وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة جيلالي ليابس – سيدي بلعباس –
كلية العلوم الاقتصادية، العلوم التجارية وعلوم التسيير

قسم العلوم المالية والمحاسبة

أطروحة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه L.M.D في العلوم المالية والمحاسبة، تخصص مالية وبنوك

واقع فتح النوافذ الإسلامية في البنوك التجارية الجزائرية - دراسة تحليلية -

إعداد الطالب
سيد علي بارد

إشراف الأستاذ الدكتور
عبد القادر بحيح

لجنة المناقشة:

اللقب والاسم	الرتبة	الجامعة	الصفة
جميل عبد الجليل	أستاذ التعليم العالي	سيدي بلعباس	رئيسا
بحيح عبد القادر	أستاذ التعليم العالي	سيدي بلعباس	مشرفا ومقررا
بلقروريصات رشيد	أستاذ محاضر–أ–	سيدي بلعباس	مناقشا
العجال بوزيان	أستاذ محاضر–أ–	مستغانم	مناقشا
ولد سعيد محمد	أستاذ محاضر–أ–	مستغانم	مناقشا

السنة الجامعية: 2023/2022

قال الله تعالى:

﴿قَالُوا سُبْحَانَكَ لَا عِلْمَ لَنَا إِلَّا مَا عَلَّمْتَنَا إِنَّكَ أَنْتَ الْعَلِيمُ الْحَكِيمُ﴾

(سورة البقرة: الآية 32)



شكر وتقدير

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف المرسلين

وعلى آله وصحبه ومن تبعهم بإحسان إلى يوم الدين.

سطور الشكر والثناء هي لكل من ساهم في انجاز هذا العمل، وأخص بالذكر

الدكتور بحيح عبد القادر الذي قبل الإشراف على عملنا ووجهنا إلى

الأفضل دائما، وأفاض مذكرتنا من فيضه ولم يبخل علينا بنصائحه واهتماماته

العلمية.

إلى جميع عمال وأساتذة كلية العلوم الاقتصادية، العلوم التجارية وعلوم التسيير

بجامعة سيدي بلعباس، كما نتقدم بجزيل الشكر

والعرفان إلى لجنة المناقشة

بارد سيد علي

إهداء

الى حكمتي وعلمي ... الى أدبي وحلمي... الى طريقي المستقيم... الى طريق الهداية ... الى ينبوع الصبر والتفاؤل والأمل ... الى كل من في الوجود بعد الله ورسوله

أمي الغالية

الى كل من كلله الله بالهيبة والوقار... الى من علمني العطاء بدون انتظار... الى من أحمل اسمه بكل افتخار... ستبقى كلماتك نجوما اهتدي بها اليوم في الغد وللأبد

أبي الغالي

بارد سيد علي

الملخص

تهتم هذه الدراسة بالبحث في واقع النوافذ الإسلامية بالبنوك التجارية في الجزائر وذلك بعد اهتمام الحكومة بنشاط الصيرفة الإسلامية والسماح بتوسيعه على كل البنوك العمومية، فأردنا تشخيص الواقع ولتحقيق ذلك اعتمدنا على المنهج الوصفي التحليلي من خلال عرض نظري لكل من النظامين البنكي التجاري الكلاسيكي والإسلامي ثم إسقاط ذلك على الواقع من خلال دراسة تطبيقية ميدانية تمثلت في استخدام أداة الاستبانة لموظفي البنوك التجارية الجزائرية العمومية والخاصة الممارسة لنشاط الصيرفة الإسلامية، واستخدام المقابلة لمتعاملي هذا النشاط عبر مختلف البنوك بالجزائر، وكان تحليل الإجابات باستخدام البرنامجين: SPSS V23 وAmos 26.

وقد توصلت الدراسة إلى عدة نتائج من خلال الاستبانة، كان من أهمها أن الغاية من فتح النوافذ الإسلامية بالبنوك التجارية الجزائرية هي جذب الودائع والحد من التسرب النقدي خارج القنوات البنكية، فلم توفر المتطلبات القانونية والتنظيمية والشرعية اللازمة لنشاط الصيرفة الإسلامية التي تسمح بالالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية وتعزز الطمأنينة والثقة لدى العملاء، كما توصلنا إلى أنه لا يوجد فرق بين البنوك الإسلامية بالكامل والنوافذ الإسلامية بالبنوك التجارية الكلاسيكية في البيئة المصرفية الجزائرية، ويرى المتعامل أن القوانين المنظمة لعملهما والإجراءات الموضوعة متشابهة، وكسب ثقة الزبون لا تكون في نوع البنك فصيغة المرابحة في البنك الإسلامي هي نفسها المقدمة في النافذة الإسلامية، وإنما كسب الثقة يكون في الخدمة المقدمة في حد ذاتها بأنها تتماشى وفق الشريعة الإسلامية أم لا.

كما توصلنا إلى نتائج أخرى من خلال المقابلة التي أجريت مع المتعاملين من أهمها أن الخدمات المصرفية الإسلامية المقدمة في النوافذ ببنوك الجزائر غير متنوعة وتكاليفها مرتفعة، والإجراءات الإدارية للحصول على خدمة مصرفية متعبة ومعقدة، كما أنهم يجهلون مختلف الصيغ المصرفية الإسلامية ويتخوفون من الإقبال عليها، ويشككون في احترامها لمبادئ الشريعة الإسلامية وأشار الأغلبية منهم لمرحلة تملك البنك للأصل في صيغة المرابحة قبل نقل ملكيته للزبون أنها غير محترمة، كذلك مشكل غرامات التأخر عن السداد المفروضة وهي محرمة، وأيضا مشكل عدم التعامل بالتأمين التكافلي الإسلامي.

في الأخير نوصي بأنه توجد مجموعة من النقائص التي يجب تداركها في ممارسة النشاط المصرفي الإسلامي بالبنوك التجارية في الجزائر والتي تمس بشرعية هذه المعاملات المالية الإسلامية مما أدى إلى فقد ثقتها ومصداقيتها لدى أغلبية المتعاملين.

الكلمات المفتاحية: بنك إسلامي، بنك تجاري، نافذة بنكية.

Abstract

This study is concerned with researching the reality of Islamic windows in Algerian commercial banks, after the government's interest in Islamic banking activity and allowing it to be expanded to all public banks. During an applied field study represented in the use of the questionnaire tool for the employees of the Algerian public and private commercial banks practicing Islamic banking activity, and the use of the interview for the dealers of this activity across various banks in Algeria, and the answers were analyzed using the two programs: SPSS V23 and Amos 26.

The study reached several results through a questionnaire, the most important of which was that the purpose of opening Islamic windows in Algerian commercial banks is to attract deposits and reduce cash leakage outside banking channels. It enhances the reassurance and confidence of customers, as we found that there is no difference between fully Islamic banks and Islamic windows in classical commercial banks in the Algerian banking environment., The customer believes that the laws regulating their work and the procedures established are similar, and gaining the customer's trust is not in the type of bank, for the Murabaha formula in the Islamic bank is the same as that presented in the Islamic window, but gaining confidence is in the service provided in itself that it is in line with Islamic Sharia or not.

We also reached other results through the interview conducted with the dealers, the most important of which is that the Islamic banking services provided in the windows in Algerian banks are not diverse and their costs are high, and the administrative procedures for obtaining a tiring and complicated banking service, they are also ignorant of the various Islamic banking formulas and are afraid of the demand for them, and they are skeptical In respecting the principles of Islamic Sharia, the majority of them pointed out that the bank's ownership of the asset in the form of Murabaha before transferring its ownership to the customer is not respected, as well as the problem of late payment fines imposed and which are prohibited, as well as the problem of not dealing with Islamic Takaful insurance.

In the end, we recommend that there are a set of shortcomings that must be remedied in the practice of Islamic banking activity in Algerian commercial banks, which affect the legitimacy of these Islamic financial transactions and led to the loss of confidence and credibility among the majority of dealers.

Key Words : Islamic Bank, Commercial Bank, Bank Window.

Résumé

Cette étude s'attache à rechercher la réalité des guichets islamiques dans les banques commerciales algériennes, après l'intérêt du gouvernement pour l'activité bancaire islamique et permettant son extension à l'ensemble des banques publiques. Employés des banques commerciales publiques et privées algériennes exerçant une activité bancaire islamique, et l'utilisation de l'interview pour les concessionnaires de cette activité à travers différentes banques en Algérie, et les réponses ont été analysées à l'aide des deux programmes : SPSS V23 et Amos 26.

L'étude a abouti à plusieurs résultats à travers un questionnaire, dont le plus important est que l'ouverture des guichets islamiques dans les banques commerciales algériennes pour objectif d'attirer les dépôts et de réduire les fuites de trésorerie en dehors des circuits bancaires. Elle renforce la réassurance et la confiance des clients, comme nous l'avons constaté. qu'il n'y a pas de différence entre les banques entièrement islamiques et les guichets islamiques des banques commerciales classiques dans l'environnement bancaire algérien, Le client estime que les lois régissant son travail et les procédures établies sont similaires, et gagner la confiance du client n'est pas dans le type de banque, car la formule de Murabaha dans une banque islamique est la même que celle prévue dans la fenêtre islamique, mais gagner confiance est dans le service rendu en lui-même, qu'il soit conforme ou non à la charia islamique.

Nous sommes également parvenus à d'autres résultats à travers l'entretien mené avec les concessionnaires, dont le plus important est que les services bancaires islamiques fournis dans les guichets des banques algériennes ne sont pas diversifiés et leurs coûts sont élevés, et les démarches administratives pour obtenir un prêt fatigant et compliqué. Service bancaire, ils ignorent également les différentes formules bancaires islamiques et ont peur de la demande pour celles-ci, et ils sont sceptiques. En respectant les principes de la charia islamique, la majorité d'entre eux ont souligné que la propriété de l'actif par la banque sous la forme de Murabaha avant de transférer sa propriété au client n'est pas respectée, ainsi que le problème des amendes de retard imposées et qui sont interdites, ainsi que le problème de ne pas traiter avec l'assurance islamique Takaful.

En Fin, nous recommandons qu'il existe un ensemble de lacunes auxquelles il faut remédier dans la pratique de l'activité bancaire islamique dans les banques commerciales algériennes, qui affectent la légitimité de ces transactions financières islamiques et ont conduit à la perte de confiance et de crédibilité auprès de la majorité de concessionnaires.

Les mots clés : Banque islamique, Banque commerciale, Guichet bancaire.

فهرس

المحتويات

فهرس المحتويات

العنـوان	الصفحة
شكر وتقدير	III
الإهداء	IV
الملخص	V
فهرس المحتويات	IX
قائمة الجداول	XIV
قائمة الأشكال	XVII
قائمة الملاحق	XXI
قائمة الاختصارات	XXIII
المقدمـة العامـة	
تمهيد	ب
إشكالية الدراسة	ج
عناصر إشكالية الدراسة	د
فرضيات الدراسة	د
أهمية الدراسة	هـ
أهداف الدراسة	هـ
أسباب اختيار موضوع الدراسة	و
حدود الدراسة	و
صعوبات الدراسة	ز
منهجية الدراسة	ح
هيكل الدراسة	ح
دراسات سابقة	ط

فهرس المحتويات

الفصل الأول: الإطار النظري للبنوك التجارية ونظيرتها الإسلامية	
تمهيد	63
المبحث الأول: النموذج البنكي التجاري الكلاسيكي	65
المطلب الأول: ماهية البنوك التجارية	66
المطلب الثاني: موارد واستخدامات الأموال في البنك التجاري	81
المطلب الثالث: أسس ومبادئ العمل البنكي التجاري	86
المبحث الثاني: النموذج البنكي الإسلامي	88
المطلب الأول: ماهية البنوك الإسلامية	89
المطلب الثاني: موارد واستخدامات الأموال في البنك الإسلامي	110
المطلب الثالث: أسس ومبادئ العمل البنكي الإسلامي	134
المبحث الثالث: الفروقات بين البنوك التجارية والبنوك الإسلامية	138
المطلب الأول: علاقة البنوك الإسلامية بالبنوك التجارية الكلاسيكية	139
المطلب الثاني: أوجه التشابه والاختلاف بين البنوك الإسلامية والبنوك التجارية الكلاسيكية	139
المطلب الثالث: أوجه التعاون والتنافس بين البنوك الإسلامية والبنوك التجارية الكلاسيكية	144
خلاصة الفصل الأول	150
الفصل الثاني: النوافذ والفروع الإسلامية في البنوك التجارية	
تمهيد	152
المبحث الأول: مفاهيم أساسية حول نوافذ وفروع معاملات بنكية إسلامية	153
المطلب الأول: ماهية نوافذ المعاملات البنكية الإسلامية	154
المطلب الثاني: دوافع إنشاء نوافذ بنكية إسلامية ضمن بنك تجاري كلاسيكي	157
المطلب الثالث: اتجاهات التعامل مع النوافذ البنكية الإسلامية	158

المبحث الثاني: تأسيس نوافذ إسلامية ضمن بنوك تجارية كلاسيكية	161
المطلب الأول: ضوابط عمل نافذة بنكية إسلامية ضمن بنك تجاري كلاسيكي	162
المطلب الثاني: إيجابيات وسلبيات فتح نوافذ بنكية إسلامية	166
المطلب الثالث: تحديات فتح وعمل النوافذ البنكية الإسلامية	168
المبحث الثالث: تنظيم النوافذ البنكية الإسلامية والرقابة على عملها	173
المطلب الأول: التنظيم الإداري والهيكل التنظيمي للنوافذ البنكية الإسلامية	174
المطلب الثاني: الحقل المحاسبي والمالي للنوافذ البنكية الإسلامية	179
المطلب الثالث: الرقابة على عمل النوافذ الإسلامية ضمن بنوك تجارية كلاسيكية	234
خلاصة الفصل الثاني	247
الفصل الثالث: الدراسة التطبيقية الميدانية لفتح وعمل النوافذ الإسلامية بالبنوك التجارية في الجزائر	
تمهيد	249
المبحث الأول: المدخل التمهيدي للدراسة الميدانية	250
المطلب الأول: تقديم عام لجميع البنوك التجارية الجزائرية العمومية والخاصة	251
المطلب الثاني: الإطار المنهجي للدراسة	258
المطلب الثالث: أدوات الدراسة والأساليب الإحصائية المستخدمة	265
المبحث الثاني: وصف وتحليل إجابات عينة أفراد الدراسة حول محاور الاستبانة	270
المطلب الأول: صدق وثبات أداة الدراسة	271
المطلب الثاني: التحليل الإحصائي لإجابات عينة الدراسة للاستبانة	273
المطلب الثالث: وصف محاور الدراسة حسب إجابات عينة الدراسة	283
المبحث الثالث: تحليل ومناقشة نتائج الدراسة الميدانية للاستبانة والمقابلة	295
المطلب الأول: تحليل نتائج الدراسة والتحليل العاملي التوكيدي للنموذج البنائي المقترح	296
المطلب الثاني: اختبار ومناقشة فرضيات الدراسة	308

المطلب الثالث: تحليل إجابات أسئلة المقابلة	319
خلاصة الفصل الثالث	327
الخاتمة العامة	
خاتمة	330
النتائج المتوصل إليها	331
التوصيات	333
آفاق البحث	334
قائمة المراجع	336
الملاحق	362

قائمة الجداول

قائمة الجداول

الرقم	العنوان	الصفحة
01	ملخص مميزات الدراسات الحالية عن الدراسات السابقة	خ
02	مقارنة بين المضاربة والمشاركة	128
03	أهم الفروقات بين البنوك التجارية والبنوك الإسلامية	147
04	مجموعة المعايير للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية	190
05	القوائم المالية المطلوبة بمقتضى النظام المحاسبي البنكي ومعيار المحاسبة الإسلامي الأول	233
06	توزيع مفردات عينة الدراسة ونسبة الاستجابة	262
07	درجات مقياس لكارت الخماسي	265
08	مجالات تقييم الوزن النسبي للمتوسط الحسابي	266
09	نتائج معامل الاتساق الداخلي لمحاور الاستبانة	271
10	نتائج معامل الثبات ألفا كرو نباخ	272
11	وصف متغير البنك	273
12	وصف متغير الجنس	275
13	وصف أفراد العينة حسب متغير العمر	276
14	توزيع أفراد العينة حسب المؤهل العلمي	277
15	توزيع أفراد العينة حسب المسمى الوظيفي	278
16	توزيع أفراد العينة حسب الخبرة المهنية	280
17	توزيع أفراد العينة حسب التخصص الأكاديمي	281
18	مجالات تقييم الوزن النسبي للمتوسط الحسابي	283
19	وصف المتغير الخاص بجذب الودائع والحد من التسرب النقدي خارج القنوات البنكية	284
20	وصف متغير مدى توفر الصيرفة الإسلامية في البنوك التجارية بالجزائر على المتطلبات القانونية والتنظيمية اللازمة	286
21	وصف متغير خاص بمدى مراعاة المتطلبات الشرعية للصيرفة الإسلامية في البنوك التجارية بالجزائر	288

22	وصف المتغير الخاص بالتزام البنوك بأحكام الشريعة الإسلامية يعزز الطمأنينة والثقة لدى العملاء	291
23	وصف متغير خاص بمحاور الدارسة	293
24	نتائج جودة المطابقة للنموذج البنائي لمتغير جذب الودائع والحد من التسرب النقدي خارج القنوات البنكية	298
25	نتائج جودة المطابقة للنموذج البنائي لمتغير توفر المتطلبات القانونية والتنظيمية اللازمة للصيرفة الإسلامية في البنوك بالجزائر	301
26	نتائج جودة المطابقة للنموذج البنائي لمتغير مراعاة المتطلبات الشرعية للصيرفة الإسلامية في البنوك بالجزائر	304
27	نتائج جودة المطابقة للنموذج البنائي لمتغير التزام البنوك بأحكام الشريعة الإسلامية يعزز الطمأنينة والثقة لدى العملاء	307
28	نتائج اختبار التوزيع الطبيعي Kolmogorov-Smirnov	308
29	اختبار ستودنت للفرضية الأولى	309
30	اختبار ستودنت للفرضية الثانية	310
31	اختبار ستودنت للفرضية الثالثة	313
32	اختبار ستودنت للفرضية الرابعة	314
33	اختبار فيشر للفرضية الخامسة	316
34	اختبار فيشر للفرضية السادسة	317
35	وصف الإجابات حول السؤال الأول الخاص بالقابلة	319
36	وصف الإجابات حول السؤال الثاني الخاص بالمقابلة	321
37	وصف الإجابات حول السؤال الثالث الخاص بالمقابلة	322
38	وصف الإجابات حول السؤال الرابع الخاص بالمقابلة	324
39	وصف الإجابات حول السؤال الخامس الخاص بالمقابلة	325

قائمة الأشكال

قائمة الأشكال

الرقم	العنوان	الصفحة
01	الوساطة المالية	68
02	مراحل نشأة وتطور البنوك التجارية	71
03	الهيكل التنظيمي للبنك التجاري	80
04	موارد الأموال واستخداماتها في البنوك التجارية	85
05	توزيع البنوك الإسلامية في الدول العربية	95
06	مراحل نشأة وتطور البنوك الإسلامية	103
07	توزيع ونمو أصول المالية الإسلامية حول العالم خلال الفترة 2012-2014	104
08	نمو المالية الإسلامية مقارنة بنظيرتها التقليدية خلال الفترة 2014-2019	105
09	الأسواق الإسلامية ونسبة تغلغل المالية الإسلامية فيها حتى نهاية سنة 2019	106
10	تصنيف الحسابات في البنك الإسلامي	114
11	توظيفات الأموال في البنك الإسلامي لأغراض الربحية	117
12	تقنية المرابحة	118
13	تقنية السلم	119
14	المراحل العملية في عقد الاستصناع	120
15	مبدأ التمويل بالإجارة	121
16	تقنية البيع بالأجل	123
17	تقنية المضاربة	125
18	مبدأ التمويل بالمشاركة	127
19	عملية المزارعة	129
20	عملية المغارسة	131
21	عملية المساقاة	132
22	موارد أموال البنك الإسلامي واستخداماته	133

23	الهيكل التنظيمي لبنك تجاري لديه نافذة إسلامية	178
24	خريطة وضع هيئة الرقابة الشرعية في الهيكل التنظيمي للبنوك الإسلامية الكبيرة	245
25	قائمة البنوك التجارية الجزائرية العمومية	251
26	قائمة بنوك تجارية جزائرية مشتركة وأجنبية	252
27	نموذج الدراسة المقترح	260
28	وصف متغير البنك	274
29	توزيع الموظفين حسب الجنس	275
30	وصف أفراد العينة حسب متغير العمر	276
31	توزيع أفراد العينة حسب المؤهل العلمي	277
32	توزيع أفراد العينة حسب المسمى الوظيفي	279
33	توزيع أفراد العينة حسب الخبرة المهنية	280
34	توزيع أفراد العينة حسب التخصص الأكاديمي	282
35	النموذج البنائي لعبارات متغير جذب الودائع والحد من التسرب النقدي خارج القنوات البنكية	296
36	النموذج البنائي بعد تعديل متغير جذب الودائع والحد من التسرب النقدي خارج القنوات البنكية	297
37	النموذج البنائي لعبارات متغير توفر المتطلبات القانونية والتنظيمية اللازمة للصيرفة الإسلامية في البنوك بالجزائر	299
38	النموذج البنائي بعد تعديل متغير توفر المتطلبات القانونية والتنظيمية اللازمة للصيرفة الإسلامية في البنوك بالجزائر	300
39	النموذج البنائي لعبارات متغير مراعاة المتطلبات الشرعية للصيرفة الإسلامية في البنوك بالجزائر	302
40	النموذج البنائي بعد تعديل متغير مراعاة المتطلبات الشرعية للصيرفة الإسلامية في البنوك بالجزائر	303

41	النموذج البنائي لعبارات متغير التزام البنوك بأحكام الشريعة الإسلامية يعزز الطمأنينة والثقة لدى العملاء	305
42	النموذج البنائي بعد تعديل متغير التزام البنوك بأحكام الشريعة الإسلامية يعزز الطمأنينة والثقة لدى العملاء	306

قائمة الملاحق

قائمة الملاحق

الرقم	العنوان	الصفحة
01	استمارة الاستبانة باللغة العربية	362
02	استمارة الاستبانة باللغة الفرنسية	370
03	قائمة الأساتذة المحكمين لأسئلة الاستبانة ومحاورها	380
04	ملخص معالجة الملاحظات	380
05	إحصائيات الموثوقية	380
06	إحصائيات كل العناصر	380
07	مقياس الإحصاء	384
08	الارتباطات	384
09	الإحصاء الوصفي	387
10	أسئلة المقابلة للدراسة الميدانية باللغة العربية	393
11	أسئلة المقابلة للدراسة الميدانية باللغة الفرنسية	395

قائمة

الاختصارات

قائمة الاختصارات

الرقم	الاختصار	المعنى الكامل باللغة الأجنبية	المعنى باللغة العربية
01	BP	BRITISH PETROLEUM	الشركة البترولية البريطانية
02	CAGR	Compound Annual Growth Rate	معدل النمو السنوي المركب
03	IFID	Institute for Development Finance for the Arab Mghreb	معهد تمويل التنمية لدول المغرب العربي
04	ANZ	Australia and New Zealand Banking Group Limited	مجموعة أستراليا ونيوزيلندا المصرفية المحدودة
05	AAOIFI	Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions	هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية
06	GATS	General Agreement on Trade Related	اتفاقية تحرير تجارة الخدمات المصرفية
07	GRC	Governance, Risk a,d Credit Management	الحوكمة وإدارة المخاطر والائتمان
08	IFSB	Islamic Financial Services Board	مجلس الخدمات المالية الإسلامية
09	IIFM	International Islamic Financial Market	السوق الإسلامية المالية الدولية
10	ISRA	International Sharia Research Academy for Islamic Finance	الأكاديمية العالمية للبحوث الشرعية في المالية الإسلامية
11	I-FIKR	Islamic-FIKR	تطبيق الفكر الإسلامي
12	IICRA	International Islamic Center for Reconciliation and Arbitration	المركز الإسلامي الدولي للصلح والتحكيم
13	LMC	Liquidity Management Center	مركز إدارة السيولة
14	IIRA	International Islamic Rating Agency	الوكالة الإسلامية الدولية للتصنيف
15	CIBAFI	General Council for Islamic Banks and Financial Institutions	المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية

البنك الإسلامي البريطاني	The Islamic Bank of Britain	**IBB**	**16**
بنك الاستثمار الإسلامي الأوروبي	European Islamic Investment Bank	**EIIB**	**17**
مديرية تنظيم المناهج والاجراءات	Direction de l'organisation des programmes et des procédures	**DOMP**	**18**
المفتشية الجهوية الجزائر	L'inspection Régional d'Algérie	**IRA**	**19**
المفتشية الجهوية البليدة	L'inspection Régional de Blida	**IRB**	**20**
المفتشية الجهوية قسنطينة	L'inspection Régional de Constantine	**IRC**	**21**
المفتشية الجهوية وهران	L'inspection Régional d'Oran	**IRO**	**22**
المفتشية الجهوية بجاية	L'inspection Régional de Bejaia	**IRBE**	**23**
المفتشية الجهوية الجنوب الكبير	L'inspection Régional Grand Sud	**IRGS**	**24**
مديرية التدقيق الداخلي	Direction de L'audit Interne	**DAI**	**25**
مديرية الاتصال	Direction de la Communication	**D.COM**	**26**
مديرية التبادلات المالية مع الخارج	Direction des Echanges Financiers avec L'Etranger	**DMFE**	**27**
مديرية العلاقات الدولية والتجارة الخارجية	Direction des Relations Internationales et du Commerce Extérieur	**DRICE**	**28**
مديرية العمليات المستندية	Direction des Operations Documentaires	**DOD**	**29**
مديرية المؤسسات الكبرى	Direction des Grands Établissements	**DGE**	**30**
مديرية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	Direction des Petites et Moyennes Entreprises	**DPME**	**31**
مديرية القروض للأفراد والقروض الخاصة	Direction des Crédits aux Particuliers	**DCPS**	**32**

مديرية إدارة ومراقبة القروض	Direction de L'Administration et du Contrôle des Crédits	DASC	33
مديرية تأطير الشبكة	Direction de L'Encadrement du Réseau	DER	34
مديرية التنشيط التجاري	Direction de L'Activation Commerciale	DAC	35
مديرية الدراسات القانونية والمنازعات	Direction des Études Juridiques et du Contentieux	DEJC	36
مديرية تحصيل الحقوق	Direction de L'Acquisition des droits	DRC	37
مديرية الدراسات المصادقة ومتابعة الضمانات	Direction des Études, de la Validation et du Suivi des Garanties	DEVSG	38
مديرية التسويق والابتكار	Direction Marketing et Innovation	DMI	39
مديرية النقد	Direction de la Trésorerie	DT	40
مديرية وسائل الدفع	Direction des Moyens de Paiement	DIP	41
مديرية الإنتاج والخدمات	Direction de la Production et des Services	DPS	42
مديرية التكنولوجيا والهندسة	Direction de la Technologie et de L'Ingénierie	DTA	43
مديرية تطوير الدراسات والمشاريع	Direction des Études et du Développement des Projets	DDEP	44
مديرية السوق المالي	Direction des Marchés Financiers	DMF	45
مديرية مراقبة التسيير	Direction Contrôle de Gestion	DCG	46
مديرية المحاسبة	Direction de la Comptabilité	DC	47

مديرية التقارير المحاسبية القانونية والتنظيمية	Direction des Rapports Comptables Légaux et Réglementaires	DRCLR	48
مديرية المراقبة الدائمة	Direction du Contrôle Permanent	DCP	49
مديرية تسيير المخاطر	Direction de la Gestion des Risques	DGR	50
خلية أمن الأنظمة المعلوماتية	Cellule Sécurité des Systèmes D'Information	CSSI	51
مديرية الموارد البشرية	Direction des Ressources Humaines	DRH	52
مديرية التكوين	Direction de la Formation	DF	53
مديرية الوسائل العامة	Direction des Medias Générales	DMG	54
مديرية المحافظة على الأملاك	Direction de la Préservation des Biens	DPB	55
مديرية تطوير الأملاك العقارية	Direction du Développement Immobilier	DDPI	56
مركز تسيير الخدمات الاجتماعية	Centre de Gestion des Services Sociaux	CGOS	57
مديرية الاستغلال الإسلامي	Direction de L'Exploitation Islamique	DEI	58
مديرية المالية المراقبة وتسيير المخاطر الإسلامية	Direction des Finances, du Contrôle et de la Gestion des Risques Islamiques	DFCGRI	59
المديرية التنشيط التجاري الإسلامي والموارد البشرية	Direction de L'Activation Commerciale Islamique et des Ressources Humaines	DACRHI	60
مديرية الإستراتيجية وإدارة المشاريع	Direction de la Stratégie et de la Gestion de Projets	DSMP	61
مديرية تطوير الأداء	Direction de Développement de la Performance	DDP	62

مديرية تطوير المواهب	Direction du Développement des Talents	**DDT**	**63**
البنك الوطني الجزائري	Banque Nationale d'Algérie	**BNA**	**64**
بنك الجزائر الخارجي	Banque Extérieure d'Algérie	**BEA**	**65**
بنك التنمية المحلية	Banque de Développement Local	**BDL**	**66**
بنك الفلاحة والتنمية الريفية	Banque de L'Agriculture et du Développement Rural	**BADR**	**67**
القرض الشعبي الجزائري	Crédit Populaire Algérien	**CPA**	**68**
الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط	La Caisse Nationale d'Épargne et de Réserve	**CNEP**	**69**
الصندوق الوطني للتعاون الفلاحي	La Caisse National	**CNMA**	**70**
الحزم الإحصائية للعلوم الاجتماعية	Statistical Package for the Social Sciences	**SPSS**	**71**

المقدمة العامة

تمهيد:

تعد البنوك في الوقت الراهن من الركائز الأساسية التي تعتمد عليها البلدان في تطوير اقتصادياتها وذلك لما تؤديه من دور هام وفعال في ربط العمليات الاقتصادية والصفقات التجارية، وهذا من أجل تنشيط جميع القطاعات التي تساهم في بناء اقتصاد كل دولة، ولقد أصبحت الحاجة للبنوك ضرورة فعلية والأمر يتطلب تفعيل هذه المنشآت لزيادة كفاءتها وفعاليتها الإدارية والعمل على تحقيق أهدافها واستراتيجياتها وبرامجها ضمن إطار الوسط المالي والبنكي، ولا تقوم البنوك جميعها بأعمال من نوع واحد كما أنها ليست كلها خاضعة لنظام واحد، لقد اقتضى تعدد الفعاليات البنكية من حيث المنهاج أن تصنف البنوك إلى تجارية وأخرى إسلامية حيث تحتل البنوك التجارية على وجه التحديد أهمية حاسمة ضمن الدراسات المالية والبنكية، فهي تعد أهم مكونات مؤسسات الإيداع المالية على الإطلاق، حيث أنها السباقة في الإنشاء والأكثر في الانتشار، أما البنوك الإسلامية من الموضوعات الحديثة في العلوم المالية والمصرفية وان لم يكن كذلك بالنسبة لعلوم الفقه والشريعة، إذا كان ظهور هذا العلم قد اتسم بالتلقائية والتدرج البطيء في القرن الماضي فانه اليوم يتسم بالتقدم السريع والشمول في التطبيق والتطور، وقد ظهرت أهميته المتزايدة نتيجة لثلاثة عوامل: العامل الأول يظهر من خلال الانتشار المتسارع للبنوك الإسلامية في العالمين العربي والإسلامي، العامل الثاني يكمن في الاهتمام المتزايد بالفكر البنكي الإسلامي كرد فعل ودفاع عن الهوية والثقافة القومية في مواجهة العولمة والانفتاح والتحرر، والعامل الثالث يستدل به من اهتمام الغرب بالفكر الاقتصادي الإسلامي كمصادر جديدة بالنسبة لهم للمعرفة الإنسانية التي يمكن الاستفادة من مكوناتها في تجديد نظمهم الاقتصادية التقليدية التي استنفذت أغراضها المرحلية وكجزء من البحث عن أدوات مالية ووسائل تمويلية جديدة تلائم التطورات المعاصرة في هياكل منظمات الأعمال وتدعم الأسواق المالية بأشكال استثمارية غير تقليدية.

بعد النجاح المذهل للصيرفة الإسلامية في نهاية القرن الماضي انتشرت ظاهرة فتح نوافذ معاملات مالية إسلامية ضمن بنوك تجارية كلاسيكية بشكل جد واسع، أطلق عليها ما يعرف بالنظام المزدوج الذي يقدم فيه البنك التجاري الكلاسيكي خدمات بنكية إسلامية إلى جانب خدماته التقليدية، إلا أن النظام البنكي الإسلامي كأي نظام آخر له كيانه الخاص به وأسسه التي يقوم عليها وقواعده وأنظمته التي يتميز بها عن غيره من الأنظمة البنكية الكلاسيكية.

كثفت الحكومة الجزائرية جهود الإصلاحات الاقتصادية والمالية بتسريع اعتماد الصيرفة الإسلامية وتوسيع نشاطها إلى البنوك التجارية العمومية من خلال فتح نوافذ إسلامية بها، بعدما كانت محتكرة من طرف البنوك الخاصة منذ سنة 1991 ممثلة في بنك البركة وبنك السلام، ويأتي هذا التوسيع كمحاولة لامتصاص السيولة من السوق الموازية والخارجة عن السجلات الحكومية والتقليل من ظاهرة الادخار المالي الشخصي والاستجابة للمواطنين الراغبين في التعامل مع النظام المصرفي الموافق لأحكام الشريعة الإسلامية بغية التخفيف من الأزمات المالية الخانقة التي تفاقمت بفعل انتشار فيروس كورونا المستجد وتراجع عائدات صادرات الطاقة لذلك فهناك حاجة ماسة لدراسة ظاهرة فتح النوافذ الإسلامية في البنوك التجارية العاملة بالجزائر من وجهتي نظر المتعاملين والعاملين بها في مختلف البنوك التجارية الجزائرية العمومية والخاصة من أجل التعرف على واقع عملها وصحة التعامل معها من الناحية الشرعية، والمقارنة بين تجربة البنوك الإسلامية بالكامل وتجربة تبني البنوك التجارية الكلاسيكية لنوافذ إسلامية.

إشكالية الدراسة:

نظرا للتطور السريع الذي تشهده الصيرفة الإسلامية وظهورها كبديل للبنوك التقليدية خاصة في البلدان الإسلامية ودورها البارز في تحريك عجلة التنمية الاقتصادية والاجتماعية، فانه تحتم على هذه البلدان إعادة التفكير في أنظمتها البنكية للتجاوب مع هذا النوع من التمويل ومحاولة تحويلها إلى نظام بنكي إسلامي، الجزائر كغيرها من بلدان العالم تسعى جاهدة لاستخدام هذا النوع من التمويل من خلال توسيع نشاط الصيرفة الإسلامية إلى كل بنوكها التجارية العمومية، وهذا ما أثار الكثير من الأسئلة الشرعية والقانونية والفنية والتحليلية عن واقع عمل هذه النوافذ الإسلامية في البنوك التجارية الجزائرية العمومية والخاصة، لذا فالإشكالية الرئيسية المطروحة هي:

- **ما هو واقع عمل النوافذ الإسلامية بالبنوك التجارية الجزائرية في ظل البيئة الاقتصادية الراهنة؟**

عناصر إشكالية الدراسة:

للإجابة على الإشكالية المطروحة نطرح أسئلة فرعية تساعدنا في دراسة الموضوع كالتالي:

1.هل الصيرفة الإسلامية المعمول بها على مستوى البنوك التجارية بالجزائر لقت ثقة ومصداقية من طرف المتعاملين؟

2.ما هي أبرز دوافع توسيع الحكومة الجزائرية لنشاط الصيرفة الإسلامية عن طريق فتح نوافذ ببنوكها التجارية؟

3.ما مدى توفر الصيرفة الإسلامية في البنوك التجارية بالجزائر على المتطلبات القانونية والتنظيمية اللازمة؟

4.ما مدى مراعاة المتطلبات الشرعية للصيرفة الإسلامية في البنوك التجارية بالجزائر؟

5.طريقة اعتماد الصيرفة الإسلامية من خلال دمجها في المعاملات الربوية تخدمها أم تفقدها ثقة أفراد المجتمع؟

6.هل يوجد فرق بين البنوك الإسلامية بالكامل والبنوك التجارية المتبنية للنوافذ الإسلامية في الجزائر؟

فرضيات الدراسة:

بقصد الإجابة على الأسئلة المطروحة اعتمدنا فرضيات تم صياغتها بناء على أسئلة الدراسة كالتالي:

1. **الفرضية الأولى:** تهدف البنوك التجارية الجزائرية من خلال فتح نوافذ إسلامية إلى جذب الودائع والحد من التسرب النقدي خارج القنوات البنكية.

2. **الفرضية الثانية:** تتوفر البنوك التجارية الجزائرية على المتطلبات القانونية والتنظيمية اللازمة لنشاط الصيرفة الإسلامية.

3. **الفرضية الثالثة:** يتم مراعاة المتطلبات الشرعية للصيرفة الإسلامية في البنوك التجارية بالجزائر.

4. **الفرضية الرابعة:** التزام البنوك الجزائرية بأحكام الشريعة الإسلامية يعزز الطمأنينة والثقة لدى العملاء.

5. **الفرضية الخامسة:** توجد فروقات ذات دلالة إحصائية في مراعاة المتطلبات الشرعية للصيرفة الإسلامية بين البنوك الإسلامية بالكامل والبنوك التجارية الكلاسيكية المتبنية للنوافذ الإسلامية.

6. **الفرضية السادسة:** عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية في تعزيز الطمأنينة والثقة لدى العملاء بين البنوك الإسلامية بالكامل والبنوك التجارية الكلاسيكية المتبنية للنوافذ الإسلامية.

أهمية الدراسة:

تلقى الصيرفة الإسلامية اهتماما من طرف الحكومة الجزائرية في الآونة الأخيرة، حيث قامت جميع البنوك التجارية الجزائرية العمومية بفتح نوافذ لها تقدم فيها مختلف العمليات والخدمات المالية الإسلامية، وعليه تبرز أهمية دراستنا في النقاط التالية:

1.حداثة موضوع الصيرفة الإسلامية بالجزائر بعد السماح الحكومي بتوسيع نشاطها إلى البنوك التجارية العمومية سنة 2020.

2.بيان آراء واتجاهات موظفي البنوك التجارية العاملة في الجزائر حول فتح وعمل النوافذ الإسلامية بالبنوك التي يعملون بها، كون هؤلاء الموظفين أصحاب دراية واطلاع أكثر من غيرهم من واقع خبرتهم العملية لمدى حاجة البنوك التجارية وزبائنها لفتح مثل تلك النوافذ ومدى تقيدها بالمتطلبات الشرعية والقانونية.

3.معرفة مدى إقبال وثقة المواطنين الجزائريين على الخدمات البنكية الإسلامية المتاحة لهم.

4.مقارنة بين البنوك الإسلامية بالكامل والبنوك التجارية الكلاسيكية المتبنية للنوافذ الإسلامية من حيث عملها وكسب ثقة وطمأنينة المتعاملين.

5.مقارنة البنوك الخاصة بالجزائر السباقة في اعتماد النشاط البنكي الإسلامي والبنوك العمومية الجزائرية الموسع إليها هذا النشاط، ثم مقارنة كلاهما بما يجب أن يكون عليه النشاط البنكي الإسلامي حتى يصبح صحيحا من الناحية الشرعية في ظل القوانين السائدة.

6.اطلاع إطارات البنك المركزي وصناع القرار على تلك الآراء والتوجهات لأخذها بالحسبان في قراراتهم الخاصة بتطوير النشاط البنكي الإسلامي بالجزائر.

7.معرفة مدى رضا وقناعة المتعاملين بالصيرفة الإسلامية في الجزائر من ناحية الإجراءات، التكاليف ونوعية الخدمات المقدمة.

8.يبقى البحث مرجعا للباحثين في النظام البنكي الإسلامي.

أهداف الدراسة:

ترمي هذه الدراسة إلى تحقيق الأهداف التالية:

1.التعرف على مفهوم نافذة معاملات مالية إسلامية ضمن بنك تجاري وعلاقتها بالبنك المنشئ لها.

2.بيان مدى مشروعية تبني البنوك التجارية الكلاسيكية للصيرفة الإسلامية ومدى توافقها مع القانون الجزائري.

3.توضيح مدى تلبية تلك الصيغ الإسلامية المستخدمة من قبل البنوك التجارية الكلاسيكية للأهداف المرسومة لها.

4.التعرف على عوامل نجاح نوافذ معاملات مالية إسلامية في البنوك التجارية بالجزائر.

5.مناقشة التحديات التي قد تواجه عمل النوافذ الإسلامية في البنوك التجارية بالجزائر.

6.بيان اتجاهات التعامل مع نوافذ المعاملات البنكية الإسلامية.

7.معرفة قدرة النوافذ البنكية الإسلامية على تغيير صورة النظام البنكي الجزائري لدى المواطن.

8.تشخيص لبيئة عمل النشاط المصرفي الإسلامي في الجزائر.

9.توصيف النموذج الأمثل شرعا وقانونا وفنيا لتبني البنوك التجارية الكلاسيكية للصيرفة الإسلامية.

10.إثراء المكتبة الجامعية بموضوع يدرس أحد أهم انشغالات المنظومة البنكية الجزائرية.

أسباب اختيار موضوع الدراسة:

من أهم الأسباب التي كانت وراء اختيار موضوع الدراسة ما يلي:

1.طبيعة التخصص: (مالية وبنوك)؛

2.الرغبة والميول الشخصي لتناول هذا النوع من الدراسات والمواضيع (اقتصاد ومالية إسلامية)؛

3.حداثة الموضوع في الجزائر بعد السماح الحكومي بتوسيع نشاط الصيرفة الإسلامية سنة 2020؛

4.محاولة الوقوف على أهم السلبيات والنقائص المسجلة في ممارسة البنوك العمومية الجزائرية للصيرفة الإسلامية بعد تجربة سابقة للبنوك الخاصة بالجزائر.

حدود الدراسة:

تتمثل حدود الدراسة في:

1.الحدود المكانية أو الجغرافية: تخص الحدود الجغرافية لدولة الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، حيث بالنسبة للاستبانة الموجهة لموظفي البنوك، قمنا بزيارة ميدانية إلى البنوك التجارية الجزائرية العمومية والخاصة التي تمارس نشاط الصيرفة الإسلامية عبر عدد من الولايات وهي: العاصمة الجزائر، البليدة، شلف مستغانم ووهران كما قمنا أيضا بالتردد على مختلف مقرات البنوك بالنسبة للمقابلة التي جرت مع متعاملي الصيرفة الإسلامية لدى البنوك التجارية الجزائرية في كل من الولايات التالية: شلف، مستغانم، تيارت غليزان، وهران، عين تموشنت، تلمسان، معسكر، تيسمسيلت، البليدة وعين الدفلى.

2.الحدود الزمنية: حددت فترة الدراسة بأربع سنوات ما بين: 2019-2022 لضمان توفير البيانات اللازمة لأغراض التحليل، بحيث تكون النتائج معبرة ويمكن الاعتماد عليها.

3.الحدود العلمية: ركزت هذه الدراسة على بيان واقع فتح وعمل النوافذ الإسلامية ضمن بنوك تجارية كلاسيكية في ظل البيئة المصرفية الجزائرية السائدة، فقمنا بتحليل رؤى المتعاملين مع النوافذ البنكية الإسلامية من خلال إجراء مقابلة معهم واستبانة موقف موظفي البنوك منها، حيث تم مسح كلي للبنوك التجارية العاملة بالجزائر من أجل معرفة غاية البنوك من ممارسة النشاط المصرفي الإسلامي ومدى احترامها للضوابط الشرعية والقانونية الخاصة بالمالية الإسلامية، وكذلك توفر موجبات المصداقية والثقة للعملاء حول الصيرفة الإسلامية المعمول بها.

صعوبات الدراسة:

فيما يلي أهم العراقيل التي اعترضتنا خلال القيام بهذه الدراسة:

1.نقص التعاون وبطء الاستجابة من طرف أفراد عينة الدراسة الخاصة بالاستبانة، حيث كان هناك تأخر في الرد وتجاهل مما سبب لنا التأخر والاستياء.

2.جائحة كوفيد 2019 التي عطلت سير عملية توسيع نشاط الصيرفة الإسلامية، كما سجلنا نقص كبير في استعمال وسائل التكنولوجيا والرقمنة الحديثة في عمل البنوك بالجزائر وخاصة فيما يتعلق بالتواصل عن بعد مع موظفي ومسيري البنوك.

3.خوف موظفي البنوك العاملة في الجزائر من إبداء رأيهم في السلبيات والنقائص المسجلة بحجة الالتزام بالسر المهني والتحفظ المفروض عليهم.

4.معظم إيميلات موظفي البنوك لا تعمل، والتواصل كان تقليدي من خلال المقابلة المباشرة والانتظار الطويل لأخذ موعد والإلحاح المتكرر من أجل جمع المعلومات المطلوبة من البنوك، عكس ما كان متوقع بأن عملية التواصل ستكون رقمية إلكترونية مواكبة للتطورات التكنولوجية البنكية العالمية.

5.من أصعب ما واجهناه خلال قيامنا بهذه الدراسة تجاهل الإجابة عن الاستبانة حيث عملنا على طلبها وإعادة توزيعها لعدة مرات مع الإلحاح على ذلك، كما طردنا من طرف مدير البنك العربي بوكالة مستغانم.

منهجية الدراسة:

اقتضت طبيعة الدراسة التعامل مع عدة مناهج بطريقة متكاملة ومتناسقة من أجل الإلمام بمحاور هذا البحث وتحقيق أهدافه، وللحصول على النتائج المرجوة اعتمدت الدراسة على المناهج التالية:

1. **المنهج الوصفي**: استخدام هذا المنهج في إعداد الجانب النظري للدراسة.
2. **المنهج التاريخي**: استخدام هذا المنهج في التطرق إلى التطور التاريخي للبنوك التجارية والبنوك الإسلامية.
3. **المنهج الاستقرائي**: استخدم هذا المنهج في عرض الدراسات السابقة وتحليلها.
4. **المنهج التحليلي**: استخدم هذا المنهج لاختبار الفرضيات، إذ تم تحليل البيانات المتعلقة بفرضيات الدراسة بعد جمع المعطيات من المصادر، وتبويبها وتفريغها ومعالجتها ببرامج احصائية للوصول إلى النتائج.

هيكل الدراسة:

من أجل تحقيق الأهداف المرجوة من هذه الدراسة تم تقسيمها إلى: مقدمة رئيسية عامة، ثلاثة فصول وخاتمة كما يلي:

1. **مقدمة رئيسية عامة:** فيها وصف للدراسة وما سيتم البحث فيه بصفة عامة، من خلال طرح إشكالية رئيسية وعرض تساؤلات فرعية منبثقة عنها والفرضيات التي ستبنى عليها الدراسة، كذلك توضيح أهمية وأهداف وأسباب اختيار موضوع البحث، إضافة إلى المنهج والحدود التي جرت فيها، كذلك عرض مجموعة من أحدث وأهم الدراسات السابقة لموضوع البحث.
2. **الفصل الأول تحت عنوان:** "الإطار النظري للبنوك التجارية ونظيرتها الإسلامية "، تطرقنا فيه إلى ماهية كل من البنوك التجارية والبنوك الإسلامية والعلاقة والفروقات الموجودة بينهما، كما قمنا بإبراز موارد واستخدامات وأسس عمل كل منهما.
3. **الفصل الثاني تحت عنوان:** "النوافذ والفروع الإسلامية في البنوك التجارية الكلاسيكية"، تناولنا فيه المقصود بنوافذ معاملات بنكية إسلامية والضوابط الشرعية والقانونية المنظمة لعملها، كما قمنا بتبيان الرؤى فيها بين: مؤيدين، معارضين ومتعاملين معها للضرورة، وتناولنا الجانب المحاسبي والرقابي القانوني والشرعي لعملها.
4. **الفصل الثالث:** خصص هذا الفصل للجانب التطبيقي المتمثل في الدراسة الميدانية من أجل دراسة واقع فتح وعمل النوافذ الإسلامية في البنوك التجارية الجزائرية، وعليه قمنا بدراسة تحليلية لهذا الواقع من خلال القيام بإعداد استبانة مباشرة ومغلقة من حيث الإجابة (محددة الإجابة) كأداة لجمع المعلومات المتعلقة بموضوع البحث عن طريق استمارة معينة تحتوي على عدد من الأسئلة مرتبة بأسلوب منطقي مناسب وجرى توزيعها

مباشرة على أشخاص معينين لتعبئتها وركزنا على إطارات البنوك فقط، البنوك المعنية هي كل البنوك التجارية الجزائرية العمومية والخاصة التي تمارس النشاط المصرفي الإسلامي (مسح شامل)، أيضا قمنا بدعم النتائج المتوصل إليها من خلال إجراء مقابلة مباشرة تشخيصية ومرنة تأخذ شكل الحديث البسيط مع متعاملي الصيرفة الإسلامية بالجزائر عن طريق لقاءات فردية وجها لوجه وطرح مجموعة من الأسئلة عليهم، وسجلنا الإجابات بأنفسنا على الاستمارات واستخدمنا هذا الأسلوب نظرا لوجود متعاملين كبار السن وعجزة أو معاقين ومرضى والمفحوصين الذين لا يرغبون في إعطاء آرائهم ومعلومات عن كتاباتهم والذين لا يعرفون القراءة والكتابة، حيث قمنا بجمع المعلومات التي نريدها من المبحوثين والتعرف على ملامحهم ومشاعرهم وتصرفاتهم حول موقف الصيرفة الإسلامية المعتمدة في البنوك التجارية الجزائرية، ووجدنا المتعاملين من خلال التردد المتكرر على مختلف مقرات البنوك التجارية عبر عدة ولايات جزائرية، وتمت العملية بالاستعانة بمساعدين اثنين وهما طالبتي دكتوراه بجامعة مستغانم تخصص مالية ومحاسبة، وأخيرا بعد جمع المعلومات اللازمة قمنا بدراستها وتحليلها إحصائيا والخروج بنتائج باستخدام التطبيق الإحصائي "SPSS V23 " وبرنامج "AMOS26".

5.خاتمة: في الأخير نجد الخاتمة التي فيها أهم النتائج المتوصل إليها وكذلك التوصيات المقدمة بغية تكييف المنظومة البنكية الجزائرية مع الصيرفة الإسلامية الصحيحة بعد تشخيص واقعها الفعلي من وجهة نظر المتعاملين والموظفين، زيادة على آفاق البحث التي يمكن أن تكون موضوع دراسة مستقبلا.

الدراسات السابقة:

تعتبر هذه الدراسة تكملة وتعميقا لبعض الدراسات التي سبقتها في بحث ومعرفة أهم الجوانب المتعلقة بالمنظومة البنكية الجزائرية الحديثة خاصة الصيرفة الإسلامية، ومن بين أحدث وأهم هذه الدراسات على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

1.الدراسات السابقة باللغة العربية:

1.1. دراسة: بارد، وبحيح. (2021). واقع المعاملات المالية الإسلامية في المصارف العاملة بالجزائر من وجهة نظر العاملين فيها.

تطرقت هذه الدراسة إلى العمل البنكي الإسلامي الذي أصبح موضوع اهتمام الدولة الجزائرية في الآونة الأخيرة، ومعرفة واقعها الفعلي من وجهة نظر موظفي البنوك العاملة في الجزائر والممارسة للنشاط البنكي الإسلامي، باعتبارهم على دراية واطلاع أكثر من غيرهم.

هدفت الدراسة إلى إبراز واقع المعاملات المالية الإسلامية في البنوك العاملة بالجزائر من وجهة نظر العاملين فيها، وتشخيص لمدى احترامها للضوابط الشرعية ومدى وجود التنظيم القانوني لعملها، وتحليل العلاقة بينها وبين البنك الأم المنشئ لها من جهة وبين البنك المركزي الجزائري من جهة أخرى.

توصلت الدراسة إلى وجود عدد من الدوافع تتميز بها البيئة المصرفية الجزائرية، حيث تريد الحكومة دعم السيولة من خلال الاعتماد على الصيرفة الإسلامية، وتلبية الطلب الواسع عليها من طرف الزبائن والموظفين وهذا راجع للعقيدة الدينية للمجتمع الجزائري، لكن البنوك العاملة في الجزائر لا تتوفر على بنية تحتية وبيئة عمل قادرة على تبني النشاطات المالية الإسلامية، بسبب قيام نفس موظفي البنوك الربوية بالعمل البنكي الإسلامي وهذا نوع من التناقض فيه شبهة من الناحية الدينية، وضعف في التحكم بآليات النشاط البنكي الإسلامي من الناحية الوظيفية، كذلك تأثرها بالممارسات الربوية الحتمية للبنك المركزي بالرغم من إمكانية هذا الأخير تعديل وضبط الإجراءات والقوانين المنظمة لعمل النوافذ البنكية الإسلامية، وهذا ما يبين استبعاد نية تحول النظام البنكي الجزائري إلى نظام إسلامي مستقبلا، وإنما تعتبر حلا للتحكم في السوق المصرفي بنوعيه الربوي والإسلامي.

2.1. دراسة: المختار، وعزنان. (2020). البنوك الإسلامية بين المعايير الشرعية والقوانين المطبقة– تجربة ماليزيا.

تطرقت هذه الدراسة إلى تقييم التجربة الماليزية في التعامل مع التعارض بين القوانين المطبقة والمعايير الشرعية المفروضة على البنوك الإسلامية، حيث قام الباحثون بدراسة مراحل تطور الهيكل القانوني الماليزي ليتقبل المتطلبات الشرعية لعمل البنوك الإسلامية.

هدفت هذه الدراسة إلى إبراز دور البنك المركزي ومجلسه الاستشاري في معالجة الاختلالات القانونية والقضائية التي قد تعيق عمل المؤسسات المالية الإسلامية وتحديد القوانين التي يمكن أن تتعارض مع عملها وكيف يتم تعديلها لتصبح أكثر توافقا مع السعي الحكومي لتطوير الصناعة المالية الإسلامية في ماليزيا.

توصلت هذه الدراسة إلى أن البنوك الإسلامية في ماليزيا قامت بتخطي عقبات ومراحل كثيرة على مدى ما يقارب أربعة عقود من أجل تحقيق النجاح والريادة بمساهمة أطراف متعددة، أبرزها الحكومة الماليزية من خلال تعديل القوانين لتسهيل تطبيقات المصرفية الإسلامية، والبنك المركزي أحد أكثر العوامل التي ساهمت في الحفاظ على شرعية المعاملات المالية الإسلامية مما أكسبها القوة التي بها تطورت البنوك الإسلامية الماليزية وأصبحت نموذجا ناجحا ورائدا على المستوى العالمي.

3.1. دراسة: بن طلحة، والعمري. (2020). إنشاء النوافذ الإسلامية في البنوك التقليدية بين الدوافع والتحديات– تجارب بعض الدول الغربية والعربية.

تطرقت هذه الدراسة إلى دوافع إنشاء النوافذ الإسلامية في البنوك التقليدية ومدى نجاحها في ظل التحديات التي تواجهها، وعرضت فيها أهم التجارب الرائدة في مجال تبني النوافذ البنكية الإسلامية.

هدفت الدراسة إلى التعرف على النوافذ البنكية الإسلامية وخصائصها وأهم العمليات التي تقوم بها، كما قام الباحث بتبيان اتجاهات التعامل مع هذه النوافذ بين مؤيد ومعارض وحجج كل منهما، والوقوف على أهم متطلبات نجاح هذه التجربة من خلال التجارب الدولية الرائدة في فتح نوافذ إسلامية ضمن بنوكها الكلاسيكية التجارية وتقدم خدمات مالية إسلامية إلى جانب خدماتها التقليدية.

توصلت الدراسة إلى أن عملية إنشاء نوافذ إسلامية على مستوى البنوك التقليدية تواجه العديد من التحديات أبرزها نقص الكوادر البشرية المؤهلة وعدم وجود نظم محاسبية ملائمة ومستقلة، إضافة إلى التناقض الفقهي حول مدى شرعيتها بين مؤيد ومعارض لها، ورغم كل هذه التحديات تبقى عملية فتح النوافذ البنكية الإسلامية محفزا للبنوك التقليدية من أجل التحول إلى العمل البنكي الإسلامي، وتعد تجربة السعودية والإمارات من بين التجارب الناجحة في دول الخليج العربي، واحتلت ماليزيا الصدارة على المستوى العالمي في نمو الصيرفة الإسلامية، كما لاقت هذه التجربة نجاحا في دول غربية على رأسها بريطانيا.

4.1. دراسة: بحيح. (2020). النوافذ المصرفية الإسلامية خطوة نحو الصيرفة الإسلامية.

تطرقت هذه الدراسة إلى إمكانية النوافذ البنكية الإسلامية في الجزائر من ترسيخ مبادئ المالية الإسلامية داخل بيئة مصرفية تقليدية، وأهم دوافع التوجه نحو الصيرفة الإسلامية عدم نجاح النظام البنكي التقليدي في ترسيخ القيم الاجتماعية والقواعد الاقتصادية للمجتمع الجزائري.

هدفت هذه الدراسة إلى توضيح مبدأ التعامل بالربا والمشاكل الاقتصادية التي نتجت عنه مع تقديم بديل للصيرفة التقليدية المتمثل في الصيرفة الإسلامية.

توصلت الدراسة إلى أن المعاملات البنكية الربوية التي اعتمدت عليها المنظومة البنكية الجزائرية كانت السبب في فقدانها لثقة أفراد المجتمع وكذلك في عدم سيطرتها على السياسة النقدية للدولة، مما جعل مساهمتها الاقتصادية والاجتماعية في المجتمع ضعيفة وغير فعالة في خلق تنمية اجتماعية واقتصادية، الأمر الذي دفع الدولة لاتخاذ قرار الولوج للمالية الإسلامية من زاوية النوافذ البنكية الإسلامية التي رخصتها للبنوك العمومية

والخاصة عن طريق قرار البنك المركزي الجزائري رقم 02 من القانون 02-18 المؤرخ في: 2018.11.04 والمتعلق بالمالية التساهمية.

5.1. دراسة: رحماني، وجبوري. (2020). النوافذ الإسلامية كآلية للتوجه نحو الصيرفة الإسلامية في الجزائر.

تطرقت هذه الدراسة إلى إنشاء وعمل النوافذ الإسلامية ضمن بنوك تجارية وتوضيح دور نوافذ التمويل الإسلامي في تعزيز كفاءة البنوك التقليدية في الجزائر.

هدفت الدراسة إلى إبراز أهمية فتح البنوك التقليدية لنوافذ التمويل الإسلامي كخطوة أولى للتحول نحو الصيرفة الإسلامية وتعزيز كفاءة البنوك التقليدية من خلال تحليل مستويات الكفاءة لبنك الخليج الجزائر ومقارنتها بخمسة بنوك تقليدية وبنك إسلامي، وذلك من أجل إبراز مدى قدرة هذه النوافذ على تعبئة مدخرات جديدة وتوظيفها لتحقيق المزيد من الأرباح التي تؤدي إلى تطوير الكفاءة البنكية وتساهم في عمليات التنمية الاقتصادية.

توصلت الدراسة إلى أن النوافذ الإسلامية تساهم في عملية التحول التدريجي نحو بنك إسلامي بالكامل وتستقطب هذه النوافذ شريحة أوسع وتعبئة المزيد من المدخرات، كما تساهم في تعزيز كفاءة البنوك التقليدية والرفع من مؤشرات أدائها، وهذا من خلال التنويع في الخدمات التي يتيح لها التوفيق والتوليف الجيد بين مواردها ومنتجاتها وبالتالي الرفع من أداء النظام البنكي الجزائري ككل، كما توصلت الدراسة إلى تسجيل تفوق بنك الخليج الجزائر على بقية البنوك محل الدراسة بما فيها بنك البركة الإسلامي، هذا دليل عملي على إمكانية نجاح الصيرفة الإسلامية وتطورها أكثر في الجزائر من خلال فتح نوافذ التمويل الإسلامي، ويعتبر أسلوب التحليل التطويقي للبيانات (DEA) أسلوب مهم يستخدمه المحللون والمسيرون ومتخذي القرار في تقييم ومقارنة كفاءة البنوك بشتى أنواعها لمعرفة مدى تفوق أحدها على البقية ومدى التحسينات التي تكفل لهم الاستمرار واللحاق بركب البنوك الرائدة محليا ودوليا.

6.1. دراسة: بنوجعفر. (2020). الفروع الإسلامية كمدخل لتحول البنوك التقليدية نحو الصيرفة الإسلامية.

تطرقت هذه الدراسة إلى دوافع البنوك التقليدية لتأسيس فروع إسلامية والحكم الشرعي للتعامل معها وفيما تتمثل أهم المعوقات والتحديات التي تواجهها وسبل نجاحها.

هدفت الدراسة إلى التعرف على حقيقة الفروع الإسلامية التابعة للبنوك الربوية وأسباب نشأتها وخصائصها وبيان موقف المهتمين بشؤون الاقتصاد الإسلامي من الفروع الإسلامية، والحكم الشرعي في التعامل معها والوقوف على ايجابياتها وسلبياتها وأهم التحديات التي تواجهها وكذا عوامل نجاحها.

توصلت الدراسة إلى أن وجود شريحة كبيرة من الزبائن الراغبين في المعاملات المالية الإسلامية دفع بالبنوك التقليدية الربوية إلى تبني الصيرفة الإسلامية تعظيما لأرباحها، وأقدمت هذه البنوك على ممارسة العمل البنكي الإسلامي بأشكال مختلفة مثل إنشاء فروع إسلامية متخصصة أو نوافذ إسلامية داخل بنوك تقليدية، وتعتبر هذه الخطوة اعترافا بنجاح وأهمية العمل البنكي الإسلامي وقد تكون خطوة مشجعة للتحول الكامل إلى بنك إسلامي مستقبلا، وللنظام البنكي الإسلامي كيانه الخاص به وأسسه التي يقوم عليها وقواعده وأنظمته التي يتميز بها عن غيره.

7.1. دراسة: قداري. (2020). آليات تطوير وإدماج الصيرفة التشاركية في الجزائر في ظل التحديات التي تواجهها– نقل تجارب دولية.

تطرقت هذه الدراسة إلى إبراز واقع الصيرفة التشاركية في الجزائر وآليات دعمها وتطويرها وتذليل الصعوبات ومواجهة التحديات التي تعرقل نموها.

هدفت هذه الدراسة إلى شرح المقصود بالصيرفة التشاركية وتحديد المعيقات التي تعترضها، وعرض تجارب دولية في مجال دعم الصيرفة التشاركية وآليات استفادة الجزائر منها.

توصلت هذه الدراسة إلى أنه لا يعتبر مبدأ الفائدة هو محور الاختلاف بين الصيرفة التشاركية والصيرفة التقليدية، بل الاختلاف يكمن من حيث المبدأ والأسلوب والأدوات والأهداف، كما تعتبر مختلف صيغ التمويل المعتمدة في الصيرفة التشاركية منفذا مهما لدعم التنمية الاقتصادية والاجتماعية، ويمكن تقسيم تحديات الصيرفة التشاركية في الجزائر إلى ثلاثة أقسام أساسية وهي: عدم توفر الجانب التشريعي، انعدام أسواق مالية إسلامية وتأمين تكافلي، ونقص في تكوين الموارد البشرية في المالية الإسلامية، من جهة أخرى يعتبر بنك الجزائر تحديا أمام نشاط الصيرفة الإسلامية بسبب عدم تكيف سياسته الرقابية والإشرافية والاحترازية بما يناسب خصوصية الصيرفة التشاركية.

8.1. دراسة: الزعبي. (2020). دور هيئة الرقابة الشرعية في ابتكار وتطوير المنتجات المصرفية.

تطرقت الدراسة إلى دور هيئة الرقابة الشرعية في البنوك الإسلامية، حيث تسعى البنوك الإسلامية إلى تقديم خدمات ومنتجات مصرفية متميزة والالتزام بتطويرها وتحسينها وابتكار منتجات جديدة بما ينسجم مع

مبادئ وقيم الشريعة الإسلامية، وذلك يتحقق من خلال وجود هيئة رقابة شرعية تعطي رأيها من الناحية الشرعية في جميع عمليات البنك.

هدفت هذه الدراسة إلى إبراز دور هيئة الرقابة الشرعية في مراقبة وابتكار وتطوير المنتجات المصرفية، وكيف يتم ذلك على مستوى البنوك الإسلامية، ومعرفة إذا كانت هذه الهيئة الشرعية تساهم فعليا في ابتكار وتطوير المنتجات المصرفية الإسلامية.

توصلت الدراسة إلى أن بظهور المؤسسات المالية الإسلامية ظهرت الحاجة لهيئات الرقابة الشرعية لتوجيه أعمال هذه المؤسسات وإصدار الفتاوى الشرعية وضبط أعمالها والتأكد من التزامها بأحكام الشريعة الإسلامية وقطاع المصرفية الإسلامية يواجه تحديات ليست بالسهلة، وعليه أن يكون أكثر جرأة في طرح مبتكرات جديدة ولا يكفي طرح بديل لمنتجات تقليدية ولا بد من الالتزام بالجانب الشرعي، وذلك يتحقق من خلال وجود هيئة رقابة شرعية التي تعطي رأيها في جميع عمليات البنك ومدى انسجامها مع أحكام الشريعة الإسلامية وهيئة الرقابة الشرعية تدعم بصفة فعلية تطور وابتكار منتجات مصرفية.

9.1. دراسة: بن زكورة. (2021). التحول إلى الصيرفة الإسلامية في الجزائر– آفاق وتطلعات.

تطرقت هذه الدراسة إلى تقييم تجربة الجزائر في تحول البنوك التقليدية إلى العمل البنكي الإسلامي وإبراز التحديات التي تواجه البنوك التقليدية في ممارسة النشاط البنكي الإسلامي بالجزائر في ظل جهود الحكومة الجزائرية في هذا المجال، والتي خطت خطوات معتبرة بداية من تبني البنوك الإسلامية وفقا لإصلاحات قانون 90-10 إلى غاية إصدار قانون 02-20 الذي يوضح عملية فتح النوافذ الإسلامية على مستوى البنوك التقليدية.

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على منظور تحول البنوك التقليدية إلى العمل البنكي الإسلامي وأهمية صيغ التمويل من أجل المساهمة في إحداث التنمية الاقتصادية والاجتماعية على حد سواء، كما هدفت الدراسة كذلك إلى التعرف على جهود النظام المصرفي الجزائري المبذولة من أجل تبني نشاط الصيرفة الإسلامية.

توصلت الدراسة إلى أن توجه الجزائر نحو تبني النوافذ البنكية الإسلامية ضمن منظومتها البنكية كان بناء على الإصلاحات المطبقة على قانون النقد والقرض 90-10، كما اعتمد نظام المنتجات التشاركية في البنوك التقليدية بناء على النظام 18-02، فهي تسعى بذلك إلى تلبية رغبات شريحة هامة من المجتمع في التعامل مع هذا النوع من البنوك من جهة، ومع مسايرة تغيرات الساحة المصرفية العالمية من جهة أخرى في ظل التحولات

الجديدة، وأصبحت محاولات الجزائر في اعتماد النشاط البنكي الإسلامي أكثر تفاؤلا نظرا للخطوات المتقدمة في تبني منتجات مالية إسلامية على مستوى بنوكها التقليدية.

10.1. دراسة: فيشوش. (2020). مصادر واستخدامات الأموال في المصارف الإسلامية.

تطرقت هذه الدراسة إلى جوهر العمل في البنوك الإسلامية الذي يعتمد على جذب المدخرات والقيام باستثمارها في مختلف أوجه النشاط الاقتصادي وفقا لضوابط الشريعة الإسلامية.

هدفت هذه الدراسة إلى بيان مصادر الأموال في البنوك الإسلامية واستخدامات هذه الأموال في الخدمات الاستثمارية والتمويلية إلى جانب الخدمات المصرفية المتنوعة والاجتماعية.

توصلت الدراسة إلى أنه لا تختلف البنوك الإسلامية عن البنوك التقليدية من حيث المصادر المالية المكونة لها ذلك لأن جميع البنوك هي مؤسسات مالية مهمتها الأساسية هي جمع الودائع وجذب المدخرات، إلا أن الفارق النوعي بينهما هو طريقة استثمار أموال الودائع والمدخرات، حيث يوجد اختلاف جوهري في هيكل الحسابات والميزانيات في البنك الإسلامي وغيره من البنوك الأخرى، وكذلك في توزيع الأرباح والعوائد لتلك الاستثمارات، وتتكون مصادر الأموال في البنوك الإسلامية من مصادر داخلية ذاتية ومصادر خارجية والتي تستخدم في الخدمات التمويلية والمصرفية والاجتماعية وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية.

11.1. دراسة: سهى، وتشي عبد الله. (2019). النوافذ الإسلامية في البنوك التقليدية– دراسة تحليلية على القضايا الشرعية وضوابط إنشائها.

تطرقت هذه الدراسة إلى الحديث عن مفهوم التحول المصرفي للبنوك التقليدية للعمل بالنشاط المصرفي الإسلامي وأشكال ومداخل هذا التحول وأساليبه، وناقشت هذه الدراسة موضوع النوافذ الإسلامية كونها خطوة في طريق التحول المصرفي.

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على المقصود بالنوافذ الإسلامية ضمن بنوك تجارية والتعرف على مدى مشروعيتها وضوابط إنشائها، بالإضافة إلى التعرف على مدى التزام البنوك التقليدية بالضوابط الشرعية لفتح وعمل هذه النوافذ ومدى توفر التشريعات والقوانين الملائمة لخصوصية النظام البنكي الإسلامي.

توصلت الدراسة إلى أن النوافذ البنكية الإسلامية أسهمت في نشر فكر الصيرفة الإسلامية، وعلى الرغم من أن لكل بنك تقليدي دوافعه وأسلوبه في التحول المصرفي إلا أنه يمكننا القول أن النوافذ الإسلامية تعتبر حل جيد ومقبول لعمل البنوك التقليدية بالنشاطات المصرفية الإسلامية، وذلك كخطوة تمهيدية تؤهلها للتحول إلى بنك

إسلامي بالكامل في المستقبل، ومن الضوابط الشرعية المنظمة لعملها الفصل بين أموال البنك الأم ونافذته وحرمة الربا بكل أشكالها واحترام شروط البيوع والقروض الإسلامية.

12.1. دراسة: قمومية، وبلعزوز. (2019). النوافذ الإسلامية بالبنوك التقليدية كمدخل للتحول الكلي إلى المصرفية الإسلامية– دراسة تجربة بنك الأهلي التجاري.

تطرقت هذه الدراسة إلى تجربة البنك الأهلي التجاري في التحول إلى بنك إسلامي من خلال مدخل النوافذ الإسلامية، والتعرف على أهم المراحل والخطوات التي اتبعها في تحويل نظامه البنكي إلى نظام إسلامي مع تشخيص لأداء بنك المشرق قبل وبعد عملية التحول.

هدفت الدراسة إلى فهم عملية ممارسة البنوك التقليدية للعمل البنكي الإسلامي من خلال فتح نوافذ إسلامية وإبراز الخطوات اللازمة التي يسلكها البنك التقليدي من أجل تحويل نظامه البنكي إلى نظام إسلامي بالكامل كما هدفت الدراسة كذلك إلى معرفة مدى نجاح تجربة بنك الأهلي التجاري في التحول الكلي إلى المصرفية الإسلامية بتبني مدخل النوافذ.

توصلت الدراسة إلى أن هذه التجربة كانت ناجحة إلى حد كبير ومع نهاية سنة 2019 تمت عملية التحول الكلي لبنك الأهلي التجاري إلى بنك إسلامي حسب ما كان مبرمجا في جدوله الزمني للتحول التدريجي، وأهم ما يشترط في عملية التحول هو موافقة البنك المركزي وتخصيص رأس مال مستقل معروف المصدر وبعيد عن شبهة الربا، كذلك يجب تعديل عقد تأسيس البنك أو قانون إنشائه بما يتوافق مع ممارسة النشاط البنكي الإسلامي وأن يكون هناك تنظيم إداري مؤهل ومناسب إلى جانب وجود رقابة شرعية.

13.1. دراسة: سهى، وتشي عبد الله. (2019). إنشاء النوافذ الإسلامية في البنوك التقليدية في فلسطين–الفرص والتحديات.

تطرقت هذه الدراسة إلى واقع إنشاء نوافذ إسلامية في بنوك تقليدية بدولة فلسطين، وتم التطرق فيها للضوابط الشرعية والقانونية اللازمة من أجل ممارسة عملها وتقديم خدماتها للزبائن، تناولت الدراسة كذلك دوافع قيام هذه النوافذ البنكية الإسلامية في نظام ربوي.

هدفت الدراسة إلى التعرف على مفهوم النوافذ الإسلامية في البنوك التقليدية والتعرف على عوامل نجاح قيامها كما هدفت الدراسة إلى مناقشة التحديات التي قد تواجه إنشاء النوافذ الإسلامية في فلسطين، واقترح الباحث نموذج لإنشاء نافذة إسلامية مثالية من أجل تطبيقها في الواقع.

توصلت الدراسة إلى أن النوافذ البنكية الإسلامية تعتبر حلا جيدا ومقبولا لممارسة البنوك التقليدية النشاط المصرفي الإسلامي، وذلك تمهيدا لتحولها الى بنك إسلامي كامل فيما بعد، فلابد من تحويل النظام البنكي التقليدي حسب خطة زمنية موضوعة ولكل بنك دوافعه وأسلوبه في التحول، كما سجلت الدراسة عدم وجود الكوادر المؤهلة للنشاط البنكي الإسلامي ما صعب من نجاح العملية وأدخل بعض الشبهات والخلل عليها ويبقى وجود المتطلبات الأساسية لدى أي بنك يرغب بممارسة العمل البنكي الإسلامي من عوامل تحقيق نجاح وتطور الصيرفة الإسلامية، وقدمت الدراسة نموذجا مقترحا لإنشاء نافذة بنكية إسلامية ودعوة صناع القرار بفلسطين إلى التقيد به.

14.1. دراسة: عزاز. (2019). صيغ التمويل الإسلامي كآلية لدعم ربحية البنوك الإسلامية–دراسة حالة بنك قطر الإسلامي مع الإشارة إلى تجربة بنك البركة الجزائري.

تطرقت الدراسة إلى الدور الذي تلعبه صيغ التمويل الإسلامي في الرفع من ربحية بنك قطر الإسلامي والجهود المبذولة في تجسيد هذا الدور داخل بنك البركة الجزائري، ومنه تم التطرق إلى مختلف الصيغ الإسلامية المقدمة في البنوك الإسلامية والمتطلبات اللازمة لعملها، والعراقيل التي تعترض نجاحها.

هدفت الدراسة للتعرف على مدى أهمية صيغ التمويل الإسلامي في دعم ربحية البنوك الإسلامية، وحتى تكون هذه الدراسة أكثر عمقا تمت دراسة وتحليل مدى توليد صيغ التمويل الإسلامية للأرباح في بنك قطر الإسلامي، ومن ثم الإشارة إلى تجربة بنك البركة الجزائري.

توصلت الدراسة إلى أن النسبة الأعلى من الأرباح في بنك قطر الإسلامي تتأتى من الصيغ القائمة على الملكية (المشاركة والمضاربة)، على الرغم من أن البنك يولي أهمية أكبر لصيغة المرابحة بتخصيصه لها نصف إجمالي موجودات التمويل كونها الصيغة الأقل مخاطرة والأسرع دورانا للسيولة والأكثر ضمانا بالنسبة للعملاء وفي المقابل فان بنك البركة يقدم صيغا في أغلبها هي تمويل قصير ومتوسط الأجل تجمع بين السلم، المرابحة والاستصناع والإجارة، وقد ساهم هذا التنوع في تحقيق نتائج سنوية إيجابية، إلا أن هناك العديد من العوائق التي تحول دون مواكبة درجة التقدم للتجارب الرائدة، والتي من بين أهمها عوائق التسيير والتنظيم والتدريب والتأهيل والكفاءة في اختيار الصيغ المثلى للتمويل.

15.1. دراسة: زيرق، وعلالي. (2019). واقع الصيرفة الإسلامية في الجزائر–دراسة ميدانية.

تطرقت هذه الدراسة إلى تحليل تجربة الجزائر في مجال الصيرفة الإسلامية ومميزات الطلب على التمويل الإسلامي والقيود المعرقلة لتطور هذا النشاط في ظل البيئة المصرفية السائدة.

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على واقع ممارسة وتطبيق الصيرفة الإسلامية بدولة الجزائر من خلال توجيه استبانة لموظفي بنك البركة وبنك السلام اللذين يمثلان مجتمع الصيرفة الإسلامية بالجزائر، والوقوف على المتطلبات اللازمة لنجاح هذا النشاط وتحديد الخلل وكيفية معالجته.

توصلت الدراسة إلى أن الصيرفة الإسلامية في الجزائر تعرف نجاحا محدودا ومتواضعا نظرا لعدم التوفيق بين الأسس النظرية والتطبيق العملي، وكذا وجود العديد من المعوقات الداخلية والخارجية التنظيمية والتشريعية التي جعلت من الجزائر بيئة غير ملائمة لممارسة الصيرفة الإسلامية.

2.الدراسات السابقة باللغات الأجنبية:

2.1.Taki, Oumaima. (2021, January05). Islamic Banks and Customer Relation Ship : Maroccan Case Study.

هذه الدراسة كانت باللغة الفرنسية وتطرقت إلى موضوع التمويل الإسلامي والاهتمام المتزايد لهذا البديل الشرعي في مختلف تخصصات الإدارة من خلال دراسة سلوك المتعامل من الناحية الدينية ومن الناحية الاقتصادية من منظور باحث مغربي، والمغرب دولة مسلمة نظامها المصرفي مبني على الازدواجية بين التقليدي والإسلامي، كما أشار الباحث في بحثه إلى تجارب دول آسيا ودول الخليج.

هدفت هذه الدراسة إلى الحكم على رضا العملاء من القطاع الخاص من خلال القيام بدراسة كمية على عينة متكونة من 103 متعامل عادي و98 فرد من عملاء الأعمال، لتشخيص رأيهم حول تنويع الخدمات المصرفية بين الإسلامية والتقليدية.

توصلت الدراسة إلى أهمية جودة الرضا المعرفي والاجتماعي، وأكد التمويل الإسلامي نفسه على أنه حقيقي بديل و/أو مكمل للتمويل التقليدي رغم قوة وعالمية البنوك الكلاسيكية إلا أنها شهدت منافسة محترمة من البنوك الإسلامية، وتحتم على البنوك التقليدية تبني هذا النظام الجديد وإرضاء العملاء من خلال تنويع الخدمات المصرفية.

2.2.Guesmi, Fadhila, et Jabouri, A. (2021). La Microfinance Islamique et L'Entrepreneuriat : Analyse Empirique-Cas de la Tunisie.

هذه الدراسة كانت باللغة الفرنسية وتطرقت إلى موضوع ريادة الأعمال التمويلية الإسلامية في تونس وحقيقة دعمها للاقتصاد والوضع الاجتماعي للمجتمع التونسي، وذلك من خلال استبانة أعدت لهذا الغرض من أجل تشخيص واقع التمويل الإسلامي المقدم في مؤسساتها.

هدفت هذه الدراسة إلى تبيان أن التمويل الأصغر الإسلامي هو فرصة في تونس من حيث الاستثمار لأنه قطاع جديد يسعى إلى الحد من الفقر وإحياء الأعمال التجارية.

توصلت هذه الدراسة إلى مجموعة من النتائج، أولها نقص البيانات حول مفهوم التمويل الأصغر الإسلامي لأن 10 بالمائة فقط من المستجيبين لديهم معرفة متواضعة بنهج مؤسسة التمويل الأصغر، ثانيا يفضل معظم عملاء مؤسسات التمويل الأصغر أو المؤسسات المالية المصرفية الصغرى التمويل الإسلامي بدل التمويل التقليدي، وأخيرا التمويل الإسلامي يمكن أن يشجع ريادة الأعمال في تونس ويبدو أن وجود تحديات يمكن التغلب عليها في تونس من خلال تحسين المعلومات وزيادة وعي الناس بأهمية طريقة التمويل هذه، وإنشاء إطار قانوني مناسب لتطوير مؤسسات التمويل الأصغر الإسلامي في تونس.

2.3.Hassan, et Risfandy. (2021). Islamic Banks Stability : Full-Fledged VS Islamic Windows.

كانت هذه الدراسة باللغة الإنجليزية وتطرقت إلى البحث في النوافذ المصرفية الإسلامية ودراسة استقرارها عن البنك الإسلامي بالكامل من خلال دراسة عينة من بنوك أندونيسيا خلال الفترة الممتدة من: 2013 إلى 2018.

هدفت هذه الدراسة إلى البحث فيما إذا كانت النوافذ الإسلامية أفضل استقرارا من البنوك الإسلامية الكاملة من خلال عينة متكونة من 14 بنك متبني لنافذة إسلامية و19 بنك إسلامي بالكامل في دولة اندونيسيا وتم في كلاهما استخدام المربعات الصغرى العادية والتأثيرات الثابتة للوحة فحص الاستقرار النوعي للبنوك الإسلامية.

توصلت الدراسة إلى وجود بنوك إسلامية مكتملة الأركان كانت أقل استقرارا من نظيراتها في النوافذ الإسلامية وبقيت هذه النتيجة متسقة بعد تشغيل النموذج بمقدرات مختلفة وإجراء اختبارات المتانة المختلفة، ومن النتائج المسجلة أن النوافذ الإسلامية يمكن أن تحقق استقرارا دون التحول إلى بنوك إسلامية كاملة وفي هذه الحالة تنشأ تنافسية بين الأسلوبين.

2.4. André, Martens. (2021). La finance Islamique : Fondements Théorie et Réalité.

كانت هذه الدراسة باللغة الفرنسية وتطرقت إلى موضوع التمويل الإسلامي من جانب الأساسيات والنظرية والواقع لهذا النظام المعاكس للنظام التمويلي التقليدي، والتعريف بالربا المحرم في الشريعة الإسلامية والإشارة إلى بداية الصيرفة الاسلامية بشبه الجزيرة العربية في العصور الوسطى وتوسعها بعد ذلك في الجزء الثاني من القرن العشرين.

هدفت هذه الدراسة إلى تحليل التمويل الإسلامي من طرف باحث فرنسي غير مسلم، وهذا ما يثبت أهمية التمويل والبنوك الإسلامية التي شهدت انتشارا عالميا واسعا وأثبتت ديناميكية اقتصادية مغايرة، كما كان لها تأثير وفرض نفسها على الاقتصاد العالمي ما استدعى إعطاؤها أهمية ومكانة خاصة، وقد اعترف الباحث بذلك في هذه الدراسة، كما قام الباحث بتحديد المشاكل الحالية في التمويل الإسلامي وآفاقه المستقبلية.

توصلت الدراسة إلى أن التمويل الإسلامي كان نتيجة طلب المسلمين لتطبيق تعاليم الشريعة الإسلامية في تعاملاتهم المالية والتجارية، كما توصل الباحث إلى أن التمويل التقليدي يتعايش مع البنوك الإسلامية ويكون سلوك البنوك الإسلامية قريبا من هذا الأخير، ومن المشاكل التي هددت بإفلاس البنوك الإسلامية في مصر ودول خليجية معينة نجد عدم تناسق المعلومات بين البنك المستثمر والمتعاقد نظرا لصعوبة تدقيق الحسابات على وجه الخصوص، وعندما يكون هناك أسلمة كاملة للقطاع المالي قد تؤدي إلى هروب المدخرات إلى سوق الائتمان الموازي، حيث يتم تقديم معدلات فائدة مجزية 8 بالمائة، وهل الإسلام مستعد للانفتاح على باقي العقود والمشتقات الأخرى الموجودة في البنوك التقليدية.

2.5.Azzaoui, Khaled, et Bedrouni, Assia. (2020). Study and Analysis of an Islamic Finance Window in Algeria : Requirements for Separation of Convention l and Islamic Bank Activities at The Houssing Bank Level.

كانت هذه الدراسة باللغة الإنجليزية وتطرقت إلى دراسة وتحليل نوافذ التمويل الإسلامي في الجزائر ومتطلبات الفصل بين أنشطة البنك التقليدية والإسلامية على مستوى بنك الإسكان.

الهدف من هذه الدراسة هو عرض المتطلبات والخصائص العملية للنشاط البنكي على مستوى النوافذ الإسلامية مع التأكيد على مستويات الفصل بين عمليات البنك التقليدية ونوافذه الإسلامية، والنظام المصرفي الإسلامي بالجزائر يتكون من بنكين إسلاميين وبنوك تقليدية بمنتجات إسلامية، وقام الباحث بعرض تجربة إنشاء الشباك الإسلامي لبنك الإسكان، وخلال هذه الدراسة تم التأكيد على ضرورة الفصل المحاسبي للنافذة وفصل نظام المعلومات وعمل لجنة الشريعة.

توصلت الدراسة إلى أن هناك فصل في بنك الإسكان بين العمليات التقليدية والنافذة المصرفية الإسلامية من حيث الجانب المحاسبي، لكن تجمع بعد ذلك على مستوى البنك المركزي والمديرية العامة لبنك الإسكان وتعامل مثلها مثل الحسابات التقليدية، ولا يتم احترام فصل الموظفين بشكل كامل من قبل البنك بين النظامين الربوي والإسلامي وغيرها من الانحرافات التي تؤثر على مصداقية العمل المصرفي الإسلامي في الجزائر والتي تتطلب إعادة النظر فيها.

2.6.Jessi, Poon. Yew, Wal Chow, Michael, Ewers, and Razli, Ramli. (2020). The Role of Skills in Islamic Financial Innovation : Evidence from Bahrain and Malysia.

كانت هذه الدراسة باللغة الإنجليزية وتطرقت إلى موضوع الابتكار المالي الإسلامي في كل من دولة البحرين وماليزيا، حيث ظهرت مجموعة من الأعمال التي تفحص رأس المال البشري من منظور المهارات إلى فهم أفضل أنواع الخبرة التي تؤثر على الابتكار.

تهدف هذه الدراسة إلى تشخيص الابتكار المالي في المؤسسات المالية الإسلامية والاختلاف الفعلي بين المالية الإسلامية ونظيرتها التقليدية، وهدفت الدراسة بشكل خاص إلى دراسة المهارات المختلفة التي تميز بها النظام المالي الإسلامي عن غيره التقليدي.

توصلت الدراسة إلى أن الابتكار المالي الإسلامي يعتمد على التحسين المستمر الذي يدعم الأسواق وابتكار المنتجات والخدمات، المهنيين المعتمدين في التمويل الإسلامي يؤثرون بشكل إيجابي على الابتكار، حيث مهارة هؤلاء المهنيين في الجمع بين المعرفة المرتبطة بالمخاطر النظامية التقليدية فضلا عن مخاطر الشريعة الإسلامية له أهمية خاصة في هيكلة المنتجات الجديدة، وقد تكون الأفكار الدافعة للابتكار قد أتت من التمويل التقليدي واتخذت البحرين خطوات لتصبح مركزا للتكنولوجيا المالية مؤخرا، ويبقى الطلب قائما للاهتمام أكثر وأوسع للمالية الإسلامية والتكنولوجيا الداعمة لنموها.

2.7.Damak, Mohamed. (2020). Islamic Finance : Three Accelerators to Get Back to Starting Growth.

كانت هذه الدراسة باللغة الإنجليزية وتطرقت هذه الدراسة إلى موضوع التمويل الإسلامي وعوامل تسريع نموه بعد البطء المسجل في الفترة الممتدة ما بين: 2019-2020، وخاصة في سوق الصكوك نظرا للتقلبات الكبيرة في مقاييس رئيسية مثل: أسعار النفط والمخاطر الجيوسياسية.

هدفت هذه الدراسة إلى إعطاء حلول من أجل الرفع من نمو الأصول المصرفية الإسلامية في معظم البلدان الأساسية للتمويل الإسلامي بعد تراجع نموها مثل: تركيا وإيران.

توصلت هذه الدراسة إلى أن هناك ثلاث عوامل يمكنها أن تسهم في عودة القطاع للنمو القوي وهي كالتالي:

أولا التوحيد الشامل للمواصفات أي توحيد تفسير الأحكام الشرعية والوثائق القانونية الذي يأخذ بعين الاعتبار متطلبات جميع أصحاب المصلحة، وأن تكون عملية إصدار الصكوك مشابهة لعملية إصدار السندات التقليدية بأقل تعقيد وأقل وقت لعملية الإصدار في السوق بالنسبة للمصدرين، والتوحيد الشامل للمواصفات يعني القدرة على فهم المخاطر المرتبطة بأدواتهم المالية.

ثانيا التكنولوجيا المالية التي تساعد في فتح آفاق جديدة لغرض النمو من خلال تسهيل وتسريع تنفيذ المعاملات وتحسين تتبعها ومستوى الأمان باستخدام البلوكشين، وتحسين الوصول إلى خدمات التمويل الإسلامي وتعزيز الحوكمة.

ثالثا فرض ممارسات الحوكمة والبيئة والمسؤولية الاجتماعية التي تتقاسم روابطها مع أهداف ومقاصد الشريعة الإسلامية والهدف الأوسع للتمويل المستدام، وبفضل المبادئ الأساسية للتمويل الإسلامي فان القطاع يمكن أن يشارك في تحقيق ازدهار مشترك ونمو أكثر شمولا للمجتمع، ولكن لتعزيز هذه المشاركة يحتاج القطاع أكثر من أي وقت مضى لإجراء إصلاحات قوية وحاسمة، قبل نحو 50 عاما نجح مروجو قطاع التمويل الإسلامي في تشكيل قطاع جديد، ونحن نعتقد بأن المسؤولية اليوم تقع على عاتق جميع أصحاب المصلحة للعمل على تمكين هذا القطاع من الوصول إلى أقصى إمكاناته.

2.8.Chihab, Ghizlane. (2019). La Finance Islamique : l'Évolution de la banque islamique Cas du Maroc.

كانت هذه الدراسة باللغة الفرنسية وتطرقت إلى موضوع تطور البنوك الإسلامية في دولة المغرب بعد أن كانت تجربة بسيطة أصبحت مطلب كل المتعاملين نظرا لعقيدة المجتمع المغربي الإسلامية المحرمة للربا، وذلك من خلال تبني البنوك المغربية للنظامين التقليدي والإسلامي عن طريق النوافذ الاسلامية.

هدفت هذه الدراسة إلى إبراز الفرق بين البنوك الإسلامية القائمة على تحريم الربا بشكل عام والبنوك التقليدية القائمة على أساس الفرق بين معدل الفائدة المنخفض المدفوع على الودائع ومعدل الفائدة عالي التكلفة للعملاء المقترضين، وبالتالي مبدأ البنوك الإسلامية هو حظر دفع الفوائد وتستخدم معاملات أخرى في نشاطها كالبيع مرابحة والتأجير استنادا إلى مبدأ الشراكة لكسب المال.

توصلت الدراسة إلى إبراز أساسيات عمل كل من النظام المصرفي التقليدي والإسلامي ومشكل المخاطر التجارية التي تتعرض لها البنوك الإسلامية، لذلك من الناحية العملية تفضل البنوك الإسلامية تمويل عملائها من خلال عقود البيع والتأجير، وبالتالي يمكنهم الحد من مخاطر عدم السداد من قبل العميل.

2.9.Sissani, Midoun, et Tagrerout, Mohamed. (2019). Global Islamic Finance Assets : Analysis of The Islamic Banking in Algeria.

كانت هذه الدراسة باللغة الإنجليزية وتطرقت إلى البنوك الإسلامية في الجزائر والتي أثبتت كفاءتها وفاعليتها في تعبئة الموارد المالية من أجل تعزيز التنمية في مختلف القطاعات الاقتصادية، ليس فقط في البلدان الإسلامية، ولكن حتى في بلدان أوربية طبقا لقواعد وأحكام الشريعة الإسلامية.

هدفت هذه الدراسة إلى فحص العروض والأساليب الإسلامية المعتمدة لتحسين تخصيص الموارد المالية وطرقها المحددة لزيادة الأرباح إلى جانب الأصول المالية الإسلامية، وفي الواقع توجد الخدمات المصرفية الإسلامية في أكثر من 67 دولة بحلول نهاية عام 2019.

توصلت الدراسة إلى أن التشريعات والنقص في الأفراد المؤهلين وعدم استخدام التقنية العالية هي من عراقيل الصيرفة الإسلامية في الجزائر، مقابل أن الجزائر في الوقت الراهن تعاني موازنتها الحكومية من عجز خطير ناجم عن انخفاض أسعار النفط، ما يحتم عليها توسيع النشاط الإسلامي لجميع بنوكها التجارية كحل لامتصاص الأموال المتداولة خارج القنوات البنكية لأسباب دينية منعت من ادخار أموال المتعاملين.

2.10.Laminou, Amina, et Chakir, Ahmed. (2020). Une Solution pour le Financement de l'Entrepreneuriat Social au Maroc.

كانت هذه الدراسة باللغة الفرنسية وتطرقت إلى موضوع التمويل الجماعي الإسلامي لحل مشكلة تمويل ريادة الأعمال الاجتماعية في المغرب، وعموما حول موضوع التمويل الإسلامي وعلاقته بالتنمية الاجتماعية.

هدفت هذه الدراسة إلى إبراز دور المقاولة الاجتماعية ومدى استجابة التمويل الإسلامي كوسيلة مرنة وفعالة لخدمة الجانب الاجتماعي، لأنه نموذج بديل اجتماعي ولديه إمكانيات وصيغ كبيرة للتأثير خاصة مع إدخال البنوك الإسلامية ومشروع قانون التمويل الجماعي الذي تم وضعه، وبالتالي الهدف من الدراسة هو إثبات إمكانية التأثير الإيجابي لتمويل ريادة الأعمال الاجتماعية من خلال هذا النموذج.

توصلت الدراسة إلى أن ظهور التمويل التعاوني والمشاركة أو التمويل الجماعي الإسلامي فرصة عظيمة لتنمية ريادة الأعمال الاجتماعية، ويقدم كوسيلة مبتكرة ونموذج أخلاقي ومسؤول اجتماعي عكس الأساليب التقليدية، ويشكل التمويل الإسلامي بكل أساليبه فرصة عظيمة للقوى السياسية والفاعلين الاجتماعيين.

مقارنة دراستنا بالدراسات السابقة:

بعد الاطلاع على هذه المجموعة من الدراسات السابقة تبين أنها عالجت موضوع الصيرفة الإسلامية من جوانب مختلفة، كما أن لكل دراسة خاصيتها من حيث المكان والزمان، ومن هذا المنطلق تميزت دراستنا في كونها تسلط الضوء على واقع فتح النوافذ الإسلامية في البنوك التجارية بالجزائر بعد السماح الحكومي بتوسيع نشاط الصيرفة الإسلامية إلى البنوك العمومية سنة 2020، بعدما كان محتكرا على البنوك الخاصة لسنين طوال، خلاله سيتم دراسة تحليلية على البنوك التجارية الجزائرية العمومية والخاصة الممارسة لنشاط الصيرفة الإسلامية من وجهتي نظر المتعاملين والعاملين بكل البنوك الممارسة للنشاط المصرفي الاسلامي في الجزائر.

ويمكن توضيح مميزات دراستنا مقارنة بالدراسات السابقة في الجدول التالي:

الجدول رقم (1): ملخص مميزات الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة.

الدراسات السابقة باللغة العربية		
الرقم	**عنوان الدراسة السابقة**	**ما يميز دراستنا عن هذه الدراسة**
01	واقع المعاملات المالية الإسلامية في المصارف العاملة بالجزائر من وجهة نظر العاملين فيها.	دراستنا أشمل وأوسع من هذه الدراسة فهي تمتاز بمسح شامل للبنوك التجارية الجزائرية، ودراسة واقع فتح وعمل النوافذ البنكية الإسلامية كان مدروسا من جانبي المتعاملين والموظفين، في حين اقتصرت الدراسة السابقة على عدد محدود من موظفي البنوك التجارية الجزائرية.
02	البنوك الإسلامية بين المعايير الشرعية والقوانين المطبقة: تجربة ماليزيا.	الاختلاف يكمن في الحدود الجغرافية للدراستين ويبقى النظام المصرفي الإسلامي الماليزي رائدا على المستوى العالمي، وما يميز دراستنا أن للبيئة المصرفية الجزائرية خصوصية لا تشبه البيئة المصرفية الماليزية على الإطلاق، لذا فنحن نراعي في دراستنا الصعوبات التي تبطئ من نجاح وانتشار الصيرفة الإسلامية في الجزائر.

03	إنشاء النوافذ الإسلامية في البنوك التقليدية بين الدوافع والتحديات-تجارب بعض الدول الغربية والعربية.	هدفت الدراسة السابقة إلى إبراز تحديات إنشاء نوافذ إسلامية في البنوك التقليدية من خلال تحليل تجارب بعض الدول الغربية والعربية، منها السعودية والإمارات وبريطانيا وماليزيا، وفي دراستنا الحالية سجلنا بعض الجوانب التي تشترك فيها التجربة الجزائرية مع تجارب دول أخرى وخاصة العربية الإسلامية، حيث يكمن الجانب المشترك في مطلب كل المجتمعات الإسلامية بتطبيق تعاليم الدين الإسلامي في التعاملات المالية، ووجدت حكومات الدول الإسلامية محل الدراسة السابقة سهولة في التحول الكامل إلى النظام المصرفي الإسلامي، بينما في دراستنا الحالية وجدنا أن الجزائر تواجه صعوبة في تغيير نظامها ما جعلها تتأخر عن اعتماد الصيرفة الإسلامية.
04	النوافذ الإسلامية خطوة نحو الصيرفة الاسلامية	الدراسة السابقة هدفت إلى توضيح مبدأ التعامل بالربا والمشاكل الاقتصادية التي نتجت عنه، كما توصلت الدراسة إلى أن المعاملات البنكية الربوية التي اعتمدت عليها المنظومة البنكية الجزائرية كانت السبب في فقدانها ثقة أفراد المجتمع، وفي دراستنا الحالية سجلنا قبولا نوعا ما لاعتماد النوافذ البنكية الإسلامية أفضل مما كانت عليه البنوك التجارية الجزائرية سابقا، ما سمح بجذب جزء من الأموال المتداولة خارج القنوات البنكية لأسباب ربوية.

05	النوافذ الإسلامية كآلية للتوجه نحو الصيرفة الإسلامية في الجزائر.	قامت الدراسة السابقة بمقارنة بنك الخليج الجزائر بخمسة من البنوك التقليدية وبنك إسلامي من أجل إبراز مدى قدرة هذه النوافذ على تعبئة مدخرات جديدة وتوظيفها لتحقيق المزيد من الأرباح التي تؤدي إلى تطوير الكفاءة البنكية وتساهم في عمليات التنمية الاقتصادية، وتميزت دراستنا الحالية عن هذه الدراسة في أننا قمنا بتشخيص واقع النوافذ البنكية الإسلامية في البنوك التجارية الجزائرية من وجهة نظر المتعاملين والموظفين ومقارنة البنوك العمومية مع البنوك الخاصة في مجال النشاط المصرفي الإسلامي، كما تبقى نية التحول الكلي إلى نظام مصرفي إسلامي بالجزائر مستقبلا مجهولة.
06	الفروع الإسلامية كمدخل لتحول البنوك التقليدية نحو الصيرفة الإسلامية.	توصلت الدراسة السابقة إلى أن وجود شريحة كبيرة من الزبائن الراغبين في المعاملات المالية الإسلامية دفعت بالبنوك التقليدية الربوية إلى تبني الصيرفة الإسلامية من خلال النوافذ تعظيما لأرباحها، وتعتبر هذه الخطوة اعترافا بنجاح العمل البنكي الإسلامي بينما تميزت دراستنا في اختلاف بعض النتائج المتوصل إليها، حيث لم نتوصل إلى أن البنوك التجارية الجزائرية اعترفت بنجاح العمل المصرفي الإسلامي وإنما كان حتميا من أجل حل مشكل السيولة والبحث عن موارد جديدة للأموال، ويبقى مطلب المجتمع الجزائري هو التطبيق الصحيح والكلي لأحكام الشريعة الإسلامية في معاملاتهم المصرفية.

07	آليات تطوير وإدماج الصيرفة التشاركية في الجزائر في ظل التحديات التي تواجهها-نقل تجارب دولية.	توصلت الدراسة السابقة إلى إبراز واقع الصيرفة التشاركية في الجزائر وآليات دعمها وتطويرها وتذليل الصعوبات ومواجهة التحديات التي تعرقل نموها من الجانب التشريعي والاقتصادي، وكانت الدراسة السابقة نظرية فقط بينما تميزت دراستنا الحالية عنها في الدراسة الميدانية التي شخصت الواقع الحقيقي لفتح وعمل النوافذ البنكية الإسلامية من جهة المتعاملين والموظفين بحكم أنهم أكثر دراية بما هو معمول به في النظام المصرفي الجزائري.
08	دور هيئة الرقابة الشرعية في ابتكار وتطوير المنتجات المصرفية.	هدفت الدراسة السابقة إلى إبراز دور هيئة الرقابة الشرعية في مراقبة وابتكار وتطوير المنتجات المصرفية وتميزت دراستنا الحالية في دراسة الجانب الشرعي والقانوني والتنظيمي لعمل النوافذ البنكية الإسلامية أوسع مما اعتمدت عليه الدراسة السابقة في إبراز دور هيئة الرقابة الشرعية في الصناعة المالية الإسلامية فقط.
09	التحول إلى الصيرفة الإسلامية في الجزائر-آفاق وتطلعات.	تشترك دراستنا الحالية مع هذه الدراسة السابقة في تقييم تجربة الجزائر في العمل البنكي الإسلامي وإبراز التحديات التي تواجهها في ظل جهود الحكومة الجزائرية في هذا المجال حسب القانون 90-10 والإصلاحات التي قامت بها الجزائر إلى غاية إصدار القانون 20-02 المنظم لعملية فتح النوافذ الإسلامية في البنوك التجارية، وما تميزت به دراستنا عن الدراسة السابقة هو أننا لم نجد عملية فتح النوافذ البنكية الإسلامية تحولا إلى العمل المصرفي

		الإسلامي وإنما كان توسيع النشاط المصرفي وتنويعه لغايات اقتصادية صرفا لم تخدم الجانب الاجتماعي ولم تحقق الغاية الدينية للمجتمع الجزائري.
10	مصادر واستخدامات الأموال في المصارف الإسلامية.	هدفت الدراسة السابقة إلى بيان مصادر الأموال في البنوك الإسلامية واستخدامات هذه الأموال في الخدمات الاستثمارية والتمويلية إلى جانب الخدمات المصرفية المتنوعة والخدمات الاجتماعية، وتعتبر الدراسة عنصرا من دراستنا الحالية التي تميزت بالشمولية لكل من النظام البنكي التجاري ونظيره الإسلامي ومصادر واستخدامات الأموال وأسس عمل كل منها، إضافة إلى دراسة واقع ذلك بما هو معمول به في النظام المصرفي الجزائري الذي يعرف مزيجا من النظامين من خلال فتح النوافذ الإسلامية في البنوك التجارية والتي تتطلب توفر مجموعة من الشروط.
11	النوافذ الإسلامية في البنوك التقليدية–دراسة تحليلية على القضايا الشرعية وضوابط إنشائها.	توصلت الدراسة السابقة إلى أن النوافذ الإسلامية أسهمت في نشر فكر الصيرفة الإسلامية، وتعتبر العملية حل جيد ومقبول لعمل البنوك التقليدية بالنشاط المصرفي الإسلامي وخطوة تمهيدية تؤهل للتحول إلى بنك إسلامي بالكامل في المستقبل، وما تميزت به دراستنا عن الدراسة السابقة هو أننا لاحظنا بأن اعتماد العمل بالنوافذ البنكية الإسلامية يعطل عملية التحول الكلي إلى النظام البنكي الإسلامي، ولا يمكن أن يسمح البنك المركزي بتعزيز الصيرفة الإسلامية على حساب الصيرفة الكلاسيكية

		فهو يعاملهما بالمثل، وهذا ما يجعل الإسلامية منها تنحرف عن شروطها وغاياتها نظرا لخصوصيتها المعاكسة تماما للنظام الربوي.
12	النوافذ الإسلامية بالبنوك التقليدية كمدخل للتحول الكلي إلى المصرفية الإسلامية-دراسة تجربة البنك الأهلي التجاري.	هدفت الدراسة السابقة إلى إبراز الخطوات اللازمة التي يسلكها البنك التقليدي من أجل تحويل نظامه البنكي إلى نظام إسلامي بالكامل، كما هدفت الدراسة كذلك إلى معرفة مدى نجاح تجربة البنك الأهلي التجاري في التحول الكلي إلى المصرفية الإسلامية بتبني مدخل النوافذ، أما دراستنا الحالية تميزت عن الدراسة السابقة في أنها تخص البيئة المصرفية الجزائرية التي كانت تعمل بالنظام الكلاسيكي الربوي سابقا واعتمدت النشاط المصرفي الإسلامي حديثا، وبدورنا نقوم بتشخيص واقع عمل النوافذ البنكية الإسلامية للوقوف على دوافع اعتماد النشاط المصرفي الإسلامي في البنوك التجارية الجزائرية ومتطلبات نجاح هذه العملية ومدى توفر موجبات المصداقية والثقة لدى العملاء حول الخدمات المصرفية الإسلامية المقدمة.
13	إنشاء النوافذ الإسلامية في البنوك التقليدية في فلسطين-الفرص والتحديات.	هدفت الدراسة السابقة إلى مناقشة التحديات التي قد تواجه إنشاء النوافذ الإسلامية في فلسطين واقترح الباحث نموذج لإنشاء نافذة إسلامية مثالية من أجل تطبيقها، بينما في دراستنا الحالية لم نقدم أي نموذج وإنما قمنا بتسجيل النقائص مقابل عرض المتطلبات والدوافع اللازمة لنجاح العمل المصرفي الإسلامي كما قمنا بإسقاط النموذج المقدم في الدراسة

		السابقة على دراستنا ووجدنا أنه لا يلبي متطلبات الصيرفة الإسلامية في ظل البيئة المصرفية الجزائرية الراهنة، فالجزائر تحتاج إلى تغيير قوانينها التجارية والتأمينية والمصرفية بما يتماشى مع النظام المصرفي الإسلامي ويحافظ على شرعية معاملاتها.
14	صيغ التمويل الإسلامي كآلية لدعم ربحية البنوك الإسلامية: دراسة حالة بنك قطر الإسلامي مع الإشارة إلى تجربة بنك البركة الجزائري.	تطرقت الدراسة السابقة إلى الدور الذي تلعبه صيغ التمويل الإسلامي في الرفع من ربحية بنك قطر الإسلامي والجهود المبذولة في تجسيد هذا الدور داخل بنك البركة الجزائري، ومنه تم التطرق إلى مختلف الصيغ الإسلامية المقدمة في البنوك الإسلامية والمتطلبات اللازمة لعملها والعراقيل التي تعترض نجاحها، وتميزت دراستنا الحالية عن الدراسة السابقة في أننا لم نتناول جانب ربحية البنك من خلال الصيرفة الإسلامية ميدانيا، وإنما قمنا بدراسة واقع فتح وعمل النوافذ الإسلامية في الجزائر من خلال إجراء مقابلة مع المتعاملين وتشخيص الرؤى، إضافة إلى إعداد وتوزيع استبانة على موظفي جميع البنوك التجارية العاملة بالجزائر والممارسة للنشاط المصرفي الإسلامي وأخذ إجاباتهم حول مدى توفر المتطلبات القانونية التنظيمية والشرعية، والدوافع التي أدت إلى اعتماد الحكومة الجزائرية على العمل المصرفي الإسلامي من خلال تبني النوافذ، ومدى توفر موجبات الطمأنينة والثقة لدى المتعامل.

15	واقع الصيرفة الإسلامية في الجزائر–دراسة ميدانية.	هدفت الدراسة السابقة إلى التعرف على واقع ممارسة وتطبيق الصيرفة الإسلامية بدولة الجزائر من خلال توجيه استبانة لموظفي بنك البركة وبنك السلام اللذين يمثلان مجتمع الصيرفة الإسلامية بالجزائر والوقوف على المتطلبات اللازمة لنجاح هذا النشاط وتحديد الخلل وكيفية معالجته، وتعتبر هذه الدراسة محدودة لدراسة واقع الصيرفة الإسلامية في الجزائر حسب ما تميزت به دراستنا الحالية التي بها مسح شامل للبنوك التجارية العاملة بالجزائر العمومية والخاصة منها، والقيام بدراسة ميدانية على جميع البنوك الممارسة للنشاط المصرفي الإسلامي ومقارنة الخاصة بالعمومية، ودعم عملية التعرف على واقع الصيرفة الإسلامية بتشخيص رؤى المتعاملين.
الدراسات السابقة باللغات الأجنبية		
الرقم	**عنوان الدراسة السابقة**	**ما يميز دراستنا عن هذه الدراسة**
01	*Islamic banks and Customer Relation Ship : Moroccan Case Study.*	تميزت هذه الدراسة عن دراستنا بالحدود الجغرافية حيث قام الباحث بدراسة التمويل الإسلامي بدولة المغرب من خلال سلوك المتعامل من الناحية الدينية ومن الناحية الاقتصادية، ومن هنا يمكن أن نقارن بين الجزائر والمغرب فيما يتعلق بواقع التمويل الإسلامي وطرق التطبيق.
02	*La Micro Finance Islamique et L'entrepreneuriat : Analyse Empirique-Cas de la Tunisie.*	تطرقت هذه الدراسة إلى موضوع التمويل الإسلامي ودوره الاقتصادي والاجتماعي لتطوير دولة تونس وتختلف هذه الدراسة عن دراستنا من خلال الحدود

		الجغرافية التي من خلالها يمكننا مقارنة تجربة الجزائر مع تجربة دولة مجاورة كتونس.
03	*Islamic Banks Stability : Full-Fledged Vs Islamic Windows.*	تطرقت هذه الدراسة إلى البحث في النوافذ الإسلامية ودراسة استقرارها على البنك الإسلامي بالكامل من خلال عينة من بنوك إندونيسيا وتختلف هذه الدراسة عن دراستنا من خلال العينة ومن خلال أن دراستنا خصصت للنوافذ المصرفية الإسلامية فقط.
04	*La finance Islamique : Fondements, Théorie et réalité.*	تطرقت هذه الدراسة إلى واقع التمويل الإسلامي من وجهة نظر باحث فرنسي غير مسلم، وهذا ما يدل على اعتراف الغرب بوجود نظام مالي إسلامي يستحق الاهتمام، وما يميز هذه الدراسة عن دراستنا أنها دراسة عامة سطحية عكس دراستنا التي تشخص واقع التمويل الإسلامي في بيئة مصرفية تقليدية والشروط اللازمة للمحافظة على شرعيتها في هذه الحالة.
05	*Study and Analysis of an Islamic Finance Window in Algeria-Requirements for Separation of Conventional and Islamic Bank Activities at The Houssing Bank Level.*	تطرقت هذه الدراسة إلى تحليل عمل نوافذ التمويل الإسلامي في الجزائر، ومتطلبات الفصل بين أنشطة البنك التقليدية والإسلامية على مستوى بنك الإسكان، وما تميزت به دراستنا عن هذه الدراسة هو أننا قمنا بتشخيص واقع عمل النوافذ الإسلامية في البنوك التجارية من خلال المسح الشامل لجميع البنوك الجزائرية في حين اقتصرت هذه الدراسة على بنك الإسكان فقط.

06	*The Role of skills in Islamic Financial Innovation : Evidence from Bahrain and Malysia.*	تميزت هذه الدراسة عن دراستنا في أنها تطرقت إلى موضوع الابتكار المالي الإسلامي في كل من دولة البحرين وماليزيا، حيث ظهرت مجموعة من الأعمال التي تفحص رأس المال البشري من منظور المهارات وتعتبر هذه الدراسة مفصلة لجزء صغير من دراستنا الواسعة لموضوع المصرفية الإسلامية ممثلة في النوافذ البنكية.
07	*Islamic Finance : Three Accelerators to Get Back to Starting Growth.*	تطرقت هذه الدراسة إلى موضوع التمويل الإسلامي وعوامل تسريع نموه وإعطاء الحلول المناسبة من أجل الرفع من نمو الأصول المصرفية الإسلامية في معظم البلدان الأساسية للتمويل الإسلامي، وتعتبر هذه الدراسة مكملة لدراستنا وتدرس جانب آخر من مواضيع المالية الإسلامية وبطبيعة الحال لها علاقة بدراستنا الحالية.
08	*La Finance Islamique : L 'Evolution de la banque islamique : Cas du Maroc.*	تطرقت هذه الدراسة إلى موضوع تطور البنوك الإسلامية في دولة المغرب بعد أن كانت تجربة بسيطة من خلال تبني النظام المصرفي التقليدي للنظام المالي الإسلامي، وتشترك هذا الدراسة مع دراستنا في طريقة تبني المصرفية الإسلامية من طرف النظام المصرفي التقليدي بواسطة ما يعرف بالنوافذ الإسلامية، وتختلف الدراستين من خلال الحدود الجغرافية، فالدراسة السابقة تخص دولة المغرب ودراستنا الحالية تخص دولة الجزائر، إضافة إلى وجود اختلاف في النقائص المسجلة وديناميكية عمل النوافذ التشاركية في كل بلد عن الآخر.

09	*Global Islamic Finance Assets : Analysis of The Islamic Banking In Algeria.*	تطرقت هذه الدراسة إلى موضوع البنوك الإسلامية في الجزائر والتي أثبتت كفاءتها وفاعليتها في تعبئة الموارد المالية من أجل التنمية في مختلف القطاعات وحتى في بلدان أوربية غير إسلامية كتب لها النجاح وهناك تشابه كبير في موضوع هذه الدراسة مع دراستنا، إلا أنها تميزت في أن دراستنا الحالية كانت واسعة بحيث شملت جميع البنوك الممارسة للنشاط المصرفي الإسلامي في الجزائر.
10	*Une solution pour le financement de l'entrepreneuriat social au Maroc.*	تطرقت هذه الدراسة إلى موضوع التمويل الإسلامي وعلاقته بالتنمية وأهمية هذا الدور الذي انفرد به النظام المالي الإسلامي الذي استجاب كوسيلة فعالة ومرنة لخدمة الجانب الاجتماعي، وهذا ما التمسناه في دراستنا، إلا أننا ركزنا على ضبط العلاقة بين النوافذ المصرفية الإسلامية والبنوك التجارية الكلاسيكية التابعة لها.

المصدر: من إعداد الطالب بالاعتماد على الدراسات السابقة.

الفصل الأول

الإطار النظري للبنوك التجارية ونظيرتها الإسلامية

تمهيد:

الرأسمالية حينما قدمت البنوك كأحد منتجاتها الحضارية كانت تترجم عمليا تصورها لدور رأس المال في الحياة عموما وفي العملية الإنتاجية خصوصا، فالرأسمالية تعتبر رأس المال العنصر الرئيسي في العملية الإنتاجية لذلك كانت أولى تعريفات البنوك في الأدبيات الاقتصادية أنها تاجر قروض وحاولوا تجميل هذا التعريف فيما بعد بالحديث عن البنك الشامل، وكان تحديد عوائد العملية الإنتاجية في النظام الرأسمالي محددا بشكل واضح وهو الفائدة لرأس المال، بينما يحصل العمل على الأجر، والتنظيم على الربح، والأرض على الريع أو الإيجار أما في المذهب الاقتصادي الإسلامي فلا ينطلق بمعزل عن العقيدة الإسلامية التي تعكس بوضوح وجود علاقة بين الإله والكون والحياة، ومن هنا فالمال في حياة المسلم والأمة الإسلامية ليس حيازة شخصية أو جماعية إنما هو مسؤولية، فالمال مال الله ونحن مستخلفين فيه وله أدوار اقتصادية واجتماعية وسياسية تستهدف عمارة الأرض في إطار عبادة الله عز وجل.

من مسلمات الشريعة الإسلامية أن المال أتى ضمن المقاصد الخمسة الرئيسية، وأنه متفرد في الحساب عليه بالآخرة، كما جاء في الحديث النبوي الشريف: " لا تزول قدما عبد يوم القيامة حتى يسأل عن أربع"، ومنها عن ماله من أين اكتسبه وفيم أنفقه، هذا على إثر ذكر المسؤولية الشخصية، أما على المستوى العام فهناك مقاصد خمسة تخص المال وهي: التداول والرواج داخل المجتمع، السعي للكسب والاستثمار واثبات ملكية الأموال، حرية التصرف في الأموال الخاصة، ووضع المال في نصابه الحلال، وهذه المقاصد لا تخص أموال الأفراد فقط بل تشمل أموال الشخصيات الاعتبارية كالشركات والمؤسسات المالية بمختلف أنشطتها وأنواعها وكذلك مال الدولة بصفة عامة، ولا تجد البنوك الإسلامية مفرا من استهداف هذه المقاصد والعمل في إطارها فهو إطار حاكم ومحدد لنشاطاتها، أما البنوك التجارية الكلاسيكية فلها أيديولوجية مختلفة ومقاصد أخرى تعتمد على استهداف المال بغض النظر عن آليات وضوابط الحصول عليه، قد يقول قائل أن الرأسمالية الحديثة وضعت ضوابط كثيرة للحصول على الأموال ومدى مشروعيتها لكن الواقع يظهر عجز الرأسمالية من خلال تقنينها للأنشطة التي تضر بوظيفة المال مثل: القمار والرهان والصناعات التي تضر بالبيئة وصحة الإنسان وحتى في بعض الدول الرأسمالية هناك تقنين يمنع المال المكتسب من أنشطة الاقتصاد الأسود مثل: تجارة مخدرات، أسلحة ودعارة، ... وغيرها، فوق كل هذا تعتبر المال سلعة تباع وتشترى باعتماد الفائدة كعائد له في

في العمليات الإنتاجية والخدماتية بغض النظر عن عوائد النشاط الاقتصادي، وخير دليل على ذلك الأزمة المالية العالمية التي انفجرت في سبتمر2008، واعتبرت الأسوأ من نوعها منذ زمن الكساد الكبير سنة 1929م، وبدأت الأزمة أولا بالولايات المتحدة الأمريكية ثم امتدت إلى دول العالم لتشمل الدول الأوربية والدول الآسيوية والدول الخليجية والدول النامية التي يرتبط اقتصادها مباشرة بالاقتصاد الأمريكي، وقد وصل عدد البنوك التي انهارت في الولايات المتحدة الأمريكية خلال عام 2008 إلى 19 بنكا، كما توقعت آنذاك المزيد من الانهيارات الجديدة بين البنوك الأمريكية البالغ عددها 8400، والتي كان سببها انخفاض أسعار العقارات بشكل حاد وتعثر المقترضين وامتناعهم عن السداد ولا سيما القروض الممنوحة في رهون وضمانات غير كافية، بالإضافة إلى انتشار حالة اللايقين التي ساعدت في زيادة طلب سحب الودائع من قبل أصحابها بسبب التخوف من حدوث أزمة سيولة، أما السبب الآخر في تفاقم الأزمة فهو طريقة بيع العقارات بالتوريق التي تعتمد على آلية سندات الرهون العقارية بفوائد يتم بيعها في الأسواق المالية العالمية، وهذه كلها أسباب ترجع إلى النظام الربوي المنهي عنه في الدين الإسلامي.

شهد الربع الأخير من القرن العشرين بروز ظاهرة اتجاه العديد من البنوك الكلاسيكية التجارية نحو العمل البنكي الإسلامي، وقد تعددت الأسباب التي دفعت إلى ذلك منها عقائدية بحتا وأخرى تجارية صرفا ورأى العديد من الاقتصاديين والحكومات منها الحكومة الجزائرية في الصيرفة الإسلامية الأداة المثلى للقضاء على التضخم وجذب الأموال من السوق الموازية في ظل شح الموارد المالية والجبائية وتداعيات انتشار فيروس كورونا وتدهور أسعار النفط على الاقتصاد الوطني، من خلال تفعيل وتنويع القطاع البنكي باعتماد الصيرفة الإسلامية عن طريق فتح نوافذ بنكية إسلامية ضمن البنوك التجارية الكلاسيكية، بغية استقطاب الأموال المدخرة خارج التعاملات البنكية واستمالة أصحاب أموال الأسواق الموازية والمعطلة .

خصص الفصل الأول من دراستنا إلى عرض نظري للبنوك التجارية ونظيرتها الإسلامية من خلال تحديد خصوصية كل نظام مصرفي عن الآخر من حيث التعريف، موارد واستخدامات الأموال وأسس ومبادئ عمل كل نظام، وتناول الفصل كافة الجوانب منذ نشأة هذه البنوك مرورا بالتطورات وأهداف هذه البنوك وخصائصها، وأشارت الدراسة بصورة مفصلة إلى أهم فارق بينها وهو التعامل مع الفوائد البنكية والرأي الفقهي في ذلك والتطرق إلى أهم جوانب الاختلافات فيما يتعلق بأوجه الاستثمارات المالية وكيفية تعامل هذه البنوك معها، إضافة إلى جانب مصادر الأموال والجوانب الأخرى الخاصة بعمل البنوك التجارية والبنوك الإسلامية، حيث يحتوي الفصل الأول على ثلاث مباحث وفي كل مبحث ثلاث مطالب.

المبحث الأول: النموذج البنكي التجاري الكلاسيكي.

تمثل البنوك التجارية الكلاسيكية القسم الأكبر من النظام البنكي وتأتي بالدرجة الثانية في التسلسل بعد البنك المركزي، وتعتبر من أهم وأقدم المؤسسات المالية الوسيطة التي تقوم بقبول الودائع ثم إعادة استخدامها لحسابها الخاص في منح الائتمان والعمليات المالية الأخرى للوحدات الاقتصادية غير المصرفية سعيا لتحقيق الربح، فتزاول البنوك التجارية عمليات التمويل الداخلي والخارجي وعمليات الادخار والاستثمار المالي في الداخل والخارج، وما يستلزمه من عمليات بنكية وتجارية ومالية وفقا للأوضاع التي يقررها البنك المركزي، ويتميز البنك التجاري عن غيره من البنوك بعدة سمات منها السيولة، الأمان والربحية، وتلعب هذه السمات دورا في تشكيل سياسات البنك التجاري الكلاسيكي في مجال جلب الودائع وتقديم القروض للاستثمار في الأوراق المالية.

تتنوع وظائف البنك التجاري بين كلاسيكية وحديثة أهمها قبول الودائع على اختلاف أنواعها وفتح حسابات جارية ومنح القروض، إضافة إلى تمويل التجارة الخارجية من خلال فتح الاعتمادات المستندية، لكن أهم ما يميز البنوك التجارية عن غيرها من المؤسسات المالية هو قدرتها على خلق النقود سواء كان البنك منفردا أو بنوكا مجتمعة، والتي تعني ببساطة أن البنك يقدم تسهيلات ائتمانية للعملاء بدون أن يكون هناك حقيقة ودائع مخصصة ومقابلة لها، وبالتالي قدرتها على التأثير على عرض النقود والطلب عليها في المجتمع وكذلك تفاعلها مع السياسات النقدية تأثرا وتأثيرا فيها، كما أن انتشارها في المجتمع يسهل على الأفراد الحصول على الخدمة البنكية، وفي نفس الوقت يجعل هذا التنظيم البنكي أكثر قدرة على جمع أكبر كمية من الودائع ومنح التسهيلات البنكية مما يترك أثرا بالغا في الاقتصاد القومي.

سوف نتطرق في هذا المبحث إلى مفاهيم حول البنك التجاري وموارد واستخدامات الأموال فيه وأسس ومبادئ عمله، وذلك حسب التقسيم التالي:

- **المطلب الأول:** ماهية البنوك التجارية.
- **المطلب الثاني:** موارد واستخدامات الأموال في البنك التجاري.
- **المطلب الثالث:** أسس ومبادئ العمل البنكي التجاري.

المطلب الأول: ماهية البنوك التجارية.

سنحاول من خلال هذا المطلب استعراض المفاهيم المتعلقة بالبنك التجاري، نشأته وتطوره التاريخي:

1.ظهور مصطلح "بنك":مصطلح بنك (BANK) كما ينظر إليه علم اللغة (LINGHUISTICS) وعلم الدراسات التاريخية لأصل الكلمات (ETYMOLOGY)، أنه صندوق متين لحفظ النفائس، وفي اللغة المالية يعبر عن ذلك بمصطلح المحفظة (PORTFOLIO)، أي الأصول البنكية التي يحوز عليها البنك، إذ تعتبر بمثابة المحرك الرئيسي للأعمال البنكية، فالبنك عبارة عن منشأة مالية تنصب عملياتها الرئيسية على تجميع النقود الفائضة عن حاجات الجمهور أو منشآت الأعمال أو الدولة لغرض إقراضها للآخرين وفق أسس معينة أو استثمارها في أوراق مالية محددة، وهذا القول يدفعنا للتفكير والتركيز على الودائع البنكية التي تتحول إلى أصول مالية تمثل حقوقا لمجموع المودعين من الأفراد ومنظمات الأعمال والهيئات الحكومية المختلفة. (الصيرفي، 2016، صفحة 15)

من ناحية أخرى يعزى لفظ البنك أساسا إلى كلمة إيطالية تعني المائدة، حيث كان الصيارفة يجلسون في الموانئ والأسواق للاتجار بالنقود وأمامهم مناضد عليها نقودهم تسمى (Banco)، ومع تبلور العمل البنكي ظهرت كلمة (Bank) بالإنجليزية ويقابلها بالعربية المصرف. (الشبيب، 2015، صفحة 29)

وهو في الفقه مأخوذ من الصرف وهو المكان الذي يتم فيه صرف النقود، أي تبديل بعضها ببعض أو بيع النقد بالنقد، والصرف لغة يعني تغير الشيء من حالة إلى حالة أو إبداله بغيره، ولعل استخدام كلمة بنك أشمل من كلمة مصرف، لأن البنك يقوم بأكثر من مجرد عمليات الصرافة والتي لا تشكل جزءا كبيرا من طبيعته المصرفية المعاصرة. (سيساني و بن قانة، 2018، صفحة 75)

يمكن تعريف البنك من وجهة نظر حديثة على أنه مجموعة من الوسطاء الماليين بين الودائع التي تبحث عن الاستثمار وبين الاستثمار الذي يبحث عن الودائع للاستفادة من فرق أسعار الفائدة، أي بين الذين يقومون بقبول ودائع تدفع عند الطلب أو لآجال محددة، تزاول عمليات التمويل الداخلي والخارجي وخدمته بما يحقق أهداف خطة التنمية وسياسة الدولة ودعم الاقتصاد القومي، وتباشر عمليات تنمية الادخار والاستثمار المالي في الداخل والخارج بما في ذلك المساهمة في إنشاء المشروعات وما يتطلب من عمليات بنكية وتجارية ومالية وفقا للأوضاع التي يقررها البنك المركزي. (العلمي، 2018، صفحة 50)

2.تعريف البنك التجاري: لقد تعددت التعريفات التي تناولت مفهوم البنك التجاري بشكل كبير حتى أصبح من الممكن القول أنه لا يوجد تعريف منضبط لمفهومه وان كانت جميع التعريفات تتفق في وصفه بالمؤسسة التجارية التي تسعى الى تحقيق الربح من خلال المتاجرة في الأموال مقابل فوائد والتوسع في الائتمان واشتقاق الودائع، ومن بين هذه التعريفات نجد:

1.2. تعريف الفقهاء: يرى بعض الفقهاء بأن البنوك التجارية هي: "المنشأة التي تتخذ من الاتجار في النقود حرفة لها"، ويرى آخرون بأنها: "مكان التقاء عرض الأموال بالطلب عليها"، فيعتبر البنك التجاري مؤسسة أو منشأة هدفها المتاجرة بالنقود التي تحصل عليها من الذين لديهم أموالا فائضة على شكل ودائع أو قروض لتعيد استثمارها في مشاريع اقتصادية أو إقراضها لأولئك الذين يحتاجون لتلك الأموال مقابل فائدة مالية. (عبد الباقي، 2016، صفحة 13)

يرى آخرون بأن البنوك التجارية عبارة عن مؤسسات مالية وسيطة، يتمثل دورها الرئيسي في جمع مدخرات الأفراد والوحدات الاقتصادية التي تحقق فائضا، لتعيد استخدامها في إقراض الأفراد والمشروعات ذات العجز. (الجابري، 2016، صفحة 138)

2.2. التعريف العام المتداول: يقصد بالبنوك التجارية أنها تلك المؤسسات المالية التي تقوم بعملية قبول الودائع من المتعاملين معها واستخدامها بصورة كلية أو جزئية لمنح الائتمان وأي أعمال مالية أخرى، ويقرر البنك المركزي اعتبارها أعمالا مصرفية بموجب أوامر يصدرها لهذه الغاية. (السيد، 2018، صفحة 146)

3.2. التعريف القانوني: عرف القانون الجزائري البنك التجاري على أنه: "مؤسسة اقتصادية تملك شخصية معنوية تجارية تتعامل مع الآخرين على أساس قواعد تجارية تخضع لمبدأ التنظيم والانسجام في معاملاتها مع محيطها الخارجي، تكون محررة من كل القيود ولها الحرية في تمويل المشاريع، ويشترط أن يكون البنك مسجلا ضمن قائمة البنوك بواسطة اعتماد يصدر في الجريدة الرسمية".

ويتحدد ذلك في الجزائر وفقا للقانون: 10/90 (الجريدة الرسمية، 1990)، المعدل والمتمم بالأمر رقم: 11/03(الجريدة الرسمية، 2003)، والهدف الأساسي من البنك التجاري هو إقراض الأموال بمعدل فائدة معين وإيداع الأموال الخاصة بعدة أشكال أو لاستثمارها بمعدل أعلى من معدل الاقتراض، كما يقوم بتقديم أنواع مختلفة من الخدمات لزبائنه مقابل عمولة أو فائدة، والمتفق عليه هو أن محور نشاط البنك التجاري هو التعامل بالنقود وتمويل النشاط الاقتصادي. (شاهين، 2015، صفحة 86)

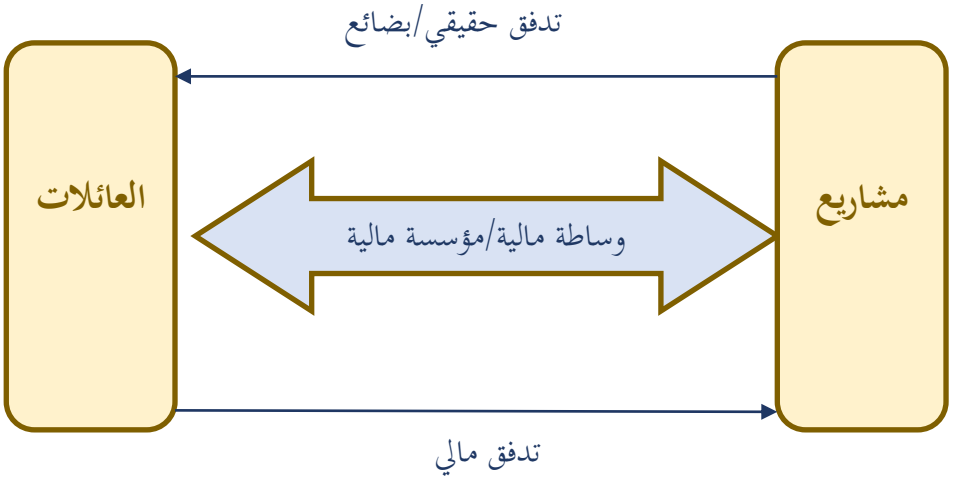
يتبين من هذه التعريفات أن البنوك التجارية تمثل:

أ.مؤسسات مالية: البنوك هي الشركات المسؤولة عن تزويد السوق بالمال من خلال تحويله من المستثمرين إلى الشركات على هيئة قروض وودائع واستثمارات، فهي تتعامل في الأموال أخذا وعطاء، اقتراضا وإقراضا استئجارا وتأجيرا، ومن أكثر أنواع المؤسسات المالية انتشارا هي البنوك التجارية التي تلعب دورا حيويا هاما في النظام المالي لأي بلد، حيث توفر هذه المؤسسات المتطلبات المالية للصناعات الرئيسية على المدى الطويل وتلعب دورا حاسما بالنسبة لغالبية المواطنين من خلال توفير كافة أنواع العمليات المالية للادخار والاستثمار. (شركة FBI-Financial Institution، 2020)

ب.مؤسسات وسيطة: لأنها تقوم بالوساطة بين جمهور المدخرين والمستثمرين، أي أنها تقوم بإيصال النقود من وحدات الفائض إلى وحدات العجز، من خلال تعبئة الادخار (الفوائض المالية) من الأفراد والمؤسسات ومنحها على شكل قروض لأصحاب العجز المالي، وتعتبر الوساطة المالية من أهم الوظائف البنكية فهي بالإضافة إلى تسهيل الجمع بين طرفين متناقضين من حيث السيولة والربحية والمخاطر تعتبر صانعة التمويل والوساطة المالية لها أهمية كبيرة بالنسبة لجميع أطراف العلاقة. (واضح، 2017، صفحة 5)

والشكل التالي يبين علاقة البنك كوسيط وكمؤسسة مالية:

الشكل رقم (1): الوساطة المالية.



المصدر: من إعداد الطالب بالاعتماد على ما سبق.

3.نشأة البنوك التجارية ومراحل تطورها: لقد بدأت فكرة البنوك التجارية في أوروبا خلال القرن الثاني عشر ميلادي، علما بأن البنوك لم تنشأ من اللحظة الأولى بالشكل الذي هي عليه الآن وإنما كانت نتيجة تطور استغرق فترة ليست بالقصيرة حتى أصبحت بهذه الصورة، وتمثل البنوك التجارية اليوم الجزء الأكبر من الجهاز المصرفي والمالي في العالم، وقد عرف العالم القديم مؤسسات الإيداع والتعامل بالائتمان منذ العصور الأولى حيث يرجع الفضل للإغريق في تأسيس وتطوير فكرة بنك تجاري، فتوسع العمل بالأموال الإغريقية في أنحاء العالم القديم واتسعت دائرة النفوذ الروماني خلال تلك الفترة، ويعتبر الصاغة والصيارفة الانطلاقة الأولى لميلاد البنوك التجارية، حيث كانوا يمارسون العمل المصرفي بشكل مبسط يتم في صورة إيداعات نقود ومعادن ثمينة خاصة بالتجار ورجال الأعمال وأصحاب النفوذ كودائع لحفظها من الضياع والسرقات بمقابل مادي محدد وتحرر لهم سندات أو إيصالات بما تم استلامه، وقد لقيت هذه الإيصالات قبولا بين الناس في التداول وفاء للالتزامات المطلوبة من حاملها وأصبحت تحل محل النقود. (صبران البريكي، 2018، صفحة 51)

وتشير الدراسات التاريخية في هذا المجال أن نشأة البنوك في مراحلها الأولى كان نتيجة تطور واتساع النشاط التجاري وتعدد أشكال النقود المتعامل بها، إلا أن التطورات الاقتصادية المتلاحقة دفعت إلى تطوير هذه البنوك وإيجاد نظم بنكية معاصرة تقدم خدماتها لمختلف القطاعات، وترجع نشأة البنوك التجارية الحديثة إلى بدايات عصر النهضة الأوربية في مدن شمال إيطاليا، التي كانت قد شهدت حركة تجارية واقتصادية نشطة أواخر العصور الوسطى وظهور نظام الإقطاع وتراكم الثروات لدى الأغنياء، حيث أدت بوادر الازدهار التجاري والصناعي الكبيرين هناك إلى انتشار خليط متعدد من العملات النقدية المعدنية وكان مصدر هذا التنوع دول أوربا المجاورة، التي كانت تشهد بداية عصر الازدهار التجاري والصناعي أيضا وتستخدم موانئ إيطاليا في تنفيذ عمليات الاستيراد والتصدير، الأمر الذي دعا الصيارفة وصانعي الذهب للمتاجرة في النقود وقبول الودائع والقيام بأعمال صرف العملات لإتمام عمليات التبادل التجاري. (عبدي عمر، 2016، صفحة 23)

1.3. مرحلة البداية: في البداية كان الصيارفة يمارسون أعمالهم على طاولات خشبية يضعونها على قارعة الطرقات وفي الموانئ والمراكز التجارية، وبتطور العمليات التجارية وازدهارها كثرت حركة الأموال فاتخذ الصيارفة مراكز ومباني ثابتة لتقديم خدمات صرف العملات وقبول الودائع الكبيرة، ففي البداية اقتصر دور هذه المراكز على حفظ النقود وصرفها فقط، ثم نظرا لتراكم هذه الودائع وكمحاولة لاستثمارها بدل اكتنازها بدأت تقوم بإقراض النقود المودعة لديها مقابل حصولها على فوائد مالية لها وللمودعين كذلك (الاتجار في النقود).

(Banking and Financial Industry Vocabulary, 2019)

2.3.مرحلة التأسيس: مع اتساع الأنشطة التجارية والاقتصادية أصبحت الحاجة لمبالغ كبيرة من الأموال لتمويل عملياتها، كما لاحظ الصيارفة أن الذهب والأموال المودعة لديهم زادت وتراكمت، فلابد من استثمارها وتمويل طالبيها من التجار ورجال الأعمال وتوظيفها مقابل فوائد أفضل من تعطيلها، فمن هنا تبلورت فكرة إنشاء بنك وكان ذلك في مدينة البندقية بإيطاليا عام 1157م، تلاه بنك برشلونة عام 1401م، ثم ثاني بنك بالبندقية ريالتو عام 1587م، بعدها بنك أمستردام عام 1609م، ويعتبر هذا البنك الأخير نموذجا احتذت به معظم الدول الأوربية مع مراعاة ما أملته اختلافات الظروف والأحوال من دولة لأخرى، وتوالت عملية تأسيس بنوك جديدة مثل: بنك هامبورج بألمانيا عام 1619م، بنك إنجلترا عام 1694م، وبنك فرنسا الذي أسسه نابليون عام 1800م، لتنتشر بعد ذلك في أمريكا وغيرها من بلدان العالم، واستمر عددها بالارتفاع حتى القرن الثامن عشر ميلادي الذي شهد ارتفاعا كبيرا في عدد البنوك بمختلف أنواعها. (غربي، 2017، صفحة 26)

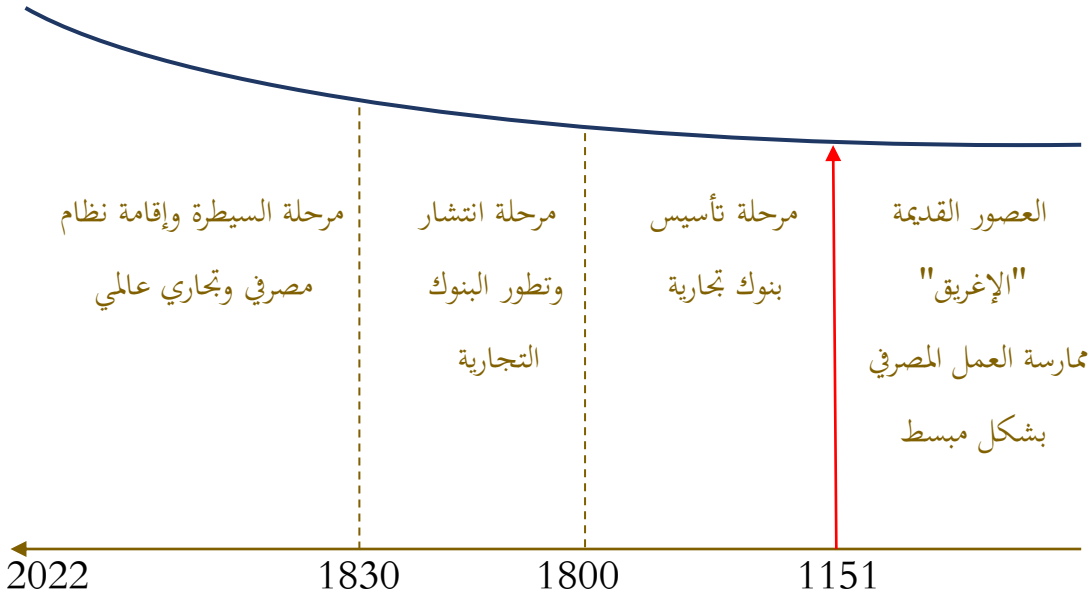
3.3.مرحلة التوسع والتطور: دخل الفن المصرفي في مرحلة أكثر تطورا، فقد تولت السلطات الحكومية للدول وضع القوانين المنظمة للعمليات المصرفية وأسست بنوك مهمتها إصدار النقود والرقابة عليها، كان أول بنك إصدار في العالم "Risk Bank" بسويسرا سنة 1656م، وبنك إنجلترا سنة 1694م الذي يعتبر النموذج الذي أرسى مبادئ الصيرفة المركزية الحديثة والتي لا زال معظمها يعمل إلى الآن، بعد ذلك أنشئ بنك الإصدار الفرنسي عام 1800م، وبعده بنك هولندا عام 1814م، ثم البنك الوطني النمساوي عام 1817م، والبنك الوطني البلجيكي الذي أسس عام 1850م. (Wikipedia، 2020)

تأخرت القارة الأمريكية الشمالية في إنشاء البنوك بسبب الحروب حتى سنة 1781م تأسس أول بنك لأمريكا الشمالية بفيلادلفيا بواسطة الكونغرس القاري، كما أن الدول الإسلامية لم تعرف المعاملات البنكية القائمة على التعامل بالفائدة الربوية إلا بعد تراجع الحضارة الإسلامية وسقوط الخلافة العثمانية والاحتلال الأوروبي لأغلب الدول الإسلامية مع منتصف القرن التاسع عشر، وسادت النظم والقواعد الوضعية وبدأت محاولات فتح فروع للبنوك الأوربية بمستعمراتها بداية من سنة 1830 م، ففي سنة 1898م أسس أحد كبار التجار اليهود المصريين بالشراكة مع رجل أعمال بريطاني أول بنك تجاري كلاسيكي في العالم العربي سمي بالبنك الأهلي المصري، ثم توالت عملية فتح البنوك في باقي الدول العربية والإسلامية، هكذا شهدت البنوك التجارية في العالم الغربي حركة تنظيم وتطوير مستمرة، بدايتها من مدن شمال إيطاليا في القرن الرابع عشر لتشهد أكبر توسع وتطور لها بعد ذلك في القرن التاسع عشر والعشرين وخاصة في كل من الولايات المتحدة

الأمريكية، فرنسا وبريطانيا، حيث ظهرت العديد من الصناعات المصرفية والنظريات والهندسات المالية المختلفة، وأصبح النموذج البنكي التجاري هو النموذج السائد للأعمال المصرفية على مستوى العالم أجمع ولازالت في التطور المستمر إلى يومنا هذا. (غربي، 2017، الصفحات 28-29)

والشكل التالي يلخص مراحل نشأة وتطور البنوك التجارية:

الشكل رقم (2): مراحل نشأة وتطور البنوك التجارية.



المصدر: من إعداد الطالب بالاعتماد على ما سبق.

4.تنظيم البنوك التجارية: نظرا لتنوع النشاط البنكي وتعدد العمليات التي يقوم بها البنك التجاري فالأمر يتطلب تحديد خطوط السلطة والمسؤولية وتقسيم الأعمال حسب طبيعتها لمجموعات متشابهة في وحدة إدارية مستقلة، ويتم تنظيم البنوك التجارية على أساس بنوك فردية منتشرة في كافة أنحاء البلاد وعلى أساس القيام على نظام بنوك ذات فروع منتشرة من أجل المرونة في تأدية الخدمات وفسح فرصة أكبر أمامه لاختيار وتوسيع قاعدة عمله وخفض تكاليفه الثابتة والكلية، ويتم تحديد المسؤوليات والسلطات والعلاقات بين الأشخاص في الجهد الجماعي بغية تحقيق الأهداف بدقة وسرعة وتنظيم وبأقل جهد وتكلفة، لكن بالرغم من ذلك فان لكل بنك نظامه الخاص الذي يعمل بموجبه ويختلف به عن غيره، تبعا لحجم هذا البنك وحجم تعاملاته ونوع

الأعمال التي يقوم بها والخدمات التي يقدمها وعدد موظفيه والأغراض التي يبتغيها من أعماله الخاصة به وطريقة تسجيله للقيود المصرفية. (marketing insurance، 2017)

1.4. الأقسام الداخلية للبنك التجاري: تقسم حسب الوظائف والخدمات التي تقدمها للعملاء، فما هو مرتبط ارتباطا مباشرا بالعملاء تسمى بالأقسام الفنية للبنك، أما الأقسام الإدارية فهي التي تنظم عمليات الأقسام الفنية وتراقبها وتمسك حساباتها وتسجل القيود المحاسبية الخاصة بكل عملية.

1.1.4. الأقسام الفنية: وهي التي يؤدي البنك من خلالها عمله ونشاطه اليومي إزاء العملاء وهي:

أ.الأقسام الخاصة بالحسابات الجارية وحسابات الودائع لأجل وحسابات التوفير: هناك العديد من الحسابات المصرفية الخاصة بالأفراد، وتختلف أسماء وأنواع هذه الحسابات من بنك لآخر، إلا أن غالبية هذه الحسابات تندرج تحت ثلاثة أنواع أساسية هي الحساب الجاري وحساب التوفير وحساب الوديعة لأجل ولكن من هذه الأنواع الثلاثة فروقات وسمات تميزها عن بعضها البعض وتختلف من بنك لآخر كما يلي: (البنك المركزي السعودي، 2021)

- الحساب الجاري هو حساب مصرفي من دون فوائد يتيح للعميل القيام بالعديد من العمليات المصرفية التقليدية كالإيداع والسحب من أجهزة الصراف الآلي، بواسطة بطاقة السحب التي يمكن استخدامها أيضا في الدفع لدى نقاط البيع وتسديد فواتير الخدمات بحدود الرصيد المتوفر في الحساب الجاري مباشرة عن طريق الخدمة المصرفية الهاتفية أو عبر الإنترنت.
- حساب التوفير هو حساب مصرفي يسمح للعميل بحفظ أمواله ودفع وسحب أي مبلغ منها في أي وقت وقد يقدم غالبية هذه الحسابات هامش ربح على الرصيد المودع في الحساب، وتختلف طريقة حساب الأرباح بحسب العقد المبرم مع البنك، فقد تحتسب يوميا أو شهريا أو سنويا، وهناك بعض البنوك تمنح لعملائها بطاقات صرف آلي عند فتح حساب توفير.
- الوديعة لأجل ولهذا الحساب عدة مسميات منها: حساب الوديعة الثابتة أو الوديعة لأجل أو الوديعة الاستثمارية، وهو حساب يتيح لك إيداع مبلغ من المال في البنك ويكون هذا المبلغ تحت تصرف البنك لفترة محددة مقابل هامش ربح محدد، وقد تبدأ فترة الإيداع من أسبوع، وفي حال طلب العميل المبلغ أو جزء منه قبل موعد الاستحقاق، يتم فرض رسوم الدفع المسبق ولا يحصل على أي أرباح.

ب.قسم الأوراق التجارية: يقوم بتحصيل قيم هذه الأوراق (الكمبيالات) نيابة عن العملاء أو قبول خصمها والاحتفاظ بها لحين الاستحقاق مقابل حصول البنك على فائدة معينة، والأوراق التجارية عبارة عن مستند يعد بدفع مبلغ مالي لشخص محدد أو لشخص متنازل له بما يسمى بالصك القابل للتداول وبالإنجليزية نقول "Negotiable Instrument "، وهي ليست نقودا في حد ذاتها لكنها تعد بدفع مبلغ مالي لحاملها في تاريخ مستقبلي أو عند الطلب، ويجب تسمية المدفوع لأمره أو الشخص الذي يتلقى الدفع أو الإشارة إليه بطريقة أخرى في الأوراق التجارية، ويعد الشيك الشخصي أحد أكثر الأوراق التجارية شيوعا فهو ورقة تعد بأن تقوم المؤسسة المالية بدفع مبلغ محدد لحاملها في وقت معين، والجدير بالذكر أن الأوراق التجارية تختلف عن الأوراق المالية من حيث أن هذه الأخيرة تعد أداة من أدوات تمويل المشاريع أو الشركات، وعادة ما يتم خصم الأوراق التجارية المالية عبر البنوك ومن أمثلة الأوراق المالية أذونات الخزينة، وتندرج معظم الأوراق التجارية تحت الفئتين التاليتين: الأداة القابلة للتداول حسب القانون والأدوات القابلة للتداول حسب العرف ومن أنواع الأوراق التجارية الشائعة الاستخدام: السندات الاذنية، الكمبيالة والكمبيالات الحكومية، الشيك وأوامر التسليم وإيصالات الجمارك. (علا، 2021)

ج.قسم الأوراق المالية: ويهتم بالتعامل بالأسهم والسندات في سوق الأوراق المالية بالبورصة أو عبر شبكات الإنترنت بيعا أو شراء باسم البنك أو بالوكالة عن العملاء أو غيرها، ومع تطور اقتصاديات العالم يوجد الآن أنواع مختلفة من الأوراق المالية المتاحة للمستثمرين أكثرها شيوعا الأوراق المالية لحقوق الملكية وسندات الدين فالأوراق المالية لحقوق الملكية تشير إلى أسهم الشركات المتداولة علنا مثل: أسهم Apple وأسهم BP وما إلى ذلك، عندما تريد شركة ما أن تنمو فإنها تحتاج إلى تمويل، يمكن للشركات إما اقتراض الأموال من أحد البنوك أو العثور على مستثمرين من القطاع الخاص أو الذهاب إلى السوق المالي وإصدار الأسهم والأوراق المالية لزيادة رأس المال المطلوب، وإذا قمت بشراء ورقة مالية أو حصة في شركة مطروحة للتداول العام والتي تعرضها علنا فانك في الواقع تشتري ملكية في الشركة، نظرا لأن الشركة تحقق ربحا ويمكنك المشاركة في الأرباح من خلال تحصيل زيادة محتملة في سعر سهم الشركة، أما عن سندات الدين فغالبا ما يشار إليها بالسندات فقط لأن الدين يتضمن في تعريفها، فإذا أرادت شركة أو حكومة اقتراض أموال فيمكنها إما محاولة الحصول على قرض من البنك أو إصدار سند بعد إصدار سندات الدين ويقوم المستثمرون الذين يشترون السندات بإقراض أموال بشكل فعال يمنح لمالكه أو مشتريه استرداد أمواله مع الفائدة بمجرد استحقاق السند. (ركان، 2022)

د.قسم الخزينة: يعتبر الأهم من بين الأقسام البنكية وأكثرها نشاطا وارتباطا بالعملاء، ففيه تتجمع كل واردات البنك النقدية ومنه تخرج جميع مدفوعات البنك النقدية إلى الغير، بعد استكمال دورتها المستندية في أقسام البنك الأخرى، و يشرف على قسم الخزينة في البنك رئيس الصرافين والذي تفترض فيه الكفاءة والأمانة والخبرة في هذا المجال، حيث يعتبر مسؤولا عن كل ما يتعلق بشؤون النقدية في البنك، يساعده في ذلك نائب أو وكيل بالإضافة إلى الصيارفة الآخرين الذي يعملون تحت إشرافه، وعن طريق الخزائن الفرعية تتم عمليات القبض والدفع النقدي استنادا إلى إشعارات مدينة هي بمثابة أوامر قبض أو دفع صادر من الأقسام المختلفة للبنك، أما قسم الخزينة الرئيسية ففي كل آخر يوم ينظم ملخصا أو كشفا بحركة الصادر والوارد والرصيد النقدي ويرفق بهذا الكشف جميع الوثائق والإشعارات ومستندات القيد اللازمة ويرسل إلى قسم المحاسبة العامة في البنك الذي يتولى عمليات التدقيق والمطابقة بين اليومية الفرعية الواردة من قسم الخزينة وبين المستندات المرفقة بها، بعدها تجرى القيود اللازمة لهذه العمليات في اليومية المركزية للبنك ويقوم صراف الخزينة بتوزيع الأموال على الصرافين واستلامها في نهاية اليوم، ويساعده في القيام بعمله شخص يسمى بالوكيل يشاركه في توزيع هذه الأموال على الصرافين لأسباب رقابية داخلية وللابتعاد عن الاختلاس والتلاعب بالمبالغ المالية، كما تتضمن خدمات الخزينة تداول الأوراق المالية والعملات وإدارة المخاطر المالية المتعلقة بالشركات وإدارة السيولة النقدية والنشاطات المتعلقة بتحصيل الشركات ومصروفاتها وتوفير أفضل الخدمات لمعايير الصناعة وخدمات تتناسب واحتياجات العملاء الصغار، بالإضافة إلى دعمهم في هذا المجال، ويشمل على أنشطة التمويل والاستثمار حيث تخضع تحت إشراف المدير المالي أو أمين الخزينة. (ابراهيم، 2022)

هـ.قسم الاعتمادات المستندية: هو القسم المعني بالتجارة الدولية، يقوم فيه البنك بإصدار الاعتماد المستندي بناء على تعليمات عملائه، وتلتزم بموجبه البنوك القابلة له والمتداخلة فيه بالدفع إلى المستفيدين من هذه الاعتمادات مقابل مستندات شحن أو مستندات تنفيذ وأداء خدمات منصوص عليها ومطابقة تماما لشروطها أو قبول كمبيالات مستندية مرتبطة بهذه الاعتمادات، أو تداول سندات شحن مطابقة لشروط هذه الاعتمادات، حيث أن هذه الاعتمادات عملت على تسهيل مهمة المصدر في الحصول على ثمن صادراته كذلك أعطت هذه الاعتمادات الضمان الكلي للمستورد للحصول على بضاعته بالشروط والمواصفات المتفق عليها، فالاعتماد المستندي إذا هو تعهد كتابي صادر من البنك بناء على طلب المستورد لصالح المصدر ويتعهد فيه البنك بدفع أو قبول كمبيالات مسحوبة عليه عند تقديمها مستوفاة للشروط الواردة بالاعتماد

وبالتالي فالبنك يساهم في توفير وإيجاد الثقة للطرفين، مما يساهم في نمو الأنشطة والأعمال التجارية، وتقدم هذه الخدمة البنكية مقابل فوائد. (بن خالدي، 2016، صفحة 167)

و.قسم الحوالات والعمليات الخارجية: يقدم هذا القسم العديد من أنواع الحوالات البنكية المتاحة أمام العملاء والتي يتم استخدامها والتعامل بها من بينها: الحوالات البنكية الخارجية والتي تعرف على أنها عمليات تحويل مالية تتم بين بلدين مختلفين ويتم من خلالها نقل الأموال بناء على رغبة وطلب العميل من طرف إلى آخر، وعادة ما يتم ذكر وتحديد المعلومات الخاصة بالجهة المستقبلة وتحديد الاسم ورقم الهاتف والعنوان والبريد الالكتروني، وفي حال إذا تم التحويل من حساب بنكي إلى حساب آخر يجب أن يتم تحديد الحساب البنكي المراد تحويل الأموال إليه، ويطلب البنك عمولة. (مركان، بوخاري، و سحوان، 2019، صفحة 164)

ز.قسم المقاصة: يقوم هذا القسم في البنوك التجارية بتسوية المعاملات المصرفية التي تتم بين البنك والبنوك الأخرى ويتلقى نوعين من الشيكات:

- شيكات مقدمة من عملاء البنك ومسحوبة على عملاء بنوك أخرى (إيداع بشيكات خارجية).
- شيكات مقدمة من بنوك أخرى ومسحوبة على عملاء بنوك أخرى (إيداع بشيكات خارجية).

ويتم تبادل الشيكات في غرفة المقاصة حيث يجتمع مندوبو البنوك لعمل المقاصة بين الشيكات المقدمة من كل بنك وبين الشيكات المسحوبة عليه مع ملاحظة أن مقر غرفة المقاصة هو مؤسسة النقد، وتتم تسوية الحسابات بين البنوك عن طريق إجراء قيود يومية وتسويات حسابية فقط دون الحاجة لانتقال الأموال من بنك إلى آخر، مما يؤدي إلى توفير الوقت والجهد والضمان، وتنتهي عملية المقاصة بتقارير نهائية تتضمن الأرصدة الصافية الواجب الوفاء بها، ويتم تبليغ هذه التقارير للبنوك المعنية والاحتفاظ بنسخ عنها على مستوى غرفة المقاصة. (مسيردي، 2017، صفحة 117)

ح.قسم الكفالات: ويقدم في هذا القسم أداة ائتمان لكفالة عميل البنك، حيث يتعهد بموجبه بالوفاء بدين العميل اتجاه الغير إذا أخل هذا الأخير بالالتزام الذي كفل البنك تنفيذه، وتظهر هذه الكفالة إما في شكل ضمان لعميله، بحيث يلتزم بالوفاء بقيمة القرض ودفع ملحقاته للمقرض في حالة إذا لم يدفع العميل المقترض ويسمح هذا الضمان بالحصول على قرض من مؤسسة مالية أخرى أو في شكل عملية قرض عندما يقوم بضمان تنفيذ التزام بالتوقيع، فالبنك كشركة تجارية يقوم بتقديم كفالة على وجه الاحتراف ويتلقى مقابلا على ذلك، فهذه الخاصية تضفي عليه مسألة الثقة واليسر، بالإضافة إلى مصدر الأموال التي يكفل بها البنك والتي

تجعله موسرا، تأتي من العمليات العديدة التي تدخل ضمن نشاطه من فتح الاعتماد والحسابات الجارية التجارية. (بنت الخوخ، 2017، صفحة 370)

ط.قسم تأجير الخزائن: البنوك التجارية تقوم بإعداد خزائن تؤجرها لعملائها يضعون فيها ما يشاؤون وهي عملية مفيدة للبنك وللعميل ولا تكلف البنك كثيرا، لأن الخزائن توجد في غرفة محصنة وغالبا تحت مبنى البنك، وتأجير خزانة للعميل يدفعه إلى الدخول مع البنك في عمليات أخرى، وتكون هذه الخدمة مقابل عمولة مع منح امتياز السرية التامة في استعمال الخزانة، حيث يضع فيها ويخرج منها ما يريد دون أي رقابة عليه، ويكون لكل خزانة مفتاحين غير متشابهين أحدهما يسلم للعميل المستأجر والثاني يبقى لدى البنك وهذه هي الميزة الكبرى التي لا تحقق له في أي صورة من صور الإيداع. (بوقطة، 2021، صفحة 151)

2.1.4. الأقسام الإدارية: وهي الأقسام المسؤولة عن تنظيم سير العمل في البنك وتحدد مسؤولياته التنظيمية وفقا للهيكل التنظيمي المقرر للبنك والذي يحدد الصلاحيات والمسؤوليات لجميع أقسام البنك كوحدة تنظيمية واحدة، وتضم الإدارة العامة للبنك ما يلي:

أ.قسم الشؤون الإدارية: يقوم بتجهيز كافة الفروع بالأثاث والأجهزة، حيث يقوم القسم عن طريق الشعبة الفنية بتجهيز البنك بمختلف الأجهزة لعد النقود وغيرها من المكائن التي تدخل في سير العمل البنكي وأثاث المكتبية والأقراص واستلام البريد الوارد وتسليم الصادر إلى كافة الفروع والجهات المعنية وأرشفة المستندات والوثائق الخاصة بالبنك. (مصرف الرشيد، 2022)

ب.قسم الشؤون القانونية: مهمة هذا القسم هي تقديم الاستشارات القانونية في موضوعات المعاملات التي تم تحويلها من الأقسام الأخرى في البنك وإعداد تقارير خاصة بالتعديلات على قوانين البنك، أو وجود تشريعات جديدة وتقديمها للإدارة، تقديم المقترحات المتعلقة بالقضايا والمنازعات مقابل حفظ الحقوق سواء للبنك أو عليه، ومراجعة العقود الموثقة بين البنك والعملاء بناء على أسس قانونية، والنيابة عن البنك وتمثيله أمام الجهات القضائية خارج البنك. (عبد العزيز، 2020)

ج.قسم التحقيق والتفتيش: ألزم هذا القسم بالتحقق من سلامة نظام الرقابة الداخلية وفحص التقارير الخاصة بها وتحديد المشاكل والمعوقات التي تواجه سير نشاط البنك، من خلال التحقق من سلامة موجودات البنك والتأكد من إتباع جميع اللوائح الحكومية والإجراءات المصرفية، ومعرفة المخاطر المصرفية في وقتها ومحاربة جريمة غسيل الأموال واكتشاف المخالفات المصرفية والتقصير في تطبيق تعليمات البنك المركزي وفحص كفاية المخصصات المكونة لمواجهة المخاطر. (العامري، 2017، الصفحات 22-23)

د.قسم الشؤون المالية: تعتبر الإدارة المالية من الإدارات المهمة والتي ترتبط بشكل مباشر بالإدارة العامة للبنك لأن الإدارة المالية تقدم للبنك المعلومات اللازمة للحركات المالية، سواء داخل البنك بين الفروع أو مع البنوك الأخرى، ومن بين مهام هذا القسم تدقيق الكشوف المستلمة من الأقسام الأخرى، تصنيف الحسابات التي تم تدقيقها من الكشوف في دفتر نائب الرئيس ودفتر الأستاذ العام، إعداد تقارير ومراجعات يومية للأعمال والكشوف المالية التفصيلية، إعداد ميزانية عامة للبنك ودفتر الحسابات الختامية وجمع وتوثيق الأعمال المحاسبية في الأقسام الأخرى والعمل على تنفيذها. (عبد العزيز، 2020)

هـ.قسم المحاسبة العامة (المالية): هو القسم الذي تتم فيه المعالجات المحاسبية للعمليات المالية في البنك من خلال ممارسة البنك لنشاطه عن طريق أقسام وإدارات مختلفة منها فنية وأخرى إدارية، وتختلف هذه الأقسام باختلاف حجم البنك والخدمات التي يؤديها، حيث تقيد العمليات في الكشوف اليومية لحركة النقدية لحصر المبالغ الصادرة، ويتم القيد في الكشوف من واقع مستندات تختلف باختلاف العملية التي أدت إلى الصرف وترسل صورة من هذه المستندات للأقسام المختلفة ولقسم الحسابات العامة، وبعد انتهاء العمل في كل يوم يقوم الصرافون بضبط المبالغ الصادرة والواردة وتسلم لرئيس قسم الخزينة. (الحكم، 2019)

و.قسم العلاقات العامة: تبرز في مقدمة أقسام إدارة العلاقات العامة في أي بنك من البنوك تلك الأقسام التي تتناول عملية الاتصال الموجه من إدارة البنوك إلى الجمهور، وتبدي بعض البنوك اهتماما خاصا بالمجتمع المحلي والهيئات التشريعية والتنفيذية القائمة في المجتمع، فتخصص لها قسما خاصا في إدارة العلاقات العامة يتولى تخطيط وتنفيذ البرامج التي تهدف إلى خدمة المجتمع والمساهمة في المشروعات التي تحقق الرخاء والرفاهية للجمهور الخارجي، وفي بعض البنوك يتحمل المسؤولية مدير العلاقات الخارجية ضمن مسؤولياته الخاصة التي يمارسها خارج نطاق عمل الأقسام. (كوكازه، 2020)

ز.قسم الدراسات والأبحاث والمتابعة: يهدف القسم إلى توفير مادة معرفية تساعد البنك في تخطيط أعماله وفي صياغة خططه والسعي لإحاطة أجهزة البنك المعنية بأوضاع عملية التنمية وإعداد وتنفيذ برنامج البنك للبحوث ورسم رؤية مستقبلية، وذلك بالتنسيق مع مؤسسات البحوث الاقتصادية وإدارة المكتبة الخاصة بالبنك لتزويدها بالكتب والمراجع والنشرات والدوريات المتصلة بعمل البنك لزيادة معرفة العاملين في المؤسسة، كذلك التنسيق والتعاون والمشاركة مع مختلف الأقسام في إعداد الخطط والتقارير السنوية. (المصرف العربي للتنمية الاقتصادية في افريقيا، 2022)

ح.قسم التسهيلات الائتمانية: يعنى هذا القسم بخطوط التمويل وهي مجموع الصيغ التمويلية الميسرة التي يمنحها البنك للأفراد والشركات بهدف تمويل مشاريعهم، حيث يتم تخصيص موظفين للتواصل مع المقترضين بدءا من تقديم المساعدة الأولية لهم بصرف أموال القرض والاتصال بهم، ومعالجة الطلبات ومساعدتهم على إعداد خطط السداد أو توحيد القرض وتقديم المشورة والمرافقة للذين تخلفوا عن سداد قروضهم وإيجاد عروض مناسبة لهم.(Ruhlow, 2021)

ط.قسم شؤون الموظفين: يعمل هذا القسم على تصنيف الوظائف وترتيبها وتعيين المسؤوليات الموكلة لكل منها والمؤهلات المطلوبة للقيام بكل عمل، وتحديد العدد المطلوب من الموظفين وتعيينهم بناء على تعليمات نظام البنك وتهيئة الاحتياجات المادية والخدمات الإدارية اللازمة للعمل، ويقوم هذا القسم كذلك بتأهيل العاملين وتدريبهم وتنمية قدراتهم على العمل وتوطيد العلاقة بينهم وتقديم الحوافز وتأمين سبل الأمن والاستقرار لهم، وتوازن الأجور بأسلوب عادل وقياس أداء الموظفين وتقييمهم وتشغيل نظام الترقية في البنك بناء على مستوى الأداء، ويقدم قسم شؤون الموظفين تقرير للإدارة العليا بالمقترحات اللازمة لتطوير آلية العمل في البنك بالتواصل مع الإدارة المتخصصة بذلك. (عبد العزيز، 2020)

ي.قسم المشتريات واللوازم: تساعد أقسام المشتريات في الحفاظ على صحة المؤسسات ماليا وهي تشتري سلعا وخدمات مصممة لتلبية الاحتياجات التشغيلية مع توفير أعلى قيمة ممكنة، وقد وضعوا سياسات وإجراءات للشراء لضمان عمل منظمتهم بنزاهة، كما تحافظ أقسام إدارة المشتريات على سير العمليات بسلاسة لأنها تراقب سلاسل التوريد وتهتم بمهام التفاوض على العقود مع البائعين حتى تتمكن الإدارة من التركيز على أشياء أخرى. (حمدة، 2021)

ك.الحاسب الآلي: قسم يتكفل موظفوه بتثبيت برنامج جديد وتركيب أجهزة جديدة مثل: الطابعات وتوصيلها بالشبكة ومتابعة السيرفرات الخاصة بالفروع وطرق توصيلها بالفرع الرئيسي ومتابعة خطوط الإنترنت وطرق اتصالها بالأجهزة إلى جانب إنشاء حسابات المستخدمين وكلمات السر والإشراف على أمن جميع النظم وخاصة الإنترنت، وتركيب حماية مكافحة الفيروسات وتحديد أوجه الخلل في الشبكة، وبصفة عامة التكفل بكل الأعمال التقنية لأجهزة الإعلام الآلي والاتصال. (ترقاوي، 2015).

2.4. مسميات موظفي البنك: يقسم العمل بين الموظفين بالبنك وتحدد مسؤولية كلا منهم بشكل خاص من خلال التدرج الوظيفي المتعلق بالبنوك كالتالي:

1.2.4.الصراف "Teller": هو الموظف الذي يقوم بمهمة سحب وإيداع الأموال والتعامل بصرف الشيكات وجميع السحوبات النقدية، يجب أن يتمتع بالخبرة الكبيرة لكي يتمكن من النجاح في أداء وظيفته ويمثل هذا الموظف الواجهة الأمامية لأي بنك يعمل به، وهذا راجع لأنه من أكثر الموظفين تعاملا مع العملاء داخل البنك وهو المسؤول عن مراجعة الخزينة الخاصة به، وعليه أن يقوم بالتدقيق عن الرصيد النقدي مع العملات المختلفة الموجودة بداخلها، كما يجب عليه أيضا أن يقدم أفضل خدمة يطلبها العميل ووظيفة الصراف لها متطلبات من أهمها: أن يكون حسن المظهر، متمتع بأسلوب راقي في التعامل مع العملاء وأن يكون على دراية كاملة بالخدمات والأنشطة التي تقدمها البنوك الأخرى حتى يستطيع تقديم أفضل الخدمات للعميل مقارنة بالبنوك المنافسة. (انجي، 2022)

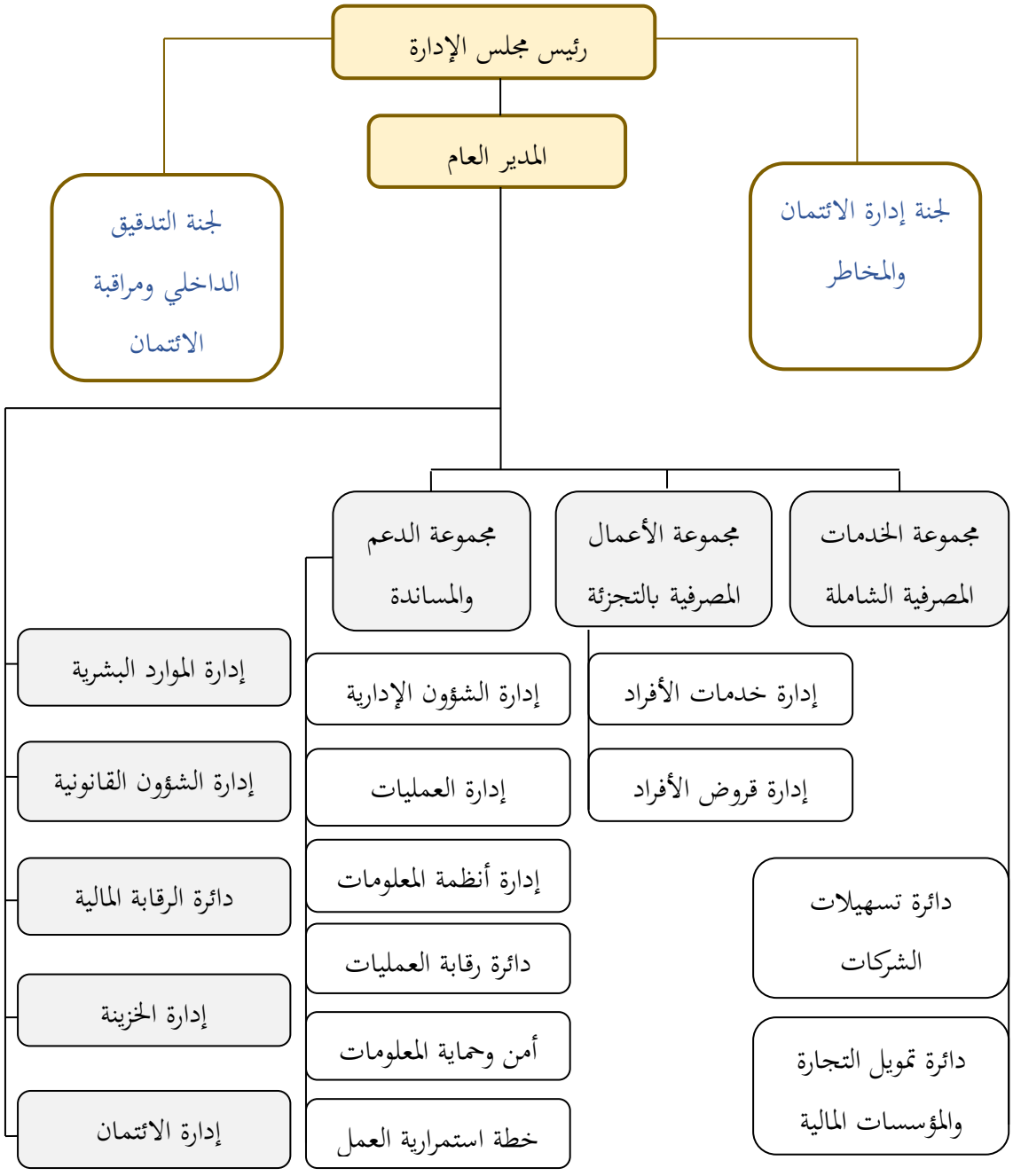
2.2.4.خدمة العملاء "Customers Service": تقتصر وظيفة هذا العامل على عرض جميع الخدمات البنكية من فتح حسابات أو منح ائتمان وغيرها، ويعتبر موظف خدمة العملاء بمثابة وسيلة التواصل المباشر بين العميل والبنك والتي تهدف إلى تلبية احتياجات العملاء وتزويدهم بكافة المعلومات التي يحتاجونها حول المنتجات والخدمات التي يقدمها البنك وتقديم الحلول والمساعدات في حال مواجهة المشكلات، والهدف الرئيسي من هذه الوظيفة هو إرضاء العملاء وكسب ثقتهم ورغبتهم في الاستمرار بالتعامل مع البنك لضمان الاستفادة من المردود المالي الذي يتم الحصول عليه منهم مقابل الخدمات المقدمة مما ينعكس مباشرة على قوة المبيعات ويحقق الميزة التنافسية بين البنوك الأخرى. (بنكي، 2019)

3.2.4. موظف الحسابات "Accounts Officer": قد لا تختلف وظيفته عن موظف خدمة العملاء لكن هنا في هذه الوظيفة يتخصص العامل في الشركات الكبرى والشركات الخارجية بتقديم عروض مميزة لهم كما يعمل هذا الموظف على متابعة حسابات البنك وتقديم بيان بالأرصدة اليومية والشيكات الصادرة التي لم تسدد بعد، وحصر مدفوعات ومقبوضات البنك وتحليلها شهريا ومراجعة حركة النقدية بالخزينة الرئيسية وباقي الخزائن الفرعية يوميا. (العسال، 2020)

4.2.4. العمليات "Operations": يعمل هذا الموظف على أداء الوظائف اليومية المتعلقة بخدمة العملاء والاحتفاظ بالودائع وتحصيل الشيكات الخاصة بالعملاء من البنوك الأخرى. (سامي، 2021)

3.4. الهيكل التنظيمي للبنك التجاري: طبيعة وحجم السوق التي يخدمها البنك التجاري والتشريعات والنظم الخاصة بالدولة ممثلة في سلطة البنك المركزي من العوامل المؤثرة في الهيكل التنظيمي للبنك، ونظرا لكون النشاط المصرفي يتركز في الفروع فيمكن عرض الهيكل التنظيمي حسب الشكل التالي:

الشكل رقم (3): الهيكل التنظيمي للبنك التجاري.



المصدر: الموقع الرسمي لبنك ABC: www.bank-abc.com

المطلب الثاني: موارد واستخدامات الأموال في البنك التجاري.

تختلف ميزانية البنك التجاري عن باقي ميزانيات المؤسسات المالية الأخرى، ويمكن التعرف على موارد واستخدامات أموال البنك التجاري من خلال دراسة عناصر الأصول والخصوم في ميزانيته، فالأصول تمثل موجودات البنك التي في حيازته وجميع حقوقه، وتمثل الخصوم بعناصرها المختلفة الموارد التي يحصل عليها من مصادر مختلفة، ولا يخفى على قارئ ميزانية أي بنك تجاري أن الأرصدة الأكبر على الإطلاق فيها تتمثل في: (براضية و هني، 2016، صفحة 50)

- الودائع بأنواعها والتي تمثل التزاما على البنك اتجاه المودعين.
- القروض بأنواعها والتي تمثل حقوق البنك على المتعاملين معه.

أما قائمة الدخل للبنك التجاري فتتركز أرصدتها في:

- الفوائد المقبوضة من مديني البنك.
- الفوائد المدفوعة لدائني البنك.

وفيما يلي نوضح موارد واستخدامات الأموال في البنك التجاري الكلاسيكي:

1.موارد أموال البنك التجاري: وهي عبارة عن المصادر الأساسية التي يحصل منها البنك على الأموال التي غالبا ما تتحدد بثلاث جوانب رئيسية وهي: الأموال الذاتية، الودائع بمختلف أنواعها والاقتراض من الغير ويمكن التمييز بين مصدرين أساسيين لأموال البنك التجاري هما:

1.1. موارد داخلية ذاتية: هي تلك الموارد التي يكون مصدرها داخل البنك وتتمثل في رأس المال المدفوع مضافا إليه الاحتياطات بأنواعها والأرباح غير الموزعة، ويظهر ذلك في قائمة المركز المالي للبنك من خلال وجود الحسابات المذكورة. (مفتاح و معارفي، 2014، صفحة 15)

1.1.1. رأس المال التمويلي: وهو عبارة عن مجموع مبالغ مالية قام أصحابها من المساهمين والبنك بدفعها من أجل تكوين رأس مال البنك، وهو يعد بمثابة ضمان لأموال المودعين في حالة الإفلاس وله غايات أخرى نذكرها فيما يلي: (رشيد الأميري، 2018، الصفحات 133-134)

- مواجهة تكاليف بدء النشاط.
- مقياس لحقوق الملكية في البنك.
- مقابلة الطلب غير المتوقع على السيولة.
- مواجهة الخسائر غير المتوقعة من باب التحوط ضد المخاطر.

2.1.1. الاحتياطات: هي مبالغ تقتطع من صافي أرباح البنك لتدعيم مركزه المالي، فالاحتياطات بذلك هي حق من حقوق الملكية، وتنظم التشريعات البنكية هذا المصدر وتضع نسبا وحدودا له وكيفية اقتطاعه والتصرف فيه، وقد أضحت الاحتياطات مصدرا هاما للتمويل نظرا للمرونة التي يتسم بها هذا المصدر عن رأس المال، حيث يمكن سنويا الإضافة إليه أو الخصم منه. (براضية و هني، 2016، صفحة 51)

3.1.1. الأرباح غير الموزعة: وتتمثل في الفرق بين الأرباح التي حققها البنك في سنة معينة والأرباح التي وزعها بالفعل على مساهميه، وهذا البند هو انتقالي يقيد فيه ما يحققه البنك من أرباح تمهيدا لتوجيهها إلى غايتها النهائية سواء يبقيها البنك من أجل إعادة استثمارها أو زيادة رأس ماله وتوسيعه أو تغطية الخسارة. (الصيرفي م.، 2015، صفحة 160)

2.1.موارد خارجية غير ذاتية: يكون مصدر هذه الموارد من خارج البنك وتمثل نسبة كبيرة من موارده وتتمثل أساسا في الودائع بأنواعها المختلفة، حيث تعتبر الودائع في البنك التجاري الركن الركين في مصادر الأموال المتاحة لديه، وهي المحور الذي ترتكز عليه كل العمليات البنكية كما ونوعا، فالوديعة تأخذ طبيعة القرض إذ يقوم المودع بإقراض مبلغ من المال للبنك والى أجل محدد بفائدة تدفع عند الاستحقاق، كذلك من بين الاتجاهات الحديثة في تنمية مصادر أموال البنك التجاري اللجوء إلى الاقتراض من البنك المركزي أو البنوك التجارية الأخرى وغيرها من المؤسسات المالية المقرضة، وعادة ما تكون نسبة الاقتراض ضئيلة مقارنة بالمصادر الأخرى. (بوعبدلي، 2015، صفحة 37)

1.2.1. الودائع الجارية: وهي الأموال المودعة لدى البنك من طرف أفراد أو شركات ويكون لهم الحق في سحب أو تحويل وديعتهم كلها أو جزء منها إلى أي شخص آخر في أي وقت يشاؤون دون إشعار مسبق للبنك، وذلك بموجب أوامر يصدرها المودع للبنك ليتم الدفع بموجبها له ويتم السحب من تلك الودائع على شكل شيكات أو إيصالات وعادة لا يعطي البنك فائدة على هذا النوع من الودائع، كما تشكل الودائع الجارية الجزء الأكبر من ودائع البنك. (ناشور، 2021، صفحة 4)

2.2.1. الودائع الثابتة (لأجل): وهي المبالغ التي تودع لدى البنك لمدة معلومة وبتاريخ استحقاق محدد وبنسبة فائدة معينة تمنح للمودع عند الاستحقاق، ويتم الاتفاق على المدة بين البنك والمودع أو بعد مدة من الإشعار المقدم للبنك لسحبها وهي نوعان: (رشيد الأميري، 2018، صفحة 104)

أ.**الودائع لأجل:** والتي تعد التزاما بالدفع لمبلغ الوديعة مع فائدة معينة، بعد انقضاء الفترة المتفق عليها بين المودع والبنك.

ب.الودائع بإشعار (بإخطار): تقتضي التزام المودع بإخطار أو إشعار البنك بالسحب مسبقا وقبل وقت مناسب من تاريخ سحب الوديعة كلها أو جزء منها، ويقوم البنك بدفع فائدة عنها كما هو الحال بالنسبة للوديعة الآجلة لأن المودع في كلتا الحالتين يضحي بحرية سحب وديعته عند الطلب ويتلقى لقاء ذلك ثمن هذه التضحية والمتمثل في سعر الفائدة البنكي.

3.2.1 ودائع التوفير (الادخار): هذا الحساب يمكن فتحه من قبل كل شخص طبيعي كان بالغا أو قاصرا مقابل عائد، فوديعة التوفير هي إيداع لدى البنك أموالا لهدف واضح هو توفير وحماية تلك الأموال من خلال منعها من أن تكون متاحة بشكل دائم لدى صاحبها، ويتحمل البنك مسؤولية حماية أموال زبائنه إلى غاية استرجاعها من طرف أصحابها. (حمدوش، 2015، صفحة 28)

2.استخدامات أموال البنك التجاري: بعد أن يحصل البنك التجاري على موارده المالية من مصادر مختلفة يقوم بتوزيعها على مختلف الاستخدامات بناء على عاملين أساسيين هما: الربحية والسيولة، ويمكن تقسيم هذه الاستخدامات إلى ثلاث مجموعات كالتالي: (براضية و هني، 2016، الصفحات 54-55)

1.2. المجموعة الأولى: تحتوي على موجودات كاملة السيولة، حيث يضحى بعامل الربحية مقابل عامل السيولة ومنها الأرصدة النقدية الجاهزة أكثر العناصر سيولة، وتتكون من جزئين كما يلي:

(درباح و رفاع، 2021، صفحة 877)

- الجزء الأول يتمثل في كمية النقود الحاضرة التي يتحتم على البنك الاحتفاظ بها في الصندوق لمواجهة طلبات سحب المودعين.
- الجزء الثاني يمثل الأرصدة النقدية الدائنة التي يجب أن يحتفظ بها البنك التجاري لدى البنك المركزي وتكون بنسبة معينة من الودائع.

2.2. المجموعة الثانية: تحتوي على مجموعات يتغلب فيها عامل السيولة على عامل الربحية مثل: محفظة الحوالات المخصومة التي تتمتع بدرجة عالية من السيولة باعتبارها تمثل قروضا قصيرة الأجل، ويتم ذلك بشراء أذونات الخزينة والأوراق التجارية. (عبد الباقي، 2016، صفحة 190)

1.2.2. أذونات الخزينة: هي نوع من السندات الأذنية التي تصدرها الدولة لأجل قصير تتعهد بموجبها بدفع مبلغ معين في تاريخ محدد لاحقا، ويمكن بيعها بخصمها في السوق النقدي في أي مرحلة قبل تاريخ استحقاقها، وتعتبر أذونات الخزينة من أكثر الاستثمارات أمانا وخلوا من المخاطر نظرا إلى أنها مدعومة بواسطة حكومة الدولة، ويمكن النظر إلى آلية شراء المستثمر لأذونات الخزينة على أنها وسيلة لإقراض المال للحكومة

حيث تستخدم الحكومة هذه الأموال لسداد الديون المترتبة عليها ودفع التكاليف والنفقات المستمرة. (عبد الباقي، 2016، صفحة 18)

2.2.2. الأوراق التجارية: عبارة عن صكوك تتضمن التزاما بدفع مبلغ من النقود يستحق الوفاء بعد أجل قصير محدد، وهي وسيلة تجارية متعارف عليها لتسوية الديون وتأتي أهميتها من سهولة تحويلها إلى نقود قبل حلول أجل الوفاء بخصمها لدى البنوك. (السيد، 2018، الصفحات 160-161)

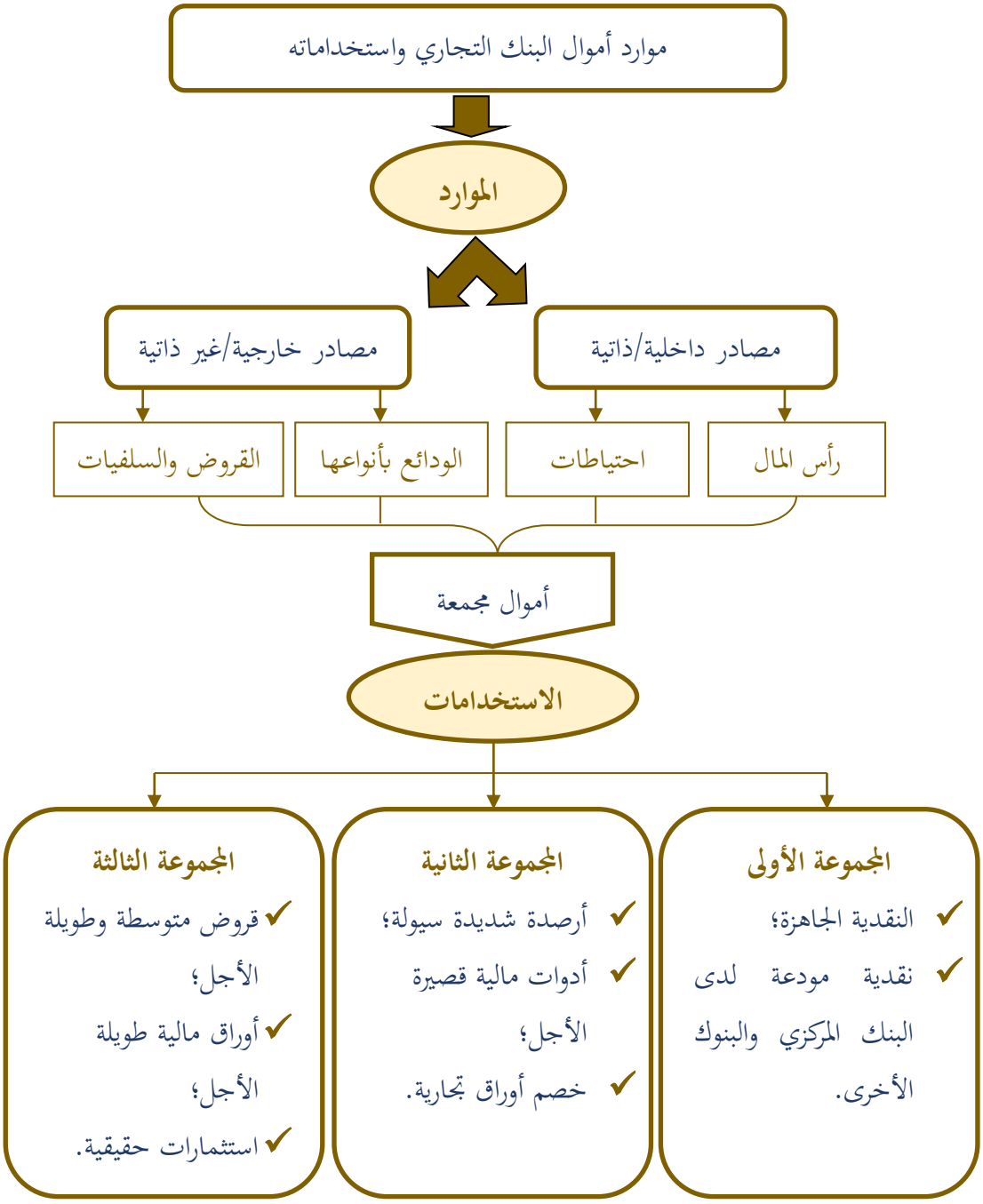
من التعريف أعلاه يتضح أن الأوراق التجارية هي مستندات أو وثائق مكتوبة تستخدم كأداة للائتمان وتكون قابلة للتداول ويتم إعدادها وفقا لنماذج معينة وتتضمن بيانات أساسية، فإذا استوفيت هذه البيانات وكان استخدام هذه الأوراق في التعاملات التجارية حصرا فإنها تعد أوراق تجارية تخضع لأحكام القانون التجاري ويكون لها قوة قانونية، أما إذا كان استخدامها في غير التعاملات التجارية فإنها تعد مستندات مدنية ولا تخضع لأحكام القانون التجاري، وبشكل عام فان هذه الأوراق تتضمن إما أمرا أو تعهدا غير معلق على شرط سداد مبلغ محدد إلى شخص معين أو إلى حاملها أي الشخص الذي تكون في حيازته، ويكون السداد إما عند الاطلاع أو عند الطلب أو في تاريخ محدد في الورقة، والفكرة الأساسية في عملية خصم الأوراق التجارية هي أن بعض المؤسسات التجارية وخصوصا تلك التي تتعامل بالبيع لأجل تعتبر أن أرباحها تأتي بصفة أساسية من عملية الشراء والبيع وليس من الفائدة التي تحصل عليها العميل مقابل البيع بالتقسيط، ولهذا فان مثل هذه المؤسسات ما أن تقوم بعملية بيع بالأجل لبعض عملائها مقابل كمبيالات حتى تلجأ إلى خصم هذه الكمبيالات لدى أحد هذه البنوك التجارية، بمعنى أنها تتنازل عن كل أو بعض الفائدة التي حصلتها من العميل، ويقوم البنك التجاري بالاحتفاظ بالورقة التجارية حتى موعد استحقاقها ثم يقوم بتحصيل قيمتها إما من المؤسسة التجارية التي قامت بالخصم وإما من العميل مباشرة، كذلك يستطيع البنك التجاري أن يقوم بإعادة خصم بعض الأوراق التجارية المضمونة لدى البنك المركزي مقابل سعر إعادة خصم أقل من سعر الخصم الذي حصل عليه. (حلموس، 2017، صفحة 223)

3.2. المجموعة الثالثة: ويتغلب فيها عامل الربحية على عامل السيولة ومنها الموجودات المتمثلة في القروض والسلف، حيث تستثمر البنوك التجارية الكلاسيكية الجانب الأهم من مصادرها النقدية في منح قروض وسلف لعملائها باعتبارها أكثر أنواع الأصول ربحية، فربحية البنك التجاري تتوقف على مقدار القروض والسلف التي يمنحها البنك لعملائه، ولكن من وجهة نظر الأمان والسيولة فان القروض والسلفيات تعتبر

أصولا غير مفضلة وذلك لتعذر تحويلها إلى نقود قبل أجل استحقاقها واحتمال تعرضها لمخاطر عدم سداد قيمة القروض مع فوائدها. (تحريشي، 2017، الصفحات 135-136)

والشكل التالي يلخص موارد واستخدامات الأموال في البنك التجاري:

الشكل رقم (4): موارد الأموال واستخداماتها في البنوك التجارية.



المصدر: من إعداد الطالب بالاعتماد على ما سبق.

المطلب الثالث: أسس ومبادئ العمل البنكي التجاري.

تكمن أهم الأسس التي يقوم عليها نشاط البنك التجاري الكلاسيكي في المرتكزات التالية:

1.سلعية النقود: ينبثق تعامل البنك التجاري الكلاسيكي مع النقود من فكرة مؤداها أن النقود سلعة كغيرها من السلع الأخرى التي يمكن الاتجار فيها، وبالتالي فهي تقصد لذاتها وليست كوسيلة لتبادل السلع والخدمات وعلى هذا الأساس فان البنوك التجارية الكلاسيكية تهدف إلى إنتاج وتقديم مجموعة من الخدمات التي يحتاجها العملاء من المزيج الأمثل للإنتاج من وجهة نظرها، وذلك من خلال إصدار مجموعة من الخصوم المالية التي يفضلها المقرضون بأسعار فائدة منخفضة ومن ثم تقوم بتوظيف هذه الأموال في أصول يفضلها المقترضون عند عائد توظيف أعلى من سعر الفائدة المدفوع للمودعين. (الصيرفي م.، 2015، صفحة 146)

2.سعر الفائدة: يتمثل العائد الرئيسي على أنشطة البنك التجاري الكلاسيكي في الفرق بين أسعار الفائدة الدائنة والمدينة، وهذا سعر الفائدة في نظر الاقتصاديين الرأسماليين يعتبر عصب النظام البنكي كما يعتبر سعر الفائدة أحد أهم آليات البنوك التجارية، حيث يمثل العائد النقدي للإقراض وفي الوقت ذاته كلفة للاقتراض فبزيادة سعر الفائدة سوف يؤدي إلى زيادة حجم الودائع، أي الادخار وبالتالي زيادة قدرة البنك على منح الائتمان والتوسع فيه، إلا أن ارتفاع سعر الفائدة من حيث كونه مرتبطا بكلفة التمويل سيؤدي إلى زيادة كلفة القروض التي تقدمها البنوك والذي سيؤثر بشكل كبير في طرد المشروعات الاستثمارية التي يقل عائدها عن كلفة الاقتراض من بين فرص الاستثمار المتاحة، وبالتالي سيقتصر الاقتراض على المشاريع الكبيرة فقط. (wikipedia، 2022)

3.المتاجرة في الديون: تعتبر المتاجرة في الديون جوهر عمل البنوك التجارية الكلاسيكية من خلال قيامها بتلقي مختلف الودائع من الجمهور مستحقة الدفع عند الطلب أو لأجل ثم تستخدم هذه الودائع في منح قروض وتسهيلات ائتمانية مختلفة، وتعتبر وظيفة منح الائتمان أهم وأخطر وظائف البنوك التجارية وذلك راجع إلى أن الأموال المقرضة ملك للمودعين، لذلك تقوم إدارة البنوك التجارية برسم سياسة ائتمانية بما يحقق لها حسن وسلامة استخدام الأموال المتاحة مع تحقيق عائد مناسب، وتعد القروض البنكية من العوامل الأساسية لعملية خلق الائتمان والتي تنشأ عنها زيادة الودائع والنقد المتداول، ويعني ذلك أن منح القروض يمكن البنوك من الإسهام في تطور النشاط الاقتصادي ورخاء المجتمع الذي تخدمه، حيث تعمل القروض على خلق فرص العمالة وزيادة القوة الشرائية التي بدورها تساعد على التوسع في استغلال الموارد الاقتصادية وتحسين مستوى المعيشة، إذ يمكننا أن نستنتج أن لأهمية القروض منظورين، الأول يخص البنك من خلال أن القروض هي

النشاط الرئيسي لها، والثاني يخص النشاط الاقتصادي ككل من خلال أن للقروض تأثير ذو أبعاد عديدة على الاقتصاد. (بوعبدلي، 2015، صفحة 73)

4.التنويع المالي: تحصل البنوك التجارية على الأموال من مصادر متنوعة وبآجال مختلفة من المودعين، كما تقوم بإعادة توزيع آجال الودائع وتحويلها إلى توظيفات قصيرة ومتوسطة وطويلة الأجل للعملاء، وتقوم البنوك التجارية بهذا التنويع قصد مواجهة وتوزيع خطر الإقراض والاستثمار، وتنبثق نظريتان رئيسيتان عن استراتيجيات محفظة القروض من الأدبيات المصرفية الحالية، وهما نظرية المصرفية التقليدية ونظرية تمويل الشركات إذ تفترض النظرية المصرفية التقليدية أن البنوك يجب أن تنوع محافظ قروضها عبر القطاعات الاقتصادية المختلفة أما نظرية تمويل الشركات ترى أن البنوك يجب أن تتخصص من خلال تركيز أنشطتها أو مجالات عمل معينة من أجل التمتع بالميزة النسبية المتمثلة في القدرة على فحص قدرات المقترضين بشكل أفضل ويطور من قدرات التحكم والتحوط. (حمود، 2019، الصفحة 22)

5.خلق النقود: يختص البنك المركزي وحده بقدرته على خلق النقود القانونية وفقا للشروط المحددة للإصدار ومع ذلك تستطيع البنوك التجارية أن تخلق نوعا آخر من النقود وهي نقود الودائع أو وسائل الدفع، والتي تعد من أهم الوظائف التي تقوم بها البنوك التجارية في الوقت الحاضر لما لها من تأثير على كمية النقود المتداولة وكذلك على النشاط الاقتصادي، وتنفرد البنوك التجارية من بين المؤسسات المالية بهذه الوظيفة وذلك لقبولها الودائع، وتعتمد البنوك التجارية في توليد هذه الودائع المشتقة على مدى ثقة الأفراد سواء المودعين أو العملاء في قدرة البنوك على الوفاء بالتزاماتها في الدفع النقدي عند الطلب، وكذلك قبول الدائنين الشيكات من أجل ديونهم. (الصيرفي أ.، 2016، صفحة 187)

وتستند عملية خلق النقود على الشروط التالية:

- أن المودعين لديهم الثقة في البنوك التجارية للوفاء بالتزاماتهم واسترجاع الودائع عند الطلب، مما يشجعهم على الاستمرار بالإيداع دون حدود.
- الثقة تجعل المودعين لا يفكرون في سحب الودائع إلا عند الحاجة لها.
- نضوج الوعي لدى المودعين مما يدفعهم للتعامل بالشيكات في تسوية المعاملات والاستغناء عن النقود.
- أثبتت التجارب العملية أن سحوبات المودعين تقارب أو قد تكون أقل من الإيداعات الجديدة.
- عملية التوسع في الائتمان هو نتيجة مشتركة لعدة أطراف وهم: المودعون، المقترضون، البنك المركزي الذي يحدد نسبة الاحتياطي القانوني، فلا يقع العبء على البنك التجاري لوحده.

المبحث الثاني: النموذج البنكي الإسلامي.

منذ بداية القرن الثامن عشر اتبع القطاع البنكي نظم تعتمد على أساس الفائدة الربوية لإقراض المال لمن يحتاجه، وبدون أي حل بديل متوفر لم يكن للناس خيار آخر غير اقتراض الأموال بمعدلات فائدة عالية في العادة، وقد أدى ذلك إلى تكوين منظومة غير عادلة جلبت للناس المزيد من المشاق التي هم في غنى عنها فأدت الحاجة لنظام مالي عادل إلى ميلاد المعاملات البنكية الإسلامية في منتصف السبعينات من القرن الماضي، والتي كان هدفها يتمحور حول توفير بديل مالي يتسم بالعدل والشفافية والأهم من ذلك أن تكون مصدرا للارتقاء الاقتصادي للمحتاجين.

إن الانبعاث العام للقيم الإسلامية الأساسية في الكثير من أنحاء العالم قد ظهر أثره في الحياة الاقتصادية أيضا، حيث تتجه بعض البلدان حاليا نحو تحويل أنظمتها الاقتصادية بغية الاتساق بصورة أدق مع المبادئ والتعاليم الإسلامية، وقد نتج عن هذا التحول اهتمام واسع النطاق ليس فقط من جانب الاقتصاديين في الدول المعنية مباشرة بهذا الأمر بل وأيضا في مجال المهنة الاقتصادية على وجه العموم، ومفهوم الهيكل المالي الخالي من الفائدة هو السمة الأساسية التي يختص بها النظام الاقتصادي الإسلامي والنظام البنكي جزء منه لابد أن يخلو كذلك من هذه الفائدة الربوية.

تعتبر البنوك الإسلامية تجربة حديثة نسبيا وان لم يكن كذلك بالنسبة للدين الإسلامي، قد جاءت تلبية للحاجة الملحة لوجود مؤسسات مصرفية تلبي احتياجات المسلمين وتلتزم بأحكام الشريعة الإسلامية بعيدا عن المعاملات الربوية للبنوك الكلاسيكية التي كان ولازال هدفها الأساسي تحقيق الربح بدل الاستثمار، بينما تسعى البنوك الإسلامية إلى تنمية اقتصادية واجتماعية بما يحقق شرعية العمل وطهارته وعدالة الربح المتحقق.

سوف نتطرق في هذا المبحث إلى مفاهيم حول البنك الإسلامي وموارد واستخدامات الأموال فيه وأسس عمله حسب المطالب التالية:

- **المطلب الأول:** ماهية البنوك الإسلامية.
- **المطلب الثاني:** موارد واستخدامات الأموال في البنك الإسلامي.
- **المطلب الثالث:** أسس ومبادئ العمل البنكي الإسلامي.

المطلب الأول: ماهية البنوك الإسلامية.

سنتعرف في هذا المطلب على تعريف البنك الإسلامي، نشأته وتطوره وكذا وظائفه، إضافة لأهميته ومن ثم خصائصه.

1.تعريف البنك الإسلامي: أطلقت تسميات عديدة للبنوك القائمة على النظام الإسلامي حتى يتم تمييزها عن البنوك التجارية الكلاسيكية ومنها: بنوك بلا فوائد، بنوك لا ربوية، بنوك إسلامية، بيوت التمويل، دور المال، شركات الاستثمار، بنوك المشاركة، بنوك المضاربة، ولقد وردت تعاريف عديدة لهذه البنوك نذكر منها:

1.1. التعريف الشائع: البنوك الإسلامية هي مؤسسات مالية لا تتعامل بالفائدة الربوية أخذا وعطاء، لذا تميزت مهمتها في إطار عدم التعامل بالفائدة، وهذا تعريف غير دقيق لأن البنك الإسلامي لا يقتصر على شرط الفائدة الربوية فقط، إنما له غايات وأهداف ونشاطات كثيرة مع الالتزام بمجموعة من الضوابط الشرعية من بينها اجتناب التعامل الربوي بأنواعه. (خلج و عبو، 2019، صفحة 12)

2.1.التعريف الشامل: البنوك الإسلامية هي أجهزة تستهدف التنمية وتعمل في إطار الشريعة الإسلامية وتلتزم بكل القيم الأخلاقية التي جاءت بها الشرائع السماوية وتسعى إلى تصحيح وظيفة المال في المجتمع فهي أجهزة تنموية اجتماعية مالية، حيث أنها تقوم بما تقوم به البنوك من وظائف في تسيير المعاملات وتنموية من حيث أنها تضع نفسها في خدمة المجتمع وتستهدف تحقيق التنمية فيه، فهي تقوم بتوظيف أموالها بأرشد السبل بما يحقق النفع للمجتمع، واجتماعية من حيث أنها تقصد في عملها وممارستها التنمية الذاتية للأفراد وتدريبهم على ترشيد الإنفاق وعلى الادخار ومعاونتهم في تنمية أموالهم بما يعود عليهم وعلى المجتمع بالنفع والمصلحة هذا فضلا عن الإسهام في تحقيق التكافل بين أفراد المجتمع بالدعوة إلى أداء الزكاة وجمعها وإنفاقها في وجهاتها الشرعية. (قاسم الحصادي و الصهبي، 2018، صفحة 95)

3.1. التعريف الجزئي المرتبط بوظيفة الوساطة المالية: البنوك الإسلامية هي واسطة مالية تقوم بجمع المدخرات وتحريكها نظير حصة من الربح المشروع، من خلال قنوات المشاركة للاستثمار بأسلوب محرر من سعر الفائدة، ذلك عن طريق أساليب المضاربة، المشاركة، المتاجرة والاستثمار المباشر، وتقديم كافة الخدمات البنكية في إطار من الصيغ الشرعية الموافقة لأحكام الشريعة الإسلامية نظير أجر، بما يضمن القسط والتنمية والاستقرار. (سمحان، 2016، صفحة 42)

4.1. تعريف اتفاقية الاتحاد الدولي للبنوك الإسلامية: عرفت البنوك الإسلامية بأنها: "تلك المنشآت أو المؤسسات التي ينص قانون إنشائها ونظامها الأساسي صراحة على الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية وعلى عدم التعامل بالربا أخذا وعطاء، وتطبيق الدين الإسلامي بجميع أوامره ونواهيه وتحقيق أهدافه المرجوة". (العجلوني، 2017، صفحة 110)

ومن التعاريف السابقة نستخلص أهم محددات مفهوم البنك الإسلامي والمتمثلة في النقاط التالية:

- البنك الإسلامي منظمة مالية بنكية، فهو منظمة تتعامل بالأموال أخذا وعطاء، إيداعا وتوظيفا، استثمارا وتمويلا، فهي مرتبطة بتسيير الأعمال التجارية لأفراد ومنظمات المجتمع.
- البنك الإسلامي منظمة اقتصادية اجتماعية، فلا تحكمه القواعد المادية في المعاملات فقط، وإنما يعمل أيضا على دعم الجانب الاجتماعي والمعنوي ونجاحها مرهون بالاهتمام بهذا الجانب.

2.نشأة وانتشار وتطور البنوك الإسلامية: بظهور الإسلام ونزول القرآن الكريم على نبينا محمد عليه الصلاة والسلام كان هناك ضبط للمعاملات المالية والتجارية بين الناس بهدف تحقيق العدالة الاجتماعية وتجنب استغلال الضعفاء، ومع مرور الزمن ظهرت البنوك لدى الغرب وسهلت المعاملات المالية، لكن كان بها بعض الممارسات المحرمة في الدين الإسلامي كالربا فأصبح من الضروري التفكير في رفع الحرج عن المسلمين وتطبيق شرع الله بإقامة بنوك إسلامية، وتم ذلك على مراحل كالتالي:

1.2.مرحلة تنظيم الإسلام للمعاملات المالية: الإسلام كمنظومة عقائدية ودينية ومنهجية جاء رحمة للعالمين في كافة المجالات ولم يترك شاردة ولا وارده إلا وتطرق إليها، فيكفي الأمة الإسلامية من دستور رائع متمثل في القرآن الكريم الذي يقدم الإجابات الشافية والحلول بكلام الله سبحانه وتعالى وتعجز عنها العقول العالمية مهما أدركت من التطور، كما تبين مقاصد الشريعة مدى اهتمام الدين الإسلامي والمجتهدين بالمعاملات المالية الإسلامية للإنسان، حيث في المقام الأول تسعى للحفاظ عليه في الدين والعقل والنسل والمال، والتي بذلك تبين للعالم أنها منظومة ترعى الإنسان وتحافظ عليه وترعى البيئة المحيطة لسلامة حياته ومعاشه وكسب رضا الخالق. (حامد الملا، 2020، صفحة 90)

ترجع بدايات المصرفية الإسلامية بمفهومها الواسع إلى الأيام الأولى للتشريع الإسلامي، وان المتأمل في التاريخ الإسلامي يجد فيه بعض التطبيقات للمفاهيم الخاصة بالعمليات المصرفية الإسلامية مثل: الوديعة والقرض والمضاربة والبيوع وتحويل الأموال والصرف وغيرها، فتنظيم الإسلام للمعاملات المالية بين الناس كان

بمثابة نشأة المعاملات المالية الإسلامية التي نراها حاليا في مختلف منتجات البنوك الحديثة المقدمة لمتعامليها. (بضياف و نواري بوعظم، 2018، صفحة 600)

كان رسولنا الكريم محمد عليه الصلاة والسلام تاجرا ينظم ويعلم المسلمين القواعد الشرعية للتجارة والمعاملات المالية فيما بينهم تنفيذا للرسالة الإلهية باعتبار أن الدين الإسلامي دين عدل وإنصاف، فمثلا الاقتراض يكون باجتناب الربا واستنكره الله سبحانه وتعالى في القرآن وبين أنه مناف للفطرة السليمة وفي المقابل استحسن الزكاة فقال سبحانه وتعالى: ﴿ **وَمَا آتَيْتُم مِّن رِّبًا لِّيَرْبُوَ فِي أَمْوَالِ النَّاسِ فَلَا يَرْبُو عِندَ اللَّهِ وَمَا آتَيْتُم مِّن زَكَاةٍ تُرِيدُونَ وَجْهَ اللَّهِ فَأُولَئِكَ هُمُ الْمُضْعِفُونَ** ﴾. سورة الروم، الآية: 39.

كذلك بيّن الله تعالى تحريم الربا قطعا وبين قبحه والآثار المترتبة عليه من ظلم وأكل لحقوق الآخرين بغير وجه حق وغيرها من الآثار السلبية على الفرد والمجتمع فقال سبحانه وتعالى: ﴿**يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا الرِّبَا أَضْعَافًا مُّضَاعَفَةً وَاتَّقُوا اللَّهَ لَعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ*وَاتَّقُوا النَّارَ الَّتِي أُعِدَّتْ لِلْكَافِرِينَ*وَأَطِيعُوا اللَّهَ وَالرَّسُولَ لَعَلَّكُمْ تُرْحَمُونَ**﴾. سورة آل عمران، الآيات: 130-132.

وقال تعالى أيضا: ﴿ **الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَتَخَبَّطُهُ الشَّيْطَانُ مِنَ الْمَسِّ ذَلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا فَمَنْ جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ مِنْ رَبِّهِ فَانْتَهَى فَلَهُ مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ وَمَنْ عَادَ فَأُولَئِكَ أَصْحَابُ النَّارِ هُمْ فِيهَا خَالِدُونَ** ﴿٢٧٥﴾ **يَمْحَقُ اللَّهُ الرِّبَا وَيُرْبِي الصَّدَقَاتِ وَاللَّهُ لاَ يُحِبُّ كُلَّ كَفَّارٍ أَثِيمٍ** ﴿٢٧٦﴾ **إِنَّ الَّذِينَ آمَنُواْ وَعَمِلُواْ الصَّالِحَاتِ وَأَقَامُواْ الصَّلاَةَ وَآتَوُاْ الزَّكَاةَ لَهُمْ أَجْرُهُمْ عِندَ رَبِّهِمْ وَلاَ خَوْفٌ عَلَيْهِمْ وَلاَ هُمْ يَحْزَنُونَ** ﴿٢٧٧﴾ **يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُواْ اتَّقُواْ اللّهَ وَذَرُواْ مَا بَقِيَ مِنَ الرِّبَا إِن كُنتُم مُّؤْمِنِينَ** ﴿٢٧٨﴾ **فَإِن لَّمْ تَفْعَلُواْ فَأْذَنُواْ بِحَرْبٍ مِّنَ اللّهِ وَرَسُولِهِ وَإِن تُبْتُمْ فَلَكُمْ رُؤُوسُ أَمْوَالِكُمْ لاَ تَظْلِمُونَ وَلاَ تُظْلَمُونَ** ﴿٢٧٩﴾ ﴾. سورة البقرة، الآية: 275.

بيّن الله أنّ البيع يختلف اختلافاً قاطعاً لا رَيب فيه عن الربا، إذ أنّ أيّ زيادةٍ على رأس المال مُحرَّمةٌ سواءً كانت قليلةً أم كثيرةً وأكّدت نصوص السنّة النبويّة الصحيحة على تحريم الربا بألفاظٍ صريحةٍ، وقد بيّنت بعض الأحاديث الربا المنصوص على تحريمه في القرآن الكريم كما حرّمت بعض الأحاديث أنواعاً أخرى من الربا لم يَرد ذكرها في القرآن وفيما يأتي بيان تلك الأحاديث:

الربا في اللغة هو الزيادة، أي الزيادة في أحد النوعين من المال على النوع الآخر، هذا إذا كانا من جنس واحد كالذهب بالذهب والفضة بالفضة والبر بالبر والشعير بالشعير ونحو ذلك، إذا زاد أحدهما عن الآخر هذا يقال له ربا ممنوع شرعاً، فليس للمسلم أن يبيع درهم بدرهمين ولا دينار بدينارين إذا كانت زنة الدينار واحد فإن هذا ذهب بذهب أزيد، وفضة بفضة أزيد، والنبي ﷺ قال:

(الذَّهَبُ بالذَّهَبِ، والْفِضَّةُ بالفِضَّةِ، والْبُرُّ بالبُرِّ، والشَّعِيرُ بالشَّعِيرِ، والتَّمْرُ بالتَّمْرِ، والْمِلْحُ بالمِلْحِ، مِثْلًا بِمِثْلٍ سَواءً بسَواءٍ، يَدًا بيَدٍ، فإذا اخْتَلَفَتْ هذِه الأصْنافُ، فَبِيعُوا كيفَ شِئْتُمْ، إذا كانَ يَدًا بيَدٍ).

وأكّد النبيّ عليه الصلاة والسلام على تحريم ربا النسيئة؛ فقال: **(أَلا إنَّما الرِّبا في النَّسِيئَةِ)**، ويراد بربا النسيئة الزيادة في أحد العِوضَين مقابل تأخير السداد.

وعن الإمام البخاريّ في صحيحه عن أبي سعيد الخدريّ أنّ النبيّ عليه الصلاة والسلام قال: **(الدِّينَارُ بالدِّينَارِ والدِّرْهَمُ بالدِّرْهَمِ، فَقُلتُ له: فإنَّ ابْنَ عَبَّاسٍ لا يقولُهُ، فَقالَ أبو سَعِيدٍ: سَأَلْتُهُ فَقُلتُ: سَمِعْتَهُ مِنَ النبيِّ صَلَّى اللهُ عليه وسلَّمَ، أوْ وجَدْتَهُ في كِتَابِ اللَّهِ؟ قالَ: كُلَّ ذلكَ لا أقُولُ، وأَنْتُمْ أعْلَمُ برَسولِ اللَّهِ صَلَّى اللهُ عليه وسلَّمَ مِنِّي، ولَكِنْ أخْبَرَنِي أُسَامَةُ: أنَّ النبيَّ صَلَّى اللهُ عليه وسلَّمَ، قالَ: لا رِبًا إلَّا في النَّسِيئَةِ)**.

وتجدر الإشارة إلى أنّه يُحكَم بالتحريم على الزيادة بتحقُّق شرطَين بيانهما فيما يأتي:

- **الأول**: اشتراط الزيادة في العقد وقد اتّفق الفقهاء على ذلك.
- **الثاني**: أن تكون الزيادة في أحد البدلَين زيادةً عُرفاً أو عادةً، فأيّ زيادةٍ أو منفعةٍ تعود على صاحب المال ممنوعةٌ ومُحرَّمةٌ شرعاً إن كانت بسبب القرض.

ويعرف ربا الفضل بأنّه: الزيادة التي تكون في أحد الصنفَين اللذَين تمّت المبادلة بينهما على أن يكونا من جنسٍ واحدٍ وحكَم عليه بالتحريم بنصوص عدّة أحاديث، يُذكَر منها:

ما أخرجه الإمام مسلم في صحيحه عن الصحابيّ أبي سعيد الخدري رضي الله عنه قال: **(أَبْصَرَتْ عَيْنَايَ وَسَمِعَتْ أُذُنَايَ رَسولَ اللهِ صَلَّى اللَّهُ عليه وَسَلَّمَ يقولُ: لا تَبِيعُوا الذَّهَبَ بالذَّهَبِ، وَلَا تَبِيعُوا الوَرِقَ بالوَرِقِ، إلَّا مِثْلًا بِمِثْلٍ، وَلَا تُشِفُّوا بَعْضَهُ علَى بَعْضٍ، وَلَا تَبِيعُوا شيئًا غَائِبًا منه بنَاجِزٍ، إلَّا يَدًا بيَدٍ)**.

ما أخرجه البخاريّ في صحيحه: **(أنَّ رَسولَ اللَّهِ صَلَّى اللهُ عليه وسلَّمَ، بَعَثَ أخَا بَنِي عَدِيٍّ الأنْصَارِيَّ واسْتَعْمَلَهُ علَى خَيْبَرَ، فَقَدِمَ بتَمْرٍ جَنِيبٍ، فَقالَ له رَسولُ اللَّهِ صَلَّى اللهُ عليه وسلَّمَ: أكُلُّ تَمْرِ خَيْبَرَ هَكَذَا؟ قالَ: لَا، واللَّهِ يا رَسولَ اللَّهِ، إنَّا لَنَشْتَرِي الصَّاعَ بالصَّاعَيْنِ مِنَ الجَمْعِ، فَقالَ رَسولُ اللَّهِ صَلَّى اللهُ عليه وسلَّمَ: لا تَفْعَلُوا، ولَكِنْ مِثْلًا بِمِثْلٍ، أوْ بيعُوا هذا واشْتَرُوا بثَمَنِهِ مِن هذا، وكَذلكَ المِيزَانُ)**.

ما قاله شيخ الإسلام ابن تيمية رحمه الله: "اتّفق جمهور الصحابة، والتابعين، والأئمة الأربعة على أنّه لا يُباع الذهب، والفضة، والحِنطة، والشعير، والتمر، والزبيب؛ بجنسه إلّا مثلاً بمثلٍ، إذ الزيادة على المثل أكلٌ للمال بالباطل.

وأكّد النبيّ صلّى الله عليه وسلّم على تحريم الربا وإبطال هذه العادة الضارة بالأنفس والأموال وأجمع السلف الصالح والعلماء من بعده على تحريم الربا بجميع أنواعه، فقال في خُطبة حجّة الوداع في السنة العاشرة من الهجرة: (**أَلَا وإنَّ كلَّ رِبًا في الجاهِلِيَّةِ موضوعٌ، لكم رؤوسُ أموالِكم لا تَظْلِمُونَ ولا تُظْلَمُونَ غَيْرَ رِبَا العباسِ بنِ عَبْدِ المُطَّلِبِ فإنه موضوعٌ كُلُّهُ**).

2.2.مرحلة التفكير في إنشاء بنوك إسلامية: عرف العالم الإسلامي حركة تحرر وصحوة إسلامية أسفرت عن حتمية البديل الإسلامي للبنوك الربوية في العالم مع بداية السبعينات من القرن العشرين، حيث توجه اهتمام رجال اقتصاد مسلمين إلى التفكير في حل إنشاء بنوك موافقة للشريعة الإسلامية نتيجة لرفض جمهور فقهاء المسلمين للربا لما لها من سلبيات وعواقب وخيمة ذكرت في القرآن الكريم، فبدأ التحليل الاقتصادي لحكمة تحريم الربا وتعينت المحددات الرئيسية لشكل النظام البديل للأعمال البنكية والمالية الخالية من المحرمات وتواصلت الجهود من العلماء والمفكرين المسلمين بالدعوة إلى البحث عن بديل لها من خلال تنظيم عدد من المؤتمرات والندوات حول الاقتصاد الإسلامي في جانبه النقدي والبنكي، ولعل أهم إسهام فكري وعملي في هذا المجال ما قدمه مجلس الفكر الباكستاني الإسلامي من خلال تقرير قدمه مجموعة من الخبراء الاقتصاديين والبنكيين حول كيفية إلغاء الفائدة من الاقتصاد، وكان بمثابة أول برنامج شامل ومنظم لإلغاء الربا من الاقتصاد الحديث وأول محاولة لتطوير نموذج اقتصادي بلا فائدة، كما كانت هناك ملتقيات أخرى منها: (سمحان، 2016، صفحة 43)

- أسبوع الفقه الإسلامي الذي عقد لأول مرة سنة 1951م بباريس الفرنسية.
- حلقة الدراسات الاجتماعية للدول العربية بدمشق سنة 1952م.
- المؤتمر الثاني لمجمع البحوث الإسلامية بالقاهرة سنة 1965م.
- مؤتمر الفقه الإسلامي الأول بالمغرب سنة 1969م.

3.2.مرحلة تجارب أولى لفتح بنوك إسلامية: كانت أول محاولة لفتح بنك إسلامي في إحدى المناطق الريفية بباكستان في نهاية الخمسينات من القرن الماضي من خلال إنشاء مؤسسة تقوم باستقبال الودائع من الميسرين ماليا وإقراضها للمزارعين المحتاجين للأموال، من أجل تحسين نشاطهم الزراعي دون أن يتقاضى المودعون أي

عائد على ودائعهم، كما أن القروض المقدمة إلى المزارعين كانت دون فوائد أيضا وكان البنك يتقاضى أجورا رمزية تغطي تكاليفها الإدارية فقط، ولم تنجح بسبب الافتقار إلى جهاز إداري ومالي كفء وعدم إقبال المودعين على الإيداع لدى البنك، على نفس النمط مع نهاية هذه التجربة كانت هناك تجربة أخرى في طريقها إلى الظهور بريف مصر في الستينات من ذلك القرن من خلال تجربة فتح بنك ادخار محلي يعمل وفق مقتضيات الشريعة الإسلامية وبلا فوائد على الودائع لديها، ولم تستمر تلك التجربة أكثر من سنوات عدة حيث تم إيقاف العمل في تلك البنوك بسبب مشاكل داخلية وعدم وجود الرعاية من المؤسسات الحكومية وافتقار للكوادر المؤهلة اللازمة لأداء النشاط البنكي الاسلامي. (جامعة وهران، 2022، صفحة 3)

4.2.مرحلة التأسيس الفعلي لبنوك إسلامية: مع مطلع الستينات من القرن العشرين بدأ الانتقال من التجريب إلى مرحلة التأسيس الفعلي لبنوك إسلامية، فتكررت المحاولة المصرية لإنشاء بنك إسلامي عام 1963، حيث تم إنشاء ما يسمى ببنوك الادخار المحلية والتي أسسها الدكتور أحمد النجار رئيس الاتحاد الدولي السابق للبنوك الإسلامية واستمرت هذه التجربة حوالي ثلاث سنوات، ثم بعد ذلك تم إنشاء بنك ناصر الاجتماعي سنة 1971م، حيث يعد أول بنك ينص في قانون تأسيسه على عدم التعامل بالفائدة الربوية أخذا وعطاء، وقد جاء الاهتمام الحقيقي بإنشاء بنوك إسلامية ضمن توصيات مؤتمر وزراء خارجية الدول الإسلامية بمدينة جدة بالمملكة العربية السعودية سنة 1972م، حيث نص على ضرورة إنشاء بنك إسلامي دولي للدول الإسلامية، وجاء نتاج ذلك إعداد اتفاقية تأسيس البنك الإسلامي للتنمية سنة 1975م وتميز هذا البنك بأنه بنك حكومات لا يتعامل مع الأفراد، وجاء إنشاء أول بنك إسلامي متكامل ليتعامل طبقا لأحكام الشريعة الإسلامية سنة 1975م وهو بنك دبي الإسلامي ليقدم البنك جميع الخدمات البنكية والاستثمارية للأفراد وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية، بعد ذلك توالت حركة تأسيس البنوك الإسلامية في الدول العربية، ففي سنة 1977م تأسست ثلاث بنوك إسلامية وهي: بنك فيصل الإسلامي المصري، بنك فيصل الإسلامي السوداني وبنك التمويل الكويتي، أعقبها بعد ذلك البنك الإسلامي الأردني للتمويل والاستثمار سنة 1978م. (خروبي و عياد، 2019، الصفحات 23-24)

5.2. مرحلة توسع نشاط البنوك الإسلامية: تمتد هذه المرحلة من سنة 1980 إلى سنة 1990، حيث تتميز هذه العشرية بزيادة كبيرة في عدد البنوك الإسلامية ونمو وتميز في ممارسة الأعمال البنكية والمالية والتجارية وأعمال الاستثمار وفقا لأحكام وقواعد الشريعة الإسلامية، حيث سجلت هذه البنوك تطورا ونموا متسارعا على الرغم من حداثتها، وتزايد تواجدها تدريجيا في مختلف الدول العربية والإسلامية ليبلغ عددها 155 بنكا عربيا اسلاميا في سنة 2019 موزعين كالتالي: (زيرق و علالي، 2019، صفحة 9)

37 بنكا في السودان، 26 بنكا في البحرين، 18 بنكا في العراق، 8 بنوك في الإمارات، 7 بنوك في اليمن و6 بنوك في كل من الكويت وموريتانيا والصومال، 5 بنوك في قطر ولبنان، 4 بنوك في كل من السعودية ومصر والأردن، وجيبوتي، 3 بنوك في كل من فلسطين وتونس وسوريا، وبنكين اثنين في كل من سلطنة عمان والجزائر والمغرب. (بنك القدس، 2018)

الشكل رقم (5): توزيع البنوك الإسلامية في الدول العربية.



المصدر: بنك القدس على الموقع الالكتروني: www.aliqtisadi.ps

6.2.مرحلة الانتشار العالمي للبنوك الإسلامية وتطورها: شهدت المؤسسات المالية الإسلامية انتشارا حول العالم بعد الثمانينات وصولا إلى البلدان الغربية غير الإسلامية بعدما كانت نشأتها في الدول الإسلامية والعربية فقط، كما عرفت اهتماما وتوسعا أكثر مما سبق بعد الأزمة المالية العالمية سنة 2008، والتي هزت الأسواق العالمية وأربكت الدول الكبرى على نطاق واسع ولا تزال أخطارها جاثمة على الاقتصاد الرأسمالي العالمي لحد الساعة، مما دفع الأنظار بقوة إلى البنوك الإسلامية التي لم تمسها خسائر هذه الأزمة المتفاقمة لسبب جوهري رئيسي يتعلق بتباين القواعد والأسس التي يرتكز عليها النظام المالي والمصرفي الإسلامي، فكانت هناك تطورات ملموسة على الساحة الأوربية سواء من ناحية عدد المؤسسات أو نمو الأصول أو توفر الأطر القانونية والتشريعية المناسبة، وهذا ما سنعرضه في مختلف تجارب الصيرفة الإسلامية على المستوى العالمي كالتالي: (بضياف و نواري بوعظم، 2018، الصفحات 602-608)

1.6.2. قارة أوربا: تشهد الصيرفة الإسلامية انتشارا قويا في أوربا وفرضت ثباتها واستقرارها في خضم الأزمة الاقتصادية العالمية، حيث يوجد قبول واسع وإقبال قوي من قبل الدول الأوربية للصيرفة الإسلامية والتمويل الإسلامي للحد من تحركات الفائدة المسؤولة عن تضخم أسعار المواد الاستهلاكية في العالم من جهة، والتكفل بطلبيات الفئة المسلمة والاستفادة من أموالهم من جهة أخرى، ومن أهم الدول الأوربية المحتضنة للصيرفة الإسلامية لدينا:

أ.التجربة البريطانية: أقدمت السلطات البريطانية على حث بنوكها ومؤسساتها المالية للعمل بهذه الصيرفة الإسلامية ضمن نظامها البنكي الكلاسيكي عن طريق فتح نوافذ إسلامية في كبرى البنوك البريطانية تلبية لطلب مسلميها، وكان هدفها الترويج لمركز تمويل إسلامي بالغرب، وبذلك تأتي بريطانيا في مقدمة الدول الأوربية التي تقدم خدمات بنكية إسلامية، حيث يوجد بها 22 بنكا للمعاملات المالية الإسلامية أبرزها: بنك لندن والشرق الأوسط، بيت التمويل الأوربي، بنك الاستثمار الإسلامي الأوربي"EIIB"، بنك جيتهاوس "Gatehouse Bank" التابع لبيت الأوراق المالية الإسلامية الكويتي، البنك الإسلامي البريطاني "IBB" الذي أنشئ حديثا سنة 2004، بالإضافة إلى هذه البنوك هناك مجموعة من المؤسسات المالية البريطانية تقدم خدمات مالية إسلامية مثل: البنك الأهلي المتحد وأمانة فاينانس الإسلامي "Amanah Finance" التابع لبنك"HSBC"، ومؤسسة البراق التابعة لبنك "ABC". (المسيب، 2016)

ويظهر الاهتمام الإنجليزي المتزايد بالمالية الإسلامية في إطلاق السلطات الحكومية لفرقة عمل سنة 2013 من أجل ترقية وتطوير عمليات التمويل الإسلامي ببريطانيا، إضافة إلى إصدار حكومة بريطانيا لصكوك إجارة سيادية بقيمة 200 مليون جنيه إسترليني بتاريخ 30 جوان 2014، تستحق سنة 2019 في سوق لندن للأوراق المالية. (موقع الجزيرة الاخبارية، 2018)

ب.التجربة الفرنسية: شرعت البنوك الفرنسية في التعامل بالمنتجات المالية الإسلامية في نطاق بنوك الاستثمار، حيث في شهر ديسمبر من سنة 2008 أعلن وزير الاقتصاد كريستين لاغارد بداية التشاور بخصوص التعديلات التشريعية الخاصة بنظام العقود القائمة على الثقة ليتسنى استخدامه من قبل التمويل الإسلامي، وفي شهر جويلية من سنة 2009 صدر تقرير عن منظمة "باريس أوروبلاس" يشير إلى أن التفكير الذي أجري في فرنسا حول إدراج التمويل الإسلامي أدى إلى نتيجة مفادها أن نظام العقود القائم على الثقة هو السبيل الأمثل لذلك سواء في مجال التمويل المهيكل أو في إصدار الصكوك، وشكلت لجنة المالية الإسلامية بوزارة الاقتصاد والمالية تعمل على إيجاد الإطار الضريبي الملائم لتطبيق المنتجات المالية الإسلامية وأصدرت: الإجارة المنتهية بالتمليك، المرابحة التمويلية والاستصناع والصكوك، كما ترجم 41 معيارا شرعيا بالتعاون بين منظمة باريس أوربلاس والكوفيس، وحققت 03 مليارات يورو صافي عمليات المرابحة في القطاع العقاري سنة 2009. (معراج و حديدي، 2015، الصفحات 117-120)

ج.تجربة لوكسمبورغ: تعتبر لوكسمبورغ أول دولة أوربية تمنح ترخيصا لمؤسسة مالية إسلامية سنة 1978 تلاه بعد ذلك استضافتها لأول شركة تأمين تكافلي إسلامي في سنة 1983، في حين شهد سوق لوكسمبورغ المالي أول إدراج للصكوك بأوربا سنة 2002، بينما كان بنك لوكسمبورغ المركزي الأول بين نظرائه بأوربا في الانضمام إلى مجلس الخدمات المالية الإسلامية سنة 2009، وفي سنة 2014 تم إصدار أول صكوك صيادية بقيمة 200 مليون يورو، وتسعى حكومة لوكسمبورغ إلى جعل أسلوب الاستثمار هو الركيزة الجديدة للاقتصاد، ويعتمد سوق الصكوك بالكامل على التمويل الإسلامي الأمر الذي ألزم الدولة بإقامة شراكة مع دبي من أجل جلب الخبرة والمستثمرين، وبلغ عدد صناديق الإسلام الموجودة في البلاد 62 صندوقا خلال سنة 2019، وهذا يضع لوكسمبورغ في المرتبة الخامسة على مستوى العالم من حيث تمويل الصكوك بعد ماليزيا والسعودية وإندونيسيا وباكستان، متقدمة بفارق كبير عن الكويت والإمارات العربية المتحدة والبحرين ومصر. (أبو الشريعة، 2019)

2.6.2. قارة إفريقيا: إن آفاق النمو المستقبلية للتمويل الإسلامي في القارة الإفريقية مشرقة نظرا للتطورات والمبادرات الأخيرة في العديد من الأسواق المالية الإسلامية الإفريقية الناشئة، حيث استحوذت أنشطة الصكوك الإسلامية على مساحة كبيرة من الاهتمام في مختلف الدول الإفريقية وتقديم خدماتها لمختلف أفراد المجتمع. (بنك نيجارا ماليزيا، 2016)

أ.التجربة الجزائرية: عرف العمل البنكي الإسلامي في الجزائر بدايته الفعلية مطلع التسعينات، حيث كانت هذه التجربة كتجسيد لقانون النقد والقرض 10/90، الذي فتح المجال لعمل البنوك الخاصة والأجنبية في الجزائر وفقا لمبدأ التنويع البنكي وحرية نشاطه من جهة، وكاستجابة لعقيدة المجتمع الجزائري المسلم من جهة أخرى، فعرفت الساحة البنكية بالجزائر ميلاد الصيرفة الإسلامية عند تأسيس أول بنك إسلامي وهو بنك البركة سنة 1990، لتتعدى هذه التجربة إلى بنك آخر وهو بنك السلام سنة 2008، لتصبح هذه التجربة تمثل جزء من النظام البنكي الجزائري الذي يعيش تحولات وإصلاحات تتماشى ومتغيرات العصر.

(عبدلي، عبدلي، و عبدلي، 2020، الصفحات 72-73)

وقامت الحكومة الجزائرية بتوسيع نشاط العمل البنكي الإسلامي إلى بنوكها العمومية بعد سنين طوال من تردد السلطات للسماح بهذا النوع من الخدمات البنكية الذي كان مقتصرا على بنكين خاصين أجنبيين إلى حين تعديل القانون في موازنة سنة 2020، والذي دخل حيز التنفيذ في يناير/كانون الثاني الماضي والمتعلق باعتماد نشاط الصيرفة الإسلامية ضمن بنوكها التجارية العمومية، يأتي ذلك في إطار محاولات الحكومة امتصاص الأموال المتداولة خارج القنوات البنكية من أجل مواجهة أزمة السيولة التي تعصف بالبنوك والبلاد خاصة مع تداعيات وباء كورونا الخطيرة على الاقتصاد، كما يأتي في إطار محاولات لجذب الأموال الجزائرية المستثمرة في بنوك إسلامية تعمل خارج البلاد خاصة بأوربا. (كحال، 2021)

ب.التجربة السودانية: تبنى البنك المركزي السوداني النظام البنكي الإسلامي منذ ثمانينات القرن الماضي فتأسست أول شركة تأمين إسلامية في العالم بالسودان سنة 1979، التي بادر بإنشائها بنك فيصل الإسلامي السوداني، وفي عام 1992 تحول سوق التأمين السوداني إلى سوق تكافلي بموجب القانون، وقد بلغت شركات التأمين وإعادة التأمين الإسلامية 15 مؤسسة تقوم بخدمات التأمين واستثمار الموارد في الشهادات والودائع الاستثمارية بالإضافة إلى العمل في المجال العقاري، وفي سنة 2003 تم إصدار صكوك إيجار الاستثمارات الحكومية التي تتيح لحاملها المشاركة في أرباح تمويل المشروعات الحكومية عن طريق عقود الإجارة، المرابحة والاستصناع والسلم، وفي سنة 2009 تم إصدار شهادات صندوق الاستثمار الجماعي بالعملات الأجنبية

وفقا لصيغ التمويل الإسلامي، وفي 2010 تم إصدار شهادات إجارة مصفاة الخرطوم للبترول وهي عبارة عن شهادات استثمارية متوسطة الأجل بغرض حشد الموارد من المستثمرين عن طريق عقد الوكالة الشرعية واعتبرت السودان دولة رائدة في الصناعة التكافلية الإسلامية حول العالم. (حماد، 2020، الصفحات 147-154)

ج.تجارب افريقية أخرى: قامت دولة نيجيريا سنة 1992 بفتح نافذة بنكية إسلامية ببنك حبيب ومنح بنك جايز الدولي سنة 2011 تصريحا لممارسة الأعمال البنكية الإسلامية من نوع خاص بالبلاد، وفي السنغال استحوذ بنك آسيا (بنوك المشاركة التركية) على 40% في شركة التمويل الإفريقية القابضة سنة 2009 وكان لمشروع الصكوك السنغالي سنة 2014 دور مهم في الصناعة المالية في المنطقة وبلغت قيمته 200 مليون دولار، حيث أثبت المشروع جدارته مما جعل الرئيس السنغالي ماكي سال يطلب من البنك الإسلامي للتنمية في أفريل 2015 دخول سوق التمويل الإسلامي مرة أخرى مع التكفل بالتمويلات اللازمة لمشروعات البنية التحتية. (اتحاد المصارف العربية، 2022)

سجلت كوديفوار نجاحا باهرا في تنفيذ أكبر عملية إصدار للصكوك السيادية في غرب إفريقيا بقيمة 244 مليون دولار وقد ساهمت المؤسسة الإسلامية في تنمية القطاع الخاص بالبلاد، وبشرق إفريقيا قامت كينيا سنة 2008 باعتماد المالية الإسلامية ببنوكها فسمحت للبنك التجاري الكيني بالبدء بالعمليات التشغيلية لبنك الأمانة كأول بنك إسلامي، ثم بعده مباشرة تأسس بنك الخليج الإفريقي، وفي شهر ماي من سنة 2010 قام البنك المركزي الكيني بتعديل قانون البنوك ليسمح لبنوكه التجارية بممارسة المعاملات المالية الإسلامية، وهذا ما ساهم بشكل كبير في تطوير وتنمية البلاد اقتصاديا واجتماعيا، وكذا الحال في دولة أوغندا الإفريقية، حيث قام البنك المركزي الأوغندي بتعديل نظامه البنكي والسماح بتأسيس بنوك إسلامية في البلاد.

شهد عام 2014 تطورات تنظيمية في مجال الصيرفة الإسلامية في دول افريقية بغض النظر عن تباين مراحل تشريع السياسة التنظيمية بينها، واستحوذت أنشطة الصكوك على مساحة كبيرة من الاهتمام في مختلف الدول الإفريقية مثل: نيجيريا، جنوب إفريقيا، السنغال، النيجر وكوديفوار على حد سواء، فهذه نيجيريا قد أعلنت إصدار 62 مليون دولار أمريكي مع عائد 14.75% سنة 2013، وعلى نفس المنوال قامت كل من جنوب إفريقيا والسنغال بإصدار صكوك سيادية بقيمة سوقية قدرت ب 500 و168 مليون دولار على التوالي، وفي سنة 2015 أنشأت الحكومة النيجيرية برنامجا للصكوك بقيمة 150 مليار فرنك إفريقي يستمر إلى غاية سنة 2020، بهدف تمويل المشاريع التنموية مدعما من القطاع الخاص للبنك الإسلامي للتنمية، وفي

نفس السنة أصبحت كوديفوار دولة متميزة في إصدار الصكوك السيادية بمبلغ 150 مليار فرنك إفريقي وبمعدل ربح يقدر ب 5.75 % لمدة خمس سنوات، وعلى نفس المنوال اعتبرت جنوب إفريقيا في نفس السنة الموطن الرسمي الوحيد المميز بعدد الصناديق الاستثمارية الإسلامية بمساهمة تصل إلى 4% من إجمالي عدد الصناديق الإسلامية لسنة 2015. (محمود، 2022)

3.6.2. قارة آسيا: شهدت القارة الآسيوية تجاربا مصرفية إسلامية جد ناجحة من أهمها:

أ.**التجربة الماليزية:** بدأ الحديث عن البنوك الإسلامية في ماليزيا سنة 1963 عندما بدأ الماليزيون المسلمون يهتمون بعمل آلية تقوم بادخار المال لغرض أداء فريضة الحج، فتأسست منظمة "Tabong Hadji" في شهر نوفمبر من سنة 1962، وبعد نجاح هذه الخطوة بدأ الاهتمام الحكومي بعمل بنوك إسلامية مستقلة ترجم ذلك سنة 1981 عند تأسيس هيئة عامة تتكون من عشرين خبيرا ماليا قاموا بصياغة قانون البنوك الإسلامية "IBA" الذي أعطى الصلاحية التامة لبنك نيغارا للإشراف على البنوك الإسلامية وتنظيمها ونتج عنه إقامة أول بنك إسلامي مستقل بتاريخ: 01 جويلية 1983 سمي ببنك إسلام، وبعد الأداء المشجع لبنك إسلام رسمت الحكومة الماليزية أهدافها في أن تكون ضمن الريادة العالمية للمصرفية الإسلامية في ظل التطور والاهتمام المستمران إلى بلوغ هدفها، ولازالت تحتل الصدارة والريادة والتميز العالمي في العمل البنكي الإسلامي لحد الساعة. (ساعد و خوني، 2017، صفحة 344)

ب.**التجربة السعودية:** تمثلت أول تجربة سعودية في إنشاء أول صندوق استثمار إسلامي سنة 1987 من طرف البنك الأهلي التجاري سمي بالصندوق الأهلي للتجارة العالمية والمتاجرة في الأسهم، وفكرة إدخال العمل البنكي الإسلامي في البنك الأهلي التجاري كان محل نظر واهتمام ملاك البنك منذ أكثر من عشرين سنة إيمانا منهم بمشروعيته وتحقيقا لرغبات القطاع العريض من عملاء البنك الراغبين في المعاملات المالية الإسلامية حيث ظل ملاك البنك يتابعون التجارب التطبيقية للبنوك الإسلامية ويشاركون في الندوات والمؤتمرات الخاصة بالمصرفية الإسلامية عربيا وعالميا، وفي تاريخ: 2005/05/15 اتخذ مجلس إدارة البنك قرارا بأن يقتصر نشاط جميع البنوك بالمملكة على تقديم الخدمات والمنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وتم دمج إدارة الخدمات البنكية للأفراد مع إدارة الخدمات الإسلامية في إدارة واحدة تحت اسم "إدارة الخدمات البنكية الإسلامية للأفراد"، وبلغ إجمالي الفروع البنكية الإسلامية 352 فرعا بنهاية سنة 2015 تزاول مختلف الصيغ التمويلية والخدمات المالية الإسلامية، وبادرت شركة سابك بالمملكة العربية السعودية إلى إصدار أول صكوك إسلامية في السعودية بقيمة 3 مليارات ريال، والذي شكل أكبر إصدار للصكوك على مستوى المنطقة.

ج.تجارب آسيوية أخرى: حظيت المالية الإسلامية باهتمام كبير ودعم حكومي من قبل دول آسيوية، ففي سنة 2006 قامت هونغ كونغ بتأسيس الغرفة العربية للتجارة والصناعة وتعزيز العلاقة بينها وبين العالم العربي والإسلامي، بعدها في سنة 2008 تأسس المركز الدولي الإسلامي للوساطة والتحكيم ومعهد الدراسات الإسلامية والمالية وسط تواجد قوي للبنوك الأجنبية، وفي اليابان سنة 2008 سمحت الوكالة اليابانية للخدمات المالية باعتماد التعاملات المالية الإسلامية في منظومتها البنكية، ولقت نجاحا كبيرا حول العالم بخصوص صكوك الإجارة بقيمة 2 مليار ين ياباني سنة 2010.

وفي بداية الألفية حظي التمويل الإسلامي باهتمام دولة سنغافورة، ففي سنة 2006 أعطت السلطة النقدية موافقتها للبنوك بممارسة صيغة المرابحة الإسلامية وحرصت على مواءمة المعاملة الضريبية للعقود الإسلامية مع معاملة عقود التمويل التقليدية، كما نجح التأمين التكافلي في سنغافورة بأكثر من 500 مليون دولار من صناديق التكافل الإسلامي، وأنشئ صندوق التكافل سيناران في شهر ماي من سنة 2005، ولا تخضع عائدات الصندوق لضريبة الدخل، كما سجلت سنغافورة حوالي 2 مليار دولار من صناديق العقارات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

قامت البلدان القوية اقتصاديا في شرق آسيا بتطوير المالية الإسلامية في أسواقها المحلية بالإضافة إلى خلق فرص لمصدري الصكوك للاستفادة من سوقها، ومن أبرز وأحدث الجهود الرامية إلى تعزيز التمويل الإسلامي بها نجد إصدار حكومة هونغ كونغ بنجاح لصكوك سيادية سنة 2015، وتم إدراجها في كل من بورصة هونغ كونغ وبورصة ناسداك دبي وبورصة ماليزيا، يتوزع بيع هذه الصكوك على النحو التالي: الشرق الأوسط بنسبة 42% وآسيا بنسبة 43% وأوربا بنسبة 15%. (اتحاد المصارف العربية، 2022)

4.6.2. قارة أستراليا: أما تجربة أستراليا فقد قدم مجلس الضرائب تقريره النهائي في شهر جوان من سنة 2010 إلى الحكومة حول المعالجة الضريبية للمنتجات المالية الإسلامية من أجل اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتنظيم المعاملات الإسلامية، إلا أنه لحد الساعة لم يصدر أي قانون أو تعليمة تتعلق بالموضوع.

وعرفت البنوك الإسلامية تطورا وتوسعا عالميا بوتيرة متسارعة ومستمرة ليصل عددها مع مطلع سنة 2020 إلى 1143 مؤسسة منتشرة عبر مختلف أنحاء العالم وفقا لتقارير واقع الاقتصاد الإسلامي العالمي، منها 436 بنكا إسلاميا أو نافذة للخدمات المالية الإسلامية في البنوك التقليدية، 308 شركات تكافل و399 مؤسسة مالية أخرى مثل: شركات التمويل والاستثمار، وتوجد معظم هذه المؤسسات في منطقة دول مجلس التعاون

الخليجي وجنوب شرق آسيا، بينما يتوزع العدد الآخر بين دول الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وجنوب آسيا ومناطق أخرى، وتستحوذ السعودية وإيران وماليزيا والإمارات على معظم الأصول المالية الإسلامية في العالم.

7.2.مظاهر تطور البنوك الإسلامية: أظهرت إحصائيات تحليلية أن الأصول المتوافقة مع الشريعة الإسلامية قد ارتفعت من 386 مليار دولار عام 2006 إلى 1509 مليارات عام 2017، أي بمعدل سنوي مركب بلغ 12.04 %، علما أنه سنة 2017 ارتفع إجمالي الأصول المتوافقة مع الشريعة الإسلامية حول العالم بنسبة 4.74 %، كما أحرزت الصيرفة الإسلامية العربية تقدما كبيرا من حيث النمو في عدد البنوك والعملاء والأصول منذ نشأتها في ستينات القرن الماضي، وقد بلغ إجمالي موجودات البنوك الإسلامية العاملة في الدول العربية بنهاية عام 2017 نحو 600 مليار دولار، أي ما يمثل حوالي 18% من إجمالي الأصول المصرفية العربية، علما أن الموجودات المجمعة لأكبر عشرة بنوك إسلامية عربية قد ارتفعت من 373 مليار دولار سنة 2016 إلى حوالي 400 مليار دولار بنهاية سنة 2017، وأظهر المسح السنوي حول التمويل الإسلامي في العالم الذي أجرته مجلة "THE BANKS" أن الأصول المتوافقة مع الشريعة الإسلامية نمت بمعدل سنوي مركب (12.4%)، وقد سجلت إفريقيا جنوب الصحراء أعلى معدل نمو على الصعيد العالمي خلال الفترة الممتدة ما بين سنتي: 2006-2017 بنسبة (13.65%)، تلتها منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا (13.63%) ثم آسيا (8.25%)، وبالنسبة لنمو الأصول الإسلامية عام 2017 ارتفع إجمالي الأصول المتوافقة مع الشريعة حول العالم بنسبة (4.74%)، حيث سجلت منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا دون دول الخليج العربية أعلى نسبة عالميا (9.45%)، تلتها إفريقيا جنوب الصحراء (7.18%) وآسيا (3%) ثم دول مجلس التعاون الخليجي (2.92%)، في حين انخفض إجمالي الأصول المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في أستراليا وأوربا والولايات المتحدة بنسبة (11.1%) سنة 2017 وأحرزت الصيرفة الإسلامية تقدما كبيرا من حيث النمو في عدد البنوك والعملاء والأصول منذ نشأتها في الستينات، ومن المتوقع أن تشهد الصناعة المالية والمصرفية الإسلامية المزيد من التطور لاسيما في ما يتعلق بتحسين نوعية الخدمات وابتكار منتجات جديدة للوصول إلى قاعدة أوسع من الزبائن وتعزيز الشمول المالي وتحفيز الاقتصاد. (اتحاد المصارف العربية، 2020)

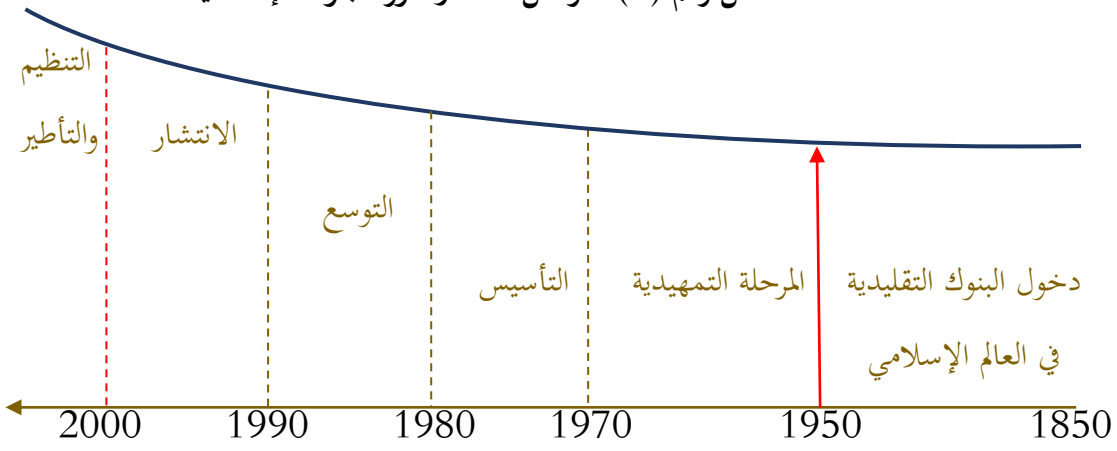
افتتاح البنك وممارسة العمل التنفيذي الفعلي هي أهم مرحلة وليست في الحقيقة ختامها لأن هذه المرحلة ذات طبيعة خاصة لكونها ممتدة امتداد حياة البنك الإسلامي، فعرفت موجودات البنوك الإسلامية نموا كبيرا ومن المتوقع أن تبلغ أصولها 3.8 تريليونات دولار بحلول عام 2023، وانتشرت الصيرفة الإسلامية جغرافيا ودخلت نطاقات وأسواقا جديدة لم تصل إليها من قبل في إفريقيا والولايات المتحدة الأمريكية وأسواقا

أخرى في أوربا مثل: ألمانيا وروسيا، ويبلغ عدد عملاء البنوك الإسلامية مئة مليون عميل على مستوى العالم ومع ذلك لا تزال حصة كبرى تبلغ 75.12% من قاعدة العملاء المحتملة للتمويل الإسلامي غير مستغلة ولا يزال القطاع يتمتع بقدرة استيعابية كبرى، حيث يمكنه أن يستوعب مزيدا من المتعاملين حسب الدراسة التي نشرت بالعدد الجديد من مجلة بيت المشورة العلمية المحكمة بقطر. (موقع الجزيرة، 2019)

انتشرت الصيرفة الإسلامية عالميا وأثبتت ديناميكية ودينمومة فعالة منذ الأزمة المالية العالمية التي اندلعت سنة 2008، نتيجة لوجود بذور الأزمات في النظام المالي العالمي القائم على الرأسمالية، كما حققت نموا وتطورا أكبر من المتوقع نتيجة لتطور أعمالها في عالم المال والأعمال ومنافستها للصيرفة الكلاسيكية التجارية، حيث بدأت هذه الأخيرة تهتم بشكل متزايد بمجال العمل المصرفي الإسلامي وتبنت الصيرفة الإسلامية بالصيغ والعقود والمنتجات المقبولة شرعا والمصممة خصيصا لهذا التعاون، والتي تم تنظيمها لهذا النشاط الجديد من خلال تكوينها لنوافذ إسلامية تدير تلك المنتجات، كما لجأت البنوك التقليدية في الدول الإسلامية إلى توسيع دائرة نشاطها الإسلامي تلبية لرغبة العملاء في اجتناب التعامل الربوي، كما ظهر في ذلك إنشاء العديد من البنوك التقليدية أقساما إسلامية متخصصة وأسس البعض الآخر فروعا إسلامية تابعة لها إداريا ومستقلة عنها في النشاط كالبنك الأهلي التجاري السعودي، واتجهت بعض البنوك الأخرى لتحويل كامل نشاطها للعمل البنكي الإسلامي أو العمل على تحويل البنك من خلال أسلمت منتجاتها وبادرت بنوك تقليدية أخرى إلى تأسيس بنوك إسلامية بالكامل مستقلة تماما عنها. (اتحاد المصارف العربية، 2022)

ونلخص مراحل نشأة وتطور البنوك الإسلامية في الشكل التالي:

الشكل رقم (6): مراحل نشأة وتطور البنوك الإسلامية.



المصدر: (قندوز، 2016، صفحة 266).

الشكل رقم (7): توزيع ونمو أصول المالية الإسلامية حول العالم (2012-2024).



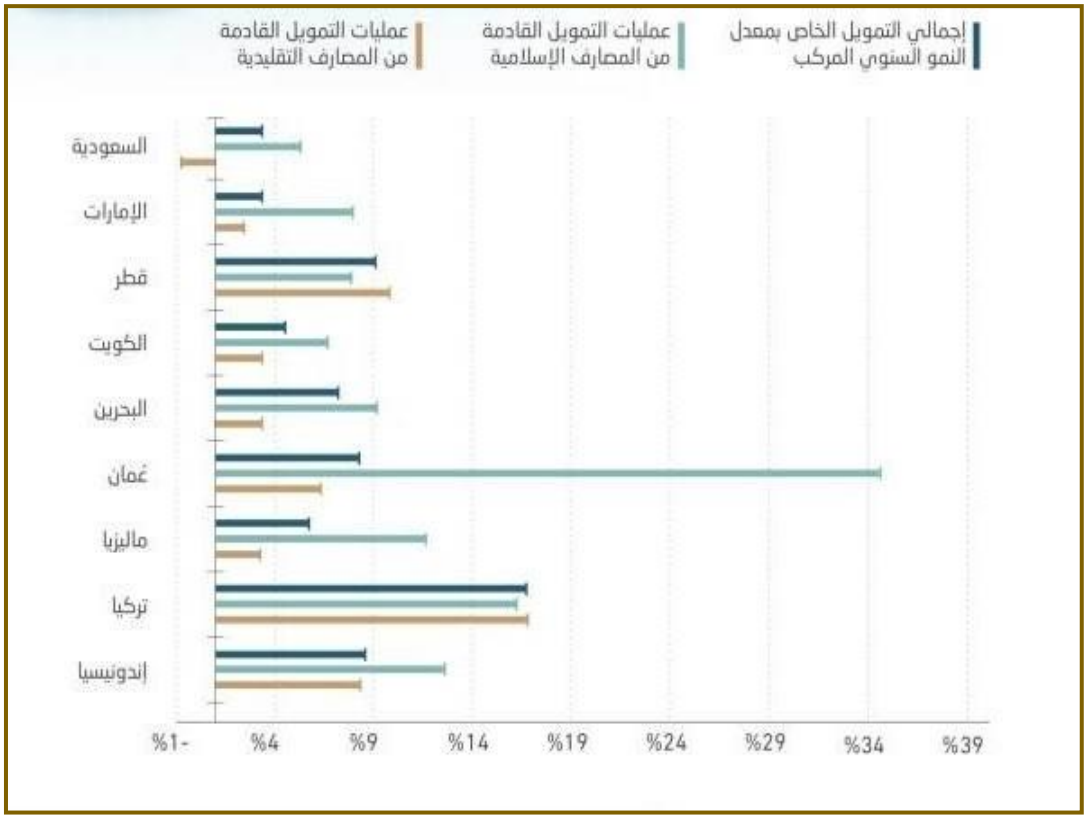
المصدر: تقارير وتحليلات جريدة العرب الاقتصادية الدولية السعودية، بتاريخ 11 مارس على الرابط:

https://www.aleqt.com/2020/03/11/article_1778296.html

محتوى الشكل رقم (7): وفقا لتقرير جريدة العرب الاقتصادية الدولية السعودية، فان أصول المالية الإسلامية بلغت 2524 مليار دولار سنة 2018 مقارنة ب 2458 مليار دولار سنة 2017، كما سجلت انخفاضا من 2059 مليار دولار سنة 2013 إلى 1974 مليار دولار سنة 2014، وعلى العموم نلاحظ أن هناك نمو في أصول المالية الإسلامية حول العالم ما بين سنتي: 2012-2018، وتتوزع هذه الأصول كالتالي: 70% مصرفية إسلامية، 19% صكوك، 5% مؤسسات مالية إسلامية أخرى، 4% صناديق إسلامية و2% تكافل.

الشكل رقم (8): نمول المالية الإسلامية مقارنة بنظيرتها التقليدية خلال الفترة:

من سنة 2014 إلى نهاية الربيع الأول من سنة 2019.

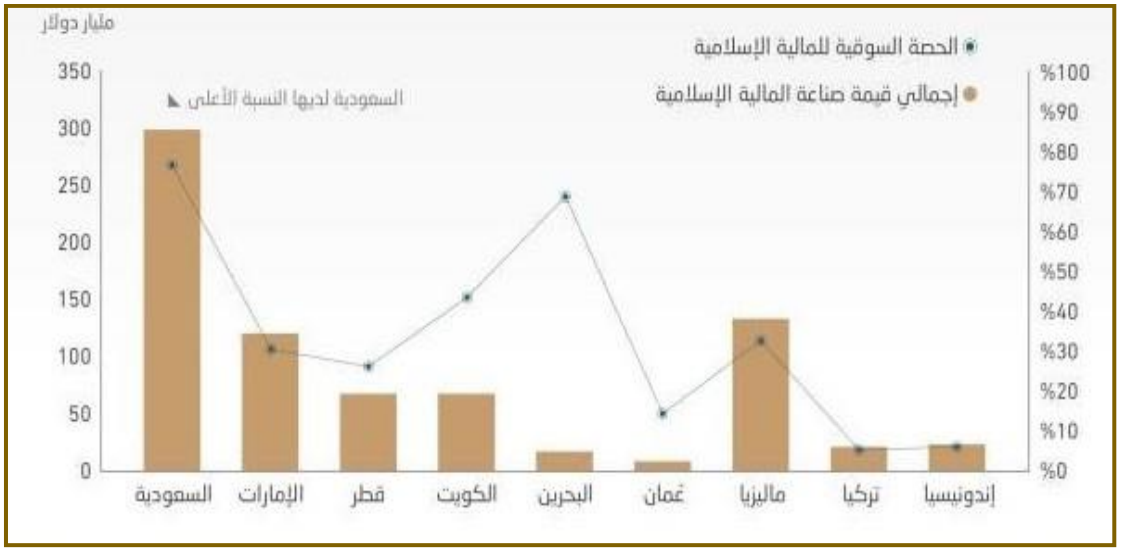


المصدر: تقارير وتحليلات جريدة العرب الاقتصادية الدولية السعودية، بتاريخ 11 مارس2020

على الرابط: https://www.aleqt.com/2020/03/11/article_1778296.html

محتوى الشكل رقم (8): نلاحظ من خلال الشكل نمو المالية الإسلامية مقارنة بنظيرتها التقليدية خلال الفترة الممتدة ما بين: سنة 2016 إلى نهاية الربيع الأول من سنة 2019، فالسعودية سجلت نسبة نمو قدرت ب 6% في عمليات التمويل القادمة من البنوك الإسلامية مقارنة بنسبة -1% خاصة بعمليات التمويل القادمة من البنوك التقليدية، وعلى العموم كان هناك تفوق في نمو المالية الإسلامية على نظيرتها التقليدية في مجموعة الدول المعروضة في الشكل ماعدا دولة قطر التي سجلت نسبة نمو عمليات التمويل القادمة من البنوك التقليدية قدرت ب 10% مقارنة بالإسلامية المقدرة ب 8%، أيضا دولة تركيا التي كانت بها نسبة تمويل العمليات التقليدية 18% والإسلامية 17%.

الشكل رقم (9): الأسواق المالية الإسلامية بنهاية الربع الأول من سنة 2019.



المصدر: **تقارير وتحليلات جريدة العرب الاقتصادية الدولية السعودية، بتاريخ 11 مارس2020**

على الرابط: https://www.aleqt.com/2020/03/11/article_1778296.html

محتوى الشكل رقم (9): حلت السعودية في المرتبة الأولى عالميا كأكثر الأسواق التي تحتضن أصولا مالية إسلامية بقيمة إجمالية تصل إلى 299 مليار دولار بنهاية الربع الأول من سنة 2019، بفارق كبير عن ماليزيا التي حلت ثانيا وفقا لأصولها التي بلغت قيمتها الإجمالية 134 مليار دولار، علما بأن أصول البنوك الإسلامية والصكوك تشغل 89% من إجمالي أصول المالية الإسلامية بنهاية سنة 2018، واستندت الدراسة التي أعدتها وكالة التصنيف الائتماني "موديز" إلى الأنظمة التي تعمل بها البنوك الإسلامية جنبا إلى جنب مع البنوك التجارية الكلاسيكية من أجل تحقيق مقارنة عادلة مع الأنظمة البنكية التي لديها نظام بنكي إسلامي فقط وبينت الدراسة أن المملكة لديها أكبر نسبة تغلغل للمالية الإسلامية، بعد أن استحوذت القروض التي تمت هيكلتها بطريقة متوافقة مع الشريعة الإسلامية على 77% من إجمالي القروض بالنظام المالي، متبوعة ثانيا من قبل البحرين بنسبة تلامس 70%، ولم تكن تقديرات وكالة "فيتش" للتصنيف الائتماني بعيدة عن نظيرتها الأمريكية الأخرى "موديز" عندما ذكرت في تقرير لها أوائل العام الماضي أن السعودية لديها أضخم قاعدة لعمليات التمويل الإسلامي بنسبة 78%، وهي الأعلى مقارنة بأي دولة تسمح أنظمتها بازدواجية العمل البنكي الكلاسيكي والإسلامي، في حين ترى وكالة "ستاندرد آند بورز" أن صناعة المال الإسلامية ستستمر خلال العام الجاري في تحقيق نمو، إلا أن هذا النمو سيكون بطيئا هذا العام حيث بلغت نسبة النمو 2% سنة 2018، وفقا لتقديرات وكالة التصنيف الائتماني. (جريدة العرب الاقتصادية، 2020)

تطور البنوك الإسلامية دفع بالبنوك التقليدية في العالم إلى فتح نوافذ الصيرفة الإسلامية بها تماشيا مع رغبات العملاء الذين يتعاملون معها، فأحرزت البنوك الإسلامية تقدما كبيرا من حيث النمو في عدد المؤسسات والزبائن والأصول منذ نشأتها في أواخر الستينات، وتعتبر الصناعة المالية والمصرفية الإسلامية كواحدة من أسرع القطاعات المصرفية نموا، حيث يفوق نموها معدل نمو القطاع التقليدي ومن المتوقع أن تشهد الصناعة المالية والمصرفية الإسلامية تطورا واسعا لاسيما فيما يتعلق بتحسين نوعية الخدمات وابتكار منتجات جديدة للوصول إلى قاعدة أوسع من الزبائن وفرض الهيمنة على القطاع البنكي. (ادارة البحوث والدراسات لاتحاد المصارف العربية، 2020)

- **تفوق على التقليدية:** في الوقت الذي تتمركز فيه أصول صناعة المال الإسلامية في خمسة أصول رئيسية هي: الصيرفة الإسلامية، الصكوك، مؤسسات مالية إسلامية أخرى، الصناديق وشركات التأمين الإسلامية. نمو الصيرفة الإسلامية في السعودية قد تفوق على الكلاسيكية خلال الأعوام الخمس الماضية، حيث بلغ معدل النمو السنوي المركب "CAGR" لعمليات التمويل الإسلامية 4% مقارنة بانخفاض مقدر ب 1% للقروض التقليدية عن الفترة نفسها، ومن المنتظر بحسب "موديز" أن تتواصل تلك الظاهرة خلال 12 شهرا المقبلة. (جريدة العرب الاقتصادية الدولية، 2020)
- **تمويل الأفراد:** أسهم الارتباط الديني والثقافي في جعل معظم قروض الأفراد تتم وفقا لتعليمات الشريعة الإسلامية، وعلى الرغم من أنها لا تشكل إلا 35% من إجمالي القروض في النظام البنكي السعودي إلا أن الطلب الكبير عليها دفع بالبنوك التجارية الكلاسيكية إلى تقديم خدمات ومنتجات مصرفية للأفراد من أجل تلبية طلباتهم فقط. (جريدة العرب الاقتصادية الدولية، 2020)
- **أصول المالية الإسلامية:** وفقا للنسخة السنوية السابعة من مؤشر تنمية التمويل الإسلامي "IFID" فان أصول المالية الإسلامية بلغت 2.5 تريليون دولار سنة 2018 مقارنة ب 2.4 تريليون دولار سنة 2017، وجاءت المغرب وقبرص وأثيوبيا كأسرع الدول نموا في صناعة المال الإسلامية، كما أضحت العوامل المحركة للصناعة المصرفية الإسلامية آخذة في التغير على الرغم مما تشهده البيئة الاقتصادية العالمية من إجهاد وتباطؤ في النمو الذي يؤثر في هذه الصناعة، فالصكوك هي التي تتصدر نمو الصناعة المصرفية الإسلامية، كما تجري أيضا إعادة تشكيل الصناعة المصرفية الإسلامية ومنظومة البيئة الداعمة لها باستمرار عن طريق الابتكار، وهو ما ينطبق بشكل خاص على مجالات التكنولوجيا المالية والاستدامة. (اتحاد المصارف العربية، 2022).

- **قروض الشركات:** تشكل قروض الشركات نسبة 65% من إجمالي القروض الممنوحة للقطاع الخاص وأسهم الطلب على المالية الإسلامية في جعل البنوك السعودية تستثمر الكثير من أجل تقديم الخدمات المالية التي تتوافق مع ما يتطلع إليه العملاء، حيث لدى البنوك المحلية نوافذ إسلامية في حال كانت بنوك تجارية كلاسيكية أو أنها بنوك إسلامية بالكامل. (جريدة العرب الاقتصادية الدولية، 2020)
- **الصناديق الإسلامية:** بنهاية عام 2018 بلغت إجمالي قيمة الأصول تحت إدارة مصلحة الصناديق الاستثمارية الإسلامية ما يصل إلى 108 مليارات دولار مقارنة ب 120مليار دولار عن سنة 2017 ووفقا لمؤشر تنمية التمويل الإسلامي فان أرقام سنة 2018 تعني أن السعودية من بين أعلى ثلاث دول التي تشكل جميعها مجتمعة 77% من إجمالي الأصول تحت الإدارة وفقا لقواعد الاستثمار التي تتبع الشريعة الإسلامية. (جريدة العرب الاقتصادية الدولية، 2020)
- **المصرفية الإسلامية:** استحوذت أصول الصيرفة الإسلامية على 70% من أصول صناعة المال الإسلامية في سنة 2018، وهذا ما يعادل 1.76 تريليون دولار، وهناك 72 دولة حول العالم تحتضن بنوكا إسلامية، ويقوم 61 منها بذكر التفاصيل الخاصة بأصول البنوك الإسلامية، وتشكل النوافذ الإسلامية المنبثقة من البنوك التجارية الكلاسيكية ما يصل إلى 219 نافذة من بين 520 بنكا إسلاميا سنة 2018.

وكانت صحيفة العرب الاقتصادية الدولية نشرت تحليلا في 5 فيفري 2020 ذكرت فيه أن أداء مؤشر "بلومبيرج انتليجنس" الخاص بالبنوك الإسلامية في الشرق الأوسط الذي يضم 13 بنكا إسلاميا قد تفوق على مؤشر "أم أس سي آي" للبنوك العاملة في الأسواق الناشئة خلال عام 2019، وجاء الأداء المتميز بفعل البنوك الإسلامية العاملة في الخليج التي حققت أسهمها ارتفاعات ملحوظة بسبب عدة عوامل منها الانضمام إلى عدة مؤشرات عالمية، وعلى الرغم من أن أسهم البنوك الإسلامية سجلت تراجعا طفيفا منذ ماي 2019 بسبب انخفاض أسعار النفط حينها، إلا أنها أنهت العام الماضي بمكاسب لمصلحة مؤشرها بلغت 9.85% مقارنة ب 7.14% لمؤشر مصارف الأسواق الناشئة الذي تأثر بفعل الحرب التجارية العالمية. (جريدة العرب الاقتصادية الدولية، 2020)

- **التكنولوجيا المالية:** تقرير تنمية التمويل الإسلامي سلط الضوء على التكنولوجيا المالية بصفتها محركا رئيسيا لقطاع التمويل الإسلامي، إذ أشار إلى أن أصول العملات المشفرة تخضع للفحص والمناقشة حاليا من قبل علماء الشريعة والجهات التنظيمية في أسواق التمويل الإسلامي المتطورة مثل: البحرين وماليزيا.

يعد مؤشر تنمية التمويل الإسلامي جزءا من التقرير السنوي الذي تصدره المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص، وهي ذراع تنمية القطاع الخاص التابعة للبنك الإسلامي للتنمية بالتعاون مع شركة ريفينتيف المزود العالمي لبيانات الأسواق المالية، ويمنح مؤشر تنمية التمويل الإسلامي تصنيفا سنويا لكل اقتصاد في قطاع التمويل الإسلامي العالمي، حيث يتم احتساب النتائج في 131 دولة نشطة في مجال التمويل الإسلامي بناء على خمسة عناصر رئيسية هي: التنمية، الكمية، المعرفة، الحوكمة والمسؤولية الاجتماعية المؤسسية. (جريدة العرب الاقتصادية الدولية، 2020)

8.2. العوامل التي ساعدت على نجاح إقامة بنوك إسلامية: هناك مجموعة من العوامل التي ساعدت على التفكير في إقامة بنوك إسلامية من أهمها: (سمحان، 2016، الصفحات 44-45)

- زيادة الوعي المصرفي لدى أفراد المجتمعات الإسلامية وحاجتهم لكثير من الخدمات البنكية.
- زيادة حجم الفوائض المالية لدى الأفراد وحتى المؤسسات والحكومات في الدول الإسلامية.
- وجود حوالي 1.4 مليار مسلم في العالم (حوالي خمس سكان العالم) لا يرغبون في المعاملات الربوية المحرمة في الدين الإسلامي ويبحثون عن معاملات مالية حلال موافقة للشريعة الإسلامية، ووجود جاليات إسلامية كبيرة في جميع أنحاء العالم وخاصة جنوب شرق آسيا وأوربا، حيث تجاوز عدد المسلمين فيها 20 مليون مسلم امتنعوا عن التعامل مع البنوك التجارية الربوية، كما تمثل هذه الفئة سوقا مربحا وواعدا يستحق التكفل به.
- تطبيق شرع الله في المعاملات المالية في سائر مجالات الحياة فرض في الدين الإسلامي لا مناص منه ولا حياد عنه، حيث وردت نصوص قرآنية وأحاديث نبوية مفادها حرمة الربا حرمة قطعية، يستوي في ذلك قليله وكثيره، بجميع صوره وأشكاله.
- التسليم بأن نظام الفوائد البنكية إنما هو نظام ربوي فاسد شرعا ينجر عنه مشكلات اجتماعية واقتصادية وغضب من الله.
- توظيف المال في مساره الشرعي الصحيح بالتركيز على تمويل مشروعات الاقتصاد الحقيقي وليس النقدي الرمزي الذي تسبب في تفاقم المديونيات واختلال الاقتصاد ووقوع الأزمات مثل ما حدث في الأزمة المالية العالمية سنة 2008.
- التخلص من سلبيات النظام البنكي التجاري المبني على المتاجرة في الديون وهو استغلال حقيقي للفقراء والمحتاجين والضائقين ماليا دون أي رحمة أو شفقة.

- وجود وعي ووازع ديني قوي لدى أغلبية المسلمين ومقاطعتهم للنظام البنكي التجاري الربوي.
- ضرورة وجود البنوك في ظل الحياة الاقتصادية المعاصرة، وبما أن البنوك الربوية سابقة في بداية نشاطها فلابد من إقامة بنوك إسلامية موافقة لأحكام الشريعة الإسلامية عوضا عنها.
- المحاولات الجادة من قبل جميع الباحثين لإيجاد بدائل للمؤسسات البنكية الربوية.
- تشجيع الاستثمار من خلال جذب المدخرات المعطلة والمكتنزة التي امتنع أصحابها عن توظيفها بالربا في البنوك التجارية الكلاسيكية وتقديمها كتمويلات لتأخذ مسارها في الدورة الاقتصادية.

المطلب الثاني: موارد واستخدامات الأموال في البنك الإسلامي.

بمجرد تأسيس البنك وتكليف إدارة بتسيير نشاطه، تشرع الإدارة بوضع خطط عمل ورسم سياسات تمكنها من الحصول على الأموال وإدارتها بالشكل الذي يحقق الأهداف المرجوة، ثم تقوم بتوظيف هذه الأموال المحصلة في استثمارات وأعمال توافق الشريعة الإسلامية، وفيما يلي الموارد والاستخدامات المالية الخاصة بالبنوك الإسلامية:

1.موارد الأموال في البنك الإسلامي: إدارة البنك تحصل على الأموال من عدة مصادر قد تكون من داخل البنك وفي هذه الحالة تسمى بموارد داخلية أو موارد ذاتية، بمعنى أن الإدارة تغطي حاجتها من التمويل ذاتيا دون أي أطراف خارجة عن البنك، وقد تتدفق الأموال من خارج البنك وفي هذه الحالة تسمى بموارد خارجية. (رائد لضري، حريز، و مجدي، 2019، الصفحات 332-333)

ونوضح ذلك أكثر فيما يلي:

1.1. موارد داخلية (ذاتية): وتتمثل في العناصر التالية:

1.1.1. حقوق المساهمين: وتسمى أيضا بحقوق الملكية وهي تشمل: رأسمال المدفوع، الأرباح المحتجزة والاحتياطات، وتعد من مصادر الأموال التي إذا ما تم توظيفها حققت أرباحا، والأرباح المتولدة عنها ستكون من نصيب المساهمين أو الملاك كما يلي: (موقع HARVARD BUSINESS REVIEW، 2021)

أ.رأس المال المدفوع: ويمثل الأموال التي يقدمها المساهمون لتكوين رأس المال المطلوب عند تأسيس البنك لإيجاد الكيان المادي والمعنوي له، ذلك من أجل تغطية مصروفات التأسيس والتمويل الأولي لبدء ممارسة النشاط وتقديم الخدمات، كما يعد وسيلة لحماية البنك من الهزات الناجمة عن الفشل المالي وفي نفس الوقت يحمل طمأنينة للمودعين. (طه، 2020، صفحة 17)

ويقتصر التعامل بالأسهم العادية فقط في البنك الإسلامي ولا يتم التعامل بالأسهم الممتازة، لأن حامل السهم الممتاز يستحق عائد ثابت ومضمون، وهذا مخالف لأحكام الشريعة الإسلامية عملا بقاعدة الربح مشاع وغير مضمون. (خروبي و عياد، 2019، صفحة 25)

ب.الأرباح المحتجزة: يقصد بها الأرباح التي يحققها البنك ولا يوزعها على المساهمين بهدف دعم مركزه المالي والمحافظة على سلامة رأس ماله وثبات قيمة الودائع (توفير الأمان) ولكل ما تتطلبه طبيعة عملياته أو لتوزيعها على المستحقين في مرحلة لاحقة، فبعد قيام البنك باحتساب صافي الأرباح وتوزيع جزء منه على المساهمين وفقا لعدد أسهمهم التي يمتلكونها ويبقى جزء يحتفظ به في حسابه، حيث يقوم بإضافته إلى الأرباح المحتجزة من السنوات الماضية لينتج عن ذلك إجمالي الأرباح المحتجزة، ولذلك فهي من حقوق الملكية وتعتبر مصدرا من مصادر التمويل الذاتية التي يتم تشغيلها في التوظيف والاستثمار المالي. (الشبيب د.، 2016، صفحة 142)

ج.الاحتياطات: وهي الجزء المقتطع من أرباح البنك لدعم رأس ماله ورفعه، وفي البنك الإسلامي تؤخذ هذه المبالغ من أرباح المساهمين فقط وليس من أرباح البنك الإجمالية، لأن البنك الإسلامي يقوم بخلط أموال المساهمين مع أموال أصحاب الاستثمار وتوظف كلها وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية، الأرباح المحققة ستوزع على كلا الطرفين: المساهمين وأصحاب الاستثمار، أما الاحتياطات موجهة لدعم رأس المال الذي يخص المساهمين فيه فقط ولا يشارك فيها أصحاب حسابات الاستثمار. (براضية و جعفر، 2016، صفحة 85)

2.1.1. المخصصات: وهي مبالغ تقتطع من مجمل أرباح البنك للتحوط من مخاطر محتملة الحدوث بالمستقبل مثل: الخسائر الناشئة عن عدم السداد أو خيانة الأمانة أو إعسار بعض الشركاء، وعدم كفاية ضماناته لدى البنك أو خسارة البنك في بيع بعض الأصول وغيرها من أعباء ومخاطر تتعرض لها استثمارات البنك، فهي تقتطع من أموال المساهمين وأصحاب الاستثمارات معا وليس حقا من حقوق الملكية لأنهـــا تعتبر تكلفة لم تصرف بعد، وإذا ما أتيح توظيفها لحين الحاجة إليها فان الأرباح المحققة لا تضاف إلى المساهمين وحدهم، لكنها تضاف إلى مجمل أرباح البنك وتوزع بين المساهمين والمودعين أصحاب حساب الاستثمار. (المغربي، 2020، الصفحات 314-317)

2.1. موارد خارجية (غير ذاتية): وهي تمثل الجزء الأكبر من مصادر الأموال التي يكون مصدرها من خارج البنك، حوالي 90% من إجمالي الموارد المالية أهمها ما يلي:

1.2.1. الحسابات البنكية الخدماتية الجارية والاستثمارية: هي حسابات متعاملي البنك التي تحرك النشاط الخدمي والاستثماري للبنك وتتمثل في: الحسابات الجارية تحت الطلب، الحسابات الثابتة والودائع الزمنية وهي حسابات الاستثمار العام والخاص وحسابات التوفير والادخار. (شاهين م.، 2017، صفحة 96)

ينفرد البنك الإسلامي بوجود نوع ثالث من الحسابات وهي الموارد التكافلية موجهة لأغراض اجتماعية وهي خاصية يتميز بها البنك الإسلامي عن البنوك الكلاسيكية التجارية، يمكن أن تأخذ الودائع عدة أشكال متنوعة حسب احتياجات العملاء لذلك تحرص البنوك عامة على توفير منتجات متعددة لجذب عملاء جدد وبالتالي توسيع أوعيتها المالية، وسنقف عند أهم أنواع الودائع وأكثرها انتشارا، وفيما يلي المزيد من التوضيح والتفصيل:

أ.حسابات تحت الطلب: هي الأموال التي يودعها أصحابها في البنوك الإسلامية بغرض حفظها ولتسيير معاملاتهم اليومية، تبقى هذه الأموال تحت تصرف أصحابها بحيث لهم الحق في سحبها سواء كليا أو جزئيا في مقابل عمولة بسيطة تدفع للبنك الإسلامي نظير تكاليف وأتعاب إدارة الحساب، وقد اتفق الفقهاء والباحثون على اعتبار الحسابات الجارية في حكم القرض، فيلتزم البنك بالوفاء بها وضمان ردها عند طلب العميل دون تقديم أي فوائد عليها نظير إيداعها، كما لا يحق للمودعين الاستفادة من الأرباح نظير تشغيل هذه الأموال المودعة، على هذا الأساس حتى يكون للبنك الحق في التصرف في هذه الأموال فانه يطلب الإذن والتفويض مسبقا من أصحابها عند التقدم لفتح الحساب الجاري، وبحصوله على إذنهم له باستخدام تلك الأموال على ضمانته تنتقل ملكية أموال الحسابات الجارية للبنك، فله أن يستخدمها وله نتائج توظيفها، إن كانت خسارة فعليه أن يتحمل جبرها وإكمال النقص فيها لأنه ضامن لردها باعتبارها قرض من صاحب الحساب للبنك وان كانت ربحا فيكون للبنك وحده ولا يشارك فيه العميل، والتكييف الشرعي للحساب الجاري لا يخرج عن كونه قرض حسن حسب أحكام الشريعة الإسلامية. (علي سيد، 2020، صفحة 51)

ب.حسابات الاستثمار: تمثل أهم مصدر خارجي للأموال في البنوك الإسلامية، وهي الأموال التي يودعها أصحابها لمدة معينة بغرض استثمارها والحصول على أرباح، وتأخذ ودائع الاستثمار صورة عقد مضاربة بين المودعين (أرباب المال) وبين البنك الإسلامي الذي سيعمل على استثمارها (المضارب)، مع تحديد نصيب كل من الطرفين مسبقا. (العجلان، 2015، الصفحات 25-27)

وتنقسم ودائع الاستثمار إلى نوعين: إما أن تكون مع التفويض بحيث تؤسس على ضوء قواعد المضاربة المطلقة فيكون للبنك الإسلامي حق استثمار أموال المودعين في أي مشروع يراه مناسبا دون ربط المودعين في استثمار أموالهم بمشروع معين على أساس المضاربة المطلقة، ويتم توزيع العوائد على أصحاب هذه الحسابات بنهاية كل عام حسب نسبة مشاركتهم، أما النوع الثاني فهو الإيداع بدون تفويض فيختار المودع مشروعا من مشروعات البنك الإسلامي ليستثمر فيه أمواله على أساس عقد المضاربة المقيدة، حيث يقرر صاحب الحساب بنفسه المشروع أو القطاع أو البلد الذي يرغب في أن يستثمر أمواله فيه بعد أن يتأكد البنك الإسلامي من موافقة هذه الاستثمارات لمقتضيات المصلحة ومقاصد وأحكام الشريعة الإسلامية السمحة، كما أن هذه الحسابات لا تخلط مع حسابات الاستثمار العام لأنها مقيدة بنتائج المشروعات الموظفة فيها إن سجلت ربحا أو خسارة. (طه، 2020، الصفحات 68-69)

ج.**حسابات التوفير والادخار**: تفتح هذه الحسابات عادة لأصحاب المدخرات الصغيرة الذين يودون ادخار أموالهم لتوفيرها عند الحاجة إليها مستقبلا، ويمكن لصاحبها سحبها كلها أو جزء منها من خلال دفتر توفيره الذي يقيد فيه حركة حسابه، ويمكن للودائع الادخارية أن تكون مع تفويض بالاستثمار، بحيث يستثمر البنك الإسلامي مبلغ الوديعة كله أو بعضه حسب رغبة العميل مقابل حصول هذا الأخير على نصيب متفق عليه من الربح أو أن يكون الحساب دون تفويض بالاستثمار وتترك الوديعة على حالها دون أن تستحق أي ربح فتأخذ بالتالي حكم الحساب الجاري أو القرض الحسن، ويمكن القول أن طبيعة حساب التوفير والادخار في البنوك الإسلامية تجمع بين حسابات الاستثمار والحسابات الجارية، فإما يعامل كحساب جاري قابل للسحب ويأخذ تكييفه الشرعي كقرض حسن وإما يعامل كحساب استثماري ويشارك في الأرباح والخسائر ويكيف على أساس المضاربة الشرعية. (بوسعد، 2019، صفحة 19)

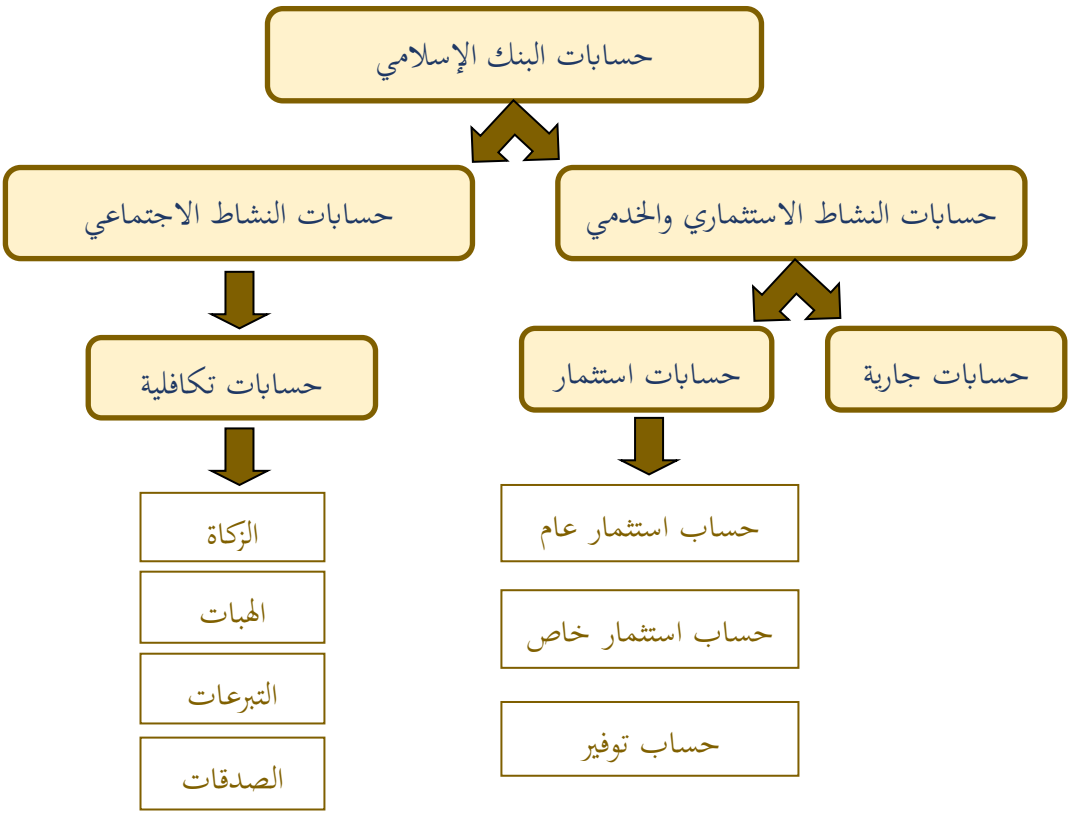
من خلال ما سبق تبين أن كافة الحسابات البنكية التي نسميها ودائع هي في حقيقتها ليست ودائع بالمعنى الحقيقي ولا تأخذ أحكامها مثل ما هو معمول به في البنوك التجارية الكلاسيكية، وإنما هي قرض حسن أو عقد مضاربة، لذلك فانه حتى في حال الاستمرار بتسميتها بذلك لا يكون إلا من باب الاصطلاح وليس بالمدلول الفقهي.

2.2.1. الحصول على التمويل من البنك المركزي والبنوك الأخرى: يمكن للبنك الإسلامي أن يطلب تمويلا من البنك المركزي بصفته الملجأ الأخير للاقتراض، أو يلجأ إلى البنوك الأخرى في إطار التعاون حيث يشترط أن يمنح التمويل بأدوات تمويل وصيغ شرعية كالقرض الحسن أو التمويل بالمشاركة أو غيرها من الصيغ الإسلامية. (حسن، 2019، صفحة 49)

3.2.1.حسابات الموارد التكافلية للأغراض الاجتماعية: هي موارد مالية تودع في البنك الإسلامي بهدف تأدية دور التكافل والتعاون بين أصحاب الأموال والمحتاجين كإثبات لدور البنك في خدمة المجتمع والمحتاجين وتتمثل هذه الموارد في التبرعات والصدقات والإعانات، إضافة إلى الزكاة التي ينظمها البنك من خلال صندوق الزكاة الموجود به كقسم أو كوحدة ضمن إدارة المسؤولية الاجتماعية، يقوم البنك الإسلامي بفصل هذه الأموال بحيث لا تختلط بأموال البنك الموجهة لأغراض السيولة أو الربحية ليتولى البنك توظيفها في وجهتها الشرعية وهذه خاصية تتميز بها البنوك الإسلامية. (شاهين م.، 2021، صفحة 165)

وفي الشكل التالي تصنيف حسابات البنك الإسلامي:

الشكل رقم (10): تصنيف الحسابات في البنك الإسلامي.



المصدر: من إعداد الطالب بالاعتماد على ما سبق.

2.استخدامات الأموال في البنك الإسلامي: تستخدم الأموال المتاحة لإدارة البنك بأوجه مختلفة داخل البنك وخارجه، وتمثل أساليب استخدام وتوظيف الأموال في البنوك الإسلامية المحور الجوهري الذي يعكس فلسفة هذه البنوك ورسالتها المتميزة عن البنوك التجارية الكلاسيكية، حيث تبدو نقاط التميز جلية خلال تعدد أبعاد صور وأساليب توظيف الأموال باستخدام صيغ الاستثمار والتمويل الإسلامية التي تمثل منظومة مبتكرة وإضافة حقيقية ومتنوعة في مجال الأعمال البنكية والاستثمارات الحديثة إضافة إلى تخصيص جانب من توظيفاته للأموال من أجل خدمة التنمية الاجتماعية. (بلعجوز، 2019، صفحة 21)

وفيما يلي استخدامات أموال البنك الإسلامي:

1.2. استخدام الأموال في البنك الإسلامي حسب نطاق التوظيف: تقتضي متطلبات عمل البنك الإسلامي أن تقوم إدارة البنك بتوظيف جزء من الأموال داخل البنك، وذلك بغية تسيير وإدارة النشاط اليومي ويوجه الجزء الباقي من الأموال إلى توظيفات خارج البنك لممارسة نشاطه الأساسي كمؤسسة أعمال تهدف إلى تحقيق النمو والربح الشرعي، بالإضافة إلى الاهتمام بالتنمية الاجتماعية. (الموسوي، 2018، صفحة 45)

1.1.2. الاستخدامات الداخلية للأموال: تتمثل توظيفات الأموال داخل البنك عادة في استخدام الأموال لتقديم خدمات للعملاء من داخل البنك والمتمثلة في مصروفات متطلبات تسيير العمل اليومي بالإضافة إلى ما يخصص لتطوير أنظمة وتقنيات الخدمات. (طوقان، 2018، الصفحات 93-94)

وفيما يلي أهم تلك الاستخدامات الداخلية للأموال بالبنك الإسلامي:

أ.مواجهة طلبات العملاء للسحب من الودائع أو منحهم التمويل: حيث تقوم إدارة البنك بالإبقاء على جزء من الأموال في شكل نقدي سائل، تحدد قيمته بعد دراسة سلوك حركة الودائع من حيث السحب والإيداع وتقدير الاحتياج اليومي من السيولة من أجل مواجهة طلبات العملاء لسحب أموالهم مباشرة من الصرافين أو بواسطة الصراف الآلي، وتتطلب العملية تغذية مستمرة بالعملة، فتوفر السيولة بالبنك ضروري بحيث لا يكون هناك عجز ولا فائض معطل دون توظيف. (الشمري، 2019، صفحة 459)

ب.الوفاء بمتطلبات الرقابة وتقييم الأداء: حيث يتم توظيف جزء من الأموال للوفاء بمعايير التقييم البنكي ومؤشرات حسن الأداء كاحتفاظ البنك بنسبة معينة من الأموال السائلة مثل: نسبة الاحتياطي الاختياري المجنبة وودائع العملاء وغيرها. (المغربي، 2020، صفحة 118)

ج.مصروفات تسيير النشاط الداخلي للبنك: وتتمثل في النفقات اليومية ومرتبات ومكافآت العمال وكل ما يلزم لتسيير نشاط البنك وإدارته، ولهذا يتطلب توفر عهدة نقدية تسييرية تسمح بالتكفل باحتياجات البنك. (الأميري، 2019، صفحة 61)

د.التدريب والتطوير والابتكار: نجاح البنك مرهون بكفاءة العاملين به وجودة وتطور الوسائل التقنية المستعملة ومنظومات عالية الدقة والأداء لتقديم الخدمات وتطويرها، لهذا تعمل إدارة البنك على توظيف جانب من الأموال لهذا الغرض. (الحاج حسن، 2019، صفحة 158)

2.1.2. الاستخدامات الخارجية للأموال: وتتمثل في الاستخدامات التي توجه لها الأموال لتوظيفها خارج البنك، وفيما يلي أهمها حسب الهدف من وراء توظيفها:

أ.توظيفات لأغراض السيولة: إن توظيف جزء من الأموال المتاحة لدى البنك في شكل نقود سائلة أمر بالغ الأهمية لأنه يشير إلى وجود حجم مناسب من الأرصدة السائلة تمكن البنك من مواجهة طلبات سحب دون إخطار مسبق، إضافة إلى سداد مستحقاته الدورية وغير الدورية. (أحمد شعبان، 2021، صفحة 127)

وتتمثل أهم توظيفات البنك لأغراض السيولة في الأصول التالية:

- **أصول نقدية=** (العملة الحاضرة بخزينة البنك + ودائع البنك لدى البنك المركزي الملزم قانونا بالاحتفاظ بها للوفاء بمعدلات السيولة القانونية + ودائع البنك لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى).

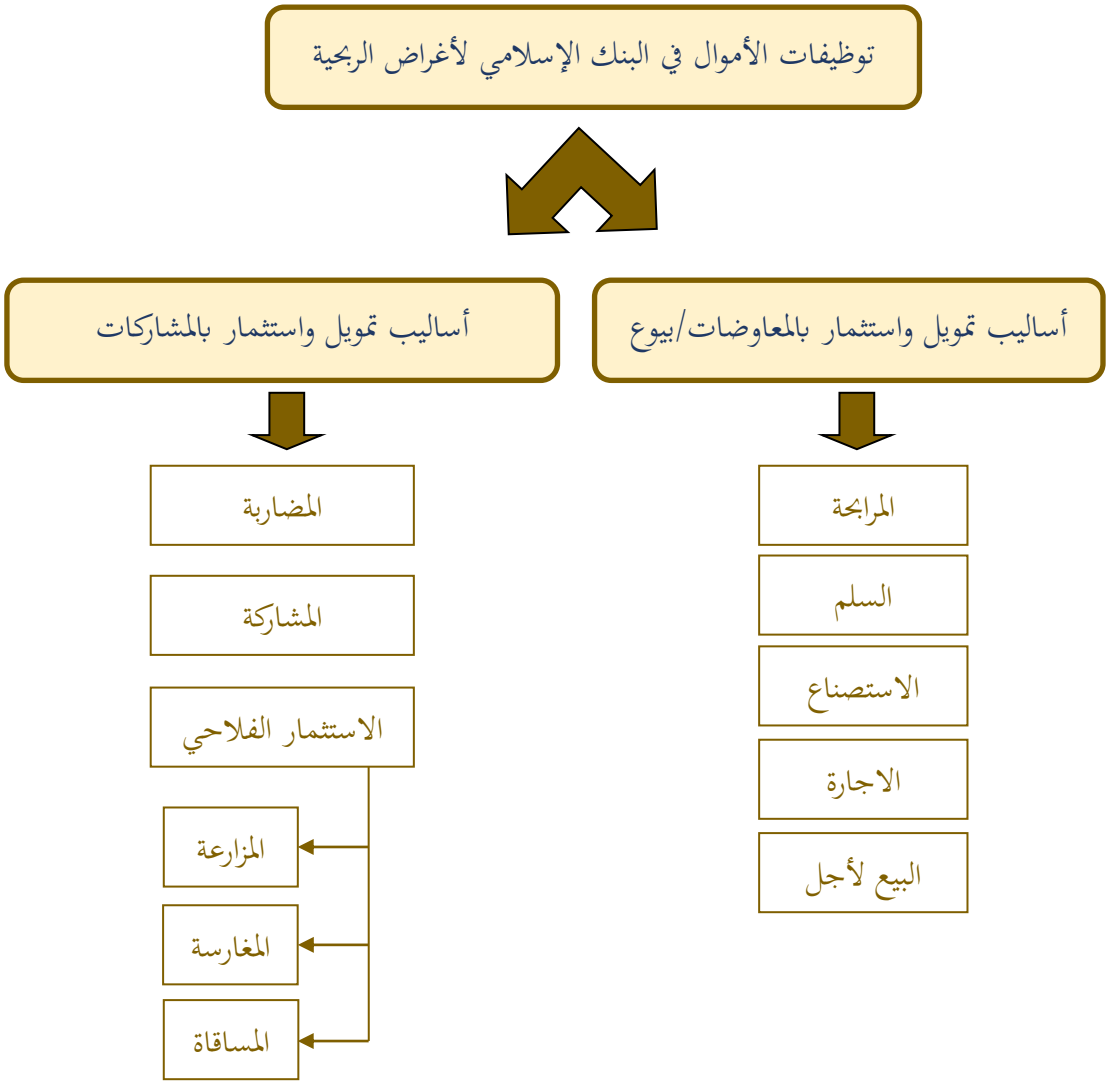
(محمود، 2017، صفحة 19)

- **أصول شبه نقدية=** تتمثل عادة في احتفاظ البنك بأوراق مالية قصيرة الأجل كشهادات المشاركة في الربح والخسارة القابلة للتداول. (الجحاوي و السلطاني، 2016، صفحة 64)

ب.توظيفات لأغراض الربحية: يزخر الفقه الإسلامي بأنواع عديدة ومتكاملة تغطي كافة مجالات الإنتاج وقطاعات الاقتصاد وتلبي مختلف حاجات المستثمرين وطالبي التمويل والتي اعتمدت عليها البنوك الإسلامية في إيجاد أساليب توظيف بديلة لأدوات التمويل والاستثمار التقليدية الموجودة بالبنوك التجارية الكلاسيكية. (قانة، 2018، صفحة 76)

في الشكل التالي تلخيص واختصار لأساليب التمويل الإسلامي وسنقوم لاحقا بشرحها وتفصيل شروط تطبيقها:

الشكل رقم (11): توظيفات الأموال في البنك الإسلامي لأغراض الربحية.



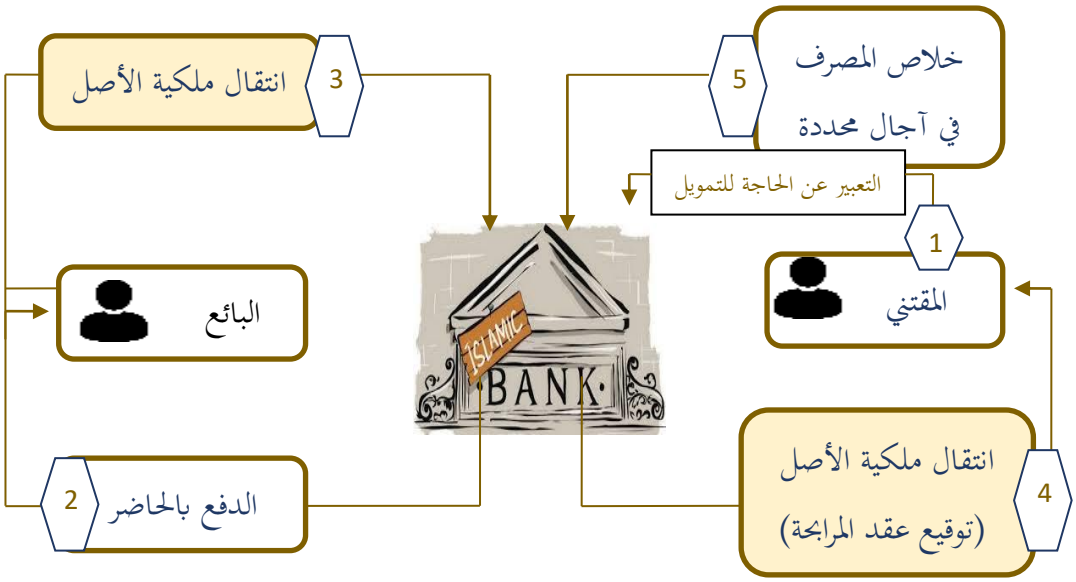
المصدر: من إعداد الطالب بالاعتماد على ما سبق.

- **المرابحة:** يقصد بالمرابحة أنها عقد اتفاق بين مشتري وبائع على بيع سلعة معينة، قد تتوفر لدى البائع عند الطلب وتسمى بالمرابحة البسيطة أو يتولى شرائها ليعيد بيعها لطالبها مقابل هامش ربح معين يتفقان عليه وهذا يسمى بالمرابحة المركبة، ويكون السداد إما نقدا أو بعد أجل يتم الاتفاق عليه، وشروطها من شروط البيع من حيث كون المبيع مباحا، طاهرا، منتفعا به، مملوكا لصاحبه ومقدورا على تسليمه للمشتري، وبيع المرابحة من بيوع الأمانة التي يجب فيها تبيان أصل السعر ورأس المال. (أبو العز، 2016، الصفحات 29-30).

ويعتبر بيع المرابحة من أكثر صيغ التمويل استخداما بالبنوك الإسلامية لذلك فان الجزء الأكبر من النشاط الاستثماري للبنوك الإسلامية يتم من خلال هذه الصيغة. (براضية و جعفر، 2016، صفحة 85)، وتتمثل شروط وضوابط المرابحة فيما يلي: (المغربي، 2020، صفحة 29)

- ✓ وضوح دلالة الإيجاب والقبول وتطابقهما واتصالهما.
- ✓ أن يكون العقد الأول صحيحا، فان كان فاسدا لم يجز بيع المرابحة لأن بيع المرابحة يرتكز على البيع بالثمن الأول مع زيادة الربح، والبيع الأول فاسد إذا لا يصلح للبيع مرة أخرى.
- ✓ يشترط أن يكون الثمن الأول معلوما للمشتري الثاني ومنه يعرف مقدار الربح وإلا فسد العقد.
- ✓ أن يكون رأس المال من ذوات الأمثال وألا يكون الثمن في العقد الأول مقابلا بجنسه من أموال الربا وأموال الربا في المذهب المالكي هي كل مقتات مدخر، وعند الشافعية كل مطعوم، وعند الحنفية والحنابلة كل مكيل وموزون، واتفق الجميع على جريان الربا في الذهب والفضة وما يحل محلهما من الأوراق النقدية على الصحيح وهذا شرط متفق عليه، فان كان الثمن على هذا النحو كأن اشترى المكيل أو الموزون عند الحنفية بجنسه مثلا بمثل، لم يجز له أن يبيعه مرابحة لأن المرابحة تكون بالبيع زيادة على الثمن الأول، والزيادة في أموال الربا محرم، فان اختلف الجنس فلا بأس بالمرابحة. (محمود خ.، 2019، الصفحات 47-53)

الشكل رقم (12): تقنية المرابحة.



المصدر: الموقع الالكتروني الرسمي لبنك الزيتونة التونسي: www.banquezitouna.com

- **السلم**: يسمى أيضا السلم بالسلف لأنه مأخوذ من التسليف أو التقديم لأن الثمن مقدم على المبيع وفي الشرع الإسلامي يدخل في باب البيوع من خلال بيع شيء موصوف في الذمة بثمن معجل وتسليم المبيع مؤجل، فالمبيع يسمى مسلما به والثمن يسمى رأس المال والبائع يسمى مسلما إليه والمشتري يسمى رب السلم، وهذه هي الأركان الأربعة لعقد بيع السلم. (شوقي أحمد، 2017، الصفحات 19-20)

ويعتبر بيع السلم عقدا من عقود البيع لكنه يختلف عن عقد البيع العادي في أنه يعجل الثمن ويؤخر تسليم المبيع لاحقا في وقت آخر. (عبودي و الجبوري، 2016، صفحة 41)

ولصحة العقد يشترط ما يلي: (السويلم، 2020، الصفحات 1-5)

✓ أن يصفه بما يختلف به الثمن ظاهرا، وأن يكون فيما يمكن ضبط صفته.

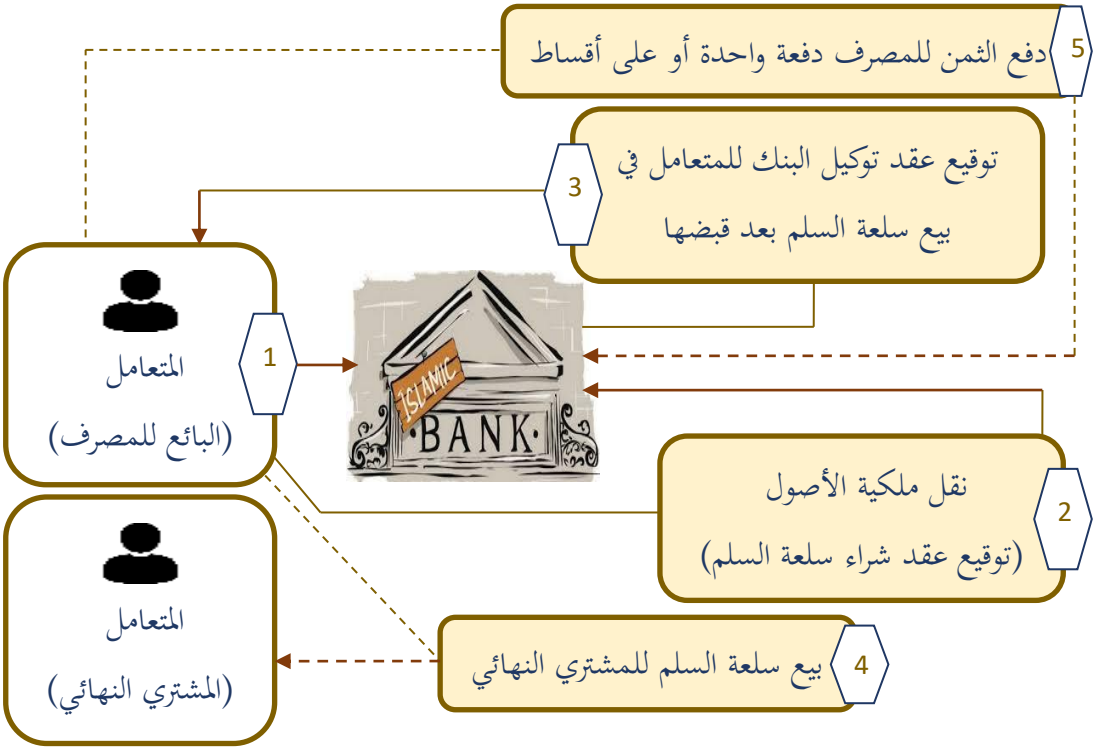
✓ أن يذكر قدره بالكيل في المكيل، وبالوزن في الموزون، وبالذرع في المذروع.

✓ أن يشترط لتسليمه المسلم فيه أجلا معلوما، وأن يكون المسلم فيه عام الوجود في محله.

✓ أن يقبض الثمن في مجلس العقد، وأن يسلم في الذمة فان أسلم في عين لم يصح.

وإذا اجتمعت هذه الشروط في العقد فتغير سعر السلعة في السوق لا يؤثر على صحة البيع.

الشكل رقم (13): تقنية السلم.



المصدر: الموقع الالكتروني الرسمي لبنك السلام الجزائري: www.alsalamalgeria.com

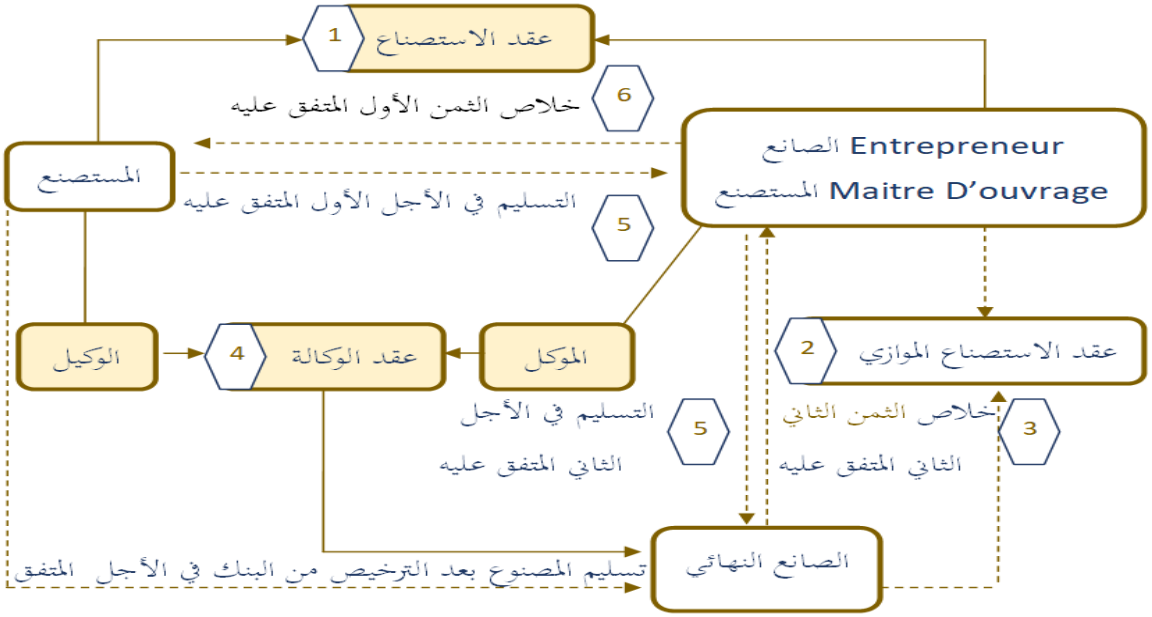
- **الاستصناع:** ويقصد به بيع ما يصنع حسب الطلب، حيث يتفق مع الصانع على عمل شيء معين في الذمة بعد تحديد أوصافه ومعلوماته بشكل دقيق مقابل أجر محدد متفق عليه، وكان هذا قديما في الصناعات اليدوية ومع تقدم الزمان أصبحت الحاجة إليه شديدة جدا وتقوم على ذلك شركات كبرى ومصانع في استثماراتها وأعمالها. (عبد الرحمان و الغشاوي، 2018، صفحة 165)

تنص الشريعة الإسلامية على أن السلعة التي يكون عليها محل العقد غير موجود في الحال وبيع الشيء معدوم لا يجوز لكونه نوعا من الغرر، لكن لما قامت الحاجة له وكانت ملحة جدا، حيث يوجد كثير من الصناع لا مال لهم، وهناك الكثير من المستهلكين لديهم المال ولا يجدون في الأسواق ما يحتاجونه، كما هناك سلع يتعذر صنعها قبل وجود مشتري لها، فأباحت الشريعة الإسلامية بيع الاستصناع وجعلت له شروطا تمنع من الشقاق والتنازع بين العاقدين، وشروطه هي: (أحمد عرفة، 2020، صفحة 297)

✓ بيان جنس المصنوع ونوعه وقدره وصفته لأنه مبيع، ولابد أن يكون معلوما لا مجهولا لأن الجهالة المفضية إلى التنازع تفسد العقد.

✓ أن يكون المصنوع مما يجري فيه تعامل الناس وغير معارض للدين الإسلامي كأعمال النجارة والمصوغات وغيرها، وأن يكون العقد مرتبط بأجل محدد لإتمام العمل.

الشكل رقم (14): المراحل العملية في عقد الاستصناع.



الثمن الأول أكبر لتحقيق الربح/الأجر الأول أبعد من الأجر الثاني للتأكد من التسليم في الآجال

المصدر: الموقع الالكتروني الرسمي لبنك الزيتونة التونسي: www.banquezitouna.com

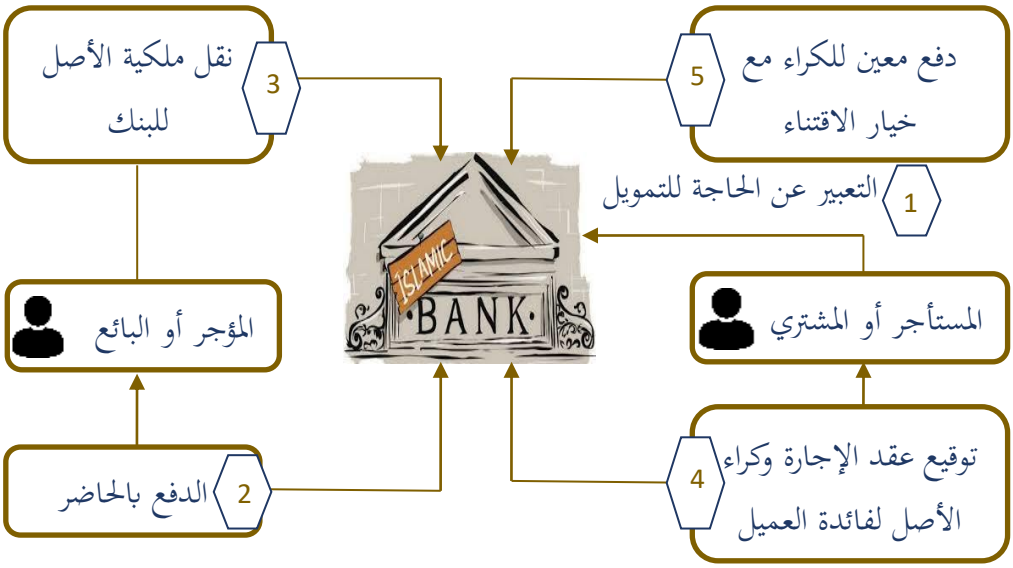
- **الإجارة:** تعتبر الإجارة من أساليب التمويل الإسلامي ذات الأهمية الكبرى، فهي صيغة فاعلة في البنوك الإسلامية كونها تمكن البنك وعملائه من تحقيق مزايا وفوائد تتناسب وأهداف كل منهما خاصة ما يشهده العالم والاقتصاد والتجارة من تطورات متسارعة. (ياحي، 2020، صفحة 24)

فالإجارة هي نشاط تجاري يقوم به البنك الإسلامي، حيث هي اتفاق بين طرفين يعرض فيه أحدهما أصل من الأصول القابلة للتأجير والتي يرغب الطرف الآخر في استخدامه للاستفادة من خدماته (إجارة تشغيلية)، أو أن يؤجره ابتداء ليمتلكه انتهاء بعقد بيع العين المؤجرة (إجارة تمويلية)، وبناء على اتفاقهما يبرم العقد بأجر معلوم لمدة معلومة. (نصار، 2015، الصفحات 8-9)

ويشترط لصحة الإجارة ما يلي: (مدينة الملك عبد العزيز للعلوم والتقنية، 2017، صفحة 44)

- ✓ أن يكون كل من العاقدين جائز التصرف، وأن تكون الإجارة برضا الطرفين (المؤجر والمستأجر).
- ✓ معرفة نوع المنفعة كإجارة سكن أو خدمة شخص آخر، وأن تكون المنفعة مباحة غير محرمة فلا تصح الإجارة على نفع محرم كالغناء، وجعل السكن كنيسة أو لبيع الخمر.
- ✓ معرفة العين المؤجرة برؤية أو صفة، وأن يعقد على نفعها دون أجزائها، وأن تكون مقدورا على تسليمها وأن تشتمل على المنفعة المباحة، وأن تكون مملوكة للمؤجر أو مأذونا له فيها.
- ✓ من شروط عقد الإجارة المتفق عليها عند الفقهاء معرفة الأجرة وتحديد أجلها شهر أو سنة ونحوهما. (السياري، 2019، صفحة 124)

الشكل رقم (15): مبدأ التمويل بالإجارة.



المصدر: الموقع الالكتروني الرسمي لبنك الزيتونة التونسي: www.banquezitouna.com

- **البيع لأجل:** وهو أن يتم تسليم سلعة في الحال مقابل تأجيل سداد الثمن إلى وقت معلوم سواء كان التأجيل للثمن كله أو لجزء منه، وعادة ما يتم سداد الجزء المؤجل من الثمن على دفعات أو أقساط، فإذا تم سداد القيمة مرة واحدة في نهاية المدة المتفق عليها مع انتقال الملكية في البداية فهو بيع آجل، وإذا تم سداد الثمن على دفعات من بداية تسلم الشيء المباع مع انتقال الملكية في نهاية فترة السداد فهو البيع بالتقسيط. (النعيمي و الزبيدي، 2016، الصفحات 121-123)

تطبق البنوك الإسلامية البيع بالتقسيط بثمن أكبر من ثمن البيع الحالي في حالتين:

✓ الحالة الأولى تكون في معاملاتها مع التجار الذين لا يرغبون في استخدام أسلوب التمويل بالمشاركة وهذه هي الطريقة البديلة عن عمليات الشراء بتسهيلات في الدفع التي تقوم بها البنوك التجارية الكلاسيكية. (البكري، 2018، صفحة 232)

✓ الحالة الثانية تكون في المعاملات التي يكون فيها المبلغ المؤجل كبيرا والأجل طويلا، فإجراءات البيع بالتقسيط في البنوك الإسلامية قد تبين من الواقع العملي استخدام هذه الصيغة في تمليك وسائل الإنتاج الصغيرة للحرفيين مثل سيارات الأجرة، ومن أنسب المشاريع التي يمكن للبنوك الإسلامية تمويلها باستخدام هذا الأسلوب بيع الوحدات السكنية، وهذا الأسلوب هو بديل للصيغة التقليدية لسلفيات شراء مباني بالفائدة في البنوك الكلاسيكية. (المغربي م.، 2018، صفحة 251)

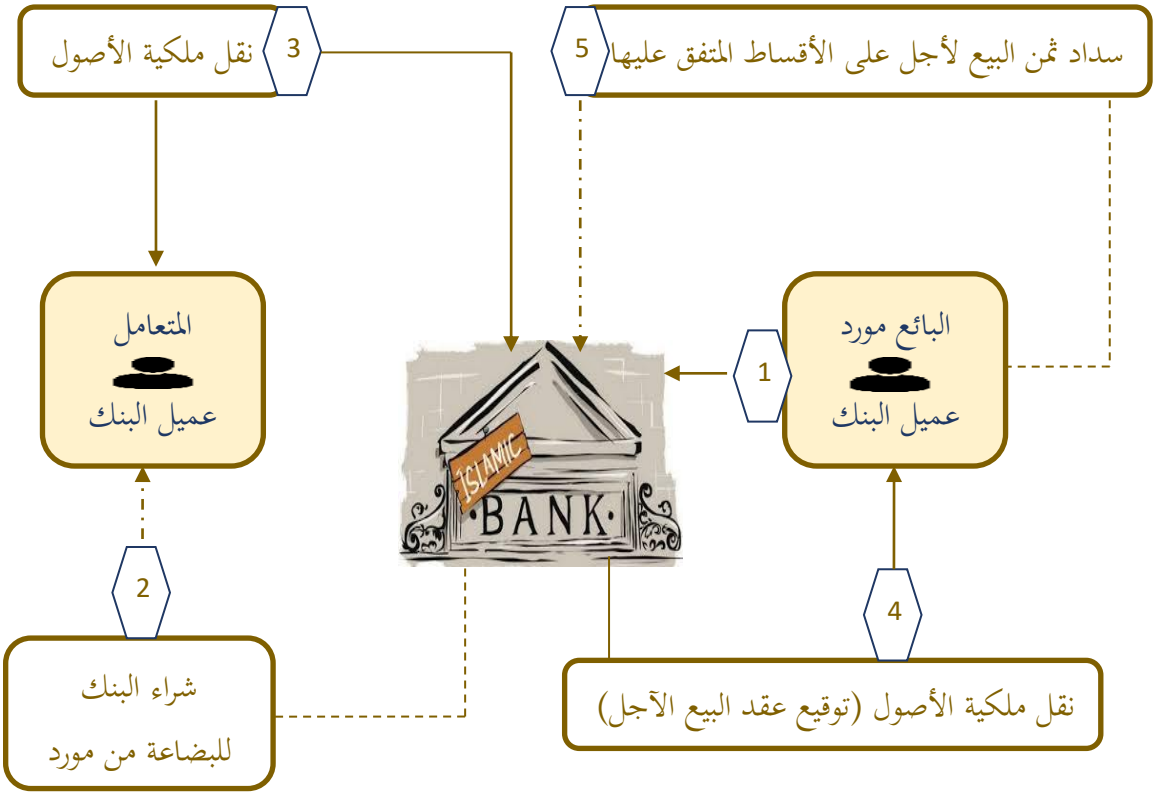
وعن شروط البيع بالأجل فهي خاضعة لشروط البيع العامة فلا يجوز بيع الربا بأنواعه ولا بيع الغرر والجهالة ولا يباع الغير المملوك، وقد مضى بيانها في عنصر سابق ويزداد هنا عليها بعض الشروط التي نذكرها في التالي: (حيدر، 2018، الصفحات 207-208)

✓ بيان الأجل لأن جهالته تفضي إلى النزاع.

✓ ألا ينص في العقد على أنه كلما تأخر في السداد زاد الثمن لأن ذلك من الربا المحرم وهي من الصور الربوية التي كان يتعاملون بها في الجاهلية، حيث كان المدين إذا أعسر عن السداد يقول له الدائن: إما أن تقضي وإما أن تربي.

✓ أن يتساوما على سعر السلعة قبل العقد، فيقول له: هي بكذا حالا، وبكذا آجلا، فلا حرج في ذلك بشرط أن يعقد البيع على أحد الثمنين.

الشكل رقم (16): تقنية البيع لأجل.



المصدر: الموقع الالكتروني الرسمي لبنك السلام الجزائري:

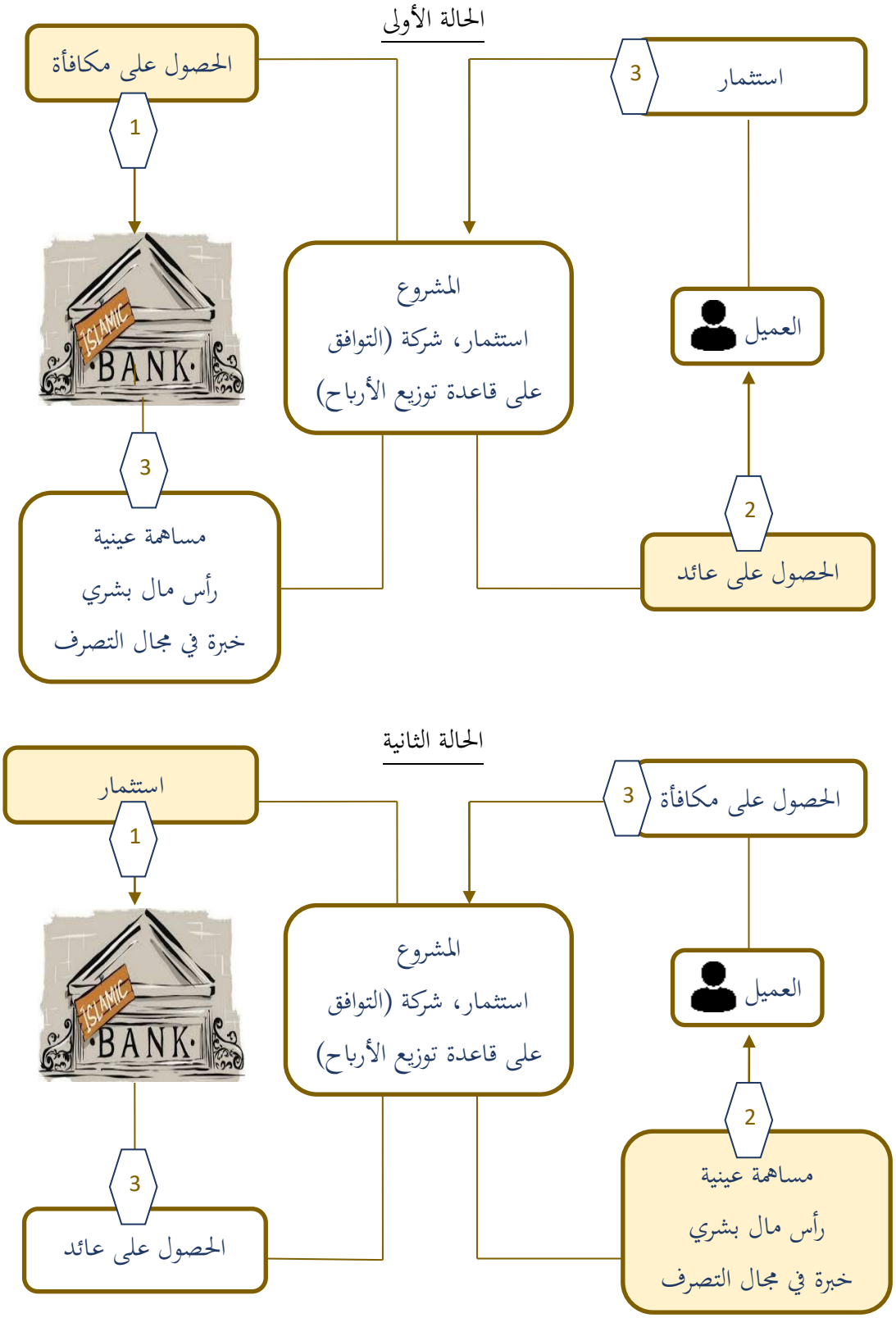
www.alsalamalgeria.com

- **المضاربة:** المضاربة من أقسام الشركات المشروعة وأشهر صورها أن يكون المال من طرف يسمى رب المال والعمل من الطرف الآخر يسمى المضارب، فالأول شارك بماله والثاني شارك بعمله وجهده وخبرته ويكونان شريكين في الربح على حسب ما يشترطان، كالنصف أو الربع أو الثلث، وفي حال انتهت أعمال المضاربة إلى وقوع خسارة يخسر كل طرف بما ساهم به، فصاحب المال يخسر من ماله والمضارب يخسر من جهده وعمله ما لم يتبين أن الخسارة سببها تقصير أو إهمال المضارب وفي هذه الحالة يتحمل المتعدي مسؤولية إهماله وتفريطه. (محمودي و بركهام، 2019، صفحة 36)

وتقوم المضاربة على الشروط التالية: (الفهري، 2016، الصفحات 155-159)

- ✓ أن يكون رأس المال نقدا معلوما وعينا لا دينا.
- ✓ تسليم رأس المال إلى المضارب، وأي شرط يمنع المضارب من التصرف فيه يفسد عقد المضاربة لأنه ينافي مقتضاها ويجعلها عقدا صوريا.
- ✓ أن يكون نصيب كل طرف معلوما عند التعاقد وأن يكون الربح مشتركا بين المتعاقدين بحيث لا يختص به أحدهما دون الآخر.
- ✓ أن يكون توزيع الربح حصة شائعة لكل من المضارب ورب المال، كنصف أو ثلث أو أي جزء شائع يتفقان عليه، ولا يجوز أن يشترط لأحدهما مبلغا معين لأن العامل هنا يصبح أجيرا.
- ✓ في حالة الخسارة اتفق العلماء والفقهاء الإسلاميين على أنها تكون على رب المال من رأس ماله ولا يتحمل فيها العامل شيئا طالما أنه لم يقصر أو يخالف الشروط، إذ يكتفي بما تحمله العامل من ضياع وقته وجهده دون عائد، ومعنى ذلك أنه في حالة الخسارة يتحمل كل طرف من جنس ما ساهم به في المضاربة، رب المال من رأس ماله والعامل من عمله.
- ✓ العمل من اختصاص المضارب فقط، فلا يجوز أن يشترط رب المال أن يعمل معه، وذهب جمهور العلماء إلى فساد عقد المضاربة بهذا الشرط.
- ✓ اشترط الفقهاء ألا يضيق صاحب المال على العامل في عمله ولو فعل ذلك فان المضاربة فاسدة، وذلك لأن الربح هو الهدف المقصود من عقد المضاربة، فالتضييق على المضارب بما يمنع الربح ينافي مقتضى العقد فيفسده.

الشكل رقم (17): تقنية المضاربة.



المصدر: الموقع الالكتروني الرسمي لبنك الزيتونة التونسي:

www.banquezitouna.com

- **المشاركة:** هو أسلوب تمويل يقوم من خلاله البنك الإسلامي بمشاركة أحد العملاء في تمويل رأس مال مشروع ما أو صفقة معينة، فيقدم العميل جزء من المال المطلوب ويقدم البنك الجزء الباقي، ويتم الاتفاق على تشغيل رأس المال واقتسام نتائج هذا التوظيف وفقا لقاعدة المشاركة في الربح والخسارة.

(غربي، 2017، صفحة 32)

ويوزع الربح حسب الاتفاق وتتحمل الخسارة حسب حصة كل شريك في رأس مال العملية، وتقدم البنوك الإسلامية التمويل بطلب من العميل دون أن تتقاضى فائدة محددة من قبل وإنما تشاركه في الناتج المحتمل مهما كان في ضوء قواعد عادلة وأسس توزيعية متفق عليها بينها وبينه.

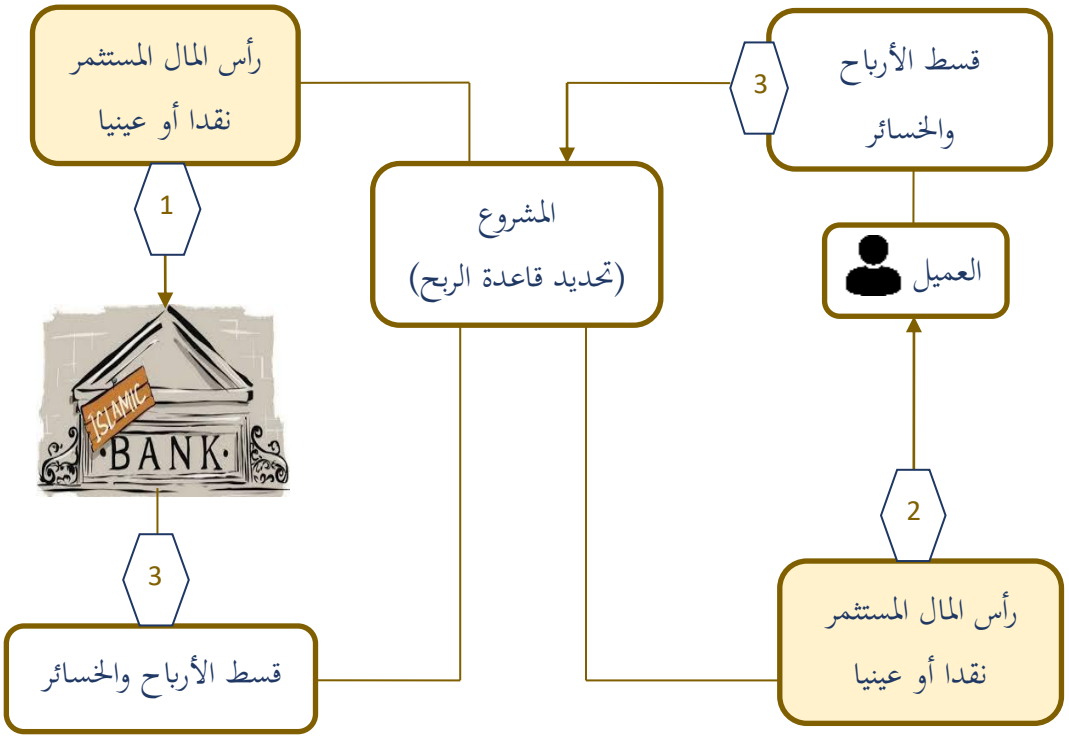
البنوك الإسلامية تعتبر شريكا حقيقيا في العمليات وناتج المشروعات التي تقوم بتمويلها، فعلاقتها وفق هذه الصيغة مع طالبي التمويل علاقة شراكة حقيقية تتحمل معهم المخاطر التي قد تتعرض لها العمليات التي يقومون بها وتشاركهم في الأرباح التي يحققونها، وتدخل البنوك الإسلامية في الإدارة لا يكون إلا بالقدر الذي يضمن الاطمئنان إلى حسن سير العملية والتزام الشريك بالشروط المتفق عليها في العقد وكذلك التغلب على المشكلات التي قد تواجهه وذلك حماية لأموالها. (الأفندي، 2020، صفحة 406)

ويلزم لصحة عقد المشاركة بالإضافة إلى الشروط العامة المتعلقة بالعقد: الأهلية، المحل، الصيغة وبعض الشروط الأخرى، وان كان قد اتفق الفقهاء على بعضها واختلفوا حول البعض الآخر نذكر فيما يلي أهم الشروط التي يجب أن تتحقق في عملية المشاركة: (خلفان، 2016، صفحة 131)

- ✓ أن يكون رأس مال المشاركة نقودا معلومة من حيث المقدار، ويجوز استعمال العروض عند بعض الفقهاء على أن تقيم نقدا عند إبرام عقد المشاركة ولا يكون في ذمة الغير، ويرى العلماء والفقهاء المعاصرين جواز اشتراك أحد الشركاء بشيء معنوي له صيغة مالية كبراءة اختراع أو علامة تجارية.
- ✓ أن يكون الربح معلوم المقدار وجهالته تفسد الشراكة باعتبار أن الربح بمثابة المعقود عليه وإذا جهل المعقود عليه فسدت الشركة، فيجب أن يكون نسبة معينة من الربح وان عينه أحدهم أو جعل من نصيبه شيئا بطلت الشركة وهذه النسبة تكون محددة حسب الاتفاق ومبينة في العقد.
- ✓ أن تكون الخسارة بقدر حصة كل شريك في رأس مال الشركة ما لم تحدث هذه الخسارة بسبب التقصير أو مخالفة للشروط من جانب الشريك القائم بتنفيذ العمل.

✓ إن عقد الشركة عقد غير ملزم للطرفين فكل شريك له الحق في أن يفسخه متى شاء بشرط ألا يترتب أي ضرر للشريك الآخر، فإذا حدث ذلك منع الفسخ حتى يزول المانع تنفيذا للقاعدة الشرعية في الدين الإسلامي، لا ضرر ولا ضرار.

الشكل رقم (18): مبدأ التمويل بالمشاركة.



المصدر: الموقع الالكتروني الرسمي لبنك الزيتونة التونسي: www.banquezitouna.com

بعد شرحنا لعمليتي المضاربة والمشاركة سنبرز الفرق الموجود بينهما، حيث تختلف المشاركة عن المضاربة في كون صاحب الجهد يملك إلى جانب جهده جزء من المال، ولكنه غير كاف للقيام بنشاطه فيضطر إلى اللجوء لطرف آخر ليقدم له ما يحتاجه من مال ويتقاسم الطرفان الربح والخسارة بصيغة يتم الاتفاق عليها مسبقا، فالمشاركة تقتضي وجود جهة تملك المال والجهد معا، وبذلك لن يكون البنك مجرد دائن لأصحاب النشاط الإنتاجي، بل شريكا لهم في هذا النشاط يبحث معهم عن أفضل مجالات الاستثمار ويرشدهم إلى أفضل الطرق، وسنقارن بين عمليتي المضاربة والمشاركة من خلال الجدول التالي:

الجدول رقم (02): مقارنة بين المضاربة والمشاركة.

المضاربة	المشاركة
الاستثمار هو بيع مسؤولية رب المال.	الاستثمار هو مساهمة عدد من الشركاء في مشروع مشترك.
ليس من حق رب المال التدخل في الشؤون الإدارية للمشروع.	من مسؤولية جميع الشركاء تحمل المسؤوليات الإدارية والعمل.
الخسائر الحاصلة تحمل جميعها على رب المال.	الخسائر تقسم على جميع الشركاء كلا حسب مساهمته في رأس المال.
مسؤولية الشركاء غير محدودة، فإذا تجاوزت الخسائر رأس المال تصفى الشركة.	مسؤولية رب المال هي فقط رأس المال المقدم إلى المضارب.
الموجودات ملك جميع الشركاء.	الموجودات ملك رب المال.

المصدر: (الجحاوي و الدفاعي، 2017، صفحة 46)

- **المزارعة:** تعتبر المزارعة صيغة تمويلية أوجدها الفقه الإسلامي في إطار تنظيمه لمختلف قطاعات النشاط الاقتصادي من خلال توفير معاملة فقهية تتلاءم وطبيعة كل نشاط، وقد اعتمدت البنوك الإسلامية هذه الصيغة لتمويل الأنشطة الزراعية خصوصا في البلدان التي يلعب فيها هذا القطاع دورا مهما كالسودان فالمزارعة هي عقد بين شخصين أو أكثر على استثمار واستغلال الأرض الزراعية، بحيث تكون الأرض من طرف والعمل من طرف آخر، ويكون الناتج المتحصل عليه بين الأطراف المتعاقدة وفقا لنسبة شائعة معلومة متفق عليها مسبقا طبقا لأحكام الدين الإسلامي. (قانة، 2017، صفحة 136)

تعد شركة المزارعة من زمرة الشركات في الإسلام، حيث يسري عليها بصفة عامة فقه الشركة وكذلك المعايير والضوابط الشرعية الصادرة عن مجامع ومجالس الفقه والهيئات المالية الإسلامية ومنها الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وحتى يكون العقد صحيحا لابد من مجموعة من الشروط وهي: (شاهين م.، 2017، الصفحات 138-139)

- ✓ بيان نوع ما سيزرع: قمح، شعير... وغيرها، لتجنب النزاع بين صاحب الأرض والعامل، أما إذا قال صاحب الأرض للعامل ازرع ما شئت فيجوز له ذلك.
- ✓ تحديد من عليه البذر وهذا الشرط على خلاف بين الفقهاء، فالحنفية يرون أنه يجوز أن يكون البذر من صاحب الأرض أو من العامل ولا يجوز أن يكون البذر من كلاهما بالاشتراك، وحجتهم في ذلك أن كلا منها يصير مستأجرا صاحبه في قدر بذره، فيجتمع استئجار الأرض والعمل من جانب واحد وهذا مفسد أما المالكية فيرون أنه يجوز اشتراك المالك والعامل في إخراج البذر، في حين يحصر الشافعية البذر بمالك الأرض وإذا كان البذر من العامل فهي المخابرة ولا تصح في أصح أقوالهم.
- ✓ تحديد مسبق للأرض المراد زراعتها وأن تكون صالحة للزراعة وتبيان نوع الزرع الذي سيزرع فيها.
- ✓ تمكين العامل من الأرض المراد زراعتها بحيث يستطيع ممارسة مهامه على أكمل وجه، ولو اشترط في العقد وجوب عمل مالك الأرض مع العامل لا يصح العقد لانعدام شرط التخلي، ويمكن لصاحب الأرض مساعدة العامل لكن دون شرط.
- ✓ أن يكون الناتج مشتركا بينهما، حيث تكون حصة كل من الطرفين المتعاقدين نسبة شائعة من المحصول كالثلث أو النصف... الخ، لأنه لا يعرف المقدار من المحصول الذي ستخرجه الأرض.
- ✓ أن تكون المدة الزمنية متفق عليها في العقد مسبقا، وقد تعددت الآراء في هذه النقطة حتى ضمن المذهب الواحد والسبب في ذلك أن كل نوع من الثمار يحتاج إلى مدة معينة، فبعضها يمكث في الأرض طويلا والبعض الآخر يحتاج مدة أقل، ومن هنا لزم تحديد المدة ولا يجوز أن تكون مدة المزارعة ذات بعد زمني طويل يتعذر معه بقاء العاقدين على قيد الحياة.

الشكل رقم (19): عملية المزارعة.



المصدر: من إعداد الطالب بناء على تعريف المزارعة السابق.

- **المغارسة:** هي عقد بين صاحب الأرض وعامل يغرسها، أي أن يعطي الرجل أرضه على أن يغرس فيها شجرا وعددا معلوما من الثمار، فإذا استحق الثمر كان للغارس جزء من الأرض، وتكون المغارسة عادة فيما له أصل ثابت من الشجر كالنخل وجميع أنواع الشجر، أما غير الثابتة التي لا يطول مكوثها في الأرض كالزرع والبقول وهذه الأخيرة لا تصلح المغارسة فيها، ويمكن أن تستخدم البنوك الإسلامية صيغة المغارسة في تمويل القطاع الفلاحي بالمشاركة، حيث تقوم البنوك بتملك الأراضي ومنحها لمن يغرسها ويكون لهم جزء من الأرض تملكهم إياه وكذا جزء من المحصول الذي ينتج من عملية الغرس إضافة إلى جزء من هذه الأشجار على أن يكون للبنك الجزء الأكبر من الثمار والأشجار والأرض وما تبقى يكون من نصيب المؤسسة الغارسة، كما يمكن للبنك الإسلامي أيضا أن يقوم بدور العامل، إذ يقوم بتعمير أراضي لأصحابها على سبيل المغارسة وذلك بتوظيف عمال أجراء توفر لهم البنوك الإسلامية التمويل اللازم، وبعد تملك البنوك الإسلامية لنصيب من هذه الأراضي تطبق عليها المزارعة والمساقاة. (عزيزة، 2019، صفحة 26)

أجازتها المالكية والظاهرية وكذلك الاباضية فاستدل الإمام ابن حزم الظاهري على مشروعية المغارسة بدليل مشروعية المزارعة، أما بالنسبة للمالكية فقد أجازوا المغارسة على أن يكون للغارس نصيب من الأرض والشجر والثمر، واشترطوا لصحتها خمسة شروط هي: (المشاقبة، 2019، صفحة 65)

- ✓ أن يغرس العامل في الأرض أشجارا ثابتة الأصول دون الزرع والبقول وغيرها من الأصول غير الثابتة.
- ✓ أن تتفق أصناف الشجر أو تتقارب في مدة إطعامها (إثمارها)، فان اختلفت اختلافا بينا لا يجوز.
- ✓ ألا يكون أجلها إلى سنين كثيرة، فان ضرب لها أجل إلى ما فوق الإطعام لا يجوز، وان كان دون الإطعام فهو جائز، وان كان في الطعام فقولان.
- ✓ أن يكون للعامل حقه من الأرض والشجر.
- ✓ ألا تكون المغارسة في أرض محبسه (موقوفة)، لأن المغارسة كالبيع.

بالإضافة إلى الأدلة السابقة على صحة وجواز عقد المغارسة يمكن أن نضيف كذلك العرف، حيث جرى العرف في البلاد الإسلامية على تطبيق المزارعة بهذه الصورة، وهذا العرف لم يخالف نصا من الكتاب والسنة فأصبح دليلا آخر على مشروعية المغارسة، أما الحنفية فلم يقبلوها ولكنهم صححوها إما بالاشتراك في الشجر والثمر فقط دون الأرض أو أن يبيع المالك نصف الأرض بنصف الغراس (الشجر)، ويستأجر رب الأرض العامل ثلاث سنين مثلا بشيء قليل ليعمل في نصيبه، كما أن المغارسة تصح عند الحنابلة إذا كان للعامل جزء

معين من الثمر فقط كالمساقاة وأبطلها الشافعية لعدم الحاجة إليها، ويجب أن تحدد المدة التي ينجز المغارس عمله خلالها. (باعلوي، 2016، صفحة 203)

وهذا التحديد يكون كالتالي:

- ✓ إما بمدة معينة كأن يتفق على أن يعمل المغارس في الأرض خمسة أعوام أو أربعة ونحوها من المدة التي لا يطعم الشجر عادة قبلها.
- ✓ بلوغ الأشجار إلى علو معين كأن يتفق على أن المغارس لا يستحق شيئا إلا إذا بلغ علو الأشجار مترين أو غير ذلك مما لا يطعم الشجر عادة إلا إذا بلغها.
- ✓ بالإطعام كأن يتفق على أن المغارس لا يصبح شريكا بالجزء المعين إلا إذا نجح غرسه وأطعمت الأشجار التي غرسها وأثمرت ثمارها.

الشكل رقم (20): عملية المغارسة.



المصدر: من إعداد الطالب بالاعتماد على تعريف المغارسة.

- **المساقاة:** من بين صور الاستثمار الفلاحي في الإسلام نجد صيغة المساقاة التي تدخل تحت باب المشاركة وتعتبر من العقود الخاصة بالقطاع الزراعي إلى جانب كل من المغارسة والمزارعة، فهي تقديم الرجل لشجره إلى آخر ليقوم بسقيه وعمل سائر ما يحتاج إليه بجزء معلوم له من ثمره، فهي إذا عقد بين صاحب الشجر مع عامل آخر يقوم بسقيها ورعايتها على أن يتقاسما الثمار بينهما بنسب متفق عليها.

(حمادي، 2017، الصفحات 241-261)

تتطلب المساقاة توافر مجموعة من الشروط نذكر منها: (مرزوق، 2019، الصفحات 280-289)

- ✓ أن يكون نصيب كل واحد من الطرفين نصيبا شائعا معلوما كالنصف أو الربع، لأن تحديد مقدار ثلاثة أطنان مثلا قد لا يتم الحصول عليه، فيخسر أحد الطرفين ويربح الآخر.
- ✓ التخلي أي تسليم الأرض إلى العامل ليقوم بعمله، ولا بأس من معاونة المالك للعامل دون أن يشترط ذلك في العقد.
- ✓ تحديد مكان ونوع الشجر أو الزرع في العقد تحديدا دقيقا بالوصف أو الرؤية.
- ✓ بيان مدة المساقاة ولا يشترط عند الحنفية بيان هذه المدة استحسانا عملا بالمتعارف المتعامل به، وتقع المساقاة على أول ثمر يخرج في أول السنة وعند الجزة الأولى كما في الشجرة المثمرة، فان لم يخرج في تلك السنة ثمر فقد فسدت المساقاة، ولو ذكرت المدة ولم تخرج الثمرة فيها فسدت المساقاة أيضا وليس لأحد العاقدين على الآخر شيئا.
- ✓ كل ما كان من أعمال المساقاة التي يحتاجها الشجر أو الزرع من السقي وإصلاح النهر وأدوات وآلات الري والتلقيح ... الخ، يقوم بها العامل الذي كلف بالسقي لأنها من توابع المعقود عليه، وكل ما يحتاجه الشجر والزرع ونحوه من نفقات تقليب الأرض والجذاذ والقطاف هي على عاتق العاقدين حسب قدر نصيب كل منهما لأن العقد لم يشمله.
- ✓ عقد المساقاة لازم للجانبين، فلا يملك أحدهما الامتناع عن التنفيذ أو الفسخ من غير رضا صاحبه إلا لعذر وبالتراضي، ولصاحب الأرض الحق في إجبار العامل على العمل إلا إذا كان هناك عذر قاهر يمنعه.

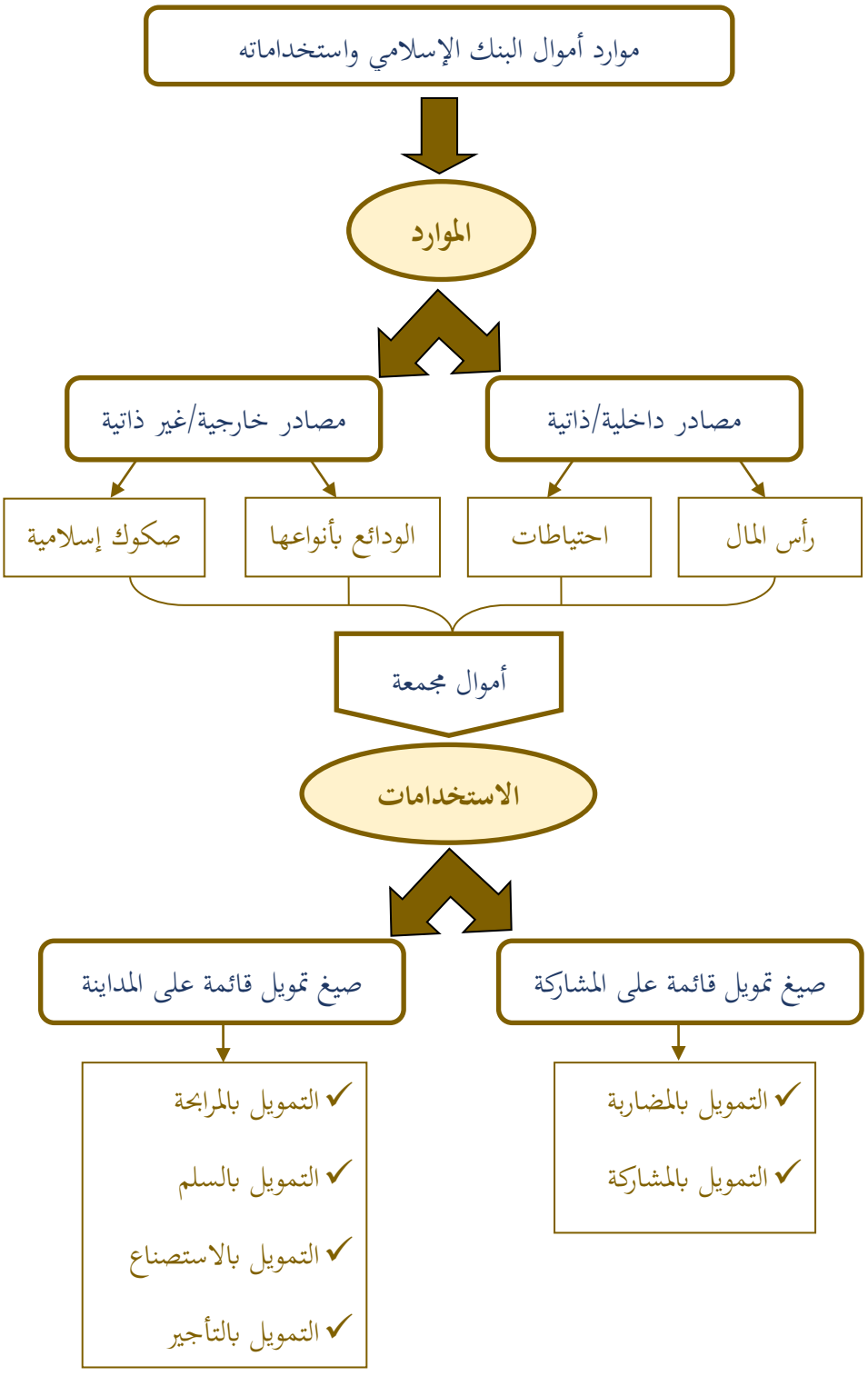
الشكل رقم (21): عملية المساقاة.



المصدر: من إعداد الطالب بالاعتماد على تعريف المساقاة السابق.

في الأخير بعد الانتهاء من شرح موارد واستخدامات أموال البنك الإسلامي نلخصها في الشكل التالي:

الشكل رقم (22): موارد أموال البنك الإسلامي واستخداماته.



المصدر: من إعداد الطالب بالاعتماد على ما سبق.

المطلب الثالث: أسس ومبادئ العمل البنكي الإسلامي.

يرتكز العمل البنكي الإسلامي على أسس ومبادئ وآليات وضوابط اقتصادية مستمدة من أحكام الشريعة الإسلامية، وقد سبق توضيح مزايا الاقتصاد الإسلامي الذي تنطلق منه البنوك الإسلامية، هذا يعني أن أسس ومبادئ العمل البنكي الإسلامي تختلف عن تلك الأسس التي يقوم عليها النظام البنكي التجاري الكلاسيكي، وفيما يلي تلك الأسس والمبادئ:

1.التزام البنوك الإسلامية بأحكام الشريعة الإسلامية الغراء في جميع تعاملاتها: تعتمد البنوك الإسلامية على أحكام الدين الإسلامي فيما يخص التعاملات المالية انطلاقا من فكرة أن ملكية المال لله وأن الإنسان مستخلف في هذا المال. (خلفان، 2016، الصفحات 20-21)

وهذا ليس اجتهادا فقهيا ولا فكريا وإنما هو من صميم التشريع السماوي جاءت به نصوص صريحة في القرآن والسنة، من ذلك قوله سبحانه وتعالى:

﴿إِلَىٰ ثَمُودَ أَخَاهُمْ صَالِحًا ۚ قَالَ يَا قَوْمِ اعْبُدُوا اللَّهَ مَا لَكُم مِّنْ إِلَٰهٍ غَيْرُهُ ۖ هُوَ أَنشَأَكُم مِّنَ الْأَرْضِ وَاسْتَعْمَرَكُمْ فِيهَا فَاسْتَغْفِرُوهُ ثُمَّ تُوبُوا إِلَيْهِ ۚ إِنَّ رَبِّي قَرِيبٌ مُّجِيبٌ﴾. سورة هود، الآية:61.

وقوله تعالى: **﴿آمِنُوا بِاللَّهِ وَرَسُولِهِ وَأَنفِقُوا مِمَّا جَعَلَكُم مُّسْتَخْلَفِينَ فِيهِ ۖ فَالَّذِينَ آمَنُوا مِنكُمْ وَأَنفَقُوا لَهُمْ أَجْرٌ كَبِيرٌ﴾**. سورة الحديد، الآية:7.

لذا يجب أن تكون هناك هيئة للرقابة الشرعية بالبنوك الإسلامية دورها الإفتاء في صحة المعاملات المالية من الناحية الشرعية ومراقبتها للتأكد من التزام أجهزة البنوك التنفيذية بالفتاوى والضوابط والتعليمات والنماذج التي اعتمدتها في عملها البنكي، حتى تحقق تطبيق المنهج الرباني في المعاملات المالية وتصحيح وظيفة رأس المال في المجتمع، وتحقق تنمية اقتصادية واجتماعية عادلة وشاملة. (البدري، 2020، صفحة 303)

2.تحريم التعامل بالفائدة الربوية أخذا وعطاء بكل الأشكال: بينا في موضع سابق مفهوم الربا وحرمته وينطبق مفهوم الربا على الفائدة التي تتعامل بها البنوك التجارية الكلاسيكية، وهذا محرم في الدين الإسلامي فالمال وحده لا يستطيع تحقيق أرباح وان كان ذلك فهو تعطيل للطاقات الإنتاجية واستغلال للفقراء، والدين الإسلامي لا يريد سوء بالناس الضعفاء وبدورهم في هذه الحياة، وشدد الله سبحانه وتعالى على الإخلال بهذا المبدأ ووعد بحرب مع كل من يقدم على التعامل بالربا. (شاهين م.، 2018، صفحة 143)

3.تطبيق أسلوب الوساطة المالية القائم على المشاركة في الربح والخسارة، تطبيقا لمبدأ الغنم بالغرم: ومعنى القاعدة أن التكاليف والخسارة التي تحصل من الشيء تكون على من ينتفع به شرعا، أي أن من ينال نفع شيء يجب أن يتحمل ضرره، بعبارة أخرى فان الحق في الربح يكون بقدر الاستعداد لتحمل الخسارة وهذه القاعدة تمثل أساسا فكريا قويا لكل المعاملات التي تقوم على المشاركات والمعاوضات، حيث يكون لكل طرف فيها حقوق تقابل أو تعادل ما عليه من التزامات، على أن الالتزامات تكون على ثلاثة أنواع هي: التزام بمال أو التزام بعمل أو التزام بضمان، وهذه هي الأسباب الثلاثة التي تسبب لصاحبها الحق في الحصول على الربح أو الغنم حسب ما اتفق عليه العلماء، ومن ثم فان لهذه القاعدة أهمية كبيرة في المعاملات البنكية الإسلامية، حيث تؤثر في أمرين: أولا هو أن يحصل البنك على ربح أو عائد أو عوض من حيث الأصل وثانيا يتعلق بتحديد النسبة أو المقدار أو القيمة التي يحصل عليها. (سمرد، 2021، الصفحات 86-87)

قاعدة الخراج بضمان يقصد بها أن من ضمن أصل الشيء فله أن يحصل على ما تولد عنه من عائد فبضمان أصل المال يستحق الخراج (أي ما خرج منه) المتولد عنه، ويجوز الانتفاع لمن ضمنه لأنه يكون ملزما باستكمال النقصان المحتمل حدوثه وجبر الخسارة إن وقعت، ولهذه القاعدة علاقة بالقاعدة السابقة لأنها قد تندرج ضمنها من حيث أن الخراج غنم والضمان غرم، ولا يخفى أن لهذه القاعدة أثر كبير في الأعمال المالية والبنكية، حيث تؤثر في عملية توزيع النتائج المالية في البنوك الإسلامية. (حمزة، 2016، صفحة 143)

4.المشاركة في تحمل مخاطر التمويل والاستثمار: فالنقود لا تنمو إلا بفعل استثمارها، وأن هذا الاستثمار يكون معرضا للمخاطر وفي ضوء ذلك فان نتيجة الاستثمار قد تكون ربحا أو خسارة، ويجب التقيد بمبدأ الغنم بالغرم والخراج بضمان من طرف جميع الأطراف المشاركة، لأن في الشريعة الإسلامية المرء يستحق الربح فقط عندما يتحمل مسؤولية مخاطرة الخسارة، وللتأكد من تطبيق هذه المبادئ هو من اختصاص هيئة الرقابة الشرعية للبنك الإسلامي، ومن الأفضل أن يكون بها علماء وخبراء في فقه المعاملات المالية الإسلامية لمساعدة البنكيين والقانونيين في ضبط الخدمات المالية من الناحية الشرعية. (خالد، 2019، الصفحات 204-205)

5.إحياء أدوات التمويل والاستثمار الإسلامية وإحياء نظام الزكاة: البنوك الإسلامية ساهمت بشكل فعال في إحياء كثير من أدوات التمويل والاستثمار الإسلامي من خلال المساهمة في تشجيع العلماء والباحثين على الغوص في فقه المعاملات، كما تسعى إلى تحقيق التكافل الاجتماعي عن طريق إحياء فريضة الزكاة بحيث تجمع الأموال وفقا لشروط الزكاة ثم توزع على مستحقيها عملا بأحكام الشريعة الإسلامية وتأدية لواجب فرضه الله

على هذه الأمة، إضافة إلى الجانب الاقتصادي الذي تؤدي أمواله هذه الفريضة إذا ما قام البنك باستثمار الفائض من تلك الأموال. (يدا، 2021)

6.الالتزام بتطبيق المعايير الأخلاقية في التمويل: في جميع جوانب النظام المالي وضع الإسلام بعض القواعد والأنظمة فيما يتعلق بالكيفية التي ينبغي على المسلمين إتباعها، فالاستثمار الإسلامي يتطلب إجراء دراسة جادة عن المشروع الذي سيتم فيه الاستثمار وسياساته والمنتجات التي سوف ينتجها والخدمات التي سيقدمها وتأثيرها جميعا على المجتمع والبيئة، كما يجب تجنب السفه واستخدام السفهاء لاستثمار الأموال عن طريق عدم تمكينهم من استثمار الأموال ومن الواجب أن ينظر البنك إلى من يعامله فيمكن أن يكون: خائن، ظالم فاسد، سارق، مربي، فلا يعامله مهما كانت الفائدة، ورحمة الله وغناه أفضل ما في الدنيا والآخرة، وقد حرم الإسلام الغش والكذب والتدليس والمقامرة والاحتكار والغرر فالتزام الأفراد سواء كانوا مستهلكين أو منتجين بالقيم والأخلاق الإسلامية يقي المجتمع من الأزمات المالية، كما حرمت الشريعة الإسلامية العقود الوهمية القائمة على الجهالة والغرر كالمشتقات المالية وعقود المستقبليات والخيارات وصناديق التحوط، فقد نهى النبي محمد عليه الصلاة والسلام عن بيع الكالئ بالكالئ وهو بيع الدين بالدين. (دوفي، 2016، صفحة 124)

7.توجيه المدخرات نحو الاستثمار الحلال ونحو المجالات التي تخدم التنمية الاقتصادية والاجتماعية: يسعى الكثير من الأشخاص لاستثمار أموالهم من أجل زيادة كميتها والمحافظة على تنميتها من خلال المشاريع التي تقوم بها وفقا للطرق الحلال والمطبقة بالإسلام والتي ترمي إلى أن البيع وتبادل المال حلال أما الربا والاحتيال من الأمور المحرمة، كما تطمح البنوك الإسلامية إلى التدخل في توزيع الدخل وسد الفجوة بين الأغنياء والفقراء، ومن المعلوم أن البنوك الإسلامية بنوك تنموية بالدرجة الأولى تقوم على إتباع منهج الله المتمثل بأحكام الشريعة الغراء، لذا فإنها في جميع أعمالها تكون محكومة بما أحله الله والحرص على أن تكون مراحل العملية الإنتاجية (تمويل تصنيع، بيع، شراء) وأن أسباب الإنتاج (أجور، نظام، عمل) ضمن دائرة الحلال والتي تحقق الخير للبلاد والعباد. (الخليج العربي، 2018، الصفحات 29-30)

8.ربط أهداف التنمية الاقتصادية بالتنمية الاجتماعية وأن للبنك الإسلامي دور في تحقيق هذه التنمية: القرآن الكريم حرص ودعا جميع أتباعه إلى رعاية حق الفقراء والمعوزين ومساعدتهم، فالبنك الإسلامي يعمل في سبيل تحسين حياة البشر وسبل عيشهم ويشجع التنمية الاقتصادية والاجتماعية في الدول المسلمة وفي جميع أنحاء العالم، فيحدث بذلك أثرا واسع النطاق ويقدم البنية التحتية والتدريب اللازمين للشعوب للخروج من الفقر لكي تحي حياة أفضل وتحقق إمكاناتها الآملة، وهذا لا يقتصر على مجرد الهبات والتبرعات الخيرية بل

اتخذ أيضا طابعا مؤسسيا في العمل البنكي الإسلامي على شكل القرض الحسن أو المساهمة في تسهيل زواج الشباب المسلم، إضافة إلى القيام ببعض المشاريع الاجتماعية التي تشكل أعمال البر ودعم الجمعيات الخيرية جزء منه.(سمرد، 2021، الصفحات 82-83)

9.الحد من التوسع النقدي (التضخم): دور البنوك الإسلامية في التوسع النقدي أقل نسبيا من دور البنوك التجارية الكلاسيكية في ظل سوق بنكي واحد، لأن هذه المعاملات تكون خالية من الربا فتأخذ طابعها الحقيقي أو الاستثماري وبالتالي فان مقدرة البنوك الإسلامية على اشتقاق الودائع والتوسع النقدي تكاد تكون معدومة، ولكنه مع ذلك يتأثر وبصورة غير مباشرة بجوانب منها خاصة ما يتعلق بقيمة النقود وقوتها الشرائية في الاقتصاد، وبهذا فانه يمكننا القول أن النظام البنكي الإسلامي سوف يمنح الوحدة النقدية السائدة استقرارا وثباتا في قيمتها الشرائية ويسهم إلى حد كبير في الحد من ظاهرة التضخم. (الحلو، 2016)

10.إرساء مبدأ التكافل الاجتماعي: إن المجتمع المسلم هو الذي يطبق فيه الإسلام عقيدة وعبادة وشريعة ونظاما وخلقا وسلوكا وفقا لما جاء به الكتاب والسنة، واقتداء بالصورة التي طبق بها الإسلام في عهد الرسول صلى الله عليه وسلم والخلفاء الراشدين من بعده، وليس فقط بجمع الزكاة وصرفها في وجهتها الشرعية، وإنما أيضا بالسعي لتحقيق عدالة توزيع عوائد الأموال المستثمرة وتعظيم العائد الاجتماعي للاستثمار، والتكافل الاجتماعي في الإسلام ليس معنيا به المسلمين المنتمين إلى الأمة المسلمة فقط بل يشمل كل بني الإنسان على اختلاف مللهم واعتقاداتهم داخل ذلك المجتمع. (سعد و عياد، 2021، صفحة 15)

قال الله تعالى:

﴿لَا يَنْهَاكُمُ اللَّهُ عَنِ الَّذِينَ لَمْ يُقَاتِلُوكُمْ فِي الدِّينِ وَلَمْ يُخْرِجُوكُمْ مِنْ دِيَارِكُمْ أَنْ تَبَرُّوهُمْ وَتُقْسِطُوا إِلَيْهِمْ﴾.

سورة الممتحنة، الآية: 8.

فالتكافل يتدرج ليشمل الإنسانية جمعاء، حيث يبدأ الإنسان المسلم بدائرته الذاتية ثم دائرته الأسرية ثم محيطه الاجتماعي ثم إلى تكافل المجتمعات المختلفة. (جمال، 2019)

المبحث الثالث: الفروقات بين البنوك التجارية والبنوك الإسلامية.

تنبثق أهمية البنوك التجارية الكلاسيكية والإسلامية على حد سواء على المستويين المحلي والدولي من دورها الفعال في الاقتصاديات المختلفة، لأن البنوك هي المحرك الأساسي لمختلف فعاليات الاقتصاد القومي فالبنوك الإسلامية تعتمد على صيغ مختلفة في التمويل مجتنبة التعامل بالربح الربوي، كما تقوم البنوك الكلاسيكية بعمليات المتاجرة في النقود وبالتالي فهناك أوجه اختلاف واتفاق في المعاملات المالية بين النظامين إلا أن الهدف يبقى واحد وهو تحقيق التنمية الاقتصادية للمجتمعات، ولتحديد ذلك تم في ما سبق دراسة النقاط التالية: صيغ التمويل في البنوك الإسلامية وعلاقتها بالبنك المركزي، المعاملات المالية في البنوك التجارية والمعاملات التي تتم بالاشتراك بين صنفي البنك.

يؤدي التزام البنوك الإسلامية في معاملاتها بأحكام الشريعة الإسلامية إلى تميزها عن البنوك الكلاسيكية التجارية، بحيث تختلف عنها من حيث المبدأ والمضمون بشكل واضح، يستتبع اختلافها أيضا في الأهداف والوسائل، ويمكن القول بأن دور الوساطة المالية لدى البنك الكلاسيكي التجاري ينطوي على الاقتراض بفائدة من جانب والإقراض بفائدة إلى الجانب الآخر، بينما ينطوي دور الوساطة لدى البنك الإسلامي على مبدأ المشاركة في الربح والخسارة وفقا للقاعدة الشرعية "الغنم بالغرم"، وهذا أهم ما يميز الأعمال المصرفية الإسلامية عن تلك التجارية الربوية، وهناك فروق كثيرة ومن عدة أوجه مقارنة، من الطبيعي أن تنشأ علاقة بين البنوك الإسلامية والبنوك الكلاسيكية التجارية باعتبار أن كلا منهما مؤسسة لها نفس الهدف وهو تحقيق الربح من خلال تقديم معاملات مالية تحت سلطة البنك المركزي، فيمكن أن تكون علاقة تعاون بين النظامين البنكيين ويمكن أن تكون علاقة تنافس، ومن الضروري وجود هذه العلاقة فهي تصب في مصلحة مشتركة بينهما وتحمي الاقتصاد الوطني وتنميه، كما نجد أناسا لا يفرقون بين البنوك الإسلامية والتجارية الكلاسيكية فمنهم من يرى من حيث الحرمة أن كلاهما يقوم على أساس الربا والبعض الآخر يرى أنه لا فرق بينهما من حيث الإباحة، فكلاهما يقوم على أساس المضارة والاستثمار والحقيقية أن كلا الفريقين في جانب الصواب، ولنزع اللبس عن أهداف وخصائص كل من النظامين وبيان الفرق بينهما نسلط الضوء من خلال هذا المبحث على العلاقة والفرق الموجود بين البنوك الإسلامية والبنوك التجارية الكلاسيكية حسب التقسيم التالي:

- **المطلب الأول**: علاقة البنوك الإسلامية بالبنوك التجارية الكلاسيكية.
- **المطلب الثاني**: أوجه التشابه والاختلاف بين البنوك الإسلامية والبنوك التجارية الكلاسيكية.
- **المطلب الثالث**: أوجه التعاون والتنافس بين البنوك الإسلامية والبنوك التجارية الكلاسيكية.

المطلب الأول: علاقة البنوك الإسلامية بالبنوك التجارية الكلاسيكية.

من الطبيعي أن تنشأ علاقة تعامل بين البنوك الإسلامية والبنوك التجارية الكلاسيكية القائمة، فالبنك الإسلامي يتلقى الشيكات والأوراق التجارية ويقوم بالتحويلات لمصلحة عملائه وغير ذلك من العمليات البنكية اليومية، مما يتطلب قيام البنك الإسلامي بالتعاون مع البنوك التجارية الكلاسيكية شريطة أن يكون هذا التعامل خاليا من محرمات الدين الإسلامي، فقد كان الرسول محمد عليه الصلاة والسلام يتعامل مع اليهود على الرغم من أن أكثر أموالهم ربوية، وقد قرر الفقهاء جواز التعامل مع من ماله خليط من الربا وغيره، هذا لا يمنع أيضا من دخول البنوك الإسلامية مع البنوك التجارية الكلاسيكية في تمويل مشروعات مختلفة شريطة أن يكون التمويل على أساس المشاركة في رأس المال وفي الربح الناتج، وهنا يكون كل من البنك الإسلامي والبنك التجاري الكلاسيكي شريكين في الغرم والغنم حسب الاتفاق، أو بأي صيغة استثمارية أخرى كالمرابحة أو المضاربة أو غيرها من الصيغ طالما التزمت بأحكام وقواعد الشريعة الإسلامية في تعاملاتها المالية. (المحاسب العربي، 2022)

وعلى الرغم من اختلاف طبيعة عمل البنوك الإسلامية عن نظيرتها التجارية الكلاسيكية من حيث الأهداف والأنشطة والعمليات التي تزاولها إلا أنها تقوم بتقديم بعض الخدمات المصرفية المعتادة مما يفسح المجال للتعامل مع غيرها من البنوك، وقد حددت البنوك الإسلامية أسلوب هذا التعامل بحيث يكون بعيدا عن أي حرمة دينية أو شبهة ربوية. (الشيخ، 2019، صفحة 11)

المطلب الثاني: أوجه التشابه وأوجه الاختلاف بين البنوك الإسلامية والبنوك التجارية الكلاسيكية.

إن طبيعة وطريقة العمل البنكي المتبعة في كلا النظامين التجاري الكلاسيكي والإسلامي تفرض وجود أوجه اختلاف وفروق تميز كلا منهما عن الآخر بوضوح رغم وجود تشابه في بعض الصفات وسنوضح ذلك فيما يلي: (الساعدي، المفرجي، و الحلي، 2019، الصفحات 38-46)

1.أوجه التشابه: تتفق البنوك الإسلامية مع البنوك التجارية الكلاسيكية من حيث الاسم، فكلاهما يسمى بنك باللغة اللاتينية أو مصرف باللغة العربية، كما تقوم كل منها بخدمات مالية للمتعاملين، فكلا البنكين يعمل على الربح والاستمرارية. (عليان، 2018، صفحة 327)

وتخضع المصارف الإسلامية والتجارية الكلاسيكية على حد سواء إلى رقابة المصرف المركزي ويتقيد كلا منهما بالأوامر والتعليمات الصادرة عنه، وكلاهما يتبع المعايير المهنية والأعراف المصرفية والقوانين السائدة فيما لا

يتعارض مع الأسس القائم عليها مثل الاحتفاظ بالسيولة وغيرها من الأسس اللازمة لعمل كل منها. (كردودي، كردودي، و زعرور، 2018، صفحة 107)

2.أوجه الاختلاف: تقوم البنوك الإسلامية بجميع وظائف البنوك التجارية الكلاسيكية من ادخار وتمويل وخدمات وتيسير المعاملات وجذب الودائع وصرف وتحويل إلى غير ذلك، ولكنها تتميز بميزات وخصائص هي: (المجاهد، 2017، الصفحات 120-125)

1.2.الاختلاف من حيث المرجعية: البنك الإسلامي ما هو إلا قناة من قنوات الاقتصاد الإسلامي المحكوم بروح الشريعة الإسلامية، فهو يستمد آلياته من ذلك النظام الشامل المتكامل، حيث أن المعاملات المالية الإسلامية ذات مصدر رباني متمثل في الكتاب والسنة واجتهادات الفقهاء، والمنهج الإسلامي في المعاملات المالية يفرض ضرورة مراعاة الحلال والحرام في طريق كسب المال وإنفاقه بعيدا عن التهافت نحو تحقيق الربح دون استحضار الوازع الديني، أما بالنسبة للبنوك التجارية تعد أحد تجليات الرأسمالية، حيث نجد منظري هذا النظام يعتمدون على ما يعرف بفكرة المنهج العقلاني الذي يرى بأن الفرد يجب أن يترك حرا من أجل تحقيق مصلحته التي من خلالها تتحقق المصلحة العامة على أساس أن هذه الأخيرة هي مجموع المصالح الفردية، وبذلك تم إطلاق العنان للأفراد في المعاملات المالية حيث لا فرق بين الربا والبيع.

2.2. الاختلاف من حيث الخصائص: للوقوف على الاختلاف الوارد بين البنوك الإسلامية والبنوك التجارية لا بد من تعداد أهم خصائص كل منها كما يلي:

1.2.2. السمة العقائدية: وتتمثل هذه الخاصية في كون البنك الإسلامي يخضع لمبادئ وقيم الشريعة الإسلامية على أساس أن المال مال الله سبحانه وتعالى ونحن مستخلفين فيه وسيسأل عنه العبد يوم القيامة أما البنوك التجارية فتقوم على أسس علمانية مادية صرفا ومعظم معاملاتها تتعارض مع مبادئ العقيدة الإسلامية. (الظرافي، 2018)

2.2.2.استبعاد التعامل بالفائدة الربوية: حرمت الفائدة الربوية في الدين الإسلامي ونهت عنها الشرائع السماوية من قبل ولا يسمح التعامل بها مهما كانت الظروف، وإنما حاول الاقتصاد الغربي مع ظهور النقود التعامل بها واعتبارها أحد أهم دعامات الاقتصاد القوي، وفي الحقيقة هي تزيد الفقير فقرا والغني غنى ما تسبب أيضا في خلل اقتصادي واجتماعي، يمكن القول بأن الفائدة الربوية ما هي إلا تكلفة اقتراض النقود أو القرض النقدي الواجب أداؤه للمقرض نظير إقراضه، وبعبارة أخرى أجرة رأس المال لفترة من الزمن في البنوك التجارية

يعتبر مكسبا، أما بالبنوك الإسلامية لا يجوز ذلك لاعتباره كنوع من التحايل وحرم بنصوص قرآنية بصفة قطعية، وبالتالي تم استبدال الفائدة البنكية الربوية بالمشاركة البنكية الشرعية. (مهداوي و غرزي، 2021)

3.2.2. قاعدة الخراج بالضمان: يقصد بالخراج في الشريعة الإسلامية الإتاوة أو الضريبة التي تأخذ من أموال الناس على الغلة الحاصلة في الشيء، وفي مجال البنوك التشاركية يطلق على العمولة أو الأجر الذي يحصل عليه البنك مقابل ضمانة الودائع التي يتقدم بها العملاء، وبتعبير آخر أن الذي يضمن شيئا جاز له أن يحصل على ما نتج عنه من عائد أو ربح. (الفقيهي، 2015، صفحة 136)

4.2.2. قاعدة الغنم بالغرم: تعد قاعدة الغنم بالغرم من القواعد الهامة التي وضعها الإسلام، حيث بها يتحقق العدل بين الشركاء، فمن خلال تطبيق تلك القاعدة يتحمل كل شريك تبعة خسارته كما يستفيد من المكسب، فلا يلقى العبء كاملا على طرف دون آخر، ويتجلى تطبيق هذه القاعدة في البنوك الإسلامية من خلال تطبيق مبدأ المشاركة في الربح والخسارة في معاملاتها، بينما تقوم البنوك التجارية الكلاسيكية في معاملاتها على أساس النظام البنكي العالمي المتمثل في الاتجار في الديون وتحصيل الربح الربوي وتعظيمه. (مجدي، 2021)

3.2. الاختلاف من حيث طبيعة المعاملات وأبعادها: لقد وسعت الشريعة الإسلامية مجالات الكسب وسهلت آليات الاستثمار حتى يبلغ المسلم حد الكفاية بالعمل والمثابرة، فالبنوك الإسلامية تعمل على تبني مشاريع ذات أبعاد تنموية لا تعارض تعاليم الدين الإسلامي، قصد تحقيق ربح من جهة وتشجيعها لعملائها من جهة ثانية على أخذ المبادرة والسعي في الأرض، بينما تبقى البنوك التجارية متاجرا في الديون لا غير. (عبادة و ملحم، 2019، الصفحات 291-292)

1.3.2.من حيث التمويل والإنتاجية: الاستثمار يحتل حيزا كبيرا من معاملات البنوك الإسلامية من خلال استثمار الأموال باعتماد وسائل وصيغ مشروعة ومتعددة بما يؤدي إلى تعاون رأس المال والعمل، مع تحمل البنك الإسلامي مخاطر الاستثمار، وهذا ما لا يتحقق في البنوك التقليدية التي تولي أهمية كبيرة لعملية الإقراض على حساب أعمال الاستثمار، يضاف إلى ذلك أن استثمارات البنوك الإسلامية تتطلب منها تملك أصول ثابتة أو منقولة وهو ما لا تستطيع البنوك التقليدية القيام به لكون التملك ممنوعا عليها، تقوم العمليات التي تتداولها البنوك الإسلامية على أساس الحث على العمل والسعي في الأرض، وذلك من خلال المساهمة في عمليات: البيع، الإيجار والاستثمار اعتمادا على معاملات متأصلة في الاقتصاد الإسلامي كالمرابحة، السلم المضاربة والمشاركة، وهذه كلها منتجات تجد أساسها في الشريعة الإسلامية. (موقع عربناك، 2022)

يقول الله تعالى: ﴿وَيَسْتَخْلِفَكُمْ فِي الْأَرْضِ فَيَنظُرَ كَيْفَ تَعْمَلُونَ﴾. سورة الأعراف، الآية: 129.

يتضح من خلال الآية الكريمة جوهر الملكية في الإسلام والذي تستند إليه البنوك الإسلامية ويرتكز على ضرورة توظيف ما استخلف فيه الإنسان فيما يجلب الخير والنفع واعمار الأرض بالزيادة فيها من الطيبات وبذلك يكون المرء مسؤولا عن الأموال التي يكسبها ويحاسب على إنفاقها، وبالتالي فالبنوك الإسلامية تفتح مجالا للربح أمام عملائها وتشجعهم على الكسب الحلال المشروع والعمل على عدم اكتناز المال، لأن بذلك ستكون المنفعة قليلة والضرر كبير مصداقا لقوله تعالى:

﴿هَٰذَا مَا كَنَزْتُمْ لِأَنفُسِكُمْ فَذُوقُوا مَا كُنتُمْ تَكْنِزُونَ﴾. سورة التوبة، الآية:34.

وبذلك تكون البنوك الإسلامية تعتمد على مبدأ تداول الثروة وعدم تجميدها في يد قلة من الناس والتشجيع على الإنتاج والعمل والكسب الحلال، على عكس البنوك التجارية الأخرى التي تنص في معظم عملياتها على إثقال كاهل المواطن بالسلفيات والقروض في أفق استخلاص فوائد طائلة دون أي اعتبار لوضعية المتعامل حتى في حالة عسره يعاقب ماليا ويغرم نتيجة تخلفه عن سداد قسط دينه.

2.3.2.الأبعاد المتوخاة: إن أهم شيء تحرص عليه البنوك الإسلامية هو مراعاة البعد الأخلاقي والكسب الحلال في المشاريع الممولة وموافقتها لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية السمحة، على عكس البنوك التجارية التي تمتهن المتاجرة في الديون واستغلال المحتاجين إلى المال لإقراضهم مقابل فائدة، من جهة أخرى فالبنوك الإسلامية لا تقوم على مجرد التشجيع على التعامل في نطاق ما هو حلال وتفادي ما هو حرام وإنما تستحضر أبعادا ذات أهداف تنموية واجتماعية واقتصادية، من خلال التشجيع على التعاون ومحاربة الفقر وتحقيق العدالة الاجتماعية، وفي هذا الصدد يمكن الوقوف على بعض المعايير والمؤشرات التي تعكس فعالية البنك الإسلامي الذي عليه التقيد بجملة من المعايير الاجتماعية والاقتصادية أهمها: اختيار أطيب المشاريع وتحسين توزيع الدخل والثروة والعمل على حفظ المال وتنميته وتحقيق التنمية المستدامة للمجتمع وإحياء التكافل الإنساني ماليا. (المجاهد، 2017، صفحة 125)

4.2. اختلافات أخرى: هناك مجموعة أخرى من الاختلافات بين البنوك التجارية الكلاسيكية والإسلامية نذكرها فيما يلي:

- البنوك الإسلامية تختلف عن البنوك الكلاسيكية لأنها تواجه اثنين من المحظورات المفروضة من قبل الشريعة الإسلامية، فهذه البنوك لا تدفع أو تتلقى الفائدة لأنه لا يسمح بالربا، علاوة على ذلك يجب ألا يتعاملوا

مع العملاء الذين يكسبون أموالا بمنتجات ممنوعة في الإسلام على سبيل المثال: القمار ولحم الخنزير أو الكحول. (القاضي، 2017، صفحة 2)

- عدم السماح للبنوك الإسلامية بالسحب على المكشوف نظرا لانعدام القرض الربوي بسبب حرمة الربا بكل صوره. (عبد العزيز، 2021)
- يحتل الاستثمار في البنوك الإسلامية حيزا كبيرا من معاملاتها المالية بينما نجد البنوك التجارية الكلاسيكية تولي الإقراض بفائدة حيزا كبيرا ولا تتوسع في الاستثمار. (وكيبيديا، 2018)
- تخضع البنوك الإسلامية للرقابة المالية بالإضافة إلى الرقابة الشرعية حتى تنطبق خدماتها مع أحكام الدين الإسلامي، والبنوك التجارية الكلاسيكية لا يوجد بها هذه الرقابة الشرعية وكل ما يقدم فائدة فهو مسموح وتسعى لجلبه. (بلبية، 2017، صفحة 434)
- استثمارات البنوك الإسلامية تتطلب تملك أصول ثابتة أو منقولة، وهذا النوع من التعامل ممنوع في البنوك التجارية الكلاسيكية خوفا من تجميد أموالها. (موقع عربناك، 2022)
- تستخدم البنوك التجارية الكلاسيكية الضمانات والرهانات لتغطية القرض الممنوح وعدم منح أي تمويل في صورة منح أو إعانات، ويتطلب ذلك تمتعها بالاستقلالية وخاصة في تدخل الحكومات في عملها وتشجيع جانب طلب الحصول على مزيد من القروض، بينما لا تحتاج صيغ التمويل الإسلامية كالمضاربة والمشاركة لضمانات لأنها مبنية على مبدأ احتمال حدوث الخسارة ويتحملها كل الأطراف بما فيها البنك. (علا السيد، 2018، الصفحات 7-40)
- تسعى البنوك الإسلامية إلى ربط التنمية الاقتصادية بالتنمية الاجتماعية من خلال تقديم القرض الحسن للمحتاجين والأنظار للمعسر وتحصيل الزكاة وتوزيعها على مستحقيها، بينما لا تفكر البنوك التجارية الكلاسيكية سوى في تعظيم أرباحها، فأي مجتمع سليم دائما يحتاج إلى تقاسم المسؤولية بين الحكومة والشعب والمنظمات المجتمعية والبنوك والشركات، وهذا التكاتف هو ما يرفع من شأن المجتمعات ويحقق التنمية الاجتماعية والتنمية الاقتصادية. (أشرف، 2021)
- أنظمة البنوك الإسلامية وأهدافها ونشاطاتها تتيح التكيف والتلاؤم المستمر مع المتغيرات الهيكلية للاقتصاد ومواجهة الأزمات بصورة مشتركة ومرنة بما يحقق حاجات المواطنين، أما البنوك التجارية الكلاسيكية تتسلم الودائع وتحولها إلى المستثمرين على أساس الفائدة الثابتة، أي أن المودعين والمساهمين في هذا البنك يضمنون منذ البداية رؤوس أموالهم والفوائد المتراكمة عليها، في حين تقع الخسائر بأكملها على المقترضين وإذا لم

يتمكنوا من تسديدها فان هذا يعني أن أصول البنك أصبحت أقل من خصومه ومن ثم فانه يتعرض للإفلاس. (غربي، 2017، صفحة 119)

المطلب الثالث: أوجه التعاون والتنافس بين البنوك الإسلامية والبنوك التجارية الكلاسيكية.

1.أوجه التعاون: من الضروري التعاون بين البنوك الإسلامية والتجارية الكلاسيكية على الأسس الإسلامية وضرورة مشاركة البنوك الإسلامية للكلاسيكية ليصب في مصلحة مشتركة بينهما من أجل حماية الاقتصاد وضرورة مقارنة التكلفة بالعائد في مفاضلة أسواق المال بالنسبة للشركات أو منشآت القطاع الخاص، كما أن هناك أنشطة تمارسها البنوك التجارية الكلاسيكية لا يتم التعامل فيها بالربا أخذا وعطاء ولا تنافي أحكام الشريعة الإسلامية في المعاملات المالية، بهذا فهي تكون مجالا خصبا للتعاون يحقق من ورائه مصلحة الطرفين وتأتي في مقدمة مجالات التعاون خدمات المراسلين، فالبنوك الإسلامية لا توجد في كل الأماكن في الوقت الذي يوجد لديها عملاء يرغبون في دفع حوالات أو فتح اعتمادات مستندية في بلد آخر لا يوجد فيه بنك إسلامي، ففي هذه الحالة يلجأ البنك الإسلامي إلى التعاون مع البنك التجاري الكلاسيكي تلبية لطلب عملائه. (عبد العزيز، 2020)

وتبادل القروض ترتيب يقوم من خلاله بنك أو أكثر بإقراض بعضهم البعض قروضا حسنة (أي بلا فوائد) بحيث يقرض أحد البنوك بنكا آخر مبلغا لمدة محددة وعند حاجة الثاني يقترض بدوره المبلغ نفسه مع تساوي مدة الإقراض، وربما يضمن القرض تحمل المقترض المصاريف الإدارية الفعلية لتقديم القرض، ومع أن ظاهر هذه الصيغة القدرة على توفير متطلبات السيولة ما بين البنوك الإسلامية إلا أنه تم تأشير بعض الملاحظات الشرعية والعملية على هذه الصيغة، فقد صدرت فتوى ندوة البركة للاقتصاد الإسلامي بجواز القروض المتبادلة واشترطت لصحتها أن يكون المبلغ نفسه والمدة نفسها وأن لا يكون هناك غرض الربح من عملية الإقراض ما بين البنوك. (شويات و العاني، 2017، صفحة 15)

كذلك يمكن في إطار التعاون تقديم البنوك التجارية الكلاسيكية المساعدة للبنوك الإسلامية في مجال استثمار الفائض النقدي لديها، فالبنوك الإسلامية تواجه مشكلة السيولة العالية في الأجل القصير، وفي هذا الصدد تقوم البنوك التقليدية بتقديم خدمات الاستثمار السلعي قصير الأجل، وفي ظل هذا النوع من الخدمة يقوم البنك التجاري الكلاسيكي بشراء فوري لسلعة معينة لصالح البنك وحسابه، ثم بيعها بالأجل نيابة عنه على أن يكفل مديونية المشتري الأخير لصالح البنك الإسلامي مقابل عمولة. (بلعجوز، 2019، صفحة 12)

والبنك الإسلامي يحتاج إلى العملات الأجنبية، حيث يكون ذلك إما بتغطية حاجة ذاتية لعملائه وذلك في الوقت الذي يمكن فيه بالأجل وبالتالي دخول عنصر الفائدة، حيث يمكن للبنك التجاري الكلاسيكي أن يمد يد العون لمواجهة هذه المشكلة ويقوم بإيداع المبالغ المطلوبة لدى البنك الإسلامي على أن تصفى الوديعة في نهاية اليوم بالطريقة المتفق عليها وبعيدا عن أي مديونية لليوم التالي. (بلعجوز، 2019، صفحة 13)

يمكن أن يتعاون البنك التجاري الكلاسيكي ويتدخل كوسيط لتوفير الضمانات عند المخاطر المختلفة لصالح البنك الإسلامي الذي يتوفر على سيولة تفوق طاقته الاستثمارية المحلية، وذلك في الوقت الذي تحتاج فيه مؤسسات تجارية وصناعية في دول إسلامية أخرى إلى المزيد من الموارد المالية في حالة عدم وجود بنك إسلامي في هذه الدول، بالإضافة إلى إمكانية التعاون في تمويل الأنشطة الاقتصادية على أساس المشاركة بين البنكين على أن يقتصر دور البنك التجاري الكلاسيكي على الإرشاد والتوجيه. (مدبولي، 2022)

كما تعتبر تجربة ممارسة البنوك التجارية الكلاسيكية للعمل المالي الإسلامي من خلال نوافذ وفروع إسلامية تجربة ناجحة في إطار التعاون ما بين البنوك، ترتب عليها تحقيق نتائج إيجابية ملموسة تمثلت في نمو سنوي للبنوك الإسلامية قدر حسب الباحثين ب 15 % سنويا، وتزايد انتشارها جغرافيا عبر العالم مع تزايد مستمر في حجم الأموال التي تقوم بإدارتها والأرباح المحققة منها، وهذه الشراكة لا تعد سوى أحد جوانب التنوع في المنتجات من جانب البنوك التجارية التي لا تملك القدرة للحصول على تراخيص إسلامية من البنك المركزي ولا بأس بذلك طالما يستلزم التقيد بضوابط وأحكام الشريعة الإسلامية، أيضا من أوجه التعاون مساعدة البنك الإسلامي للبنك التجاري الكلاسيكي في التحول التدريجي إلى نظام إسلامي من خلال العمل بالنوافذ الإسلامية في البداية ثم التحول إلى بنك إسلامي شامل بعد أخذ التجربة والخبرة اللازمة التي تمكنه من اتخاذ قرار التحول الشامل. (مرداسي، بوطبة، و دربوش، 2018، الصفحات 146-166)

2.أوجه التنافس: ظاهرة البنوك الإسلامية تعتبر الحدث الأكثر حضورا وأهمية منذ نحو ثلاثة عقود على المستويين العربي والإسلامي وحتى على المستوى الدولي، وذلك بسبب الفرق الجوهري الذي تستند عليه كل من البنوك الإسلامية والبنوك التجارية الكلاسيكية، وتستحق مسيرة ما يزيد على ثلاثة عقود من عمر البنوك الإسلامية التقييم والمقارنة مع نظيرتها الكلاسيكية بالرغم من الفرق العمري الكبير بينهما، حيث حققت البنوك الإسلامية نجاحات عديدة في إثبات النظرية التمويلية الإسلامية، من حيث أنها قابلة لمجاراة العصر وقادرة على الاستجابة للحاجات التمويلية التي تتطلبها الحياة الاقتصادية المعاصرة، وبذلك تثبت أن المصرفية الإسلامية تستطيع مجاراة أحدث التطورات في عالم المال والاقتصاد، وتتميز بمزايا حقيقية عن التمويل التقليدي وتصلح

كأساس لقيام نظام مالي محلي وعالمي على درجة من المهنية المصرفية والمرونة وتغطية الحاجات التمويلية للمجتمع المعاصر، وليس أدل على ذلك من فتح البنوك التجارية الكلاسيكية لنوافذ معاملات مالية موافقة لأحكام الشريعة الإسلامية عربيا وغربيا خاصة بعد قدرتها على مواجهة وتجاوز الأزمة المالية العالمية سنة 2008، والتي فشلت في مواجهتها العديد من البنوك التجارية الكلاسيكية مما استدعى البحث في نجاح النظام البنكي الإسلامي على الأقل من زاوية معرفة جوانب الإخفاق وعوامل النجاح وفحص دوافع وثقافة المتعاملين مع هذه البنوك حتى تتمكن البنوك الكلاسيكية من المنافسة والمحافظة على بقائها في السوق المصرفية ومن جهة أخرى على البنوك الإسلامية استيعاب المنافسة العالمية والتعامل مع كل بيئة أعمال ومواكبة كل التطورات الاقتصادية، السياسية والاجتماعية، حتى تستطيع الاستمرار في العالم الرأسمالي، ويبقى على البنوك الإسلامية البحث عن جديد المنتجات المالية الإسلامية بما يلبي حاجات المجتمع الإسلامي وبما ينافس مبتكرات البنوك الكلاسيكية من حيث الربح والتكلفة والسعر والخدمة. (الهواملة، 2017)

على الرغم من كل ما حققته الصيرفة الإسلامية خلال مسيرتها القصيرة قياسا للصيرفة التجارية الكلاسيكية، فان ما يحكم ويطور النجاح ويضمن استمراريته هو التنافس القائم على حزمة من الثوابت والتعاون لما فيه المزيد من التطور والتحسينات التي تخدم الزبون وتعمل على تقليص الآثار السلبية المحتملة الناجمة عن طبيعة تعامل الزبون مع البنك، فكل البنوك تبحث عن الربح لكن هناك قضايا لا تقل أهمية عن الربح يجب أن تؤخذ بعين الاعتبار، بذلك يتحقق النجاح ويسهم في الاستمرارية والتطور على مختلف الأصعدة، ولا تحظى البنوك الإسلامية والتجارية الكلاسيكية بفرص تنافسية متكافئة، فهناك العديد من القيود القانونية والضريبية التي تصعب من القدرة التنافسية للبنوك الإسلامية، وكلما زادت شدة المنافسة كان الفوز من نصيب القادرين على نشر قدرات متفوقة، والتصدي للتحديات القائمة التي تنفرد بها البنوك الإسلامية. (طلعة، 2021، صفحة 353)

في الأخير بعد عرض نظري لنظامين بنكيين مختلفين تماما: إسلامي وتجاري كلاسيكي وتبيان أسس عمل كل منهما سنقوم بتشخيص وتحديد الفروقات بين النظامين من خلال الجدول التالي:

الجدول رقم (3): أهم الفروقات بين البنوك التجارية والبنوك الإسلامية.

عنصر المقارنة	البنك التجاري	البنك الإسلامي
النشأة	نزعة فردية مادية للاتجار في النقود وتعظيم الثروة.	أمر شرعي لتطهير العمل المصرفي من الفوائد الربوية والمخالفات الشرعية.
المفهوم	أحد مؤسسات السوق النقدي التي تتعامل في الائتمان النقدي وعمله الأساسي والذي تمارسه عادة قبول الودائع لاستعمالها في عمليات مصرفية كخصم الأوراق التجارية وشرائها وبيعها ومنح القروض وغير ذلك من العمليات.	مؤسسة مالية مصرفية تتقبل الأموال على أساس قاعدتي الخراج بالضمان والغنم بالغرم للاتجار بها واستثمارها وفق مقاصد الشريعة وأحكامها التفصيلية.
طبيعة الدور	مؤسسات مالية وسيطة ومحايدة بين المدخرين والمستثمرين.	لا يتسم دوره بحيادية الوسيط، بل يمارس المهنة المصرفية والوساطة المالية بأدوات استثمارية يكون فيها بائعا ومشتريا وشريكا.
أساس التمويل	هذه البنوك تقوم على أساس القاعدة الاقراضية بسعر الفائدة.	هذه البنوك تقوم على أساس القاعدة الإنتاجية وتبادل الخدمات وسلع موجودة لا أصول وهمية وفقا لمبدأ الربح والخسارة.
صفة التعامل معه	-مودع ومدخر فهو مقرض ودائن أو مقترض وكلاهما على أساس الفائدة. -مستأجر لبعض الخدمات المصرفية كصناديق الأمانات.	-صاحب حساب جاري على أساس القرض الحسن والخراج بالضمان. -صاحب حساب استثماري فهو رب المال. -مشتري/بائع في جميع أنواع البيوع الحلال. -مشارك.
تحديد الغرض	استخدام الأموال والمتاجرة في الديون لكسب المال من أصحاب الأموال.	توظيف الموارد المتاحة بحدود إمكانياتها لمقابلة الاحتياجات الأساسية للفرد بدون تبذير.

حجم البنك	بنوك ضخمة وكبيرة جدا.	بنوك متوسطة وصغيرة الحجم.
الملكية	غير شخصي مع الدور الغالب للمساهمين في أغلب الحالات.	شخصي مع لعب المساهمين دور فعال في إجراءات وتوجيه البنك.
تمويل رأس المال	عالمي بدون حدود.	محلي أو دولي.
غرض الاستثمار	تعظيم الثروة والربح الفردي.	زيادة المنفعة الإنتاجية للمجتمع بما يحقق الازدهار.
الأرباح	تعظيمها إلى أقصى حد.	حافز لاستثمار الإنتاجية في المجتمع.
الجهة التشريعية	الدولة من خلال ما تصدره من قوانين وتعليمات مصرفية.	الشريعة الإسلامية من خلال قواعدها وأحكامها ومبادئها وقوانينها المستمدة من القرآن والسنة النبوية.
صفة المتعاملين	مقترضين محتاجين للمال.	مستثمرين ومشاركين.
مبدأ الاستثمار	على أساس الاقتراض.	على أساس المشاركة في الربح والخسارة.
طبيعة الأدوات	مديونية.	ملكية.
صيغ التمويل	الاعتماد على صيغ أساسية تتمثل بالقروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى القائمة على أساس الربا.	الاعتماد على الصيغ الأساسية المثلة بالمضاربة والمرابحة والمشاركة وغيرها القائمة على مبدأ الغنم بالغرم.
المخاطرة	مضمونة من قبل البنك والمودعين لا يتحملون أي شيء وهذا من أهم أهداف البنك التقليدي وهو حماية أموال المودعين.	غير مضمونة من قبل البنك والمودعون يتحملون الخسائر الناجمة عن العمليات الاستثمارية.
الجهة الرقابية	نوعان من الرقابة من قبل الجمعية العمومية والسلطات النقدية.	ثلاث أنواع من الرقابة: الرقابة الشرعية والجمعية العمومية والسلطات النقدية.
الاحتياطي العام	يستقطع من صافي ربح البنك.	لا يستقطع الاحتياطي كون البنوك الإسلامية لا تتعامل بالربا.
الناتج المحلي	مع انخفاض الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي.	مع ارتفاع الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي.

الإجمالي	ينخفض صافي الصادرات، وهذا يزيد من نسبة الديون الأجنبية مؤديا لانخفاض قيمة العملة المحلية.	يرتفع صافي الصادرات، بالتالي هذا سيؤدي لتخفيض نسبة الديون الأجنبية وبالتالي زيادة قوة العملة المحلية.
في حالة فشل المشروع	في حالة فشل المشروع يتم شطب القرض ويعتبر قرضا متعثرا.	في حال فشل المشروع من الممكن تسليم إدارة المشروع لإدارة أفضل وتصحيح الانحراف.
التضخم	عمليات الإقراض تزيد من التضخم بسبب عدم وجود سلعة أو خدمة مباعة تتضمنها عملية الإقراض.	طالما أن هناك سلعة أو خدمة تتضمنها عملية التمويل لا يحدث توسع في العرض النقدي وبالتالي لا تتأثر معدلات التضخم.
القيمة	تعتبر النقود منتجا بالإضافة إلى كونها أداة للتبادل وحفظ القيمة.	الأصول والموجودات الحقيقية هي المنتجات والنقود، وهي مجرد أداة لحفظ القيمة.
الضرائب	المؤسسات التي تمول مشروعاتها بالقرض تستفيد من كون الفوائد على القروض معفاة من الضرائب، وهذا يعني زيادة الضغط الضريبي على أجور الموظفين مما يؤدي إلى تقليص قدرة الأفراد على الادخار مما يقلل من قدرتهم الشرائية وهذا بالنتيجة يؤدي إلى انخفاض الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي.	الأرباح الناجمة عن أعمال المشاركة والمضاربة تزيد من نسبة الضرائب المدفوعة للحكومة مما يقلل من عبء الضرائب على أجور الأفراد، ويؤدي بالتالي إلى زيادة قدرة الأفراد الشرائية وقدرتهم على الادخار، مما يزيد الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي.

المصدر: (الجحاوي و الدفاعي، 2017، الصفحات 30-32)

خلاصة الفصل الأول:

تطرقنا في هذا الفصل إلى كل من النموذج البنكي التجاري الكلاسيكي ونظيره الإسلامي، فمن حيث التعريف قد يختلف تعريف مؤسسة البنك بين كونها تعمل بالطريقة التقليدية أو بالطريقة الإسلامية، فالبنك التجاري الكلاسيكي أو ما يسميه البعض بالربوي يعرف بأنه المؤسسة المالية التي تقوم بالإقراض والاقتراض بفائدة وتقديم الخدمات المالية وخلق الائتمان، في حين أن البنك الإسلامي يقصد به بالمؤسسة المالية التي تقوم بأعمال الاستثمار والتمويل والخدمات المالية على أساس العقود الشرعية وتسهم كذلك في الادخار والتنمية والتعمير في المجتمع.

إن البنوك التجارية تقوم بمعاملات بنكية متنوعة تأتي قي مقدمتها تلقي الودائع من الأفراد وتقديم الاعتماد المستندي، خصم كمبيالات مصرفية، ... الخ، إضافة إلى عمليات الإقراض التي تطورت بتطور النظام المالي والمصرفي والنقدي، ولا ننسى التطور التكنولوجي الذي أدى إلى ثورة واسعة من التغييرات في مجالات شتى من بينها القطاع البنكي فتنوعت الخدمات المقدمة، وتخصصت البنوك وانتشرت في كل مكان، ولضرورة دينية إسلامية استدعت ظهور مؤسسات جارت البنوك التجارية ونافستها وحاولت أن تكون رائدة في المجال المصرفي وهي البنوك الإسلامية.

لكل من النظامين خصائص مختلفة عن الآخر من حيث الهدف والأنشطة والشكل وضمان الربح والخسارة كما يتفقان في بعض السمات ويقيمان شراكة وتعاون بينهما عند الضرورة، وبالنسبة لموارد واستخدامات الأموال فلا تختلف البنوك الإسلامية عن التجارية الكلاسيكية من حيث المصادر المالية المكونة لها، ذلك لأن جميع البنوك هي مؤسسات مالية مهمتها الأساسية هي جذب الودائع، إلا أن الفارق النوعي يكمن في طريقة استثمار أموال هذه الودائع والمدخرات، مما يؤدي إلى وجود اختلاف جوهري في هيكل الحسابات والميزانيات وفي طريقة توزيع الأرباح والعوائد لتلك الاستثمارات.

وفي النهاية يبقى أن نشير أن أهداف البنوك الإسلامية هي تحقيق الربح والنمو في الاقتصاد كما في البنوك التقليدية، فيما يبقى الهدف الأبرز للبنوك الإسلامية والتي يميزها عن التقليدية في توفير الأموال اللازمة لأصحاب الأعمال بالطرق المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، بغرض دعم المشروعات الاقتصادية النافعة وتشجيع الاستثمار وعدم الاكتناز من خلال إيجاد فرص وصيغ عديدة للاستثمار تتناسب مع الأفراد والشركات، وتشجيع التكافل الاجتماعي من خلال الزكاة.

الفصل الثاني

النوافذ والفروع الإسلامية في البنوك التجارية

تمهيد:

أصبح اليوم العمل البنكي الإسلامي نهجا ماليا قابلا للاستمرار والنجاح واجتذاب قدر متزايد من رؤوس الأموال، وظهر العمل البنكي الإسلامي نتيجة لتحريم الدين الإسلامي لدفع أو قبض فائدة ربوية فتعود المبادئ الأساسية للعمل البنكي الإسلامي إلى أكثر من ألف وأربعمائة سنة وفقا للنصوص الواردة في القرآن الكريم والسنة النبوية المطهرة وكما تم تفصيلها في فقه المعاملات من قبل علمائنا الأجلاء، تشكل هذه المبادئ اليوم الأساس الذي تقوم عليه مجموعة المنتجات والخدمات المالية الإسلامية التي يقدمها العمل البنكي الإسلامي المعاصر ولا توجد وسيلة قياسية موحدة لتصنيف المؤسسات المالية الإسلامية، لكن من حيث الخدمات المقدمة يمكن تقسيم المؤسسات المالية الإسلامية المعاصرة إلى الفئات التالية: البنوك الإسلامية، بنوك التمويل والاستثمار الإسلامي، النوافذ البنكية الإسلامية، شركات التكافل، شركات الرهن العقاري، شركات المضاربة وصناديق الاستثمار الإسلامي.

جملة النجاحات التي حققتها البنوك الإسلامية منذ عدة سنوات في جذب المدخرات والقيام بعمليات استثمارية لمختلف الصيغ التمويلية الشرعية، جذبت البنوك التجارية الكلاسيكية للأخذ بالنموذج البنكي الإسلامي ولو في بعض صوره، حيث قامت هذه الأخيرة بتقديم خدمات بنكية إسلامية إلى جانب خدماتها الكلاسيكية محاولة منها لجذب أكبر شريحة من العملاء الراغبين في المعاملات الإسلامية من خلال بنوكهم الكلاسيكية، حيث خصصت نوافذ إسلامية لتقديم خدمات مالية موافقة لأحكام الشريعة الإسلامية وعرفت هذه الظاهرة خلال نهاية القرن الماضي انتشارا واسعا ومطلبا لكل مسلم يطبق تعاليم دينه في معاملاته المالية.

قصد معرفة أكثر بالموضوع قسمنا الفصل الثاني إلى ثلاث مباحث، حيث خصص الأول لمختلف مفاهيم عملية فتح وعمل نوافذ بنكية إسلامية ضمن بنك تجاري مع إبراز دوافع الإقدام على إنشائها وإبراز مختلف اتجاهات التعامل معها بين: مؤيدين، معارضين ومتعاملين معها للضرورة، ثم انتقلنا للمبحث الثاني للتعمق أكثر في الموضوع فتطرقنا من خلاله لضوابط عمل هذه النوافذ البنكية الإسلامية والآثار الاقتصادية المترتبة عنها والوقوف على تحديات فتحها وعملها تحت مسؤولية البنك التجاري، أما المبحث الثالث فخصصناه لجانب التنظيم الإداري والهيكل التنظيمي للنوافذ البنكية الإسلامية، كذلك قمنا بدراسة الحقل المحاسبي والمالي لهذه النوافذ وأساليب الرقابة على عملها.

المبحث الأول: مفاهيم أساسية حول نوافذ وفروع المعاملات البنكية الإسلامية.

بعد ظهور البنوك الإسلامية قامت البنوك الكلاسيكية التقليدية بفتح نوافذ إسلامية وإظهار لمتعامليها أن لديها بديل شرعي يلبي طلباتهم، وحققت هذه الفروع والنوافذ الإسلامية في العديد من الدول العربية والإسلامية وحتى الغربية نجاحا، وامتلكت أصولا مالية كبيرة ومتنامية وتوسعت أنشطتها خارج حدودها الإقليمية وأثبتت بفعالية توطين وممارسة العمل المصرفي الإسلامي حتى أصبحت محل اهتمام وأنظار العديد من حكومات الدول ومحفزا للاستفادة من خيراتها في تمويل وتطوير وتنمية اقتصادياتها، فالنظام المصرفي الإسلامي يجمع بين الوساطة المالية والوساطة الاستثمارية موفرا بذلك عدة مزايا منها المشاركة في مرافقة ودعم وتمويل مشاريع التنمية الاجتماعية والاقتصادية المستدامة، والاستقلال الكلي عن النظام المالي الدولي وعدوى الأزمات والصدمات المالية العالمية التي عصفت باقتصاديات العديد من الدول الرأسمالية وأدت إلى انهيارها وإفلاسها بسبب التعاملات الربوية وبيع الديون والابتعاد عن الاستثمار الحقيقي المنتج للثروة، بإشراك وتوظيف رأس المال في العملية الإنتاجية عوض الاستثمار المالي والمضاربة في الأسواق المالية والمتاجرة في الأسهم والسندات، مما أدى إلى تفاقم المشاكل المالية والاقتصادية وتفشي البطالة وارتفاع معدلات التضخم في هذه المجتمعات.

من خلال هذا المبحث سنحاول تعميق المعرفة لظاهرة فتح البنوك التجارية لنوافذ وفروع مصرفية إسلامية التي تقدم من خلالها مختلف الخدمات والمعاملات المالية المتوافقة مع أحكام وضوابط الشريعة الإسلامية، موجهة لشريحة العملاء الراغبين فيها ورفع الحرج عن المتمسكين بعقيدتهم الدينية والحارصين على تطبيق الشرع في معاملاتهم المالية، ويأتي ذلك كبديل عن النظام التجاري الكلاسيكي الذي يتعامل في الديون ويسعى للفائدة الربوية بصفة مباشرة، ومن هذا المنطلق سوف ندرج من خلال هذا المبحث ثلاث مطالب كالتالي:

- **المطلب الأول:** ماهية نوافذ المعاملات البنكية الإسلامية.
- **المطلب الثاني:** دوافع إنشاء نوافذ بنكية إسلامية ضمن بنك تجاري كلاسيكي.
- **المطلب الثالث:** اتجاهات التعامل مع النوافذ البنكية الإسلامية.

المطلب الأول: ماهية نوافذ المعاملات البنكية الإسلامية.

سنقوم من خلال هذا المطلب بالتعرف على المقصود بنوافذ المعاملات البنكية الإسلامية ونشأتها وأهم خصائصها:

1.تعريف النوافذ البنكية الإسلامية: المقصود بها هو نافذة تابعة لبنك تجاري كلاسيكي تقدم خدمات مالية إسلامية معينة للعملاء كالمرابحة، المضاربة، الإجارة المنتهية بالتمليك أو غيرها من المنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وعليه فان هذه النافذة هي الوحدة المستقلة المنفصلة ماليا بشكل تام، وإداريا انفصالا نسبيا عن البنك التابعة له. (شركة ارفاق للاستشارات المالية والتدريب، 2017، صفحة 34)

وتعرف أيضا النوافذ البنكية الإسلامية على أنها الطريقة التي تمارس فيها البنوك التجارية الكلاسيكية النشاط البنكي الإسلامي، حيث تقوم بتقديم المنتجات الإسلامية إلى جانب الخدمات البنكية التقليدية، وذلك بغرض التنويع في تقديم المنتجات والدمج بين نظامين بنكيين مختلفين واستهداف أكثر من فئة، ولا يمنح هذا الشكل أي استقلالية للخدمات والمنتجات الإسلامية فهي عبارة عن مزيج بين نشاطات بنكية إسلامية وتقليدية ضمن حيز مخصص داخل البنك التجاري الكلاسيكي، وتقتصر النوافذ على العمل البنكي الإسلامي وفق ضوابط شرعية معينة وباستقلالية مقيدة، حيث تتمتع باستقلالية المكان والأعمال التي تقدم من خلال وحدة مختصة بالعمل البنكي الإسلامي إلا أنها غير مستقلة إداريا وماليا بل تابعة لإدارة البنك التجاري الكلاسيكي الأم. (أبو حفيظة و شاعبدالله، 2019، الصفحات 3-4)

ويقصد بالنوافذ البنكية الإسلامية بشكل عام قيام البنك التجاري الكلاسيكي بتخصيص جزء أو حيز داخل مبناه ليقدم فيه الخدمات المالية الإسلامية إلى جانب الخدمات التقليدية التي كان يقدمها من قبل، هذا تلبية لاحتياجات بعض العملاء الراغبين في التعامل وفقا للنظام البنكي الإسلامي حتى لا يتحولوا إلى التعامل مع البنوك الإسلامية الأخرى. (النمشي، 2015، صفحة 14)

للإشارة يقصد بفروع بنكية إسلامية متخصصة أنها قيام البنك التجاري الكلاسيكي بتقديم خدمات مالية إسلامية بإحدى الطريقتين التاليتين: (محيريق، 2017، صفحة 59)

- إنشاء فرع جديد ومستقل منذ البداية، وقد ركزت كثير من البنوك التجارية الكلاسيكية على هذه الطريقة لأنها تعتبر من أفضل الأساليب وأكثرها مصداقية في جذب العملاء.
- تحويل أحد الفروع التجارية الكلاسيكية القائمة إلى فرع يختص في تقديم الخدمات البنكية الإسلامية مع إجراء التغييرات اللازمة لذلك، ويتطلب إشعار العملاء بعملية التحويل وتخييرهم بين التعامل مع الفرع

الإسلامي وفقا للصنف الجديد أو التحول إلى فرع آخر، والفرق بين النافذة والفرع هو في المكان، حيث تكون النافذ داخل مبنى البنك التقليدي بينما يكون الفرع مستقلا بمبناه الخاص.

2.نشأة النوافذ البنكية الإسلامية: إن فكرة إنشاء نوافذ معاملات مالية إسلامية ضمن بنك تجاري كلاسيكي تعود إلى بداية ظهور البنوك الإسلامية وتمكنها من اقتطاع حصة كبيرة من السوق المالي في وقت قياسي وتحقيق نجاحات في عز الأزمات المالية، ما جعل منها منافسا قويا للبنوك الكلاسيكية التي كانت تعتقد أنها تجربة قائمة على الحماسة الدينية لن يكتب لها النجاح لأنها لن تستطيع أن تقدم البديل الأفضل للصناعة البنكية التقليدية المبنية على المتاجرة في الديون وتحقيق الربح وتعظيمه مما سيؤدي إلى فشلها، لكن أعادت البنوك الكلاسيكية مراجعة موقفها من العمل البنكي الإسلامي بعد ذلك، وحاولت مجاراته عبر طرح منتجات وخدمات إسلامية داخل بنوكها من خلال تخصيص حيز لذلك سمي بنوافذ المعاملات البنكية الإسلامية وفق شروط وضوابط تجعل منها صحيحة من الناحية الدينية، وكان أول فتح لنافذة بنكية إسلامية سنة 1980 ببنك مصر أطلق عليه اسم "فرع حسين للمعاملات الإسلامية"، ثم توالت بعد ذلك في الظهور والتأسيس في العديد من البنوك العربية وغير العربية خاصة بعد اتفاقية المنظمة العالمية للتجارة والعولمة الاقتصادية والمالية. (قمومية و بلعزوز، 2019، صفحة 343)

ومن الأمثلة على هذه البنوك المتبنية لنوافذ بنكية إسلامية: (الهرش، 2019، صفحة 3)

- بنك "Dresender" الذي أسس نافذة بنكية إسلامية سنة 1980.
- مجموعة "ANZ" الأسترالية النيوزيلندية التي أنشأت نوافذ خدمات مالية إسلامية ضمن بنوكها.
- بنك "CITI Bank" الذي أسس نافذة تمويل إسلامية سنة 1980 قبل أن يفتح فرعا إسلاميا برأس مال مستقل في دولة البحرين سنة 1996.
- البنك الهولندي " ABN AMRO".
- البنك الفرنسي "PARIBAS".
- البنك السويسري "Limited Bank of Switzer land".
- في المملكة العربية السعودية كان للبنك الأهلي التجاري السبق في خوض غمار هذه التجربة، حيث قام سنة 1987 بإنشاء أول صندوق استثماري يعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية وهو صندوق المتاجرة العالمية في السلع، ثم تلاه قيام البنك بإنشاء أول فرع إسلامي سنة 1990، ونظرا للإقبال المتزايد على هذا الفرع قام البنك الأهلي بإنشاء عدة فروع لتقديم الخدمات البنكية الإسلامية، ومع التوسع في إنشاء الفروع

والنوافذ الإسلامية قام ذات البنك سنة 1992 بإنشاء إدارة مستقلة للإشراف على تلك الفروع والنوافذ التي تجاوز عددها 46 فرعا إسلاميا عبر مختلف مدن المملكة. (محيرق، 2016، صفحة 9)

3. **خصائص النوافذ البنكية الإسلامية:** لها خصائص متعددة من بينها: (حفصي، 2017، صفحة 193)

- النوافذ البنكية الإسلامية جزء من البنك التجاري الكلاسيكي تابعة له إداريا وماليا بشروط محددة.
- النوافذ البنكية الإسلامية تقدم خدمات موافقة للشريعة الإسلامية ولا تتعامل بالفائدة الربوية بالرغم من أنها تابعة لبنك ربوي.
- تقوم النوافذ البنكية الإسلامية على صيغ متعددة مثل: المرابحة والمضاربة وغيرها، بينما تقوم البنوك الكلاسيكية التابعة لها على القروض والمتاجرة فيها.
- وجود هيئة شرعية تقوم بالرقابة والفصل في مختلف المعاملات البنكية الإسلامية للنوافذ وضمان شرعيتها.
- النوافذ البنكية الإسلامية أسرع وأسهل طريقة لجذب الزبائن مع إمكانية تطوير المنتجات والخدمات الإسلامية باستعمال نفي القنوات المستعملة في العمل البنكي التجاري الكلاسيكي.
- يخضع إنشاء النوافذ البنكية الإسلامية إلى أهداف تجارية بحتة، حيث تكون أولوية مجلس إدارة البنك الكلاسيكي الأم هي تعظيم الربح بطريقة إسلامية بعيدا عن الدعم الاجتماعي والتكافلي.
- عند حاجة النافذة البنكية الإسلامية إلى تمويل يقوم البنك التجاري الرئيسي التابعة له بإيداع وديعة استثمارية لدى النافذة على أن تكون خاضعة للربح والخسارة مثلها مثل أي مودع آخر.
- بالنسبة لحساب الاستثمار في النوافذ والفروع البنكية الإسلامية يجب أن تنظم العلاقة بين الفرع الإسلامي والعميل على أساس عقد المضاربة الشرعية، أما في البنوك التجارية الكلاسيكية فالعلاقة بين النافذة والعميل هي علاقة دائن ومدين.
- تقوم بعض النوافذ البنكية الإسلامية بتقديم بعض المنتجات أو الأدوات والصيغ التي صممت لتوفير التمويل للمستهلكين وفقا للضوابط الشرعية للدين الإسلامي، وتعتمد هذه المنتجات أو الصيغ بشكل عام على أسلوب المرابحة الشخصية وهو أسلوب يوفر للعملاء شراء واقتناء السلع الشخصية بالتقسيط كالتجهيزات المنزلية والسيارات وغير ذلك، حيث يقوم الفرع الإسلامي بشراء السلعة التي يرغب فيها العميل ثم يبيعها له بالتقسيط وعلى أسس خالية من الفائدة الربوية. (الشريف، 2016)

المطلب الثاني: دوافع فتح نوافذ إسلامية ضمن بنوك تجارية كلاسيكية.

تتجه العديد من البنوك التجارية الكلاسيكية إلى العمل البنكي الإسلامي من خلال فتح نوافذ ضمن بنوكها تقدم منتجات وخدمات مالية إسلامية إلى جانب خدماتها التقليدية بفعل جملة من الدوافع أهمها: (خريس، بركات، القرعان، و خصاونة، 2018، صفحة 441)

- محاكاة النجاح الذي حققته البنوك الإسلامية والتطور المستمر لمعدلات نموها خلال العقود الأخيرة، ويعد من الدوافع الأساسية التي دفعت بالعديد من البنوك الكلاسيكية إلى ممارسة النشاط البنكي الإسلامي.
- السعي نحو تعظيم الأرباح خاصة البنوك العالمية في البلدان غير الإسلامية، فيعد دخولها إلى ميدان العمل البنكي الإسلامي تجاريا صرفا ولم يكن دخولها بطبيعة الحال عقائديا يهدف إلى تطبيق أحكام الشريعة الإسلامية في التعاملات المالية.
- الحد من التضخم وتحقيق عدالة توزيع الثروات في المجتمع من خلال التخلص من التعامل بالفائدة الربوية وتحقيق التنمية الاقتصادية الحقيقية القائمة على استثمارات حقيقية وملموسة موجهة نحو حاجات المجتمع المشروعة.
- جذب شريحة من العملاء الجدد الراغبين في الخدمات البنكية الإسلامية والمحافظة على العملاء الحاليين من التحول إلى بنوك إسلامية أخرى لتلبية رغبتهم.
- منافسة البنوك الكلاسيكية للبنوك الإسلامية بعد النجاح الذي حققته هذه الأخيرة في جذب الموارد واستخدامها وتحقيق أرباح معتبرة.
- رفع الحرج عن المسلمين الرافضين للفائدة الربوية وخاصة في البلدان غير الإسلامية.
- تعد فكرة فتح نوافذ بنكية إسلامية تجربة أولية وأسلوب تحول تدريجي من بنك كلاسيكي إلى إسلامي مع الوقت.
- صمود البنوك الإسلامية أمام الأزمة المالية العالمية سنة 2008 دفع بالبنوك الكلاسيكية إلى اعتماد العمل البنكي الإسلامي للاستفادة من إيجابياته.
- رغبة البنك الكلاسيكي في الهيمنة على السوق المالي بنوعيه الربوي والإسلامي والبقاء بقوة فيه.
- توسيع قاعدة المشاركة في الاقتصاد.
- اختبار تجربة البنوك الإسلامية وتقويمها من خلال إنشاء نوافذ معاملات إسلامية في البنوك الكلاسيكية.

المطلب الثالث: اتجاهات التعامل مع النوافذ البنكية الإسلامية.

يكون عادة هناك في الأمور المستحدثة والتي لم يرد بها نص شرعي يختص بها جدل كبير ولاسيما موضوع فتح نوافذ إسلامية ضمن بنوك ربوية ترغب في ممارسة النشاط البنكي الإسلامي، حيث انقسم أهل الفقه والاختصاص في ذلك إلى اتجاهات: هناك من يؤيدها ولديه حجته، هناك من يعارضها ولديه حجته كذلك وهناك من يرى أنها استثناء في حالات معينة، وسنتطرق إلى بيان حجة كل منهم فيما يلي:

1.المؤيدون لإنشاء نوافذ بنكية إسلامية: ترى هذه الفئة المؤيدة لفتح نوافذ إسلامية ضمن بنوك تجارية ربوية أنه يجوز التعامل معها في حال احترامها لضوابط وأحكام الشريعة الإسلامية، ولا مانع من الإقدام على منتجاتها نظرا لأخذ العملية من جوانبها الإيجابية، وهناك آراء كثيرة في هذا المجال واحتجوا بما يلي:

(أبو حفيظة و تشي عبد الله، 2019، الصفحات 163-166)

- الربا محرمة في الدين الإسلامي والفائدة الربوية أساس عمل البنوك التجارية الكلاسيكية، وبالتالي عملية فتح نوافذ بنكية إسلامية تعتبر إحدى الطرق المستخدمة لتلبية رغبة المسلمين بتطبيق تعاليم الدين الإسلامي من خلال الابتعاد عن الربا في المعاملات المالية.
- الاستفادة قدر الإمكان من البنوك التجارية الكلاسيكية بحكم خبرتها الطويلة في المجال البنكي بما يدعم الصيرفة الإسلامية ويسهم في تطويرها وتحسين أدائها بشكل أفضل.
- نجاح النوافذ البنكية الإسلامية يعتبر حافزا جيدا ودافعا لدى إدارات البنوك الكلاسيكية لتحويل نظامها بشكل كامل بعد الأخذ بالتجربة، وذلك يعود لقناعة أصحاب القرار بجدوى العمل البنكي الإسلامي ويمكن أن يكون نجاح النوافذ الإسلامية سببا في زيادة الطلب والإقبال على التعامل بالخدمات والمنتجات الإسلامية.
- تعتبر النوافذ البنكية الإسلامية خطوة في طريق التحول من النظام الربوي إلى النظام الإسلامي حينما يكون الوقت مناسبا لذلك، ويقاس هذا التدرج في تحول البنك الكلاسيكي على منهج الشرع الإسلامي بتدرجه في تحريم الربا.
- يشجع وجود النوافذ البنكية الإسلامية ضمن بنوك كلاسيكية على التعايش بشكل مشترك بين نظامين بنكيين مختلفين بدلا من استمرار المواجهة بينهما، كما أن ذلك كان محفزا للبنوك الإسلامية من أجل تقديم الأفضل.

- تعتبر النوافذ البنكية الإسلامية من الحلول الجيدة والبديلة التي من الممكن أن تسهم في حل مشكلة وجود صعوبات لبعض الدول في فتح بنوك إسلامية وترخيص عملها.
- في حال تحول أحد هذه البنوك التجارية الكلاسيكية المتبنية للنوافذ الإسلامية إلى بنك إسلامي بالكامل فيما بعد، فان هذا يعتبر إنجازا ومكسبا كبيرا للقطاع البنكي الإسلامي وخصوصا إذا كان هذا البنك ذا فروع متعددة له اسمه وشهرته الواسعة.

2.المعارضون لإنشاء نوافذ بنكية إسلامية: هناك من يعارض قيام البنوك التجارية الكلاسيكية بممارسة الصيرفة الإسلامية من خلال النوافذ الإسلامية نظرا للسلبيات المترتبة عن هذه العملية واحتجوا بما يلي: (حفصي، 2017، الصفحات 194-195)

- لا يمكن إخفاء حقيقة أن النوافذ البنكية الإسلامية تابعة لبنوك ربوية، وبحسب القاعدة الفقهية "التابع تابع"، فان الفرع يتبع الأصل في الحكم.
- من الممكن أن يؤثر فتح النوافذ البنكية الإسلامية سلبا على إنشاء بنوك إسلامية جديدة أو على رغبة البنوك الكلاسيكية في التحول إلى بنوك إسلامية فيما بعد، إذ يتم الاكتفاء بهذه النوافذ.
- العمل بالنوافذ البنكية الإسلامية ضمن بنوك تجارية كلاسيكية يشكل منافسة غير متكافئة بينها وبين البنوك الإسلامية بالكامل.
- استغلال بعض البنوك الكلاسيكية للصيرفة الإسلامية من خلال النوافذ المخصصة لذلك لغرض تجاري ربحي والسيطرة على السوق البنكي بنوعيه الربوي والإسلامي، دون وجود نية التحول إلى بنك إسلامي بالكامل فيما بعد.
- تبعية النوافذ البنكية الإسلامية للبنك الكلاسيكي المنشئ لها قد يؤدي بها إلى اختلاط الأموال، إذ أن مصدر رأس مال النوافذ الإسلامية هو نفسه مال البنك التجاري الربوي الأم ومعنى ذلك أن هناك تبعية مالية، وفي حالات معينة يقوم البنك الكلاسيكي بتحويل فائض السيولة لدى النافذة إلى المركز الرئيسي واستثمارها لحين طلب النافذة الإسلامية لها.
- لا يمكن أن يكون هناك تفاهم وتعايش بين شيئين متضادين، فالنظام الإسلامي مغاير تماما للنظام الربوي من حيث الهدف والفكرة والمبادئ.
- عمل النوافذ البنكية الإسلامية داخل بنوك تجارية كلاسيكية يؤدي إلى التشكيك في مصداقية النشاط البنكي الإسلامي والخلط والتشويش في الفهم لدى العملاء والموظفين وبالتالي سوء التطبيق.

3.المتعاملون مع النوافذ البنكية الإسلامية للضرورة: ترى فئة أخرى غير المؤيدة والمعارضة أن هناك استثناءات في حالات معينة، ففي حال عدم وجود بنوك إسلامية يكون حكم تعامل المسلم مع النوافذ الإسلامية مضطر لقوله تعالى:

﴿**فَمَنِ اضْطُرَّ غَيْرَ بَاغٍ وَلَا عَادٍ فَلَا إِثْمَ عَلَيْهِ ۚ إِنَّ اللَّهَ غَفُورٌ رَّحِيمٌ**﴾. سورة البقرة، الآية:137.

هنا يبقى الأفضل التعامل مع هذه النوافذ الإسلامية بدل البنوك الكلاسيكية الربوية، فاقتصار التعامل مع النوافذ البنكية الإسلامية للضرورة قد يؤدي بالبنوك الكلاسيكية إلى التحول بشكل سريع وكامل إلى بنوك إسلامية بعد تنامي عملها البنكي الإسلامي. (هني، 2017، صفحة 95)

أمام التزايد المستمر والكبير لأعداد المسلمين في الدول الغربية وتنامي أموالهم ورغبتهم في استثمارها وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية، قامت بعض البنوك الغربية منذ سنوات بفتح نوافذ إسلامية ضمن بنوكها التجارية الكلاسيكية بهدف جذب أموال المسلمين هناك والاستفادة منها في تعظيم أرباحها تحت شعار إسلامية دون أن يرتبط هذا العمل بقناعة لأحكام الشريعة الإسلامية، ويلاحظ هنا أنه على الرغم من أن النوافذ الإسلامية للبنوك الغربية قد تكون عبارة عن ظاهرة شكلية دون التقيد الفعلي بأحكام الشريعة الإسلامية، إلا أنه في ظل غياب البنوك الإسلامية في معظم الدول الغربية لا حرج على المسلم الذي يعيش في الغرب ولا يجد البديل الإسلامي الذي يطمئن إليه من التعامل مع هذه النوافذ الإسلامية للضرورة، وهذا مع سعي الجاليات في الدول الغربية لتأسيس بنك إسلامي يجنبها التعامل مع هذه الشبهة، بذلك يمكن توظيف واستثمار أموال المسلمين هناك بما يحقق مصالحهم وبالتالي تحرم البنوك الغربية منها والتي يسيطر عليها اليهود عادة في ملكية رؤوس الأموال. (الشريف، 2016، الصفحات 35-36)

المبحث الثاني: تأسيس نوافذ إسلامية ضمن بنوك تجارية كلاسيكية.

يعتبر البنك التجاري وسيط ينصب عمله على الاتجار في النقود كما يرتكز نشاطه على أسس ومبادئ خاصة، فهو وسيط ملزم باستقبال ومنح وإنشاء وتحويل النقود، ويخضع البنك لقواعد ومعايير محددة بتنظيمات وقوانين خاصة، حيث يستعمل لممارسة نشاطه منتجات تتمثل في تقنيات التعامل بالنقود وتتوفر هذه المنتجات من خلال تنظيمات وإجراءات معينة ويسعى من خلال ذلك إلى تحقيق الفائدة وتعظيم العائد، فقيام البنك التجاري الكلاسيكي بنشاط الصيرفة الإسلامية له خصوصية ومبادئ مستمدة من أحكام الدين الإسلامي مغايرة تماما لآليات عمله، من أبرزها وجود صيغ تمويلية إسلامية غير تلك الكلاسيكية التي يقدمها وتحريم الربا بكل أنواعه مهما تغيرت الطريقة، ويستلزم ذلك مجموعة من الضوابط حتى تحافظ هذه المعاملات المالية الإسلامية على شرعيتها المطلوبة، كما نشير إلى أن لهذه النوافذ إيجابيات كما لها سلبيات وتواجه تحديات كبيرة في القيام بعملها وفقا للضوابط السليمة التي تحفظ شرعيتها من الناحية الدينية الإسلامية والتي تعتبر إلزاما قبل باقي الضوابط الأخرى.

تختلف الخدمات التي تقدمها النوافذ البنكية الإسلامية من بنك لآخر، فمنها ما يقدم خدمات مصرفية إسلامية متكاملة للعملاء بداية من الفروع وانتهاء بالخزينة، ومنها ما يقتصر على تقديم خدمات معينة مثل خدمات الاستثمار أو التمويل، كما أن هذه النوافذ تختلف من حيث أهميتها في الهيكل الإداري والتشغيلي في البنك، حيث تكون تابعة في بعض البنوك لإدارة التمويل أو العمليات، في حين أنها في بعض البنوك الأخرى تكون تابعة للرئيس التنفيذي أو العضو المنتدب مباشرة، وينظر إليها في الغالب على أنها وحدة مساندة وليست وحدة للأعمال، حيث أن عملها يقتصر على تطوير منتجات الصيرفة الإسلامية بالتعاون مع إدارات البنك المختلفة، كما أنها تتولى إدارة العلاقات بين البنك والهيئة الشرعية، من حيث إجازة شرعية المنتجات والرقابة عليها، إضافة إلى توليها عملية تثقيف موظفي البنك في المالية الإسلامية وتدريبهم على المنتجات المصرفية الإسلامية المقدمة بالبنك، وتزداد أهمية النافذة البنكية الإسلامية كلما زادت شريحة عملائه الطالبين لهذا النوع من الخدمات، بحيث أن دور هذه النافذة قد يتعاظم إلى أن يتحول البنك المتبني لها إلى بنك إسلامي بالكامل، وللتعمق أكثر في الموضوع قسمنا المبحث الثاني إلى ثلاث مطالب كالتالي:

- **المطلب الأول:** ضوابط عمل نافذة بنكية إسلامية ضمن بنك تجاري كلاسيكي.
- **المطلب الثاني:** إيجابيات وسلبيات فتح نوافذ بنكية إسلامية.
- **المطلب الثالث:** تحديات فتح وعمل النوافذ البنكية الإسلامية.

المطلب الأول: ضوابط عمل نافذة بنكية إسلامية ضمن بنك تجاري كلاسيكي.

المعاملات البنكية الإسلامية هي معاملات مالية شرعية في بيئة قانونية، بمعنى موافقة لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ومستمدة من الفقه الإسلامي في أبواب المعاملات، ولكن أكثر دول العالم قوانينها بمستوياتها المختلفة تصدر عن الجهات التشريعية مستمدة من أصول غير دينية، سواء كانت تلك القوانين تقنينا صادرا عن البرلمان أو كانت سوابق عدلية كما في النظام الأنجلوسكسوني أو كانت تعليمات من البنك المركزي لها صفة الإلزام أو أعرافا ارتضاها المتعاملون كما هو الحال في الاعتمادات المستندية والعلاقات التي تنشأ عبر الحدود بين البنوك، ذلك بمجموعة تمثل البيئة التي تحدث ضمنها العمليات البنكية الإسلامية.

جميع ما ذكرناه يمثل محددات تضيق معها دائرة الحركة بالنسبة لتطبيق الأحكام الشرعية في المعاملات البنكية فتجعل من الصعب أن تعاد هيكلة النظام البنكي بطريقة تعكس مقاصد الشريعة الإسلامية وتحقق مراميها البعيدة والقريبة، لذلك منذ إنشاء أول بنك إسلامي يشرف عليه بنك مركزي سنة 1960 سارت الصيرفة الإسلامية على نهج التعايش مع الهيكل العام والأهداف الأساسية للنظام البنكي التجاري الكلاسيكي، وذلك بتطوير منتجات وصيغ توافق ضوابط الدين الإسلامي وتنهض بوظيفة البنوك كما عرفها القانون مع المحافظة على القالب الذي يجب أن تنصب فيه المصرفية الإسلامية مثلما صممه القانون الذي تجاهل في الغالب الاعتبارات الشرعية. (القري، 2020، صفحة 121)

1.الضوابط والمرجعية القانونية للعمل البنكي الإسلامي: ليس من السهل أن تمارس البنوك الإسلامية أو التي تعمل بنظامين مصرفيين مختلفين من خلال نوافذها الإسلامية أعمالها بمعزل عن التشريعات والقوانين التي تنظم العمل البنكي لجميع البنوك على اختلافها في البلد الواحد ككل أو حتى على المستوى الدولي، فهي تسير على نفس الخطى وتتبع نفس المنهجية وتمارس الأعمال البنكية الإسلامية على المستوى العالمي سواء على الأفراد أو الشركات وغيرها تحت ثلاث أنظمة قانونية أغلبيتها تمارس تحت النظام القانوني الأنجلوسيكسوني ولكن نسبة منها أيضا تقع في ظل النظام القانوني اللاتيني وقليل منها تحت النظام القانوني الشرعي، ولكل نظام من هذه الأنظمة خصوصية، والهيئات الشرعية هي التي تراجع هيكل تلك المعاملات وتجيز صيغ عقودها وتقرر صحتها من الناحية الشرعية، لكنها تبقى متأثرة بالنظام القانوني السائد، كما تظهر أهمية النظام القانوني بصفة خاصة عند وقوع اختلاف أو فشل أحد الطرفين في الوفاء بالتزاماته المنبثقة عن العقد، وكون أن المعاملات البنكية الإسلامية متوافقة مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية لن يغير من حقيقة أن المحاكم سوف تطبق النظام القانوني السائد في البلاد، بالإضافة لذلك يوجد هناك منافسة من قبل البنوك والمؤسسات

المالية الأجنبية على فتح نوافذ وفروع بنكية إسلامية لتكون منافسة أيضا لبنوكها الوطنية داخل بلدها، لذا يستلزم ذلك مراعاة الاعتبارات النظامية والقانونية التي يفرضها البنك المركزي المختص بتلك الدولة والتي يجب على البنوك العاملة فيها الالتزام بقوانينه وتشريعاته، والنوافذ البنكية الإسلامية حتى لو كانت تابعة لإدارات مستقلة مع وجود هيئة رقابة شرعية إلا أن البنك المركزي يتعامل مع البنك الأم الكلاسيكي المتبني لها، حيث تخضع النوافذ البنكية الإسلامية لنفس قواعد العمل المنظمة للبنك الكلاسيكي التجاري، سواء كانت قانونية أو رقابية، وبالتالي تفتقر النشاطات البنكية الإسلامية من خلال النوافذ إلى قوانين خاصة تراعي خصوصيتها مما دفع بالبنوك التي تمارس العمل البنكي الإسلامي إلى التعاون والتنسيق فيما بينها لإيجاد قوانين وأنظمة تختص بالعمل البنكي الإسلامي وإقناع الجهات الإشرافية بذلك والعمل على تنظيم العلاقات فيما بينها وبين البنوك الكلاسيكية التجارية المسؤولة عنها، ويتعدى أثر ذلك على قضايا السياسات النقدية والمالية في الدولة بما يخدم مصالحها. (القري، 2020، الصفحات 122-123)

2.الضوابط الشرعية لعمل النوافذ الإسلامية ضمن بنوك تجارية: كان ومزال وسيظل حجر زاوية العمل البنكي الإسلامي وأساسه وتاجه هو الانضباط بالأحكام الشرعية في ظل اجتهاد علماء الأمة وربط نصوص الكتاب والسنة بالمعاملات المالية للفرد، وتعتبر الضوابط الشرعية المعيار الأساسي الأكثر أهمية لضمان قيام البنك التجاري الكلاسيكي بنشاط الصيرفة الإسلامية، حيث يجب تطبيق منهج الشرع الإسلامي في جميع النشاطات التي يقوم بها، وهناك إجراءات لابد منها حتى نستطيع القول أن عمليات النوافذ الإسلامية صحيحة من الناحية الشرعية، فيتطلب الأمر في البداية تشكيل هيئة رقابة شرعية تتألف من فقهاء ومختصين في المالية الإسلامية من أجل التأكد من صحة تطبيق العقود والسياسات المتبعة وكذا العمليات المحاسبية والمالية حيث يجتمع أعضاء هذه الهيئة شهريا من أجل مناقشة الموضوعات المستجدة والعمل على صياغة القرارات وعمل التوصيات اللازمة لذلك، بالإضافة إلى إحكام الرقابة على النشاطات والتأكد من سير العمليات بشكل شرعي، وعليه فقد كان من أهم ما أنتجه الاجتهاد الفقهي المعاصر في فقه المعاملات المالية هو المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية أيوفي "AAOIFI" والتي مقرها في دولة البحرين، بلغت سنة ألفين وسبعة عشرة أربعة وخمسين معيارا عالجت تفصيلات جزء كبير من عقود الصناعة المالية الإسلامية ومنتجاتها وشركات تمويل وغيرها، وأصبحت هذه المعايير المرجع الأبرز والأهم للصناعة المالية الإسلامية على مستوى العالم كله من جهات تشريعية وإشرافية ورقابية وبنوك وشركات استثمار وتأمين وتمويل وغيرها من الجهات المهنية الداعمة كالمحامين والمحاسبين والاستشاريين، بالإضافة إلى الجامعات ومراكز البحث

وجهات الفتاوى الرسمية وغيرها، بل إن هذه المعايير قد أصبحت في أماكن متعددة أشبه بقانون حاكم تشير لها الاتفاقيات والعقود، كما أن مجموعة من البنوك المركزية والسلطات المالية في مجموعة من الدول قد اعتمدت هذه المعايير رسميا، باعتبارها إلزامية وإرشادية وسارعت إلى تطبيقها المؤسسات المالية الإسلامية الرائدة في مختلف أنحاء العالم. (هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية AAOIFI، 2017، الصفحات 10-11)

لابد من وجود توجهات صادقة من قبل القيادات العليا والمتمثلة في مجلس إدارة البنك التجاري الكلاسيكي لتطبيق منهج الشرع الإسلامي في عمل النوافذ البنكية الإسلامية، وذلك بالاستعداد لتحمل أي تكلفة تنشأ عن العمليات التي من الممكن أن تخالف الشرع وبالتالي التضحية بالربح، فلابد من التثبت بشكل شرعي من المعاملات البنكية الإسلامية والتأكد من تملك السلعة قبل بيعها والبعد عن المعاملات المحرمة الربوية والمنافية لأحكام الشريعة، أيضا يشترط فصل عمليات النافذة البنكية الإسلامية عن عمليات البنك التجاري الكلاسيكي التابعة له والمسؤول عن إدارتها ماليا ومحاسبيا، وهو معيار أساسي ومهم من أجل ضمان مصداقية هذه النوافذ الإسلامية، ولابد من وجود قناعة صادقة أن هذه النوافذ تعتبر خطوة في طريق التحول إلى نظام بنكي إسلامي بالكامل في المستقبل. (بوفاسة و مناصري، 2016، صفحة 12)

3.الضوابط الإدارية لفتح نوافذ إسلامية ضمن بنوك تجارية: من المؤكد أن الهيكل الإداري من أهم عناصر نجاح البنوك بشكل عام، فيجب أن يتم تكوين هيكل إداري وتنظيمي يتوافق مع طبيعة البنك أو الفرع بحيث يحتوي على جميع الوحدات الإدارية والفنية، وعلى البنك الذي يرغب في التحول الكلي أو فتح فروع أو نوافذ إسلامية أن يهتم بالمورد البشري المقدم للخدمات المصرفية الإسلامية ويكون في احتكاك مباشر مع الجمهور من حيث الإلمام التام بالصيغ المالية الإسلامية ومعرفة الحلال من الحرام والاطلاع الدائم على ما يتجدد في القطاع المصرفي والمالي، هذا يكون إلا بالتركيز على تعيين موظفين متخصصين في الصيرفة الإسلامية وضوابطها مع الاهتمام بجانب التدريب المستمر لتلبية احتياجات الموظفين من التأهيل واطلاعهم بكل جديد في المالية الإسلامية في ظل التطور التكنولوجي وتطور الحياة اليومية للإنسان ومتطلباتها، رغم هذا التطور إلا أنه يبقى التقيد بأحكام الشريعة الإسلامية والتحلي بأخلاقيات العمل البنكي الإسلامي المتعارف عليها ملزم، وفي الواقع العملي والإداري النوافذ الإسلامية المنبثقة عن البنوك التقليدية تعود ملكيتها إلى البنك الأم وليس لها أي شخصية اعتبارية مستقلة عن البنك الرئيسي، فالمالك لهما واحد والموظف الذي يقوم بتقديم الخدمة البنكية التقليدية هو نفسه من يقدم الخدمة البنكية الإسلامية ولا يتمتع الفرع أو النافذة الإسلامية بأي صفة مستقلة

عن البنك الرئيسي من وجهة نظر البنك المركزي الذي يتعامل مع البنك ككل وليس كفروع أو نوافذ مستقلة مثلها مثل الفروع التقليدية الأخرى التي تعمل بطريقة كلاسيكية. (البريكي، 2018، الصفحات 141-145)

4.الضوابط المالية والمحاسبية لعمل النوافذ الإسلامية ضمن بنوك تجارية: يجب على النوافذ البنكية الإسلامية في جانبها المالي والمحاسبي أن يلتزم عملها بالتالي: (رمضاني و البرود، 2017، الصفحات 159-160)

- الفصل المحاسبي والمالي بين النافذة الإسلامية والبنك التجاري الكلاسيكي التابعة له إداريا من خلال إقامة قسم محاسبة ونظام محاسبي مستقل ومستندات قيد وأوراق ثبوتية مستقلة منها المركز المالي وحساب المصروفات والإيرادات يكون من غير خلط.
- اعتماد البنك الإسلامي أو النافذة البنكية الإسلامية في مسك وإعداد حساباته واستخراج نتائج أعماله على معايير المحاسبة والمراجعة التي تنتهجها المؤسسات المالية الإسلامية المعتمدة دوليا.
- خضوع البنك الكلاسيكي الذي يملك نافذة إسلامية لجميع متطلبات السيولة وكفاية رأس المال والاحتياطي القانوني، كذلك لجميع النسب القانونية والمعيارية الائتمانية الموافقة لأحكام الشريعة الإسلامية.
- واجب على البنك الإسلامي أو النافذة البنكية الإسلامية إيجاد أدوات تحوط مناسبة التي تحول دون تعرضه للمخاطر المختلفة.
- التزام البنك الكلاسيكي التجاري بإعداد بياناته المالية المجمعة وفق المعايير المحاسبية الدولية، والإفصاح عن الأنشطة والخدمات المالية الإسلامية التي يقدمها من خلال النافذة كما ونوعا وعن مخاطرها وكيفية إدارتها وتأثيرها في المركز المالي للبنك.
- يتم توظيف الأموال في البنوك الإسلامية ونوافذها على أساس عقود شرعية موافقة لأحكام الشريعة الإسلامية كعقد المرابحة، المشاركة، المضاربة، السلم، الاستصناع والإجارة.
- بغية تعزيز وتكريس عنصر الاستقلال المالي وعدم التبعية المالية للنافذة الإسلامية مع البنك الكلاسيكي التجاري المنشئ لها، يجب إعداد مركز مالي مستقل للنافذة البنكية الإسلامية عن المركز المالي للبنك التجاري المسؤول عنها، وذلك من أجل تجنب كل الممارسات الربوية الحتمية.

5.الضوابط العملياتية والفنية لعمل النوافذ الإسلامية ضمن بنوك تجارية: تأسيس نافذة بنكية إسلامية يتطلب مواءمة نظام المحاسبة وطبيعة العمليات المصرفية الإسلامية من حيث الموارد والاستخدامات وتنوع الأدوات الاستثمارية وأسلوب معالجة الإيرادات والمصروفات وتوزيع الأرباح، ويتم تطبيق معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المتوافقة مع المعايير المحاسبية الدولية، ويمكن أن يحول البنك الكلاسيكي نظامه الربوي التقليدي إلى إسلامي مع مرور الوقت تبعا لظروفه المالية وبيئته القانونية وتستغرق في العادة مدة لا تقل عن 3 سنوات نظرا للإجراءات الفنية والقانونية التي لا يمكن للبنك التقليدي أن يتخطاها إلا مع مرور عدة سنوات تفاديا للتحول المفاجئ والسريع والذي قد يترتب عنه انهيار البنك، كما نص المعيار الشرعي السادس الصادر عن المجلس الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة الإسلامية "على ضرورة الأخذ بمبادئ وقواعد السياسة الشرعية في التحول بما لا يؤدي إلى انهيار البنك بالكامل"، أما عن المدة الزمنية المحددة لفتح فرع أو نافذة إسلامية فهي تتراوح بين بضعة أشهر إلى حدود سنة على الأكثر حسب البيئة القانونية والإدارية للبنك ومدى رغبته في ممارسة الأعمال المصرفية الإسلامية والالتزام بالضوابط الشرعية، فيستوجب على البنوك التي تمارس النشاط البنكي الإسلامي تطوير النظم الفنية لديها وكذلك الإجراءات العملياتية بشكل يتناسب مع طبيعة النظام البنكي الإسلامي، وهذه الضوابط تلي الفصل التام للجانب المحاسبي والمالي بين العمليات التقليدية والعمليات الإسلامية للبنك، فلا بد أن يكون فتح الحسابات المصرفية وإجراء القيود المحاسبية وفقا للضوابط الشرعية الإسلامية، الأمر الذي يستوجب على القائمون على النوافذ الإسلامية تبني تلك الأنظمة العملياتية والفنية. (رشام، 2016، الصفحات 101-105)

المطلب الثاني: إيجابيات وسلبيات فتح نوافذ بنكية إسلامية.

نعتقد أن السماح للبنوك الكلاسيكية التقليدية بممارسة نشاط الصيرفة الإسلامية من خلال النوافذ هي وسيلة فعالة لزيادة عدد المؤسسات التي تقدم تلك الخدمات بتكلفة منخفضة وبفترة زمنية قصيرة، كما تسهم هذه النوافذ في زيادة التنافسية بين البنوك الأمر الذي يؤدي بدوره إلى تحسن شامل في أداء البنوك وفعالية خدماتها، ولا يزال خيار النوافذ الإسلامية موضوعا للنقاش، حيث تسمح بعض البلدان بهذه الممارسة بينما تطلب بلدان أخرى من البنوك الإسلامية أن تعمل على أساس مستقل، وهناك أيضا دولا أخرى تسمح بالنوافذ الإسلامية فقط ولا تقبل بوجود بنوك إسلامية مستقلة بالكامل مثل ما هو معمول في أثيوبيا، كما حظرت دول أخرى فتح نوافذ إسلامية داخل بنوك تجارية كلاسيكية مثل: ماليزيا ولبنان وقطر، ويستند هذا

القرار إلى اعتبارات إشرافية أو سياسية نقدية أو ثقة أو ضغوطات من بنوك إسلامية كاملة الخدمات، وتلخيصا لجميع الأفكار فيما يلي إيجابيات وسلبيات النوافذ البنكية الإسلامية: (حبيب، 2017)

1. **الايجابيات**: لوجود النوافذ البنكية الإسلامية جملة من الإيجابيات من بينها ما يلي:

- تكون النوافذ البنكية الإسلامية أكثر تميزا عند استخدام الخبرات والنظم التشغيلية الخاصة بالبنوك الكلاسيكية، وبما أنه يتم إدخال المنتجات والخدمات الإسلامية كبديل أو انعكاس للمنتجات المصرفية التقليدية ستكسب النوافذ الإسلامية ميزة أوسع في التدرب والاستفادة من ذلك، كما يكون هناك مجال أكبر لتطوير المنتجات في مؤسسات مصرفية دولية كبرى أكثر من تطورها في نظرائها الإسلامية المحلية، وقد يوفر خليط الأنشطة والخدمات فرصة للمنظمين لتوفير خدمات مالية إسلامية أكثر مشابهة للنظام التقليدي الكلاسيكي.
- تقدم النوافذ الإسلامية تنويع وتنمية في إيرادات البنك الكلاسيكي وقد تسمح بتوفير خدمات مالية إسلامية مباشرة من شبكتها الموجودة حاليا وتجنب التكاليف المرتبطة بتأسيس بنك إسلامي مستقل.
- يمكن للنوافذ الإسلامية مع البنوك الكلاسيكية التقليدية أن تتنافس بسهولة على السعر إذ أن اقتصاد الحجم هو أمر حيوي للغاية، لكن تكلفة أعمال النوافذ البنكية الإسلامية باعتمادها على البنية التحتية للبنك الأم وضعت البنوك الإسلامية المستقلة في موقع غير متكافئ معها.
- تتمتع نوافذ البنوك الإسلامية بإدارة متقدمة للسيولة، حيث تتم إدارة مخاطر السيولة على مستوى المجموعة وليس على أقسام فردية، فالبنوك لا تواجه الصعوبة نفسها التي تواجهها البنوك الإسلامية كاملة الميزات عندما تحاول إدارة مخاطر السيولة، وينص مبدأ 8 و19 من مبادئ مجلس الخدمات المالية الإسلامية التوجيهية فيما يتعلق بإدارة مخاطر السيولة للمؤسسات التي تقدم خدمات مالية إسلامية على أنه يمكن للبنوك الكلاسيكية التقليدية التي لها نوافذ إسلامية أن تملك هيكلا مركزيا لإدارة المخاطر، حيث يتم توفير خط تمويل مخصص من خزينة المكتب الرئيسي لمواجهة أي نقص بالسيولة في الأوقات العادية والصعبة على أساس أحكام الشريعة الإسلامية.
- تخلق النوافذ البنكية الإسلامية روح المنافسة لدى البنوك الإسلامية المستقلة، وبمعنى آخر قد تنهي النوافذ الإسلامية احتكار البنوك الإسلامية للصناعة المالية الإسلامية، وهذا يمكن أن يحسن المنتجات والخدمات ويحتمل أيضا أن يخفض التكاليف ويؤدي إلى تسارع في تطوير الخدمات المصرفية الإسلامية.

2.السلبيات: كما لإنشاء نوافذ المعاملات المصرفية الإسلامية إيجابيات يوجد لها كذلك سلبيات من بينها:

- تختلف متطلبات كفاية رأس المال التابعة لمجلس الخدمات المالية الإسلامية عن معايير بازل لكفاية رأس المال الخاصة بالبنوك التجارية الكلاسيكية، الأمر الذي يصعب الجمع بين هذين المنهجين.
- يصعب إعداد التقارير المالية بالنسبة للبنوك التجارية الكلاسيكية التي لها نوافذ إسلامية، نظرا لأن كل من منتجاتها يخضع لمعايير دولية مستقلة في إعداد تقاريرها.
- هناك صعوبة في تطبيق نفس الأدوات والنسب للعمليات البنكية الإسلامية وغير الإسلامية واللتان يتم دمج مخاطرهما في موضع واحد.
- تداخل الأنشطة التقليدية مع الأنشطة الإسلامية يحول دون ممارسة المنظمين بمهمة الإشراف على المخاطر التي تواجهها المؤسسات بالشكل الصحيح.

المطلب الثالث: تحديات فتح وعمل النوافذ البنكية الإسلامية.

على الرغم من حداثة تجربة البنوك الإسلامية وما أحاط بها من تشكيك في قدرتها على المنافسة تمكنت هذه التنظيمات القانونية الاقتصادية الاجتماعية والحيوية من أن تثبت ركائزها في القطاع البنكي المحلي والعالمي وحققت الكثير من النجاحات، ومن بينها انتشار العمل البنكي الإسلامي في العديد من الدول على المستويين العربي والعالمي، والتوسع في فتح المزيد من البنوك الإسلامية ونوافذ وفروع تابعة لها، وقيام العديد من الدول بإصدار تشريعات لتحويل نظامها البنكي إلى نظام إسلامي لا يتعامل بالربا، وقيام البنوك الإسلامية بتوفير التمويل اللازم للأنشطة الاقتصادية بصيغ المشاركة والمضاربة والمرابحة، وتزايد الأبحاث والمراكز الخاصة بالدراسات في الاقتصاد الإسلامي على اثر تحقيق الدور التنموي اقتصاديا واجتماعيا، ولقد اجتازت البنوك الإسلامية الكثير من المشاكل والمعوقات التي اعترضت نجاحها، إلا أنه على الرغم من ذلك لا تزال تعاني من مجموعة عراقيل تعيق تطورها، بعد التطرق للمتطلبات الضرورية لتفعيل الصيرفة الإسلامية في البنوك التجارية التقليدية عبر مدخل النوافذ الإسلامية نتطرق إلى التحديات والصعاب التي تعرقل نجاح ونمو ومصداقية عمل هذه النوافذ من خلال النقاط التالية: (خطوي و بن موسى، 2021، الصفحات 84-103)

1.البيئة القانونية: تواجه عملية تفعيل الصيرفة الإسلامية عدة تحديات قانونية ناتجة عن البيئة التشريعية في ذلك البلد التي تعمل بها البنوك التي ترغب في تقديم منتجات مصرفية إسلامية، نتيجة عدم ملائمة بعض قوانينها لطبيعة عمل الصيرفة الإسلامية من طرف البنوك والمؤسسات المالية، إذ يبقى هناك نقص في النصوص

التشريعية المنظمة للعمل البنكي الإسلامي والمحافظة على شرعيتها في ظل دعوات أغلب الباحثين والمختصين لتعديل القوانين التي لا تحترم خصوصية المالية الإسلامية، ومن أهم التحديات القانونية نذكر:

1.1.العلاقة مع البنك المركزي: تواجه البنوك الكلاسيكية التجارية التي تمارس نشاط الصيرفة الإسلامية وتعمل في إطار النظام القانوني الموحد مشكلة علاقتها بالبنك المركزي وآليات الرقابة على أنشطة النوافذ الإسلامية على غرار نسبة الاحتياطي القانوني والملجأ الأخير للإقراض، هذا بالإضافة إلى كيفية حساب بعض المعدلات التي تدخل ضمن ما يسمى بقواعد الحيطة والحذر خاصة منها نسبة الملاءة أو كفاية رأس المال والتي تحسب عادة بطريقة متشابهة لنسبة الملاءة المحددة عالميا من طرف لجنة بازل في اتفاقيتها الثالثة وفق نماذج أعدت لهذا الغرض لتطبق من جميع البنوك دون مراعاة خصوصية هذه النوافذ البنكية التي تعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية والتي لها نظام خاص بها مبني على أسس لا يمكن الإخلال بها حفاظا على صحة هذه المعاملات من الناحية الشرعية.

2.1.النظام الضريبي: في إطار القانون الذي يحكم نشاط البنوك في معظم الدول فان الضريبة المفروضة عليها تخص الفوائد المحصلة جراء عملية الإقراض، حيث على أساس الاختلاف الواقع في طبيعة نشاط البنك الإسلامي الذي يقوم على الممارسة التجارية شراء وبيعا وعمليات نقل الملكية وما تتطلبه من تسجيل في عقدين مستقلين وهوامش الربح المتحققة منها، فانه من المفروض أن تختلف المعالجة الضريبية لأرباح البنك الإسلامي عن فوائد البنك التقليدي، إلا أن عدم تمييز القانون بين ممارسات البنك التقليدي عن نظيره الإسلامي جعل هذا الأخير يعامل ولو بغير قصد من نفس المعاملة الجبائية والضريبية للفوائد المصرفية، وهذا ما يرفع إشكالا عن أنشطة وأعمال البنوك الإسلامية باعتبارها ممارسة ائتمانية وليست تجارية بنص القانون. (شودار، 2015، الصفحات 357-358)

2.التحديات في الجوانب الشرعية: تواجه عملية فتح وعمل النوافذ البنكية الإسلامية كذلك تحديات شرعية والتي نوجزها فيما يلي:

1.2.التبعية وعدم الاستقلال التام: ما يعيق عمل النوافذ البنكية الإسلامية تبعيتها لبنك تجاري تقليدي ربوي، فهناك نظامين متناقضين إسلامي تشاركي وربوي تجاري، ولكل منهما وظيفة تقديم خدمات مصرفية للمتعاملين الأفراد والمؤسسات في بنك واحد ومن طرف نفس الموظف، ما يؤثر على المصداقية الشرعية للمعاملات المالية الإسلامية، ومن الأمور التي تشوب عمل هذه النوافذ أيضا اختلاط أموال النوافذ البنكية الإسلامية بأموال البنك الرئيسي التابعة له وباقي الفروع الأخرى التقليدية التي تتعامل بالربا أخذا وعطاء وغالبا

ما يتم تحويل فائض السيولة لدى النوافذ البنكية الإسلامية إلى البنك الرئيسي التابعة له، والذي يقوم باستخدامه في تعاملاته الربوية إلى غاية احتياج النوافذ الإسلامية إليه، ومن المفروض أن تكون هناك استقلالية النوافذ من عدة جوانب: إدارية، مالية، محاسبية وتنفيذية. (الشريف، 2021)

2.2.كثرة وتشعب الآراء الفقهية حول شرعية المنتجات المصرفية الإسلامية: مما لا ريب فيه أن الأحكام في العقيدة الإسلامية ثابتة الآراء، بينما الأحكام في المسائل الشرعية متعددة الآراء بسبب اعتماد الفكر الاقتصادي الإسلامي على الفتاوى، فقد ظهرت آراء متعددة ومتنوعة والتي من خلالها يمكن للبنوك الإسلامية الاعتماد عليها، وذلك لوجود هيئة رقابة شرعية في كل بنك إسلامي أو نافذته تتكون من مجموعة مستقلة من الفقهاء المتخصصين في فقه المعاملات ويمكن أن ينظم إليها من له إلمام بفقه المعاملات، يعملون على توجيه نشاطات المؤسسة المالية ومراقبتها والإشراف عليها للتأكد من التزامها بأحكام الشريعة الإسلامية وتصدر قرارات وفتاوى ملزمة للمؤسسة المالية الإسلامية وكأنها لها قوة الحكم القضائي في وجوب تنفيذها، فمن الفقهاء من يبيح هذا التصرف أو التمويل ومنهم من يحرمه، ووقع الناس في حيرة بسبب هذه التعددية في الآراء والاختلاف بمضمونها، مما أدى إلى حدوث مشكلة فكرية لدى المسؤولين عن إدارة البنوك الإسلامية وتعطيل بعض الصيغ المصرفية على هذا الأساس وكمثال: في الوقت الذي نجد فيه معيار رقم 30 الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية "AAOIFI" ينظم عملية التورق نجد بالمقابل فتوى تحرم التورق صادرة عن مجمع الفقه الإسلامي لمنظمة المؤتمر الإسلامي، فكيف تلتزم البنوك الإسلامية بالمعيار والفتوى في نفس الوقت؟ ! (ناصر، 2015، صفحة 5)

3.محدودية المنتجات المصرفية الإسلامية المقدمة: يزخر الاقتصاد الإسلامي بباقة متنوعة من المعاملات المالية الإسلامية قابلة للتطور والبحث بتطور الحياة، إلا أننا نجد الخدمات المصرفية المقدمة في البنوك والنوافذ الإسلامية تنحصر في ثمانية (8) صيغ وهي: المرابحة، المشاركة، المضاربة، الإجارة، السلم، الاستصناع وحسابات الودائع والودائع في حسابات الاستثمار، والتي تمثل أمهات الصيغ الشرعية، في حين تم استثناء الصيغ الإسلامية الأخرى والخاصة بتمويل قطاع الزراعة والمغارسة والمساقاة، والملاحظ أن هذا النظام حدد ما لا يمكن تحديده، مادام الأمر متعلق بالحصول على شهادة المطابقة الشرعية للمنتج مسلمة من طرف الهيئة الشرعية الوطنية للإفتاء والصناعة المالية الإسلامية، حيث يشكل هذا التحديد قيدا من الناحية العملية للابتكار. (خطوي و بن موسى، 2021، صفحة 100)

4.ضعف خبرة موظفي البنوك الإسلامية والتجارية في جانب المالية الإسلامية: هناك قلة الخبرة والاختصاص وعدم معرفة موظفي البنوك بمبادئ وصيغ التمويل الإسلامي بشكل كاف، وهذا لأن جل الموظفين بالنوافذ الإسلامية يتم استقطابهم من البنوك التقليدية، وبالتالي افتقارهم للمؤهلات الكافية حول المعاملات البنكية الإسلامية، مما يجعلهم عرضة للأخطاء الشرعية التي تضر بسمعة البنك ومصداقية خدماته المصرفية الإسلامية. (نوري وشنيني، 2021، الصفحة 81)

5.ضعف الإمكانيات التقنية والتكنولوجية الحديثة: سجلت البنوك الإسلامية تأخرا في مواكبة التكنولوجيا والرقمنة الحديثة، مما يعد بحق تحديا كبيرا أمام تطور مسيرة البنوك الإسلامية والنهوض بواقعها العملي في الحياة القانونية والاقتصادية وخصوصا بعدما ظهرت البنوك الالكترونية التي وظفت التقنيات الحديثة في أعمالها المصرفية ولقت تجاوبا وطلبا متزايدا من طرف المتعاملين، فعلى الرغم من هذا التطور المتسارع لم يصل الابتكار في التكنولوجيا المالية في قطاع الخدمات المالية الإسلامية لذروته حتى الآن، وذلك بالرغم من توافر الإمكانيات وخصوصا مع وجود محفزات قوية نحو الاستثمارات المسؤولة من قبل البنوك والمستثمرين الذين يسعون للبحث عن طرق بديلة لاستثمار أموالهم. (زيد وبودراع، 2018، ص152)

6.مشكلة تأخر المدينين الموسرين عن السداد: وهي تعد من المشكلات الكبيرة التي تواجه البنوك الإسلامية وهذه المشكلة غير موجودة لدى البنوك التجارية التقليدية، لأنه كلما تأخر المدين عن السداد فرضت الفوائد عليه وتزداد مع مرور الوقت، بينما في البنوك الإسلامية تعد هذه المشكلة عائق أمام عمل هذه البنوك لأن الدين الإسلامي حرم الزيادة المشروطة على رأس المال، فهنا يجد المدين الموسر المماطل الفرصة لعدم الدفع لعلمه أن البنك الإسلامي لا يضيف غرامة على مديونية عملائه المتأخرين عن السداد، وعلى الرغم من أن البنوك الإسلامية تتخذ كل الإجراءات اللازمة لذلك إلا أنه تبقى هناك جملة من الثغرات التي يستغلها المماطلون مما يؤثر سلبا على جملة الاستثمارات للبنوك الإسلامية، فالتأخر في تسديد الديون لدى البنوك الإسلامية يحرمها من استثمار تلك الأموال، ويعرضها لخسائر غير متوقعة وكذا تدهور في المداخيل وبالتالي التأثير سلبا على ربحها. (قادري وبن ساسي، 2017، ص236)

7.تحدي المنافسة المصرفية العالمية: بعد تطبيق اتفاقية تحرير تجارة الخدمات المصرفية سنة 1997 "GATS" (General Agreement On Trade Related)، أصبح يواجه العمل المصرفي الإسلامي تحديا قويا يتمثل في المنافسة الكبيرة بين البنوك بكل أصنافها، حيث تعد هذه الاتفاقية من النتائج المهمة لجولة الاورغواي، حيث أن تطبيق القواعد القانونية الدولية للتجارة المتعددة الأطراف قبل هذه الجولة كان يقتصر

على التجارة في السلع إلا أنه امتد ليشمل التجارة في الخدمات في ظل هذه الاتفاقية، وشملت الاتفاقية على العديد من الخدمات كان من بينها الخدمات المصرفية مما أدى لدخول البنوك عموما إلى التحرر المالي والمصرفي وعلى الرغم من المزايا التي جاءت بها هذه الاتفاقية فقد وجد البعض في تطبيقها إزالة للتنظيمات والإجراءات التي تحد من المنافسة، وخلق نوع من المنافسة غير المتكافئة بين البنوك العالمية والمحلية ومنها الإسلامية التي لها فئة معينة تتمثل في المجتمعات الإسلامية فقط، وحداثة تأسيسها مقارنة بالبنوك التجارية التقليدية التي سيطرت على حركة الأموال والاتجار فيها على المستوى العالمي بما فيها المجتمعات الإسلامية، كما أن عولمة التجارة في الخدمات المالية تهدف لإزالة التمييز في المعاملة بين الموردين للخدمات، سواء كانوا مواطنين أو أجانب وسوف تقلل الاتفاقية من الامتيازات الممنوحة للبنوك الإسلامية إذا وافقت على الالتزام بنصوص الاتفاقية بسبب ضعف الدعم لهذه البنوك، فالمنافسة غير المتكافئة تعد من التحديات المهمة التي تواجه عمل البنوك الإسلامية في ظل العولمة المالية، والمنافسة ضرورية لنمو أي صناعة فهي تجبر الشركات التي تفتقد للكفاءة على تطوير مستواها أو الخروج من سوق العمل، إلا أن دخول البنوك الإسلامية حيز البنوك العالمية يضع هذه البنوك أمام حالة منافسة غير متكافئة نظرا للإمكانيات التكنولوجية والمالية الهائلة لهذه البنوك التجارية العملاقة في تقديم الخدمات والإنفاق على عمليات البحث والتطوير، إن بقاء البنوك الإسلامية في ظل اتفاقية الخدمات المصرفية مرهون بقدرتها على زيادة كفاءتها وتحسين أدائها، وبقاؤها في الساحة العملية ضمن إطار المنافسة الحرة يتطلب دورا متكاملا يقوم به مؤيدي البنوك الإسلامية والحكومات والبنوك المركزية في الوقت الآني، بهدف التهيؤ للمنافسة في صورتها النهائية. (خنوسة وفوضيل، 2019، الصفحات 98-99)

8.مشكل تطبيق الحوكمة "Corporate Governance": المقصود بها مجموعة من القواعد والنظم والإجراءات التي تحقق أفضل حماية وتوازن بين مصالح إدارة البنك من ناحية وحملة الأسهم وأصحاب المصالح من ناحية أخرى، فالحاكمية الرشيدة عموما تهدف إلى تحقيق الشفافية والعدالة ومنح حق مسألة إدارة البنك وبالتالي تحقيق الحماية للمساهمين مع مراعاة مصالح العمل، كما أن قواعد الحاكمية تتضمن أهمية الالتزام بقواعد القانون والعمل على ضمان مراجعة الأداء المالي ووجود هياكل إدارية يمكن أن تحاسب الإدارة أمام المساهمين، وعرفت أيضا بأنها العلاقات ما بين إدارة المؤسسة، مجلس إدارتها، مساهميها والجهات الأخرى التي لها اهتمام بالمؤسسة، كما أنها تبين الآلية التي توضح من خلالها أهداف المؤسسة والوسائل لتحقيق تلك الأهداف ومراقبة تحقيقها. (مصطفى ناطق، 2021)

المبحث الثالث: تنظيم النوافذ البنكية الإسلامية والرقابة على عملها.

تمارس النوافذ البنكية الإسلامية نشاطها ضمن بنوك تجارية بتنظيم إداري وهيكل تنظيمي خاص وتعتمد على جانب محاسبي ومالي غير مناف لضوابط وأحكام الشريعة الإسلامية، كما تمتاز الرقابة على عمل هذه النوافذ البنكية بوجود رقابة شرعية تسهر على التأكد من مدى مطابقة أعمال النافذة البنكية الإسلامية لأحكام الشريعة الإسلامية حسب الفتوى الصادرة والقرارات المعتمدة من جهة الفتوى بالاعتماد على منظومة قانونية مناسبة، وترجع أهمية هذا النوع من الرقابة لكون البنك التجاري الكلاسيكي ينشط في بيئة ربوية مبنية على تعظيم الربح المحقق من المتاجرة في الديون، وحتى يكون تطبيق صحيح للقواعد المصرفية الإسلامية بما يكفل النجاح والنمو لابد من الإحاطة الكافية من قبل العاملين في البنك التجاري بقواعد المعاملات المالية الإسلامية والتمتع بالخبرة في هذا المجال.

إن حرص البنوك والنوافذ الإسلامية على الالتزام بالأحكام الشرعية هو أبرز ما يميزها عن البنوك التجارية الكلاسيكية، ولكن مع هذا توجد عقبات وتحديات تواجه عمل تلك البنوك والنوافذ الإسلامية، ما يدفعها إلى إيجاد مخارج شرعية وحيل فقهية أمام تلك النوازل الجديدة التي تمر بها، وتكمن المشكلة هنا في عدم وضوح دور البنك المركزي في ضبط هذه المخارج الشرعية، والتحقق من أنها مبنية على أسس شرعية قويمة فالأساس هو تكفل البنك المركزي بكل مراحل العمل المصرفي الإسلامي الصحيحة ومنع أي بنك من الوقوع في الحيل المذمومة والانحرافات السلبية، وذلك بالإرشاد إلى ضوابط العمل السليمة، وتحديد الأعمال المصرفية المسموح بممارستها والممنوع منها، كذلك وضع حوكمة شرعية لكل بنك أو نافذة إسلامية، ولجان تدقيق وتفتيش على الأعمال المصرفية الإسلامية، وكل هذا يندرج ضمن الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية.

قسمنا المبحث الثالث إلى ثلاثة مطالب وهي كالتالي:

- **المطلب الأول**: التنظيم الإداري والهيكل التنظيمي للنوافذ البنكية الإسلامية.
- **المطلب الثاني**: الحقل المحاسبي والمالي للنوافذ البنكية الإسلامية.
- **المطلب الثالث**: الرقابة على عمل النوافذ الإسلامية ضمن بنوك تجارية كلاسيكية.

المطلب الأول: التنظيم الإداري والهيكل التنظيمي للنوافذ البنكية الإسلامية.

حتى يمكن للبنك التجاري أن يمارس نشاطه لابد أن يحصل على موافقة البنك المركزي وذلك عن طريق تقديم طلب وسداد رسوم مقررة، وبطبيعة الحال فان افتتاح البنك القائم لفرع أو نافذة تابعة له سوف يكون أسهل بكثير من افتتاح بنك جديد يمارس نشاطه للمرة الأولى، ويقوم البنك المركزي بفحص الطلب المقدم على ضوء معيارين هما: (الصيرفي، 2019، الصفحات 167-169)

- **أهمية مقدم الطلب:** يجب على مقدم الطلب أن يتميز بالتالي:

✓ المقدرة المالية لإنشاء البنك من حيث شراء الأرض وإنشاء المباني والأثاث والتركيبات والمعدات اللازمة بالإضافة إلى مبلغ نقدي يمثل رأس المال حسب قوانين البنك المركزي في كل دولة.

✓ توافر الخبرات والمهارات التي يمكن الاعتماد عليها في إدارة البنك وتسيير شؤونه، ولابد من توافر الثقة أيضا في هذه الخبرات حتى يضمن البنك المركزي الحفاظ على أموال المودعين.

- **حاجة المنطقة للخدمات البنكية:** يدرس البنك المركزي مدى حاجة المنطقة التي يقوم فيها البنك بالخدمات المالية والاستثمارية، وإذا كانت المنافسة بين البنوك مطلوبة من أجل الارتقاء بمستوى الخدمات البنكية المقدمة للعملاء فانه يجب العمل على تجنب المنافسة الهدامة التي تؤدي إلى الإضرار بالبنوك وبالتالي ينعكس ذلك على حماية حقوق المودعين، فحيثما تشتد المنافسة بين البنوك بصورة غير سليمة فانه من المتوقع أن يزداد سعر الفائدة لاجتذاب الودائع مما يزيد من التكاليف بالبنوك، وبالتالي لابد من زيادة العائد من أجل تحقيق الأرباح وتجنب حدوث خسائر، وفي هذه الحالة قد تضطر البنوك لارتياد مجالات ذات مخاطرة عالية من أجل تحقيق عائد مرتفع مما يعرض أموال المودعين للخطر.

ونظرا لصعوبة القيود التي يفرضها البنك المركزي لإنشاء فروع جديدة، فان البنوك القائمة تلجأ إلى الاندماج عن طريق دمج بنك صغير في هذا البنك الكبير بدلا من افتتاح فرع جديد، وهناك عدة أسباب تدفع للاندماج بين البنوك وأهم هذه الأسباب هي:

✓ اندماج يترتب عليه وفورات اقتصادية.

✓ اندماج يترتب عليه تجنب احتمال فشل وإفلاس البنك الصغير.

✓ اندماج لتلافي المنافسة بين البنكين.

وبطبيعة الحال فان الاندماج يتطلب موافقة البنك المركزي، ومن المتوقع أن يوافق البنك المركزي في حالة السببين الأول والثاني في حين أنه من المتوقع رفض طلب الاندماج في حالة السبب الثالث، حيث أن عدم المنافسة تؤثر على المصلحة الاقتصادية العامة أو مع ظروف المنطقة التي مطلوب أن يتم فيها الاندماج.

في حالة موافقة البنك المركزي على إنشاء بنك تجاري تتولى الإدارة العليا وضع السياسات العامة التي تساعد على تحقيق أهداف البنك، وأهم الأعمال التي تقوم بها الإدارة العليا في هذا المجال ما يلي:

- ✓ تحديد مختلف أهداف البنك على وجه العموم والخاص.
- ✓ رسم الخطط الإستراتيجية لبلوغ الأهداف.
- ✓ وضع السياسات المصرفية التي تسهل وتوحد عمل الإدارة الوسطى والإدارة التنفيذية.
- ✓ الإشراف على إعداد الهيكل التنظيمي للبنك.
- ✓ العمل على شغل الوظائف وتسكين المديرين بها.
- ✓ التخطيط والرقابة على مختلف الأنشطة بالبنك.
- ✓ توجيه العاملين بالبنك من أجل زيادة كفاءة وفاعلية الأداء بالبنك وزيادة القدرة التنافسية.
- ✓ مراقبة مختلف الأعمال بالبنك.
- ✓ العمل على تطوير عمليات البنك والارتقاء بمستوى الأداء به.

ويحتاج تنفيذ هذه السياسات من أجل الوصول إلى أهداف البنك مجموعة من الأنشطة يتم ممارستها من خلال مجموعة من الوحدات الإدارية التي من أهمها:

- ✓ إدارة الودائع.
- ✓ إدارة الائتمان.
- ✓ إدارة الاستثمار.
- ✓ إدارة الخدمات البنكية.
- ✓ إدارة الشؤون المالية والإدارية.
- ✓ إدارة الفروع.
- ✓ إدارة العمليات الخارجية.
- ✓ إدارة شؤون العاملين.
- ✓ إدارة التسويق.

قبل البدء بعمل أي مؤسسة أو منظمة لابد من وضع هيكل تنظيمي لها لتنظيم الأعمال وترتيبها وتوزيع المسؤوليات ليعرف كل شخص ما عليه من واجبات، وتحدد الأقسام ومسمياتها وأهدافها ويتم بناء الهيكل التنظيمي للبنوك الإسلامية بناء على أسس محددة للوصول إلى أعلى المستويات العالمية في مجال الإدارة والتنظيم وملاءمة النظام لكل فرع في البنك حسب خصوصيته، وتوافر الأقسام والمسميات التي من اللازم تواجدها في كافة الفروع، ومن الطبيعي أن هذا الهيكل يختلف من بنك لآخر ومن وقت لآخر داخل البنك الواحد كذلك يجب أن يتميز هذا الهيكل بالمرونة والاستقرار في نفس الوقت، حيث يسمح باستيعاب أية تطورات أو تغييرات تنظيمية دون أن ينهار الهيكل، كذلك يجب بناء الهيكل التنظيمي حول الوظائف وليس حول الأشخاص، ويجب أن تكون العلاقات التنظيمية واضحة وسليمة والعمل على تجنب الازدواج في الاختصاصات وأن تكون السلطة متكافئة مع المسؤولية وأن يعاد النظر في الهيكل من وقت لآخر ويغير حسب الضرورة.

1.الأسس التي يجب مراعاتها عند بناء الهيكل التنظيمي للبنوك الإسلامية ونوافذها: لدينا فيما يلي حزمة من الأسس ينبغي الاعتماد عليها في بناء الهيكل التنظيمي لبنك إسلامي أو نافذة: (عبد العزيز، 2020)

- دراسة الهيكل التنظيمي للبنوك العالمية لاختيار شكل الهيكل التنظيمي المناسب للبنك المراد بناء هيكل تنظيمي له.
- اختيار عدد مناسب لمنصب نائب رئيس حسب التوسع في تنظيم البنك ونوع وحجم الأنشطة المقدمة.
- العمل على إيجاد إدارات مكلفة بمتابعة المستجدات ومهيأة لإجراء أي توسع في المستقبل.
- يجب مراعاة الاستفادة من الكادر الوظيفي الموجود واعتماد مبدأ الإحلال التدريجي.
- مراعاة المستوى الوظيفي في بناء الهيكل التنظيمي وملاءمته للمسميات الوظيفية.
- تقسيم الفروع الإدارية بناء على الأنشطة التخصصية ومراعاة تخصص كل قسم في تحديد الأقسام التنظيمية التابعة له.
- مراعاة المصلحة العامة للبنك عند التوسع باستحداث وحدات تنظيمية جديدة.

2.نموذج هيكل تنظيمي لبنك إسلامي: يتطلب إعداد نموذج للبنك الذي يمارس نشاط الصيرفة الإسلامية إعطاء استقلال لوحدة الرقابة الشرعية وتكون تابعة لأعلى سلطة تنفيذية في البنك الرئيسي التنفيذي أو رئيس مجلس الإدارة، ويتطلب إعداد نموذج للبنك الإسلامي أن تكون قرارات الهيئة الشرعية ملزمة وأن توزع الفتاوى على أصحاب المصالح المؤسسين والعاملين والعملاء لزيادة الوعي، كما يجب الفصل بين الفتوى والرقابة

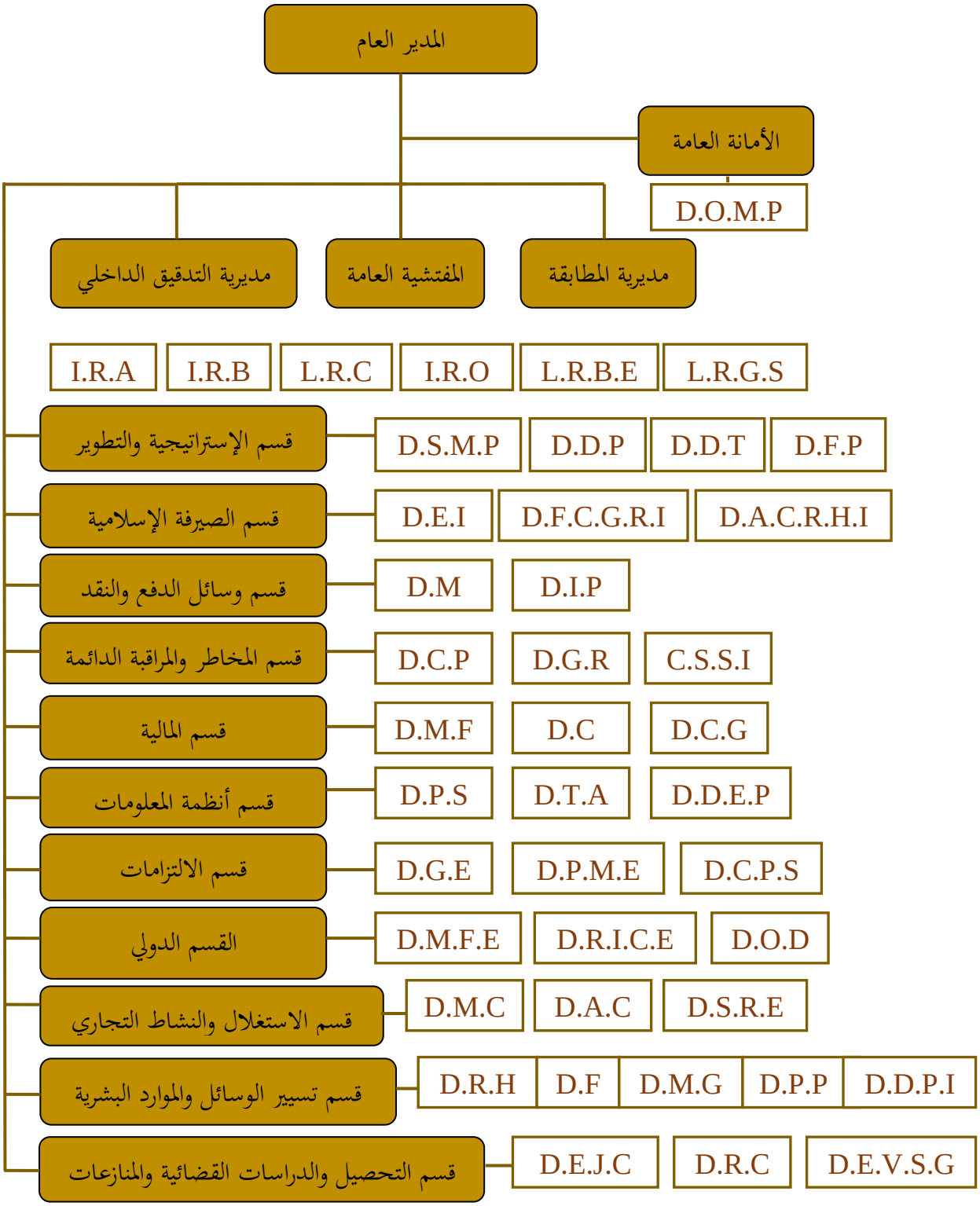
الشرعية، على أن تسند الرقابة الشرعية إلى الإدارة المقترحة "G.R.C" وتحدد اختصاصاتها وسياسات عملها على نحو واضح، تعمل هذه الإدارة على تحقيق مصالح البنك وأصحاب المصالح على نحو متوازن، إدارة "G.R.C" هي إدارة واحدة وتجميع لأنشطة الحوكمة والمخاطر واحترام مبدأ النقود على أنها وسيلة، فرؤوس الأموال يتجر بها لا فيها، وليست سلعة تؤجر من المدخرين بسعر أقل ثم يعاد تأجيرها للمقترضين بسعر أعلى وإنما تبنى علاقة شراكة حقيقية على الربح والخسارة بين أطراف أصحاب المصلحة وهم: المساهمين، العملاء المودعين، المستثمرين، البنك المركزي، العاملين، أفراد المجتمع ...الخ، ويضم نموذج الهيكل التنظيمي للبنك الإسلامي الأقسام الإدارية التالية: (الشيخ، 2020)

- **الإدارة العليا:** وتضم الجمعية العامة مجلس الإدارة الذي يتفرع إلى المدير العام ورئيس مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية.
- **مجلس الإدارة:** ويتفرع منه إدارة التدقيق الداخلي، المدير العام ومستشار رئيس مجلس الإدارة، وينقسم كل قسم من هذه الأقسام إلى عدة إدارات تتخصص بموضوع وظيفي مباشر.
- **الإدارة التنفيذية:** وتضم إدارة الشؤون وإدارة الموارد البشرية.
- **إدارة الشؤون المالية:** تضم إدارة التسويق، الإدارة المالية، إدارة المراجعة الداخلية وإدارة المتابعة والتحصيل.
- **الاستثمار:** يشمل قسم إدارة الاستثمار المباشر، الإدارة العقارية، وحدات تنمية المشروعات، إدارة الاستثمار المحلي وإدارة الاستثمار الخارجي.

الهيكل التنظيمي هو إطار عام للعملية التنظيمية في البنك، فيه تتحدد المسؤوليات والأقسام والوحدات الإدارية والربط بينها من خلال خطوط اتصال واضحة واتجاهات للعلاقات محددة، تسعى إلى تحديد أهداف مشتركة، ونموذج الهيكل التنظيمي للبنك الإسلامي من الضروري أن يكون حتى في فرع أو نافذة بنكية إسلامية تابعة للبنك التجاري الكلاسيكي، ويجب وضعه قبل بدء أي مؤسسة أو منظمة حتى تتحدد المسؤوليات ويعرف كل شخص ما عليه من الواجبات، وتحديد وتسمية الأقسام ووضع مسؤول على رأس كل قسم منها وفقا للتنظيم الإداري. (عبدي وكواشي، 2021، ص101)

وفي الشكل التالي لدينا هيكل تنظيمي لبنك تجاري لديه نافذة إسلامية:

الشكل رقم (23): الهيكل التنظيمي لبنك تجاري لديه نافذة إسلامية.



المصدر: الهيكل التنظيمي للبنك الوطني الجزائري على الموقع الرسمي للبنك: www.bna.dz

المطلب الثاني: الحقل المحاسبي والمالي للنوافذ البنكية الإسلامية.

إن محاسبة البنوك الإسلامية يجب أن تكون على درجة من المرونة والوضوح كفيلة بإثبات القيود المتعلقة بالعمليات المصرفية والاستثمارية لكافة أنشطة البنك الإسلامي وتصنيف الحسابات وتبويبها، بحيث يسهل استخراج الأوضاع والبيانات والتقارير والمعلومات اللازمة في كل وقت وبسرعة، ونظرا لأن أنشطة البنوك الإسلامية تتسم بالتفرع والتعدد مع ضرورة السرعة في التنفيذ فان هذا يتطلب وضع نظام محاسبي للبنك الإسلامي يواكب التطور التكنولوجي من خلال استخدام أجهزة الإعلام الآلي عند تطبيق النظام المحاسبي فمحاسبة البنوك الإسلامية من حيث المبدأ ليست إلا تطبيقا لمبادئ المحاسبة العامة سواء كانت يدوية أم آلية وتستدعي معرفة تامة بأصول وقواعد المحاسبة وطرقها من جهة، ومن جهة أخرى فهمها فهما عميقا لطبيعة أنشطة البنك وتقنياتها المتميزة لصيغها الاستثمارية الإسلامية من مرابحة ومضاربة...الخ.

محاسبة البنوك الإسلامية هي تطبيق لمفهوم وأسس المحاسبة في الفكر الإسلامي في مجال الأنشطة المالية المختلفة التي يقوم بها البنك الإسلامي بهدف تقديم معلومات وإرشادات وتوجيهات تساعد في إبداء الرأي واتخاذ القرار، إذ أن مجال تطبيقها يشمل العمليات المالية وتعمل على تحقيق وتدقيق وتسجيل العمليات بشكل يسمح للغير بالاطلاع على السجلات داخل البنك، وتمثل النظم المحاسبية أهمية خاصة في المؤسسات المالية الإسلامية، ووجود نظام محاسبي إسلامي متكامل يضمن تقديم الخدمات المالية وفقا لمتطلباتها الشرعية ويدعم كيانها ويخدم الغرض الذي أعدت من أجله، ونظرا لاختلاف قواعد العمل البنكي الكلاسيكي والإسلامي يتوجب تطوير السياسات والنظم الفنية والمحاسبية اللازمة والمناسبة لطبيعة العمل البنكي الإسلامي سواء كان ذلك من الناحية الشرعية أم من ناحية تحليل البيانات وقياس الأداء ضمانا لإنجاح العمل البنكي الإسلامي. (موساوي، 2018، صفحة 224)

1.عناصر النظام المحاسبي للبنوك"Elements": تختلف النظم المحاسبية المتبعة وفقا لاختلاف طبيعة العمليات وأوجه النشاط التي تقوم بها المشروعات، إلا أنه لابد من توفر عناصر أساسية يمكن اعتبارها عوامل مشتركة في جميع النظم المحاسبية وهي: (عبد الله و سعيفان، 2015، الصفحات 56-57)

1.1. النظرية المحاسبية "Accounting Theory": يقوم النظام المحاسبي المصرفي على أساس نظرية القيد المزدوج "Double Entry System" التي تنص على أن: "كل عملية تجارية ذات أثر مالي تؤثر على طرفين تجعل أحدهما مدينا والآخر دائنا بنفس القيمة".

2.1. الطريقة المحاسبية "Accounting Method": يقوم النظام المحاسبي المصرفي على استخدام طريقة الدفاتر المركزية أو العامة والدفاتر المساعدة من يوميات وأستاذ على الطريقة الفرنسية، والطريقة الإنجليزية تختلف في أن جميع اليوميات المساعدة في الطريقة الثانية ترحل مباشرة إلى دفتر الأستاذ العام دون إثباتها في دفتر اليومية المركزية.

3.1. المجموعة المستندية "Vouchers": وهي المستندات الأصولية التي تشكل مصدرا للقيد في المجموعة الدفترية المحاسبية كإشعارات الخصم والإضافة (دائنة، مدينة)، ومستند الإيداع، الشيكات والأوراق التجارية ... الخ.

4.1. المجموعة الدفترية "Books": ماهية هذه الدفاتر تحددها الطريقة المحاسبية المتبعة، ويتم التسجيل في هذه الدفاتر من واقع المستندات ووفقا لنظرية القيد المزدوج (دائن ومدين بنفس القيمة).

5.1. القوائم المالية والكشوف الإحصائية "Statements and Schedules": وتتمثل أساسا في قائمتي الدخل والمركز المالي بالإضافة إلى تقارير ودراسات وكشوف إحصائية تعد لأغراض معينة وبصفة دورية أو غير دورية وتختلف من حيث أنواعها، كيفية تنظيمها، مواعيدها المحددة، المعلومات التي يجب أن تتضمنها والجهة التي ستقدم إليها.

6.1. المعايير المحاسبية المتبعة "Accounting Policies & Standars": يتم إعداد البيانات المحاسبية وفق معايير محاسبية متعارف عليها، ويلتزم البنك بالأنظمة المصرفية الصادرة عن الجهات الرسمية والجهات المهنية كهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية "AAOIFI".

7.1. التعليمات الإجرائية "Procedural Instructions": تحدد العمليات الكتابية والمحاسبية اللازمة لتسجيل المعلومات في المستندات والدفاتر وطرق إجراء تلك العمليات ومواعيدها، بالإضافة إلى عمليات مراجعة القيود والتحقق من إتباع التعليمات الموضوعة.

8.1. إجراءات الرقابة "Control Procedures": الغاية من ذلك التأكد من تنفيذ التعليمات الإدارية منها التدقيق الداخلي والخارجي من خلال زيارات التفتيش، موازين المراجعة الدورية، التأمين على الممتلكات ورقابة الأداء، كما تشمل العملية وسائل رقابة محاسبية وإدارية وضبط داخلي، تعمل جميعا لضمان دقة وصحة الأعمال المحاسبية وسلامة الأصول المختلفة.

9.1. الموظفون "Personnel": وهم اللذين توكل إليهم مهام تنفيذ النظام فيجب أن يستوعب هؤلاء خطوات النظام وإجراءاته كي يتمكنوا من القيام بالمهام المحاسبية بطريقة صحيحة.

10.1. الآلات والمعدات "Equipment": تستخدم الآلات في الأنظمة المحاسبية لإدخال البيانات في النظام لأول مرة ثم نستخدمها لمعالجتها في عمليات إثبات وتجميع وتصنيف وتلخيص هذه البيانات، ومن ثم إعداد القوائم المالية والتقارير الخاصة، وجهاز الكمبيوتر وشبكة الإنترنت وآلات الدفع والتخليص والعد والإحصاء ساعدت في معالجة كميات كبيرة من البيانات بحيث نستخلص نتائجها بسرعة ودقة مقارنة مع ما يمكن تحقيقه يدويا.

2.طبيعة الحسابات والدورة المحاسبية "Bank Accounts & The Accounting Cycle":

النظام المحاسبي البنكي يعتبر نظام معلومات يعتمد على مجموعة من المستندات كمدخلات، يقوم بمعالجتها باستعمال مجموعة من الدفاتر وفقا لنظرية القيد المزدوج وبالاعتماد على مبادئ وقواعد المحاسبة المنصوص عليها في النظام المحاسبي المالي، ومدونة حسابات تتكون من سبعة مجموعات، ليعطينا في الأخير مجموعة كشوف مالية كمخرجات (الميزانية، خارج الميزانية حساب النتائج، جدول تدفقات الخزينة، جدول تغيرات رؤوس الأموال والملاحق)، إن النظام المحاسبي في البنك عبارة عن وسيلة لتحقيق هدفين رئيسين هما: (حسيني ودرحمون، 2017، ص 228).

- إنتاج التقارير والإحصائيات والبيانات المحاسبية تلبية لاحتياجات المستخدمين سواء كانت جهات داخلية أو خارجية.
- ضبط العمليات المنفذة لمختلف جوانب فعاليات البنك بشكل يسمح للإدارة بمتابعتها باستمرار واتخاذ القرارات والإجراءات اللازمة في الوقت المناسب لأغراض الرقابة وتقييم الأداء.

النظام المحاسبي البنكي يتماشى مع الهيكل التنظيمي للبنك الأمر الذي يؤدي إلى تحقيق ما يلي:

- تصميم الدورة المحاسبية المستندية بسهولة وبدون تكرار.
- السرعة في تجهيز البيانات والمعلومات المحاسبية.
- الدقة والوضوح في المصطلحات وتقسيم الحسابات.

ويمكن تقسيم الحسابات المصرفية إلى:

- الحسابات النظامية (المتقابلة).
- الحسابات الشخصية وتفتح لأشخاص طبيعيين أو معنويين.
- الحسابات غير الشخصية وتقسم إلى حسابات حقيقية (حسابات الأصول والخصوم)، وحسابات وهمية أو اسمية (حسابات الأصول والخصوم).

3.المعايير المحاسبية التي يعتمد عليها النظام المحاسبي للبنوك الإسلامية في التقويم لتوزيع الأرباح والخسائر:

يعتمد توزيع الربح في البنوك الإسلامية على مجموعة من الأسس كما ترجع الخسائر لمجموعة من الأسباب وتقسم إلى قسمين اثنين خسائر تقديرية وأخرى فعلية، سنتعرف أكثر على ذلك في ما يلي:

(برودي، 2021، الصفحات 405-410)

1.3. توزيع الأرباح في البنوك الإسلامية: يعتمد توزيع الربح في البنوك الإسلامية على الأسس التالية:

- البنوك الإسلامية لا ينحصر عملها ودورها في الاستثمارات، بل تقدم خدمات مصرفية متنوعة مقابل عمولات، فهل تدخل في الوعاء الاستثماري للجميع؟
- الأموال لا يمكن استثمارها كلها طوال اثني عشر شهرا فمعظمها يستثمر، ولكن بعضها لا يستثمر في فترات زمنية، ومن هنا تنص بعض العقود على أن نسبة التشغيل 90% مثلا.
- معظم البنوك الإسلامية لها أصول ثابتة، فهل هي مملوكة للمساهمين فقط أو مع المودعين، وهل تدخل في الوعاء الاستثماري أم لا؟
- البنك يتكبد مصاريف متنوعة للاستثمار وغيرها، فكيف توزع هذه المصاريف؟ ومن يتحملها؟
- هناك قيود واعتبارات لا يستطيع البنك الإسلامي تجاوزها وهي:

✓ قيود قانونية تتمثل في تدخل الدولة بالقوانين والقرارات التي تضع حدودا للائتمان ونسب السيولة ونحوهما.

✓ قيود من البنوك المركزية تتمثل في ضرورة الاحتفاظ بنسبة من الودائع لمقابلة السحب وما يستجد من حاجيات الأنشطة.

✓ اعتبارات اقتصادية تتمثل في حجم الطلب على أوجه الاستثمار في المضاربة وغيرها.

وعليه فبنك إسلامي يقوم على أساس مشاركة المودعين والمساهمين في المصاريف والإيرادات ناتجة عن عمليات بنكية أو استثمارية، ويتم توزيع الأرباح المحصلة من جميع الأنشطة الاستثمارية والمصرفية وغيرها بعد خصم جميع المصاريف بما في ذلك المخصصات على المساهمين والمودعين بنسبة استثمار أموال كل منهما، ويتم ذلك على أساس مشاركة أموال الطرفين في وعاء استثماري مشترك واحد، حيث تحسب نسبة التشغيل لأموال المساهمين بنسبة 100% وأموال المودعين بنسب يحددها مجلس الإدارة من حين لآخر، حيث يتضمنها عقد المضاربة وبالتالي يحصل المودعون على أرباح ودائعهم حسب نسبة الربح في نسب التشغيل، والجدول التالي تصور لهذه العملية:

توزيع أرباح البنك في N/12/31:

البيان	المبالغ بالمليون	نسبة التشغيل	المستثمر منها	الأرباح المحققة	عائد المضاربة	صافي الربح	النسبة المئوية
أموال المساهمين	200000	%100					-
ودائع لمدة سنة	10000	%80					%
ودائع لمدة 9 أشهر	50000	%70					
ودائع لمدة 6 أشهر	30000	%60					
ودائع لمدة 3 أشهر	20000	%50					
ودائع ادخارية	10000	%50					
مجموع الودائع							
الإجمالـــــــي							

يتم التوزيع كالآتي:

- البيانات الأساسية:

✓ إجمالي الأرباح التي حققها البنك من: 01/01 إلى: 12/31 من السنة: N.

✓ إيرادات الخدمات المصرفية من العمولات الناتجة من البريد والسويفت.

✓ إيرادات النشاط الاستثماري والعمليات التجارية (المشاركات، المرابحات والاستثمارات الخارجية).

✓ إجمالي مصاريف البنك عن الفترة نفسها وتشمل التكاليف الإدارية، العمالة، المخصصات والاستهلاك.

- طريقة احتساب المصاريف: تقسم المصاريف العمومية على النشاط الاستثماري ونشاط عمليات البنك بنسبة ما حققه كل منهما من إيرادات بحيث يكون نصيب كل منهما كما يلي:

✓ نصيب نشاط الاستثمار والعمليات التجارية من المصاريف (المصاريف × إيرادات النشاط الاستثماري والعمليات التجارية).

✓ نصيب نشاط الخدمات المصرفية من المصاريف (المصاريف × إيرادات الخدمات المصرفية).

على ضوء ذلك يحمل صافي أرباح النشاط الاستثماري والعمليات التجارية ما يخصها من المصاريف (إيرادات النشاط الاستثماري – نصيب نشاط الاستثمار من المصاريف)، ويحمل صافي أرباح نشاط الخدمات المصرفية ما يخصها من المصاريف (إيرادات الخدمات المصرفية – نصيب نشاط الخدمات المصرفية).

- تحديد حصة البنك باعتباره مضاربا في ناتج عمليات الاستثمار والعمليات التجارية، وهي حسب عقود المضاربة كالآتي:

✓ 10% بالنسبة للودائع المطلقة مدتها سنة ولا تسحب إلا بعد إخطار ثلاثة أشهر.

✓ 20% بالنسبة لودائع لأجل مدتها سنة.

✓ 50% بالنسبة لودائع التوفير.

- تحديد نصيب حسابات الودائع الذي يتحدد على أساس مجموع نمر الشهور خلال جميع الفترات، علما أن كل زيادة في حسابات الودائع خلال الشهر لا تستفيد من عائد الاستثمار إلا اعتبارا من أول الشهر الثاني.
- تحديد نصيب أصحاب الأسهم الذين يعتبرون مساهمين في العمليات الاستثمارية للبنك، وذلك بقيمة رأس المال المدفوع مخصوما منه قيمة المبالغ المستغرقة في أصول ثابتة واستثمارات طويلة الأجل لا تدر عائدا (استثمارات مباني وأراضي-مساهمات في شركات...)، وباستخدام نظام النمر الشهرية مثل تلك المستخدمة في حسابات الودائع يتحدد نصيب أصحاب الأسهم من الإيرادات الناتجة عن الخدمات المصرفية، بحيث يحدد نصيب البنك كمضارب ونصيب البنك كرب مال.
- التوزيع في هذا البنك يتم كالآتي:

✓ استثمارات الحسابات الجارية.

✓ استثمارات حقوق الملكية.

✓ عائد الخدمات المصرفية.

✓ نسبة المضاربة.

✓ يتحمل المساهمون جميع المصاريف.

✓ تحسب أرباح الحسابات الجارية عن طريق النمر بشكل يومي الكترونيا.

- عملية طلب فتح حساب جاري (هيئات/شركات):

✓ تحتسب مدة الاستثمار بالشهور اعتبارا من أول الشهر التالي للشهر الذي تم فيه الإيداع لحساب الاستثمار.

✓ لا يجوز السحب من حسابات الاستثمار جزئيا أو كليا قبل نهاية المدة المحددة إلا عند الضرورة القصوى التي تقدرها إدارة البنك دون أي حق للعميل في السحب قبل نهاية المدة.

✓ للبنك كمضارب شريك بعمله، حصته في عائد الاستثمار قدرها...% من الربح، أما الخسارة فإنها على رب المال ما لم يثبت أن المضارب قصر أو خالف شرطا من شروط المضاربة، فانه يتحمل الخسارة حينئذ.

✓ يكون ناتج الاستثمار بين أصحاب الأموال وبين البنك بنسبة أموال كل منهما ولا توجد لديهم نسب تشغيل.

2.3. تقسيم الخسائر والمخاطر: يمكن تقسيم الخسائر في البنوك إلى نوعين:

1.2.3. خسائر تقديرية: وهي خسائر ناتجة عن إعادة تقدير بعض الأصول والمطلوبات مثل: مخصصات الديون والاستثمارات، مخصصات هبوط الأسعار ومخصصات اهتلاك الأصول الثابتة، وقد تتحول إلى أرباح فيما بعد كليا أو جزئيا في كثير من الحالات مثل: مخصصات الديون، أو تكون الخسارة المقدرة أكثر بكثير من النقص الحقيقي في قيمة الأصل أو عمره الإنتاجي مثل: مخصصات بعض الأصول الثابتة.

2.2.3. خسائر فعلية: وهي خسائر محققة يقينا مثل: خسائر الاستثمارات والعمليات المصرفية وغيرها، ولا يمكن إعادة أي جزء من هذه الخسائر للأرباح بأي شكل.

- البنوك الإسلامية تقوم علاقتها مع الأطراف المختلفة كما يلي:

✓ مع المساهمين على أساس شركة المساهمة.

✓ مع أصحاب الحسابات الجارية على أساس القرض الحسن.

✓ مع أصحاب حسابات التوفير والودائع الاستثمارية على أساس المضاربة، وقد صدر قرار من المجمع الفقهي الإسلامي التاسع على أن: "المال في يد المضارب أمانة لا يضمنه إلا إذا تعدى أو قصر، والربح يقسم بنسبة شائعة متفق عليها بين المضارب ورب المال"، وقد أجمع الأئمة وجمهور أهل العلم على أن من شروط صحة المضاربة أن يكون الربح مشاعا بين صاحب المال والمضارب دون تحديد قدر معين لأحد منهما.

على ضوء ذلك تقسم الخسارة على جميع المساهمين وأصحاب حسابات التوفير والودائع الاستثمارية حسب نسبة المساهمة المالية لكل واحد منهم، وهذا هو الأصل المتفق عليه بين جميع الفقهاء، أما أصحاب الحسابات الجارية فهم مقرضون شرعا فليس عليهم ضمان ولا تتحمل حساباتهم أي خسارة، بل الأموال المتبقية بعد الخسارة تعطى أولا لأصحاب الحسابات الجارية ومن ضمنهم المقرضين والدائنين، فعلى ضوء القواعد الشرعية يتحمل المودعون الخسائر بمقدار أموالهم لأنهم شركاء في الربح والخسارة، وأن البنك مضارب لا يتحمل أي خسارة إلا في حالة التعدي أو التقصير أو خطأ في توظيف الأموال المودعة، وفي معظم البنوك الإسلامية إذا وقعت خسائر لأي سبب كان لا يتحمل المودعون أي خسارة ويتحملها البنك لوحده، ويعود ذلك إلى أن

معظم المودعون لا يتقبلون الخسارة ويحدثون فوضى في هذه الحالة، كما يتضرر البنك بإقدامهم على سحب أموالهم منه ويمكن حتى أن ينهار البنك بسبب ذلك، لذلك على مجلس الإدارة بعد موافقة الجمعية العامة أن يقرر عدم تحميل المودعين الخسائر المتحققة حفاظا على مصلحة البنك الإستراتيجية في الاستمرارية، وتستطيع هذه البنوك أن تعوض خسائرها خلال مدة زمنية معينة وخاصة في إطار مساعدة البنوك المركزية لها. (سنيسنة، 2016، الصفحات 632-634)

إن معظم العملاء لا يرضون بعدم حصولهم على أرباح تودع في حساباتهم فعليا سواء الودائع الاستثمارية أو الادخارية، مما يحتم على بعض البنوك الإسلامية بأن تدفع الأرباح من أموالها فتسبب لها خسائر، وتضطر هذه البنوك إلى تحميل حملة الأسهم هذه الخسائر حتى تبقى محافظة على مستوى الأرباح السنوية للمودعين، وهذا يعني أن البنك وزع الأرباح على المودعين الذين كان من المفروض أن يتحملوا الخسائر بنسب أموالهم، وهذه مشكلة حقيقية من عدة جوانب كالتالي:

- البنوك الإسلامية تقوم أساسا على الاستثمار الذي لا يخلو من المخاطرة وقد تحدث خسارة، فإذا قامت بتحمل الضمان والخسائر فقد اختل الميزان تماما ولم يبق تعادل بين الأخذ والدفع، وعلى أساس هذا اعتبر الربا ظلما وقال الرسول عليه الصلاة والسلام في هذا الشأن: (الخراج بالضمان).

أما البنوك الربوية تقوم على أساس أن كل ما تأخذه من الودائع يعتبر قروضا مضمونة بفائدة ثابتة ثم تقدم هذه الأموال للآخرين على أساس قروض مضمونة بفائدة كذلك، فيحدث بذلك توازن بين دوره كمقترض ومقرض ولا توجد أي مخاطرة، لذلك تمنعها القوانين من الدخول في الاستثمار بأموال المودعين لأنها ضامنة لها في حين أن استثمارها لا يخلو من المخاطرة وهذا محرم في الدين الإسلامي.

- لا تقدم البنوك الإسلامية بشكل واسع على الاستثمارات وتقوم بدراسة مسبقة بشكل صارم وتتوقع النتائج وتتخذ جميع احتياطاتها خوفا من أنها هي التي تتحمل الخسائر دون أن توزع على المودعين.
- لابد أن يعرف المودعون بأن هناك مبدأ الغنم بالغرم عند توظيف ودائعهم لدى البنوك الإسلامية ومن ضمن رسالتها تعويد الناس على تطبيق الشريعة الإسلامية، وبالتالي تعويدهم على آثار التعامل المالي الشرعي في جانب تحمل الخسارة، حيث لو عودوا على ذلك ما كانوا يسرعون إلى سحب أموالهم كلما سمعوا احتمال حدوث خسارة في البنك.

3.3.الاستثمار المخصص: هو محفظة مالية يديرها البنك نيابة عن الزبائن ولحسابهم وعلى مسؤولياتهم الخاصة، وتوجه المحفظة للبيع والشراء بأسلوب المرابحة في الأسواق الدولية، ولا يتحمل البنك الأخطار بسبب التقصير والإهمال في هذه العمليات بصفته المضارب، والعميل هو الطرف صاحب المال الموظف، ففي حالة تحقق ربح يأخذ الطرفان نسبة الربح المتفق عليها، وفي حالة خسارة نتيجة الاستثمار تحمل بأكملها على صاحب رأس المال ويتحمل البنك ضياع جهوده الإدارية والمتابعة فقط، ومن هنا تم تصنيف هذا الاستثمار ضمن الحسابات النظامية في نموذج الميزانية الشهرية المقترح، والمحفظة المالية هي مجموعة من الأصول المالية أو الاستثمارات تتكون من أصلين فأكثر، يمتلكها المستثمر بهدف الحصول على أكبر عائد بأقل درجة مخاطرة والتي تتلاءم مع رغبة المستثمر، وتتكون المحفظة المالية للبنك من مجموعة القروض والأوراق المالية يقوم بإدارتها لتحقيق أهدافه. (قارة وحبار، 2019، الصفحات 432-433)

يقتصر استخدام المبالغ المدرجة ضمن الاستثمار المخصص حاليا على المرابحة الدولية في السلع والمعادن بينما توجه مصادر الأموال الأخرى في البنك إلى الاستثمار العام في الداخل والخارج، وبالصيغ الاستثمارية المعروفة كالتمويل والمرابحة والمضاربة وعقود الاستصناع والاستثمارات العقارية وغيرها، والاستثمار المخصص يكيف شرعا على أساس الوكالة بعمولة محددة بين البنك والمستثمرين، ولا يتحمل البنك أي خسارة ولا تخلط أمواله بأموال المساهمين والمودعين العاملين، لذلك لا تشارك في خسارة المحفظة بل تبقى الخسارة على عاتق مساهمي المحفظة فقط بنسب أموالهم المشارك بها، وتحديد أجل وديعة الاستثمار المخصص يعتبر أمرا ضروريا وقد دأب البنك على السماح لصاحب رأس المال بسحبه عند الطلب بغض النظر عن تاريخ استحقاقه مراعاة لظروف العميل، ولكن يشترط البنك على العميل في هذه الحالة التنازل عن نصيبه في أرباح المبالغ المسحوبة ويعمل البنك على برمجة محفظة الاستثمار المخصص والموائمة بين الموارد والاستخدامات، ويقوم البنك بإعلام صاحب الحساب بتاريخ استحقاق وديعته في انتظار تعليمات العميل بالتجديد أو السحب ويستثمر البنك الأموال طبقا لذلك، وإذا تضمنت تعليمات العميل الرغبة في السحب فتحول الأموال إلى حسابه الجاري، كما يتحمل عميل الاستثمار المخصص مختلف المخاطر الناجمة عن الاستثمار المشارك فيه، أما عميل ودائع التوفير والودائع الآجلة يتحمل المخاطر في العمليات الاستثمارية للبنك كلها، ولكن المخاطر تكون موزعة على جميع الزبائن وعلى مدار العام، إذ يؤخذ الوعاء الاستثماري ككل في احتساب المخاطر بحيث تؤخذ مخاطر كل عملية على حدة، وبذلك تكون المخاطر هنا في الحدود الدنيا. (غسان، 2021)

4.معايير المحاسبة والمالية الإسلامية وهيئات إصدارها: تشكل مجموعة من الهيئات والمؤسسات المالية الإسلامية البنية التحتية للصيرفة الإسلامية وتؤطر عملها محاسبيا وماليا بما يتوافق مع الشريعة الإسلامية وتلبية كل ما تتطلبه الصيرفة الإسلامية في نموها وتطورها من فتوى وإرشاد ورقابة وحوكمة وغيرها، وهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية "AAOIFI" هي أهم وأبرز الجهات المصدرة لمعايير الصناعة والمحاسبة المالية الإسلامية وعليها سينصب بحثنا وتركيزنا في الصفحات التالية: (بدروني وجبلاحي، 2019، الصفحات 75-76)

1.4.هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية "AAOIFI": هي منظمة دولية تضطلع بإعداد وإصدار معايير المحاسبة المالية والمراجعة والضبط وأخلاقيات العمل والمعايير الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية خاصة والصناعة المصرفية والمالية الإسلامية عامة، كما تنظم الهيئة عددا من برامج التطوير المهني مثل برنامج المحاسب القانوني الإسلامي وبرنامج المدقق الشرعي سعيا إلى رفع مستوى المورد البشري العامل في هذه الصناعة وتطوير هياكل ضوابط الحوكمة لدى مؤسساتها، تم إنشاء هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية التي سميت سابقا بهيئة المحاسبة المالية للمصارف والمؤسسات المالية بموجب اتفاقية التأسيس الموقعة من طرف عدد من المؤسسات المالية بتاريخ 1990 في الجزائر، وقد تم تسجيل الهيئة بتاريخ 1991 في دولة البحرين بصفتها هيئة عالمية ذات شخصية معنوية مستقلة لا تسعى للربح، وتقوم الهيئة حاليا بمنح شهادتين مهنيتين الأولى هي محاسب قانوني إسلامي وهي تعنى بالقسم المحاسبي للعمل في الشركات المالية التي تخضع للشريعة الإسلامية، أما الشهادة الثانية فهي مراقب ومدقق شرعي وهي تعنى بضمان مطابقة عمل الشركة مع المبادئ والمعايير والفتاوى الشرعية، إذ أن الهيئة تهدف في إطار أحكام الشريعة الإسلامية إلى تحقيق ما يلي: (الجحاوي و الدفاعي، 2017، الصفحات 91-92)

- نشر فكر المحاسبة والمراجعة المتعلقة بأنشطة المؤسسات المالية الإسلامية وتطبيقاته من خلال التدريب وإصدار النشرات وعقد الندوات وإعداد الأبحاث والتقارير وغير ذلك من الوسائل.
- تطوير فكر المحاسبة والمراجعة والمجالات المصرفية للعمل البنكي الإسلامي.
- إعداد وإصدار معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وتفسيرها للتوافق ما بين الممارسات المحاسبية التي تتبعها المؤسسات المالية الإسلامية في إعداد قوائمها المالية، وكذلك التوافق بين إجراءات المراجعة التي تتبع في مراجعة القوائم المالية التي تعدها المؤسسات المالية الإسلامية.

- إعداد وإصدار ومراجعة وتعديل البيانات والإرشادات الخاصة بأنشطة المؤسسات المالية الإسلامية فيما يتعلق بالعمليات المصرفية وأعمال التأمين والاستثمار.
- مراجعة وتعديل معايير المحاسبة والمراجعة الخاصة بالمؤسسات المالية الإسلامية لتواكب تطور العمل المصرفي والتكنولوجي، وتطور فكر وتطبيقات المحاسبة والمراجعة.
- السعي لاستخدام وتطبيق معايير المحاسبة والمراجعة والبيانات والإرشادات المتعلقة بالممارسات المصرفية ذات الصلة ومكاتب المحاسبة والمراجعة وكل من يباشر نشاطا ماليا إسلاميا.

1.1.4.عضوية الهيئة: تتكون الجمعية العمومية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية من جميع الأعضاء المؤسسين والأعضاء المشاركين والأعضاء المراقبين والأعضاء المؤازرين والأعضاء الممثلين لجهات إشرافية ورقابية، ويحق للأعضاء المراقبين والمؤازرين حضور اجتماعاتها دون حق التصويت، وتعتبر الجمعية العامة السلطة العليا في الهيئة وتجتمع مرة في السنة على الأقل، وينبثق عن الجمعية العامة مجلس الأمناء الذي ينقسم بدوره إلى ثلاث أقسام: (سمحان و مبارك، 2015، الصفحات 22-23)

- مجلس معايير المحاسبة والمراجعة والذي ينقسم بدوره إلى لجنة معايير المحاسبة ولجنة معايير المراجعة والضوابط.
- المجلس الشرعي الذي يتكون من أعضاء لجنة المراجعة والصياغة إضافة إلى لجان المعايير الشرعية الثلاث.
- الأمانة العامة.

أ.المؤسسون: هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية يتمثل مؤسسوها في كل من:

- البنك الإسلامي للتنمية يضم 56 دولة.
- دار المال الإسلامي.
- مؤسسة الراجحي المصرفية.
- دله البركة.
- بيت التمويل الكويتي.

ب.الأعضاء المشاركون: يشارك في هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كل من:

- المؤسسات المالية الإسلامية الملتزمة.
- الهيئات الرقابية المشرفة على المؤسسات المالية الإسلامية.
- المجامع والهيئات الفقهية الإسلامية ذات الشخصية المعنوية.

ج.**الأعضاء المراقبون:** تتمثل الأعضاء المراقبة لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في كل من:

- الهيئات والجمعيات المسؤولة عن تنظيم مهنة المحاسبة والمراجعة وعن إعداد معاييرها.
- مكاتب وشركات المحاسبة القانونية ذات العلاقة.
- المؤسسات المالية الممارسة لبعض الأنشطة المالية الإسلامية.
- مستخدمو القوائم المالية للمؤسسات المالية الإسلامية.

2.1.4.المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية: إن المعايير المحاسبية التي أعدت للبنوك التقليدية قد لا تلائم البنوك الإسلامية بسبب اختلاف احتياجات وأهداف مستخدمي التقارير المالية للبنوك، فتم إنشاء وتبني معايير شرعية ومحاسبية موافقة للعمل البنكي الإسلامي في أوساط المؤسسات المالية الإسلامية والتقليدية على حد سواء دوليا، لما لهذه المعايير من قدرة على التماشي مع أهداف هذه المؤسسات فيما يتعلق بمخرجات نظمها المحاسبية وفق ضوابط شرعية، ويمكن تبنيها كبديل للمعايير المحاسبية الدولية من أجل تنظيم التعاملات الخاصة بالمؤسسات المالية الإسلامية وضبط مهامها وتقليل الفروق في الممارسات المحاسبية المتعلقة بالمؤسسات المستخدمة لها على اختلاف مكان نشاطها.

وتتمثل إصدارات هذه الهيئة في المعايير الشرعية التي تم إعدادها، تعديلها ومراجعتها في مجالات عدة مثل: المحاسبة، الحوكمة والأخلاقيات وغيرها، وتركز هيئة المحاسبة والمراجعة "AAOIFI" في إصداراتها على المؤسسات المالية الإسلامية، وفي سبيل تحقيق أهدافها قامت بإصدار عدة معايير بلغت بمجموعها 94 معيارا سنة 2019، وهي موزعة حسب كل مجال في الجدول التالي: (بوحفص و قط، 2019، صفحة 263)

الجدول رقم (04): مجموعة المعايير للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية.

أولا: المعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الإسلامية			
رقم المعيار	اسم المعيار	رقم المعيار	اسم المعيار
01	العرض والإفصاح العام في القوائم المالية.	15	المخصصات والاحتياطات في شركات التأمين الإسلامية.
02	المرابحة والمرابحة للآمر بالشراء.	16	المعاملات والعمليات بالعملة الأجنبية.
03	التمويل بالمضاربة.	17	الاستثمارات.
04	التمويل بالمشاركة.	18	الخدمات المالية الإسلامية التي تقدمها المؤسسات المالية التقليدية.

05	الإفصاح عن أسس توزيع الأرباح بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار.	19	الاشتراكات في شركات التأمين الإسلامية.
06	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار وما في حكمها.	20	البيع الأجل.
07	السلم والسلم الموازي.	21	الإفصاح عن تحويل الموجودات.
08	الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك المعدل.	22	التقرير عن القطاعات.
09	الزكاة	23	توحيد القوائم المالية.
10	الاستصناع والاستصناع الموازي.	24	الاستثمار في الكيانات المنتسبة.
11	المخصصات والاحتياطات.	25	الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المتشابهة.
12	العرض والإفصاح العام في القوائم المالية لشركات التأمين الإسلامية.	26	الاستثمار في العقارات.
13	الإفصاح عن أسس تحديد وتوزيع الفائض في شركات التأمين الإسلامية.	27	حسابات الاستثمار.
14	صناديق الاستثمار.	28	المرابحة والبيوع الآجلة.
ثانيا: معايير المراجعة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية			
01	هدف التدقيق ومبادئه.	04	فحص المدقق الخارجي والالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
02	تقرير المدقق الخارجي.	05	مسؤولية المدقق الخارجي بشأن التحري عن التزوير والخطأ عند مراجعة القوائم المالية.
03	شروط الارتباط لعملية التدقيق.		

ثالثا: معايير الضوابط الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية			
01	تعين هيئة الرقابة الشرعية وتكوينها.	05	استقلالية هيئة الرقابة الشرعية.
02	الرقابة الشرعية.	06	بيان مبادئ الضبط في المؤسسات المالية الإسلامية.
03	الرقابة الشرعية الداخلية.	07	المسؤولية الاجتماعية.
04	لجنة المراجعة والضوابط في المؤسسات المالية الإسلامية.		
رابعا: معايير أخلاقيات العمل للمؤسسات المالية الإسلامية			
01	ميثاق أخلاقيات المحاسب والمدقق الخارجي للمؤسسات الماليـــــة الإسلامية.	02	ميثاق أخلاقيات العاملين في المؤسسات المالية الإسلامية.
خامسا: المعايير الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية			
01	المتاجرة في العملات.	30	التورق.
02	بطاقة الحسم وبطاقة الائتمان.	31	ضابط الغرر المفسد للمعاملات المالية.
03	المدين المماطل.	32	التحكيم.
04	المقاصة.	33	الوقف.
05	الضمانات.	34	إجارة الأشخاص.
06	تحول البنك التقليدي إلى إسلامي.	35	الزكاة.
07	الحوالة.	36	العوارض الطارئة على الالتزامات.
08	المرابحة للآمر بالشراء.	37	الاتفاقية الائتمانية.
09	الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك.	38	التعاملات المالية بالإنترنت.
10	السلم والسلم الموازي.	39	الرهن وتطبيقاته المعاصرة.
11	الاستصناع والاستصناع الموازي.	40	توزيع الربح في الحسابات الاستثمارية على أساس المضاربة.

12	الشركة (المشاركة) والشركات الحديثة.	41	إعادة التأمين الإسلامي.
13	المضاربة.	42	الحقوق المالية والتصرف فيها.
14	الاعتمادات المستندية.	43	الإفلاس.
15	الجعالة.	44	السيولة تحصيلها وتوظيفها.
16	الأوراق التجارية.	45	حماية رأس المال والاستثمارات.
17	صكوك الاستثمار.	46	الوكالة بالاستثمار.
18	القبض.	47	ضوابط حساب ربح المعاملات.
19	القرض.	48	خيارات الأمانة.
20	بيوع السلع في الأسواق المنظمة.	49	الوعد والمواعد.
21	الأوراق المالية (الأسهم والسندات).	50	المساقاة.
22	عقود الامتياز.	51	خيارات السلامة.
23	الوكالة والتصرف الفضولي.	52	خيارات التروي.
24	التمويل المصرفي المجمع.	53	العربون.
25	الجمع بين العقود.	54	فسخ العقود بالشرط.
26	التأمين الإسلامي.	55	المسابقات والجوائز.
27	المؤشرات.	56	ضمان مدير الاستثمار.
28	الخدمات المصرفية في المصارف الإسلامية.	57	الذهب وضوابط التعامل به.
29	ضوابط الفتوى وأخلاقياتها في إطار المؤسسات.	58	إعادة الشراء.

المصدر: من إعداد الطالب بالاعتماد على إصدار هيئة "AAOIFI".

موقعها الالكتروني: www.aaoifi.com ، **أوعلى الرابط التالي:** http://iefpedia.com/arab/wp-content/uploads/2017/Shariaah-Standars-ARB.pdf

2.4.مجلس الخدمات المالية الإسلامية "IFSB": هو هيئة دولية لوضع المعايير من الوكالات التنظيمية والإشرافية التي تعزز سلامة واستقرار صناعة الخدمات المالية الإسلامية والتي تغطي الأعمال المصرفية وسوق رأس المال والتأمين، من أجل تعزيز هذه المهمة يشجع مجلس الخدمات المالية الإسلامية على تطوير الصناعة المالية الإسلامية من خلال إدخال معايير دولية جديدة أو تكييف معايير دولية قائمة لتتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية مع التوصية باعتمادها، يقع مقرها في كوالالمبور، افتتح رسميا في نوفمبر سنة 2002 على يد مجموعة من البنوك المركزية في الدول الأعضاء، إضافة إلى البنك الإسلامي والبنك الدولي وعدد من المؤسسات المالية الدولية كأعضاء مشاركين، وتأسس المجلس نتيجة لعملية استشارات واتفاقات واسعة دامت سنتين من قبل مجموعة من المحافظين وكبار موظفي البنوك المركزية والسلطات النقدية لعدة بلدان مجتمعة بدعم قوي وخاص من بنك التنمية الإسلامية وصندوق النقد الدولي وهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. (قنطقجي، 2015، الصفحات 519-520)

3.4. الهيئات الماليزية للعمل المصرفي الإسلامي: تعتبر دولة ماليزيا من الدول الرائدة عالميا في الصناعة المالية الإسلامية والداعمة لنموها وتطورها، حيث قام البنك المركزي الماليزي بإصدار 298 معيارا خاص بالمؤسسات المالية الإسلامية والتقليدية بغية تعزيز دور المجلس الإداري وهيئة الرقابة الشرعية وإيجاد بيئة تشغيلية ومحاسبية ملتزمة بأحكام الشريعة الإسلامية، وتتوزع كالآتي: (بوهراوة و بوكروشة، 2015، صفحة 111)

- معايير البنوك والمصارف الإسلامية: 124 معيارا.
- معايير التأمين والتأمين التكافلي: 84 معيارا.
- معايير مؤسسات التطوير المالي: 49 معيارا.
- معايير خدمات الأعمال: 39 معيارا.
- معايير الوسطاء الماليين: 02 معيارين اثنين.

وأصدر المجلس الشرعي للبنك المركزي الماليزي 179 قرارا حتى تاريخ 03 أكتوبر 2017، كما قام المجلس الشرعي لهيئة السوق المالية الماليزية بإصدار 193 قرار حتى 19 جانفي 2019، والمعايير الماليزية على العموم تميل إلى التفصيل وتناول الجزئيات، كما تهتم بالجانب التطبيقي كثيرا باعتباره الجانب الهام في العمل المصرفي الإسلامي. (مشعل، 2017، صفحة 14)

4.4. السوق المالية الإسلامية الدولية "IIFM": هي منظمة عالمية محايدة غير ربحية أنشأت كمؤسسة داعمة لرأس المال الإسلامي وسوق النقد في صناعة التمويل الإسلامي وتوفير ما تحتاجه البنوك الإسلامية من

سيولة ومنتجات مصرفية إسلامية، من صلاحياتها تأسيس وتطوير وترويج إنشاء الأسواق المالية الإسلامية. (الموقع الرسمي للسوق المالية الاسلامية الدولية IIFM)

ترمي السوق المالية الإسلامية الدولية إلى تنسيق الجهود الدولية لتوحيد المعايير والأسس المنظمة لأسواق رأس المال الإسلامية ومعالجة التحديات العملية والشرعية لإصدار الصكوك الإسلامية بإيجاد أدوات مالية إسلامية طويلة وقصيرة الأجل من أجل مواجهة الصعوبات التي تواجه تنمية سوق رأس المال الإسلامي خاصة وأنه يركز على دور الصكوك الإسلامية في تنمية هذه السوق، وتتلخص أهداف السوق المالية الإسلامية الدولية في: (قنطقجي، 2015، الصفحات 511-512)

- إنشاء بيئة عمل تشجع المؤسسات المالية الإسلامية وغير الإسلامية لتشارك بفاعلية في السوق الثانوية.
- تأسيس وتطوير وتنظيم سوق مالية دولية ترتكز على أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- تحسين إطار العمل التعاوني بين المؤسسات المالية الإسلامية على الصعيد العالمي.
- تنسيق وتحسين السوق بتحديد الخطوط العامة لمصدري القرار وتسويق المنتجات المالية الإسلامية.
- العمل على تحسين إطار التعاون بين البلدان الإسلامية ومؤسساتها المالية.

5.4.الأكاديمية العلمية للبحوث الشرعية في المالية الإسلامية "ISRA": هي أكاديمية معترف بها عالميا لأبحاث صناعة التمويل الإسلامي، أسست من قبل البنك المركزي الماليزي سنة 2008 كمؤسسة تمويل إسلامي وبحوث مرتبطة بالشريعة الإسلامية، وقد حصلت على العديد من الجوائز الدولية لقاء ابتكاراتها وبحوثها القيمة إلى جانب صدور العديد من المنشورات والأوراق البحثية والكتب التي تعد مرجعا هاما،كما قامت بإنشاء بوابة "I-FIKR" التي هي تطبيق للهاتف ويعتبر موقعا وحيدا للشريعة عبر الإنترنت ومستودع المعرفة للتمويل الإسلامي وله استخدام واسع. (الموقع الرسمي للأكاديمية العلمية ISRA)

6.4.المجمع الفقهي الإسلامي الدولي "IIFA": هو جهاز فرعي علمي لمنظمة المؤتمر الإسلامي له شخصية اعتبارية، مقره الرئيسي في مدينة جدة بالمملكة العربية السعودية، يتولى بيان الأحكام الشرعية في القضايا التي تهم المسلمين منها المالية والتجارية باستقلالية تامة انطلاقا من القرآن الكريم والسنة النبوية الشريفة وتعد المرجع الدولي للفقه والفتوى وتعتمد على التنسيق بين جهات الفتوى في العالم الإسلامي، وإبداء الرأي الشرعي في الموضوعات التي تتصل بالواقع والعمل على تطوير التشريعات والقوانين والمعايير والأنظمة دون أي تجاوز لأحكام الشريعة الإسلامية. (الموقع الرسمي لمجمع الفقه الاسلامي الدولي IIFA)

7.4.المركز الإسلامي الدولي للصلح والتحكيم "IICRA": تأسس المركز الإسلامي الدولي للمصالحة والتحكيم في 05 أفريل 2005، بتضافر جهود كل من البنك الإسلامي للتنمية والمجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية ودولة الإمارات العربية المتحدة بصفتها دولة المقر، ويسعى لخدمة الصناعة المالية الإسلامية في أبعادها الفنية والشرعية على ضوء الخبرة التي كسبها المركز منذ انطلاق نشاطه، يضع المركز على ذمة المحتكمين قائمة من المحكمين الخبراء في الشريعة الإسلامية والقوانين الوضعية ويتمتعون بكل نزاهة وسمعة حسنة، كما يقدم المركز عدة خدمات قانونية وشرعية مساندة للصناعة المالية لها علاقات متعددة مع مختلف الدول الإسلامية ومنظمة التعاون الإسلامي، وأضحى المركز الآن أحد أهم مؤسسات البنية التحتية للصناعة المالية الإسلامية والذراع القانوني لها، مشكلا بذلك المنصة الدولية المثالية المتخصصة في فض النزاعات البنكية والمالية والتجارية بما لا يخالف مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية الغراء عبر الصلح والتحكيم المؤسسي ووفق أفضل الممارسات والمعايير المعتمدة دوليا. (الموقع الرسمي للمركز الاسلامي الدولي للصلح والتحكيم IICRA)

8.4.مركز إدارة السيولة المالية "LMC": هو شركة مساهمة بحرينية تأسست في سنة 2002 وحصلت على ترخيص كبنك استثمار إسلامي، وتهدف إلى تمكين المؤسسات المالية الإسلامية من إدارة سيولتها من خلال استثمارات قصيرة ومتوسطة الأجل وفقا لمبادئ الشريعة الإسلامية، ويهدف المركز إلى معالجة مشكلة زيادة أو نقص السيولة لدى تلك المؤسسات باستخدام صكوك الاستثمار وتشجيع التعامل مع مركز إدارة السيولة والموازنة بين موارد واستخدامات البنوك، يهدف المركز إلى التقليل من هذه المخاطر لذلك يعد أحد المساهمين بفاعلية في سوق الإصدارات الأولية للصكوك، وذلك من خلال ترتيب هذه الإصدارات أو العمل كمستشار، كما يعمل المركز على تأسيس السوق الثانوية لتداول الأدوات الاستثمارية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، فالمركز يمتلك القدرة المهنية لترتيب أدوات استثمارية متوافقة مع الشريعة الإسلامية لمختلف المدد الزمنية. (الموقع الرسمي لمركز ادارة السيولة المالية LMC)

9.4.الوكالة الإسلامية للتصنيف "IIRA": أنشئت الوكالة الإسلامية الدولية للتصنيف كشركة مساهمة مقرها البحرين سنة 2000، وتهدف إلى أن تكون الطرف المرجعي النهائي للتصنيف الائتماني الموافق لأحكام الشريعة الإسلامية، ويعتبر التصنيف مؤشر ضروري للحكم على أداء وكفاءة المؤسسات المالية وتقدم الوكالة تصنيفات عديدة منها: التصنيف الائتماني والذي يقيم قدرة المؤسسة على أداء التزاماتها المالية في الوقت المحدد، تصنيف الصكوك وإبداء الرأي حول إمكانية الوفاء بكافة الالتزامات التعاقدية المأمولة بموجب هيكل الصكوك، التصنيف السيادي الذي يقيم إمكانية أن تكون للحكومة القدرة والاستعداد لأداء التزاماتها المالية

في الوقت المحدد، وتصنيف الجودة الشرعية الذي يهدف إلى تقديم المعلومات وتقييم الالتزام الشرعي للمؤسسات المالية الإسلامية أو المؤسسات التقليدية التي تقدم الخدمات البنكية الإسلامية، وتسعى الوكالة لأن يكون التصنيف الصادر عنها معتمد على المستوى الدولي، حيث تعمل على استقطاب وكالات التصنيف العالمية مثل: ستاندرآند بورز "STANDARD and POOR'S" وموديز "MOODY'S" . (موقع الوكالة الاسلامية الدولية للتصنيف IIRA)

10.4. المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية "CIBAFI": هو هيئة دولية غير هادفة للربح تعمل على التنسيق بين البنوك الإسلامية، تأسست سنة 2001 في البحرين، وهو مجلس يضم عضوية مجموعة من البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية في العالم ويضطلع بمهمة وضع المعايير وضمان التزام تلك المؤسسات بأحكام الشريعة الإسلامية، ويعد المجلس كذلك المظلة الرسمية لكافة المؤسسات المالية الإسلامية على مستوى العالم ومصدرا للمعلومات المالية والمصرفية. (الموقع الرسمي لجمعية التمويل الاسلامي المصرية)

يتمثل الهيكل التنظيمي للمجلس في الجمعية العامة وهي أعلى سلطة وتضم جميع البنوك المنضوية تحت عضوية المجلس العام، يلي ذلك مجلس الإدارة مكون من تسعة أعضاء يمثلون تسعة بنوك ومؤسسات مالية هي: البنك الإسلامي للتنمية وهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كعضوين دائمين، ثم مجموعة دله البركة بيت التمويل الكويتي، بنك البحرين الإسلامي، بنك إسلام الماليزي، بنك البحرين الشامل، بنك بنغلادش الإسلامي ومجموعة بنك. (موقع منتدى التمويل الاسلامي)

5.المنهاج المحاسبي لعمل البنك الإسلامي والمعالجة المحاسبية للعمليات: تتوزع الأعمال المحاسبية على كل قسم من أقسام البنك، بحيث يكون لكل قسم مستنداته وسجلاته وكشوفاته الخاصة به، ويقوم موظفو القسم نفسه بتنفيذ العمليات المحاسبية المتعلقة بنشاطات ذلك القسم، فالمتبع في الحياة العملية هو أن كل قسم من أقسام البنك يقوم بتنظيم مستندات القيود كل في مجال اختصاصه، ومن ثم يقوم كل قسم بتسجيل هذه القيود وترحيلها إلى الحسابات الخاصة، وبعد ذلك ترسل مستندات القيود ومن ثم يقوم بإجراء المطابقة اللازمة حسب الأصول، هذا بالنسبة للبنوك التي تمسك حساباتها يدويا، أما بالنسبة للبنوك التي تمسك حساباتها بواسطة الكمبيوتر حسب ما هو معمول به في غالبية البنوك، تقوم أقسام البنك المختلفة بتنظيم مستندات القيود ثم ترحل هذه المستندات على الكمبيوتر الذي يقوم بالترحيل إلى حسابات الأستاذ بمجرد إدخال مستندات القيود، أي ما هو متبع أن الأقسام تقوم بتنظيم مستندات القيود ولا يقوم قسم الحسابات العامة بتنظيم قيود

إجمالية، ومن هنا تأتي محاسبة البنوك من خلال محاسبة كل قسم من أقسام البنك بصورة منفردة وخاصة. (عبد الله و سعيفان، 2015، صفحة 60)

1.5. أحكام عامة: لابد من احترام مجموعة من الأحكام المحاسبية والمالية عند إعداد القوائم المالية وضبط الحسابات من أهمها: (عبيد، 2020، صفحة 677)

1.1.5. القوائم المالية: يجب أن تشمل المجموعة الكاملة التي تنشرها البنوك ما يلي:

قائمة المركز المالي، قائمة الدخل، قائمة التدفقات النقدية، قائمة التغير في حقوق الملكية، قائمة التغير في الاستثمارات المقيدة بالإضافة إلى قائمة مصادر واستخدامات أموال الزكاة وقائمة مصادر واستخدامات صندوق القرض أو أية بيانات أخرى تساعد على تحقيق احتياجات مستخدمي القوائم المالية من المعلومات الواردة في بيان الأهداف.

2.1.5. القوائم المالية المقارنة: على البنك أن يقوم بإعداد قوائم مالية للفترة الحالية، بحيث تكون مقارنة بالقوائم المالية للفترة السابقة بما يكفل القدرة على التمييز بين التغيرات الحقيقية والتغيرات المحاسبية للمركز المالي للبنك، وتوضح كذلك التدفقات النقدية والاستثمارات المقيدة ونتائج الأعمال وموارد واستخدامات حساب صندوق الزكاة وصندوق القرض والفترات التي تحتويها هذه القوائم.

3.1.5. تبويب القوائم المالية: يجب أن تعد القوائم المالية بوضوح في محتوياتها وبمصطلحات محاسبية مالية متعارف عليها حتى يسهل على المستخدم فهمها، كما لا يجوز تبويب الموجودات في قائمة المركز المالي بين مجموعات متداولة وغير متداولة.

4.1.5. الإيضاحات حول القوائم المالية وترقيمها: يجب أن تظهر في نهاية كل صفحة تحتوي على قائمة من القوائم المالية عبارة "تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم... إلى رقم ... جزء لا يتجزأ من القوائم المالية"، كما ترقم هاته الصفحات تسلسليا وتعنون الإيضاحات بعناوين واضحة بجانب كل عنصر مرتبط بها في القوائم المالية.

5.1.5. تقريب المبالغ المعروضة: حيث يجب أن يتم تقريب المبالغ الواردة في هاته القوائم إلى أقرب وحدة نقدية.

6.القوائم المالية المشتركة بمقتضى النظام المحاسبي المالي البنكي ومعايير المحاسبة الإسلامية: اختلاف نشاط البنوك الإسلامية عن نظيرتها التقليدية أدى إلى اختلاف في بعض العمليات المحاسبية، فكانت معايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة الأيوفي هي السبيل الوحيد لتوحيد وتنظيم القوائم المالية لمختلف البنوك

الإسلامية حسب خصوصيتها في بنود عديدة، تم تلخيص أهمها كالتالي: (عبيد، 2020، الصفحات 678-679)

1.6. الشكل والمحتوى المعلوماتي للقوائم المالية المشتركة: في ظل تقارب محاسبة البنوك التقليدية والإسلامية فان الكشوف المالية القابلة للنشر لدى المؤسسات هي: الميزانية، خارج الميزانية، جدول حسابات النتائج جدول تدفقات الخزينة، جدول تغير الأموال الخاصة والملحق مع معايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية في القوائم، إلا أن الاعتراف والقياس لعناصر هاته القوائم إضافة إلى العرض والإفصاح والمحتوى المعلوماتي يختلف اختلافا ملحوظا.

2.6. الإفصاح عن الكسب المخالف للشريعة الإسلامية: باعتبار أن البنك الإسلامي لا يعمل بمنأى عن بيئته ولا يخلو من المخالفات الشرعية فقد يتولد لدى البنك الإسلامي أو لدى نوافذه إيرادات أو أموال تتنافى مع أحكام الشريعة الإسلامية، فالنظام المحاسبي المالي البنكي لم يتطرق إليها، إلا أن معيار المحاسبة الإسلامي الأول نص في الفقرة 15 على الإفصاح عن الصرف أو الكسب المخالف للشريعة وأوجد حل للمشكلة ومكن من تسيير العمل المحاسبي بما لا يخل بأحكام الشريعة الإسلامية.

3.6. موضع حسابات الاستثمار المطلقة في قائمة المركز المالي: يعتبر النظام المحاسبي المالي شأنه شأن المعايير المحاسبية الدولية، فحسابات الاستثمار المطلقة التزام مثل باقي الحسابات الجارية، حيث لا يعترف إلا بالأصول والالتزامات وحقوق الملكية كفئات رئيسية لقائمة المركز المالي، وهذا تصنيف لا يعبر عن حقيقة الحسابات التي تناولها معيار المحاسبة الإسلامي الأول والسادس، وصنفها في فئة خاصة بين فئة الالتزامات وحقوق الملكية.

4.6. القوائم المالية الأخرى الخاصة بالبنوك والنوافذ الإسلامية: رغم وجود قوائم مالية مشتركة بين النظام المحاسبي المالي البنكي ومعايير المحاسبة الإسلامية إلا أن خصوصية العمل المصرفي الإسلامي خاصة في جانب التنمية الاجتماعية أخرج قوائم مالية جديدة تنفرد بها المعايير الإسلامية من أهمها:

1.4.6. قائمة موارد واستخدامات صندوق القرض الحسن: تعتبر هاته القائمة تجسيد لمبادئ التكافل الاجتماعي التي يختص بها البنك الإسلامي والذي يقدم قروضا دون أية فوائد على المحتاجين، ويتطلب ذلك محاسبيا عرض محتوى هاته القائمة من موارد واستخدامات القروض.

2.4.6. قائمة موارد واستخدامات صندوق الزكاة: شأنها شأن القائمة السابقة وفي حالة قيام البنك بتولي مسؤولية جمع الزكاة كليا أو جزئيا يتوجب إظهار قائمة منفصلة توضح موارد واستخدامات أموال الزكاة

والصدقات وأساليب إجراءات التحصيل إضافة إلى أوجه إنفاق هاته الأموال، حتى يتسنى للبنك تقييد هذه الحسابات وتسجيلها من أجل المراقبة وضبط حركة الأموال وجلب الاطمئنان للأطراف ذوي العلاقة بالبنك الإسلامي.

3.4.6.قائمة التغيرات في الاستثمارات المقيدة: ترفع البنوك الإسلامية حجم ودائعها من خلال هذه الحسابات التي يتولى البنك إدارتها سواء على أساس مضاربة مقيدة أو وكالة بأجر، وبما أنه لا يحق له التصرف فيها دون مراعاة القيود التي نص عليها الاتفاق بين البنك وأصحاب تلك الحسابات، فان هاته الحسابات تعالج بصورة مستقلة عن قائمة المركز المالي للبنك في قائمة تظهر التغيرات في قيم الاستثمار المقيد ويتم إعدادها وعرضها وفقا للفقرة رقم 02 من معيار المحاسبة الإسلامي الأول، كما يجب الإفصاح عن كل المعلومات التي تهم أصحاب هذه الحسابات كالطرق المستخدمة في تحديد العائد ومعدله وقيمته.

4.4.6. قوائم وبيانات أخرى: أية تقارير وبيانات أخرى تساعد على تحقيق احتياجات مستخدمي القوائم المالية من المعلومات الواردة في بيان الأهداف، حيث بموجب هاته الفقرة البنك الإسلامي يقدم معلومات إضافية تساعد في اتخاذ القرارات الصحيحة.

5.6.الطرق والقيود المحاسبية لمختلف العمليات البنكية الإسلامية: تتميز العمليات البنكية بالتفرع والتعدد وضرورة السرعة والدقة في التنفيذ، ومن هنا فمحاسبة البنوك التجارية أو الإسلامية يجب أن تكون على درجة من المرونة والوضوح كفيلة بإثبات القيود المتعلقة بهذه العمليات وتصنيف الحسابات وتبويبها، بحيث يسهل استخراج الأوضاع والبيانات والتقارير اللازمة في أي وقت، ومحاسبة البنوك ليست من حيث المبدأ إلا تطبيقا لمبادئ المحاسبة العامة، لذلك هي تتطلب معرفة تامة بأصول وقواعد المحاسبة وطرقها من جهة وفهما عميقا لطبيعة العمليات المصرفية وتقنياتها المتميزة من جهة أخرى، وفيما يلي المعالجة المحاسبية لأهم العمليات والخدمات المصرفية في البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية:

1.5.6. محاسبة قسم الودائع: لن نتعرض هنا للقيود المحاسبية المتعلقة بالإيداع والسحب من الحسابات أو بالعمليات المتعلقة بالخزينة والصناديق، وذلك لأن هذه القيود لا تختلف عن القيود في البنوك الكلاسيكية وسنقتصر هنا على معالجة عمليات فتح الحساب واحتساب الأرباح وقيدها حسب ما جاء في معيار حقوق أصحاب حسابات الاستثمار وما في حكمها. (سمحان و مبارك، 2015، صفحة 41)

أ.محتوى معيار المحاسبة المالية رقم 01 "معيار حقوق أصحاب حسابات الاستثمار وما في حكمها":

فيما يلي أهم ما جاء في هذا المعيار:

- تقاس هذه الحقوق بالقيمة الدفترية.
- تثبت هذه الحقوق عند تسلم المصرف لها، وتثبت في الحسابات الجارية إذا اتفق على استثمارها مستقبلا.
- توزع أرباح الاستثمارات المشتركة حسب مساهمة كل طرف في الاستثمارات.
- تثبت خسائر عمليات الاستثمار التي تم إثباتها خلال الفترات الدورية ولم تتم المحاسبة التامة عنها، فتحمل أولا على أرباح الاستثمار المشترك فإذا لم تكف يحسم الفرق من مخصص خسائر الاستثمار الذي يتم تكوينه لهذا الغرض، فان لم يكف كذلك يعالج الفرق من أموال المساهمة في الاستثمار المشترك بقدر مساهمة كل من الطرفين.
- ويتحمل البنك الخسائر الناجمة عن تعدي أو تقصير بناء على توصية هيئة الرقابة الشرعية كما يلي:

✓ أولا من حصة أرباح الاستثمار المشترك فان لم تكف يعالج الباقي من مساهمته إن وجدت فان لم يوجد تسجل ذمما على البنك.

✓ تعاملات موجودات ومطلوبات حساب الاستثمار المقيد تكون منفصلة عن مطلوبات وموجودات البنك.

✓ إذا شارك البنك أصحاب حسابات الاستثمار المقيد فيستحق ربحا كرب مال.

✓ تقاس حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المقيد بالقيمة الدفترية.

✓ إذا كان هناك أكثر من نوع من أنواع حسابات الاستثمار المقيد في صورة صناديق أو محافظ مالية فيثبت المبلغ الخاص بكل نوع على حدة.

ب.القيود المحاسبية المتعلقة بالودائع المصرفية: يتم التسجيل محاسبيا حسب كل حالة كما يلي:

- عند فتح الحساب وإيداع أي مبلغ في الحساب:

×××		من ح/الصندوق (وسيلة القبض)	×××××	
	×××	إلى ح/الحسابات الجارية أو تحت الطلب أو التوفير أو الإشعار أو الأجل.		×××××

- عند السحب من الحساب:

×××		من ح/الحسابات الجارية أو تحت الطلب أو التوفير أو الإشعار أو الأجل	×××××	
	×××	إلى ح/الصندوق (وسيلة الدفع)		×××××

- عند قيد الأرباح:

×××		من ح/أرباح الاستثمار المشترك أو المخصص	×××××	
	×××	إلى ح/حسابات التوفير أو الإشعار أو الأجل أو حسابات الاستثمار المخصص		×××××

- في حالة تحقيق البنك خسائر نتيجة استثمار أموال أصحاب حسابات المضاربة، يتم في هذه الحالة تحميل هذه الحسابات بحصتها من الخسائر إذا لم يوجد مخصص لخسائر الاستثمار أو إذا لم يكف رصيد هذا المخصص لإطفاء الخسائر فيه.

×××		من ح/التوفير والإشعار أو الأجل أو حسابات الاستثمار المخصص	×××××	
	×××	إلى ح/أرباح (خسائر) الاستثمار المشترك أو المخصص		×××××

- احتساب أرباح حساب الاستثمار: تقوم البنوك الإسلامية بقبول هذه الحسابات على أساس المضاربة بحيث يكون البنك هو المضارب لأموال أصحاب الحسابات، وتختلف شروط فتح الحساب حسب شروط المضاربة وبالتالي تختلف الأرباح المستحقة من حساب لآخر، فبعض الحسابات يمكن استثمار جميع أرصدتها أو معظمها كما هو الحال في حسابات الأجل مما يعني حصولها على أكبر جزء من الأرباح من حساب التوفير حيث لا يتحمل صاحب الحساب مسؤولية استثمار أكثر من نصف رصيده. (سمحان و مبارك، 2015، الصفحات 42-44)

2.5.6. محاسبة المرابحة والمرابحة للآمر بالشراء: تتم معالجة هذه العملية محاسبيا حسب التالي:

أ.أهم ما جاء في معيار المرابحة والمرابحة للآمر بالشراء رقم 02: تضمن هذا المعيار ما يلي:

- تقاس ذمم الأرباح بالقيمة الاسمية عند حدوثها وبالقيمة النقدية الصافية المتوقع تحقيقها في نهاية الفترة المالية.

- تثبت الأرباح عند التعاقد في حال البيع نقدا أو لأجل ينتهي في الفترة المالية الحالية.
- في حال البيع لأجل يتجاوز الفترة المالية الحالية يتم إثبات الأرباح موزعة على الفترات المالية المستقبلية أو إثبات الأرباح عند تسلم الأقساط.
- تحسم الأرباح المؤجلة من ذمم المرابحات في قائمة المركز المالي.
- تخفض الأرباح وذمم المرابحات بقيمة الحسم عند السداد.
- تخفض الأرباح بالقيمة التي تم إعادتها لمن قام بالتسديد المبكر.
- يتم إثبات ما يتم تحصيله من المدين المماطل حسب ما تراه هيئة الرقابة الشرعية، إما إيرادا أو مخصصا لحساب الخيرات.
- يعاد الهامش بالكامل للآمر بالشراء في حال عدم الالتزام بالوعد.
- يؤخذ من الهامش مقدار الضرر الفعلي في حالة الالتزام بالوعد، وإذا زاد الضرر عن الهامش يسجل الفرق على ذمة العميل.
- تبقى بضاعة المرابحة المعدة للبيع للآمر بالشراء بالتكلفة التاريخية في حالة الالتزام بالوعد وتقاس بالقيمة النقدية المتوقع تحقيقها في حالة عدم الإلزام بالوعد.
- يتم قياس ذمم المرابحات في نهاية الفترة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها (أي بعد طرح مخصص الديون المشكوك في تحصيلها).
- يعاد هامش الجدية للمتعامل في حال عدم الإلزام بالوعد.
- يؤخذ من هامش الجدية قيمة الضرر الفعلي على البنك في حالة الإلزام بالوعد.
- تقاس قيمة البضاعة بعد اقتنائها في حالة الإلزام بالوعد بالقيمة التاريخية، أما في حالة عدم الإلزام بالوعد فتقاس بالقيمة النقدية المتوقع تحقيقها.
- تحسم الأرباح المؤجلة من ذمم المرابحات في قائمة المركز المالي.

ب.المعالجة المحاسبية لعمليات المرابحة للآمر بالشراء: عالج المعيار رقم 02 من معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية العمليات المتعلقة بالمرابحة للآمر بالشراء، وفيما يلي المعالجة المحاسبية لهذا البيع حسب ما جاء في المعيار المذكور:

- جاء في المعيار وجوب قياس قيمة الموجودات عند اقتنائها بالقيمة التاريخية، فعند إبرام الوعد وأخذ هامش جدية من الآمر بالشراء نسجل:

×××		من ح/الصندوق أو الحسابات الجارية	×××××	
	×××	إلى ح/هامش الجدية		×××××

عند إتمام عملية الشراء لعقد البيع الأول من قبل البنك نسجل:

×××		من ح/بضاعة المرابحة	×××××	
	×××	إلى ح/ المركز الرئيسي أو الصندوق أو...		×××××

- طالب المعيار بمعالجة حسم البضاعة بعد الاقتناء عن طريق تخفيض قيمتها بالحسم إلا إذا وافقت هيئة الرقابة الشرعية على اعتباره إيراد للبنك، فعند حصول البنك الإسلامي على حسم بعد اقتناء البضاعة وتخفيض قيمة قيمتها بالحسم نسجل:

×××	×××	من ح/الصندوق (وسيلة القبض)	×××××	×××××
	×××	إلى ح/بضاعة المرابحة		×××××

وفي حالة حصول البنك الإسلامي على حسم بعد اقتناء البضاعة وموافقة هيئة الرقابة الشرعية على اعتبار هذا الحسم إيرادا نسجل:

×××	×××	من ح/الصندوق (وسيلة القبض)	×××××	×××××
	×××	إلى ح/ إيرادات الاستثمار...		×××××

- تثبت الأرباح عند التعاقد في حال البيع نقدا أو لأجل ينتهي في الفترة المالية الحالية، وفي حال البيع لأجل يتجاوز الفترة المالية الحالية يتم إثبات الأرباح موزعة على فترات مالية مستقبلية أو إثبات الأرباح عند تسلم الأقساط، وتقيد الأرباح حسب الجهة الممولة للاستثمار، فإذا تم تمويل شراء هذه البضاعة من حسابات الاستثمار المطلقة فتقيد إلى أرباح استثمار مشترك، أما إذا تم التمويل من حسابات الاستثمار المقيدة فتقيد لأرباح الاستثمار المقيد، وإذا تم التمويل من أموال المساهمين وما في حكمها فتقيد الأرباح لحساب أرباح أو خسائر البنك، وعند إبرام عقد البيع مع الآمر بالشراء حسب الوعد والبيع نقدا نسجل:

×××		من ح/الصندوق أو الحسابات (وسيلة القبض)	×××××	
×××		من ح/ هامش الجدية (في حالة وجوده)	×××××	
	×××	إلى ح/بضاعة المرابحة		×××××
	×××	ح/أرباح الاستثمار المشترك أو...		×××××

- في حالة البيع الآجل تقاس ذمم المرابحات بالقيمة الاسمية عند حدوثها وعند إبرام عقد البيع مع الآمر بالشراء حسب الوعد بالبيع لأجل نسجل:

×××		من ح/ذمم المرابحات أو كمبيالات بيع المرابحة	×××××	
×××		من ح/ هامش الجدية (في حالة وجوده)	×××××	
	×××	إلى ح/بضاعة المرابحة		×××××
	×××	ح/أرباح الاستثمار المشترك أو... (للسنة الحالية)		×××××
	×××	ح/ أرباح الاستثمار... المؤجلة (لفترات قادمة)		×××××

عند تسديد الكمبيالة أو القسط في حال البيع الآجل نسجل:

×××		من ح/الصندوق أو الحسابات الجارية	×××××	
	×××	إلى ح/ذمم المرابحات		×××××
		وفي نهاية السنة يتم إعداد قيد التسوية التالي بنصيب السنة من الأرباح:		
×××		من ح/ أرباح الاستثمار ... المؤجلة	×××××	
	×××	إلى ح/ أرباح الاستثمار...		×××××

في حال البيع الآجل نسجل:

×××		من ح/ذمم المرابحات أو كمبيالات بيع المرابحة	×××××	
	×××	إلى ح/بضاعة مرابحة		×××××
	×××	ح/ أرباح الاستثمار... المؤجلة		×××××

عند تسديد الكمبيالة أو القسط في حال البيع الآجل نسجل:

×××		من ح/الصندوق أو الحسابات الجارية	×××××	
×××		ح/أرباح مؤجلة (بحصة الدفع من الأرباح)	×××××	
	×××	إلى ح/ذمم المرابحات أو كمبيالات/أقساط المرابحة		×××××
	×××	ح/ أرباح الاستثمار/مرابحة (بحصة الدفع من الأرباح)		×××××

في حالة التأخر بتسديد المبالغ المستحقة على المدين:

×××		من ح/ذمم المرابحات المستحقة (أو الأقساط أو الكمبيالات المستحقة)	×××××	
	×××	إلى ح/ ذمم المرابحات أو الأقساط أو الكمبيالات		×××××

طريقة تسديد الأقساط المتأخرة واثبات الإيراد تتم بتسجيل القيد المحاسبي كالتالي:

×××		من ح/الصندوق أو الحسابات...	×××××	
×××		ح/أرباح مؤجلة	×××××	
	×××	إلى ح/ذمم المرابحات المستحقة أو الأقساط أو الكمبيالات		×××××
	×××	ح/ أرباح الاستثمار/مرابحة (بحصة الدفع من الأرباح)		×××××

في حالة إعدام الدين بدون ثبوت تقصير البنك نسجل:

×××		من ح/ خسائر الاستثمار (مرابحة)	×××××	
×××		ح/أرباح مؤجلة (برصيدها يوم الإعدام)	×××××	
	×××	إلى ح/ذمم المرابحات المستحقة		×××××

في حالة إعدام الدين وثبوت تقصير البنك نسجل:

×××		من ح/الأرباح أو الخسائر (الخاص بالبنك)	×××××	
	×××	إلى ح/ ذمم المرابحات المستحقة		×××××

- يتم إثبات ما يتم تحصيله من المدين المماطل حسب ما تراه هيئة الرقابة الشرعية، إما إيرادا أو مخصصا لحساب الخيرات، إلا أن المعايير الشرعية لا تجيز اعتباره إيرادا، وفي حالة تحصيل مبالغ الشرط الجزائي من المدين المماطل نسجل:

×××		من ح/الصندوق أو الحسابات الجارية (العميل)	×××××	
	×××	إلى ح/ مخصص الخيرات		×××××

- السداد المبكر مع حسم جزء من الربح بدون شرط أو تدخل طرف ثالث، ففي حالة الحسم عند السداد تخفض الأرباح وذمم المرابحات بقيمة الحسم عند السداد، أما في حالة الحسم بعد السداد فتخفض الأرباح بالقيمة التي تم إعادتها لمن قام بالتسديد المبكر، وفي حالة التسديد قبل الموعد يجوز للبنك حسم جزء من الربح (الأفضل أن يتم بعد التسديد وبدون شروط مسبقة)، والقيود المحاسبية تكون كالتالي:

×××		من ح/الصندوق أو الحسابات...	×××××	
×××		ح/أرباح مؤجلة	×××××	
	×××	إلى ح/أرباح الاستثمار... (مرابحة)		×××××
	×××	ح/ذمم المرابحات أو كمبيالات المرابحة أو أقساط المرابحة		×××××
×××		عند إعادة جزء من الأرباح نسجل:		
		من ح/أرباح الاستثمار ... (مرابحة)	×××××	
	×××	إلى ح/الحسابات... أو ح/الصندوق		×××××

في حالة تغريم المدين الغني بسبب المماطلة يتم تقييد مبلغ هذه العقوبة في حساب مخصص للخير أو إيراد للبنك حسب ما تراه هيئة الرقابة الشرعية، لكن المعايير الشرعية لا تجيز اعتباره إيرادا، وفي هذه الحالة يكون القيد المحاسبي كالتالي:

×××		من ح/الحسابات الجارية (العميل)	×××××	
	×××	إلى ح/ مخصص الخيرات		×××××

في حالة تراجع الآمر بالشراء عن الصفقة بعد شراء البنك للبضاعة ودخولها في ملكه، وهذا ما قد يعرض البنك الإسلامي لخسارة محتملة، في هذه الحالة يجب التصرف محاسبيا في ضوء طبيعة الوعد المبرم بين الطرفين فيما إذا كان ملزما للآمر بالشراء أم لا؟ وهل تم التصرف بالبضاعة من قبل البنك أم لا؟

وإذا تم بيع البضاعة بخسارة أو تقييمها من قبل المحكمين بقيمة أقل من تكلفتها مع وجود هامش جدية، ففي هذه الحالة يؤخذ مقدار الضرر الفعلي من هامش الجدية في حال كفاية هذا الهامش لتسديد الضرر الواقع على البنك، وإذا لم يكف هامش الجدية يطالب الآمر بالشراء بباقي المبلغ، ويمكن الخصم على الفور من حسابه إذا توفر رصيد دائن فيه، وعليه عند تراجع الآمر بالشراء عن الصفقة مع الإلزام بالوعد وبيع البضاعة بخسارة في حدود هامش الجدية نسجل:

×××		من ح/ الصندوق (وسيلة القبض)	×××××	
×××		ح/هامش الجدية (بقيمة الضرر الفعلي على البنك)	×××××	
	×××	إلى ح/بضاعة المرابحة		×××××

		وفي حالة بيع البضاعة بخسارة أكبر من هامش الجدية نسجل:		
×××		ح/الصندوق (وسيلة القبض)	×××××	
×××		ح/هامش الجدية (بقيمة الضرر الفعلي على البنك)	×××××	
×××		ح/ذمم المرابحات أو ح/الحسابات الجارية إذا خصمت من حساب العميل	×××××	
	×××	إلى ح/بضاعة المرابحة		×××××

هناك حالات أخرى فيمكن أن تباع البضاعة بدون خسارة أو بربح أو تقيم من قبل المحكمين بذلك فيتم إعادة هامش الجدية للآمر بالشراء إن وجد وتعالج عملية البيع كما هو الحال في البيع الآجل أو النقدي.

في حال الأخذ بعد الإلزام بالوعد يتحمل البنك كامل مسؤولية البضاعة ويعاد هامش الجدية للآمر بالشراء وتعامل البضاعة معاملة بضاعة المرابحة البسيطة في البيع والتقييم آخر المدة، لذلك فقد طالبت معايير المحاسبة والمراجعة جميع البنوك الإسلامية بالقيام بالإفصاح عما إذا كان البنك يأخذ بالإلزام بالوعد أو لا يأخذ. (سمحان و مبارك، 2015، الصفحات 68-73)

3.5.6. محاسبة التمويل بالمضاربة: عالج المعيار رقم 03 من معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الإجراءات المحاسبية لعمليات المضاربة في دفاتر البنك الإسلامي، ولم يشمل المعيار المعالجة المحاسبية في دفاتر المضارب (العميل) أو زكاة أموال المضاربة أو تسلم البنك لأموال المضاربة (الحسابات الاستثمارية).

أ.أهم ما تضمنه معيار التمويل بالمضاربة رقم 03: أهم ما جاء في هذا المعيار ما يلي:

- نقيس رأس مال المضاربة عند التعاقد في حال إذا كان نقدا بالمبلغ المسلم للمضارب، أما إذا كان عينا يقاس بالقيمة العادلة للموجودات المتفق عليها بين طرفي عقد المضاربة، ويعترف بالربح أو الخسارة الناجمة عن التقييم بالنسبة للبنك، ونشير إلى أن مصروفات إجراءات التعاقد لا تعتبر من رأس مال المضاربة إلا إذا اتفق الطرفان على ذلك.
- قياس رأس مال المضاربة بعد التعاقد يكون في حالتين، الحالة الأولى هي أن يهلك جزء من رأس مال المضاربة قبل بدء العمل دون تقصير من المضارب فيثبت النقص على أنه خسارة على البنك ويخفض رأس مال المضاربة بالقيمة، أما الحالة الثانية فهي أن يهلك رأس مال المضاربة جميعه دون تقصير أو تعد فتنتهي المضاربة وتحسب خسارة فعلية على البنك، وفي حالة انتهاء المضاربة وعدم إعادة رأس المال بعد التحاسب التام فيتم إثباته ذمما على المضارب بعد الأخذ بالاعتبار للخسائر أو الأرباح.

- إثبات نصيب البنك في نتائج المضاربة بعد التصفية إذا بدأت المضاربة وانتهت في نفس الفترة المالية، وإذا استمرت المضاربة لأكثر من فترة مالية يتم إثبات الأرباح عند تحققها بالتحاسب التام عليها أو على جزء منها في الفترة المالية التي تم فيها التحاسب، أما الخسائر في فترة مالية فتثبت في حدود الخسائر التي يخفض بها رأس مال المضاربة، وتثبت الخسائر الناجمة عن تعدي أو تقصير المضارب ذمما عليه، ويكون الإفصاح إذا ما كان البنك خصص لانخفاض موجودات المضاربة خلال الفترة المالية.
- من الأمور المحاسبية التي لا يشملها المعيار زكاة أموال المضاربة، تسلم البنك لأموال المضاربة (الحسابات الاستثمارية) والمعالجة المحاسبية للمضاربة في دفاتر العميل المضارب. (سمحان و مبارك، 2015، صفحة 115)

ب.المعالجة المحاسبية لعمليات التمويل بالمضاربة: تسجل العمليات محاسبيا كالتالي:

- إذا كان رأس مال المضاربة نقدا فيقاس بالمبلغ المسلم للمضارب، وإذا كان عينا يقاس بالقيمة العادلة للموجودات المتفق عليها بين طرفي عقد المضاربة، ويعترف بالربح أو الخسارة الناجمة عن التقييم بالنسبة للبنك، وعند تسليم رأس مال المضاربة للمضارب نقدا نسجل القيد كما يلي:

×××		من ح/تمويل المضاربة	×××××	
	×××	إلى ح/ الصندوق أو الحسابات الجارية (العميل)		×××××

- تسليم رأس مال المضاربة للمضارب بضاعة (عينا) بحيث تكون القيمة العادلة (السوقية) عند التسليم مساوية لقيمة البضاعة في دفاتر البنك.

×××		من ح/تمويل المضاربة	×××××	
	×××	إلى ح/ الأصول التي تم تسليمها للمضارب (بضاعة أو...)		×××××

- تسليم رأس مال المضاربة للمضارب بضاعة (عينا) بحيث تكون القيمة العادلة (السوقية) عند التسليم أكبر من قيمتها في دفاتر البنك.

×××		من ح/تمويل المضاربة	×××××	
	×××	إلى ح/ الأصول التي تم تسليمها للمضارب (بضاعة أو...)		×××××
	×××	ح/أرباح ... (الجهة التي مولت الأصول أو البضاعة)		×××××

- تسليم رأس مال المضاربة للمضارب بضاعة (عينا) بحيث تكون القيمة العادلة (السوقية) عند التسليم أقل من قيمتها في دفاتر البنك.

×××		من ح/تمويل المضاربة	×××××	
×××		ح/أرباح (خسائر)... (الجهة التي مولت الأصول)	×××××	
	×××	إلى ح/ الأصول التي تم تسليمها للمضارب		×××××

- مصروفات إجراءات التعاقد لا تعتبر من رأس مال المضاربة إلا إذا اتفق الطرفان على ذلك، فإذا تم الاتفاق نسجل القيد محاسبيا كالتالي:

×××		من ح/تمويل المضاربة	×××××	
	×××	إلى ح/ الصندوق		×××××

- قياس رأس مال المضاربة بعد التعاقد يكون في حالة إذا هلك جزء منه قبل بدء العمل به دون تقصير أو تعد من المضارب، فيثبت النقص على أنه خسارة على البنك ويخفض رأس مال المضاربة بالقيمة، أما إذا هلك جميعه بدون تعد أو تقصير، فتنتهي المضاربة ويعتبر خسارة فعلية على البنك والتسجيل محاسبيا يتم كالتالي:

		في حالة هلاك جزء من بضاعة المضاربة أو جميعها دون تقصير المضارب نسجل:		
×××		من ح/أرباح (خسائر)/تمويل المضاربة	×××××	
	×××	إلى ح/تمويل المضاربة		×××××
		في حالة هلاك جزء من بضاعة المضاربة أو جميعها وثبوت تقصير المضارب نسجل:		
×××		من ح/ذمم المضاربات (المضارب)	×××××	
	×××	إلى ح/تمويل المضاربة		×××××
		في حال توريد المضارب لأي مبلغ أثناء العمل يقيد لحساب تمويل المضاربة ويسجل تسديد مبلغ من المضاربة أو عند إحضار المضارب لجميع إيرادات المضاربة نقدا ونسجل:		

×××		من ح/الصندوق (أو أي وسيلة قبض أخرى)	×××××	
	×××	إلى ح/تمويل المضاربة		×××××

- إحضار المضارب مستندات أو كمبيالات تثبت مديونية عملاء شركة المضاربة نسجل:

×××		من ح/ذمم المضاربات	×××××	
	×××	إلى ح/ تمويل المضاربة		×××××

- التحاسب التام عن المضاربة في نفس الفترة المالية مع وجود أرباح يكون التسجيل المحاسبي كالتالي:

		إذا كانت نتيجة المضاربة ربح نقدا نسجل:		
×××		من ح/تمويل المضاربة	×××××	
	×××	إلى ح/ أرباح الاستثمار/مضاربة		×××××
		(حصة البنك الإسلامي من الربح)		
	×××	ح/الحسابات الجارية (المضارب)		×××××
		(حصة العميل من الربح)		
		نتيجة المضاربة ربح مع وجود ذمم على عملاء شركة المضاربة بدون كفالة المضارب نسجل:		
×××		من ح/تمويل المضاربة	×××××	
	×××	إلى ح/أرباح الاستثمار مضاربة		×××××
		(حصة البنك الإسلامي من الربح)		
	×××	ح/الحسابات الجارية (المضارب)		×××××
		(حصة العميل من الربح الذي تم تحصيله نقدا)		
	×××	ح/أرباح محتجزة للمضارب		×××××
		(حصته من الأرباح غير المحصلة)		
		نتيجة المضاربة ربح مع وجود ذمم على عملاء شركة المضاربة بكفالة المضارب نسجل:		
×××		من ح/تمويل المضاربة	×××××	
×××		ح/ذمم المضاربات (المضارب)	×××××	

	×××	إلى ح/أرباح الاستثمار مضاربة		×××××
		(حصة البنك الإسلامي من الربح)		
	×××	ح/أرباح محتجزة للمضارب		×××××
		(حصة العميل من الربح)		
	×××	ح/ذمم المضاربات		×××××
×××		تحصيل ذمم المضاربات غير المكفولة نسجل:		
		من ح/الصندوق	×××××	
	×××	إلى ح/ذمم المضاربات		×××××
		تحصيل ذمم المضاربات المكفولة من قبل المضارب بعد تصفية المضاربة نسجل:		
×××		من ح/الصندوق	×××××	
×××		ح/أرباح محتجزة للمضارب	×××××	
	×××	إلى ح/ذمم المضاربات (المضارب)		×××××
	×××	ح/الحسابات الجارية (المضارب)		×××××
		(حصة العميل من الربح المتبقية بعد تسديد ما في ذمته للبنك)		

تم تحميل المضارب بقيمة الذمم لأنه المسؤول عن تحصيلها حسب عقد المضاربة، مما يعني وجوب دفعه للقيمة عند الاستحقاق، حتى لو لم يدفع العملاء، ويجب تظهير الكمبيالات للمضارب ليقوم بتحصيلها عن المدينين. (سمحان و مبارك، 2015، الصفحات 166-122)

4.5.6. محاسبة التمويل بالمشاركة: تضمن المعيار رقم 04 من معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معاملة المشاركة، لكنه لم يشمل المساهمات وزكاة مال المشاركة والمعالجة المحاسبية في دفاتر العميل الشريك.

أ.أهم ما جاء في معيار التمويل بالمشاركة رقم 04 من معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية: من أهم ما تضمنه هذا المعيار التالي:

- عند التعاقد نثبت حصة البنك في رأس مال المشاركة، بحيث تثبت عند تسليمها للشريك أو وضعها في حساب المشاركة، وتقاس بالمبلغ المدفوع نقدا أو بالقيمة العادلة إذا كانت حصته عينا مع الاعتراف بالربح أو الخسارة الناجم عن التقييم بالنسبة للبنك.
- بعد التعاقد تثبت الحصة بالقيمة التاريخية في المشاركة الثابتة، بحيث تثبت الحصة بالقيمة التاريخية محسوما منها القيمة التاريخية للحصة المبيعة بالقيمة العادلة المتفق عليها، ويعترف بالفرق ربحا أو خسارة في قائمة الدخل، وتثبت حصة البنك ذمما على الشريك في حال انتهاء المشاركة وعدم إعادة حصة البنك.
- تثبت حصة البنك بالأرباح أو الخسائر بعد التصفية خلال نفس الفترة المالية أو بعد التحاسب التام عليها عن الفترة ذات العلاقة إذا استمرت المشاركة لأكثر من فترة مالية، ويخفض رأسماله بالخسارة كما يذمم الشريك بقيمة الخسائر الناتجة عن تعديه أو تقصيره.
- تظهر حقوق البنك التي لم يستلمها من الشريك أو من الغير في ذمم المشاركات، ويجب الإفصاح عن أي مخصصات لانخفاض قيمة حصة البنك في المشاركات. (سمحان و مبارك، 2015، الصفحات 141-142)
- إثبات حصة البنك في رأس مال المشاركة عندما يكون العميل الشريك مديرا للمشروع، خلال التعاقد تثبت عند تسليمها للشريك أو وضعها في حساب المشاركة وتقاس بالمبلغ المدفوع نقدا أو بالقيمة العادلة إذا كانت حصته عينا مع الاعتراف بالربح أو الخسارة الناجمة عن التقييم بالنسبة للبنك.

ب.المعالجة المحاسبية لعملية المشاركة: تتقيد العملية بمجموعة من القيود المحاسبية حسب كل حالة كالتالي:

×××		من ح/تمويل المشاركة	×××××	
	×××	إلى ح/الصندوق أو ح/الحسابات الجارية (الشريك)		×××××
		دفع حصة البنك في المشاركة نقدا		
×××		إذا كانت حصة البنك عينا والقيمة العادلة للأصل تساوي القيمة الدفترية للأصل نسجل:		
		من ح/تمويل المشاركة	×××××	
	×××	إلى ح/الأصل أو أصول للاستغلال مشاركة		×××××
		إذا كانت حصة البنك عينا والقيمة العادلة للأصل أكبر من القيمة الدفترية للأصل نسجل:		

×××		من ح/تمويل المشاركة	×××××	
	×××	إلى ح/الأصل ...		×××××
	×××	ح/أرباح الاستثمار... (للجهة الممولة للأصل)		×××××
		إذا كانت حصة البنك عينا والقيمة العادلة للأصل أصغر من القيمة الدفترية للأصل:		
×××		من ح/تمويل المشاركة	×××××	
×××		ح/أرباح (خسائر) الاستثمار (الجهة الممولة)	×××××	
	×××	إلى ح/الأصل ...		×××××

- بعد التعاقد تثبت الحصة بالقيمة التاريخية محسوما منها القيمة التاريخية للحصة المبيعة بالقيمة العادلة المتفق عليها، ويعترف بالفرق ربحا أو خسارة في قائمة الدخل.

		قيمة الحصة المبيعة تساوي القيمة التاريخية (الدفترية)		
×××		من ح/الصندوق أو وسيلة القبض	×××××	
	×××	إلى ح/تمويل المشاركة		×××××
		قيمة الحصة المبيعة أكبر من القيمة الدفترية		
×××		من ح/الصندوق أو وسيلة القبض	×××××	
	×××	إلى ح/تمويل المشاركة		×××××
	×××	ح/أرباح الاستثمار (الجهة الممولة) /مشاركة		×××××
		قيمة الحصة المبيعة أصغر من القيمة الدفترية		
×××		من ح/الصندوق أو وسيلة القبض	×××××	
×××		ح/أرباح (خسائر) الاستثمار/مشاركة	×××××	
	×××	إلى ح/تمويل المشاركة		×××××

- تثبت حصة البنك ذمما على الشريك في حال انتهاء المشاركة وعدم إعادة حصة البنك فنسجل:

×××		من ح/ذمم المشاركة (الشريك)	×××××	
	×××	إلى ح/تمويل المشاركة		×××××

- تثبت حصة البنك في أرباح المشاركة عند تحققها، وتقيد ذمما على الشريك في حال عدم قبضها ونسجل:

×××		من ح/الصندوق أو ذمم المشاركة (الشريك)	×××××	
	×××	إلى ح/أرباح الاستثمار.../مشاركة		×××××

- أما في حال استحقاق أرباح للمشاركة واستحقاقها دون قبض الشريك لها تسجل حصة البنك من هذه الأرباح كأرباح مستحقة غير مقبوضة ونسجل:

×××		من ح/أرباح الاستثمار ... المستحقة	×××××	
	×××	إلى ح/أرباح الاستثمار.../مشاركة		×××××

5.5.6. محاسبة السلم والسلم الموازي: المعيار رقم 07 من معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بين محاسبة عملية السلم والسلم الموازي.

أ.أهم ما جاء في المعيار رقم 07 الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية: فيما يلي أهم ما تطرق إليه هذا المعيار:

- تظهر عمليات السلم الموازي في القوائم المالية ضمن مطلوبات البنك باسم السلم الموازي.
- يتم تكوين مخصص بقيمة العجز المقدر بانخفاض قيمة المسلم فيه إذا كان احتمال الانخفاض قويا لأي سبب من الأسباب.
- تثبت عمليات السلم الموازي عند قبض البنك لرأس مال السلم من المسلم.
- يتم إثبات التمويل بالسلم عند دفع رأس مال السلم النقدي أو العيني إلى المسلم إليه حسب الاتفاق.
- في حالة العجز عن تسليم المسلم فيه كليا أو جزئيا عند حلول الأجل دون إهمال أو تقصير، فإذا تم تمديد المدة يبقى بنفس القيمة المسجل بها، أما إذا فسخ العقد ولم يسترد رأس المال يسجل ذمما على المسلم إليه.
- إذا لم يكن مطابقا للعقد وتساوت قيمته السوقية أو العادلة مع ما كان متفقا عليه، فيسجل البدل بالقيمة الدفترية، أما إذا كانت أقل فيسجل بالقيمة السوقية ويثبت الفرق كخسائر.
- إذا كان المسلم فيه مطابقا للعقد فيسجل بالقيمة التاريخية.
- العجز عن التسليم بسبب إهمال أو تقصير المسلم إليه وفسخ العقد، فيثبت المبلغ المطلوب رده للبنك ذمما على العميل، حيث في نهاية الفترة المالية تقاس موجودات السلم بالقيمة التاريخية أو النقدية المتوقع تحقيقها أيهما أقل، وإذا كانت القيمة المتوقع تحقيقها أقل يثبت الفرق كخسائر في قائمة الدخل، أما في السلم

الموازي فإذا سلم البنك المسلم فيه للعميل يتم إثبات الفرق بين رأس مال السلم وتكلفة المسلم فيه ربحا أو خسارة. (سمحان و مبارك، 2015، صفحة 176)

ب.المعالجة المحاسبية للسلم والسلم الموازي: تقيد الحسابات كالتالي:

- يتم إثبات التمويل بالسلم عند دفع رأس مال السلم النقدي أو العيني حسب الاتفاق إلى المسلم إليه ويكون القيد المحاسبي كالتالي:

×××		عند دفع رأس مال السلم للمسلم إليه نقدا أو إيداعه في حساب المسلم إليه نسجل: من ح/التمويل بالسلم	×××××	
	×××	إلى ح/ الصندوق أو ح/الحسابات الجارية (المسلم إليه)		×××××
×××		عند دفع رأس مال السلم عينا نسجل: من ح/التمويل بالسلم	×××××	
	×××	إلى ح/الموجودات (للاستغلال سلما)		×××××

- عند تسلم المسلم فيه إذا كان المسلم فيه مطابقا للعقد فيسجل بالقيمة التاريخية، وإذا لم يكن مطابق للعقد وتساوت قيمته السوقية أو العادلة مع ما كان متفقا عليه فيسجل البدل بالقيمة الدفترية، أما إذا كانت أقل فيسجل بالقيمة السوقية ويثبت الفرق كخسائر.

×××		عند استلام بضاعة السلم حسب المواصفات (مطابقا للعقد) نسجل: من ح/بضاعة السلم	×××××	
	×××	إلى ح/ تمويل السلم		×××××
×××		عند استلام بضاعة بدل البضاعة المتفق عليها بحيث تتساوى قيمتها العادلة مع قيمة البضاعة المتفق عليها نسجل: من ح/بضاعة السلم	×××××	
	×××	إلى ح/تمويل السلم		×××××

		عند استلام بضاعة بدل البضاعة المتفق عليها، قيمتها العادلة أقل من قيمة البضاعة المتفق عليها نسجل:		
×××		من ح/بضاعة السلم	×××××	
×××		ح/أرباح الاستثمار (الخسائر).../السلم	×××××	
	×××	إلى ح/تمويل السلم		×××××

- في حالة العجز عن تسليم المسلم فيه دون أي تقصير أو إهمال المسلم إليه سواء كان العجز جزئيا أو كليا عند حلول الأجل، فتمديد المدة يبقى بنفس القيمة المسجل فيها، وإذا فسخ العقد ولم يسترد رأس المال يسجل ذمما على المسلم إليه والتسجيل المحاسبي يكون كما يلي:

×××		عجز العميل عن تسليم البضاعة دون تقصير وفسخ عقد السلم:		
		من ح/ذمم السلم	×××××	
	×××	إلى ح/ تمويل السلم		×××××
		عجز العميل جزئيا عن تسليم البضاعة دون تقصير:		
×××		من ح/ذمم السلم بقيمة النقص في البضاعة	×××××	
×××		ح/بضاعة السلم	×××××	
	×××	إلى ح/تمويل السلم		×××××

- العجز عن تسليم المسلم فيه بسبب تقصير أو إهمال المسلم إليه ويفسخ العقد، فيثبت المبلغ المطلوب رده للبنك ذمما على العميل، وقد يكون المبلغ المطلوب رده في هذه الحالة يساوي القيمة السوقية للبضاعة عند العجز وذلك بسبب إهمال العميل وتسجل محاسبيا كما يلي:

×××		عجز العميل عن تسليم البضاعة بسبب الإهمال وفسخ عقد السلم ويطلب من العميل رد المبلغ الذي استلمه فقط فنسجل:		
		من ح/ذمم السلم	×××××	
	×××	إلى ح/ تمويل السلم		×××××
		عجز العميل عن تسليم البضاعة بسبب الإهمال وفسخ عقد السلم والطلب من العميل رد القيمة السوقية للبضاعة، نسجلها محاسبيا كما يلي:		

×××		من ح/ذمم السلم بقيمة البضاعة العادلة	×××××	
	×××	إلى ح/بضاعة السلم		×××××
	×××	ح/أرباح الاستثمار.../السلم		×××××

- بيع بضاعة السلم بربح أو خسارة بعد استلامها، حيث تتم عملية التسجيل المحاسبي كالتالي:

		في حالة الربح نسجل:		
×××		من ح/الصندوق	×××××	
	×××	إلى ح/ بضاعة السلم		×××××
	×××	ح/أرباح الاستثمار.../السلم		×××××
		في حالة الخسارة نسجل:		
×××		من ح/الصندوق	×××××	
×××		ح/أرباح (خسائر) الاستثمار.../السلم	×××××	
	×××	إلى ح/بضاعة السلم		×××××

- تقييم بضاعة السلم في نهاية سنة مالية، حيث تقاس موجودات السلم بالقيمة التاريخية أو النقدية المتوقع تحقيقها أيهما أقل، ويتم تكوين مخصص بقيمة العجز المقدر بانخفاض قيمة المسلم فيه إذا كان احتمال الانخفاض قويا لأي سبب من الأسباب، إذا كانت القيمة المتوقع تحقيقها أقل فيثبت الفرق كخسائر في قائمة الدخل، ويسجل القيد المحاسبي كالتالي:

×××		من ح/الصندوق	×××××	
	×××	إلى ح/ السلم الموازي		×××××

- عند إبرام عقد السلم الموازي مع الجهة التي ستورد البضاعة، فثمنها يدفعه البنك ونسجلها كما يلي:

		عند دفع البنك الإسلامي رأس مال السلم للمسلم إليه نقدا أو إيداعه في حساب المسلم إليه نسجل:		
×××		من ح/التمويل بالسلم	×××××	
	×××	إلى ح/ الصندوق أو ح/الحسابات الجارية (المسلم إليه)		×××××

		عند استلام البنك الإسلامي لبضاعة السلم حسب المواصفات المطابقة للعقد نسجل:		
×××		من ح/بضاعة السلم	×××××	
	×××	إلى ح/التمويل بالسلم		×××××

- إذا سلم البنك المسلم فيه للعميل (المشتري) يتم إثبات الفرق بين رأس مال السلم وتكلفة المسلم فيه ربحا أو خسارة، والتسجيل المحاسبي يتم كما يلي:

		تسليم البضاعة للعميل عندما تكون تكلفة البضاعة على البنك أكبر من المبلغ الذي استلمه (خسائر) ونسجلها كالتالي:		
×××		من ح/السلم الموازي	×××××	
×××		ح/أرباح(خسائر) الاستثمار...السلم الموازي	×××××	
	×××	إلى ح/ بضاعة السلم		×××××
		عند تسليم البضاعة للعميل وتكون تكلفة البضاعة على البنك أقل من المبلغ الذي استلمه (أرباح)		
×××		من ح/أرباح الاستثمار ... السلم الموازي	×××××	
	×××	إلى ح/بضاعة السلم		×××××

نشير الى أنه تظهر عمليات السلم الموازي في القوائم المالية ضمن مطلوبات البنك باسم السلم الموازي. (سمحان و مبارك، 2015، الصفحات 177-181)

6.5.6. محاسبة الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك: تضمن المعيار رقم 08 من معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية محاسبة عمليات التأجير والتأجير التمويلي في حال أن يكون البنك مؤجرا أو مستأجرا، ولم يشمل المعيار عقود الإجارة المتعلقة بحقوق التنقيب واستخدام الموارد الطبيعية كاتفاقيات الترخيص لبعض الأشياء كالأفلام والمخطوطات وبراءة الاختراع، كذلك عقود العمل وإجارة الخدمات المهنية.

أ.أهم ما جاء في هذا المعيار: تضمن هذا المعيار الحالات التالية:

- في حالة البنك مؤجرا يقيد الأصل المقتنى بغرض التأجير بالقيمة التاريخية، وفي حال توقع انخفاض دائم ذو أهمية نسبية في قيمة الأصل المتبقية بعد انتهاء عقد الإجارة يعترف به كخسارة في الفترة التي تم فيها

الانخفاض والاستهلاك ويكون حسب سياسة البنك، تظهر هذه الموجودات في الميزانية تحت بند استثمارات موجودات مؤجرة وتوزع إيراداتها على الفترات المالية التي يشملها العقد.

التكاليف المباشرة ذات الأهمية النسبية للتعاقد توزع على الفترات المالية التي يشملها العقد، وتكاليف الإصلاح غير المهمة نسبيا تحمل لنفس الفترة المالية التي حدثت فيها، أما إذا كانت ذات أهمية نسبية ومتفاوتة القيمة بين عام وآخر على فترات العقد فيتم تكوين مخصص للإصلاحات ويحمل بالتساوي على الدخل، وفي نهاية الفترة المالية تقاس ذمم أقساط الإجارة بصافي القيمة النقدية المتوقع تحصيلها.

- إذا كان البنك مستأجرا توزع أقساط الإجارة على الفترات المالية التي يشملها العقد وتحمل كل فترة بمصروفات الإجارة المتعلقة بها.
- إذا كان البنك مؤجرا وعن طريق البيع بثمن يحدد في العقد فتسجل الموجودات بالقيمة التاريخية، وتعالج الإيرادات والمصروفات كما هو الحال عن طريق الهبة، تستهلك هذه الموجودات حسب سياسة المؤجر مع اعتبار قيمة النفاية=ثمن البيع المتفق عليه عند تحديد قسط الاستهلاك، وفي نهاية مدة الإجارة إذا أتم المستأجر الأقساط ودفع الثمن المتفق عليه في نهاية العقد تنقل ملكية الأصل إليه وتقفل حسابات الإجارة.
- إذا قرر المستأجر عدم شراء الأصل في النهاية فهناك حالتين، الأولى عدم الالتزام بالوعد تثبت فيها الموجودات بالقيمة النقدية المتوقع تحقيقها، فإذا قلت هذه القيمة عن صافي القيمة الدفترية يعترف بالفرق خسارة في نفس الفترة المالية، أما الحالة الثانية الالتزام بالوعد فيثبت الفرق بين القيمة الدفترية والمتوقع تحقيقها ذمما على المستأجر، إذا لم يتمكن المستأجر من الانتفاع بالمأجور قبل انتهاء الإجارة وكانت الأقساط التي دفعها المستأجر أكبر من القيمة العادلة ويعترف بالفرق بين مبلغ الأجرتين التزاما على المؤجر ويثبت في قيمة الدخل.
- عن طريق البيع التدريجي تسجل بالقيمة التاريخية وتعالج تكاليف التعاقد كسابقاتها، وتثبت إيرادات الإجارة في الفترة التي تستحق فيها مع مراعاة تناقصها بنسبة تناقص حصة المؤجر، ومصروفات إصلاح الأصول المؤجرة يتحملها المؤجر حسب حصص الملكية، تثبت قيمة الحصة المبيعة حسما من الموجودات المؤجرة في هذا النوع من الإجارة مع الاعتراف بالربح أو الخسارة الناجمة عن الفرق بين ثمن البيع والقيمة الدفترية للحصة المبيعة.

في نهاية الفترة المالية تستهلك هذه الموجودات حسب سياسة المؤجر مع حسم ثمن الحصص المبيعة عند تحديد قسط الاستهلاك، وفي حال امتناع العميل عن شراء الحصص المتبقية تعالج هذه المسألة كسابقاتها في حالة الإلزام أو عدم الإلزام بالوعد. (سمحان و مبارك، 2015، الصفحات 230-231)

ب.المعالجة المحاسبية لعملية الإجارة: وتكون القيود المحاسبية كالتالي:

×××		من ح/موجودات مقتناه للتأجير	×××××	
	×××	إلى ح/الصندوق (أو أي وسيلة دفع)		×××××
		شراء الأصل بغرض التأجير		
×××		من ح/مصروف الاستهلاك	×××××	
	×××	إلى ح/مخصص الاستهلاك		×××××
		استهلاك الأصل حسب سياسة البنك		
×××		من ح/أرباح (خسائر الاستثمار) المشترك أو ح/الأرباح والخسائر أو ح/خسائر الاستثمار المخصص	×××××	
	×××	إلى ح/مصروف الاستهلاك		×××××
		إقفال مصروف الاستهلاك في أرباح استثمار الأموال المستخدمة في تمويل الأصل		

- في حالة توقع انخفاض دائم ذي أهمية نسبية في قيمة الأصل المتبقية بعد انتهاء عقد الإجارة يعترف به كخسارة في الفترة التي تم فيها الانخفاض ونسجل:

×××		من ح/أرباح (خسائر) الاستثمار .../إجارة	×××××	
	×××	إلى ح/موجودات مقتناه للتأجير		×××××

- تظهر هذه الموجودات في الميزانية تحت بند استثمارات (موجودات مؤجرة)، وتوزع إيرادات الإجارة على الفترات المالية التي يشملها العقد.

×××		من ح/الصندوق أو ح/الحسابات الجارية (المستأجر)	×××××	
	×××	إلى ح/أرباح الاستثمار/إجارة (ما يخص السنة الحالية)		×××××
	×××	ح/أرباح الاستثمار المقبوضة مقدما (فترات لاحقة)		×××××

×××		من ح/أقساط إجارة مستحقة	×××××	
	×××	إلى ح/ أرباح الاستثمار... /إجارة		×××××
		استحقاق أقساط الإجارة وعدم دفعها		

- التكاليف المباشرة ذات الأهمية النسبية للتعاقد توزع على الفترات المالية التي يشملها العقد، أما تكاليف الإصلاح غير المهمة نسبيا فتحمل لنفس الفترة المالية التي حدثت فيها، أما إذا كانت ذات أهمية نسبية ومتفاوتة القيمة بين عام وآخر على فترات العقد فيتم تكوين مخصص للإصلاحات ويحمل بالتساوي على الدخل.

×××		من ح/الأرباح أو الخسائر (أو من ح/أرباح الاستثمار...)	×××××	
	×××	إلى ح/الصندوق		×××××
		دفع تكاليف التعاقد غير الهامة		
×××		من ح/مصروفات الإجارة	×××××	
	×××	إلى ح/مصروفات الإجارة المدفوعة مقدما		×××××
		إطفاء تكاليف التعاقد دوريا		
×××		من ح/مصروفات إصلاح الإجارة	×××××	
	×××	إلى ح/الصندوق أو... وسيلة الدفع		×××××
		دفع تكاليف الإصلاح غير مهمة نسبيا		
×××		من ح/مصروفات إصلاح الإجارة	×××××	
	×××	إلى ح/مخصص إصلاحات الإجارة		×××××
		تكوين مخصص لتكاليف الإصلاح ذات الأهمية النسبية		
×××		من ح/مخصص إصلاحات الإجارة	××××	
	×××	إلى ح/الصندوق أو...		×××××
		تقييد المصروفات الفعلية على حساب المخصص المذكور		

7.5.6. محاسبة الاستصناع والاستصناع الموازي: يتطرق المعيار رقم 10 للمعالجة المحاسبية لعمليات الاستصناع في دفاتر البنك الإسلامي عندما يكون البنك صانعا أو مستصنعا، ومن أهم ما جاء في معيار الاستصناع والاستصناع الموازي ما يلي:

- لا تدخل ضمن تكلفة الاستصناع المصروفات الإدارية والعمومية والمصاريف التسويقية أو مصاريف البحث والتطوير، وتشمل هذه التكاليف المباشرة الخاصة بالإنتاج والغير مباشرة لأنشطة الاستصناع التي يمكن تخصيصها على أسس موضوعية لعقود معينة.
- تثبت تكاليف الاستصناع وتكاليف ما قبل التعاقد في الفترة المالية في حساب استصناع تحت التنفيذ، ويتم تحميل مبالغ الفواتير المرسلة للمستصنع على حساب ذمم استصناع لحساب فواتير استصناع الذي سيتم حسم رصيده من حساب استصناع تحت التنفيذ، في الجانب الملائم في قائمة المركز المالي ونسجل العمليات كالتالي: (سمحان و مبارك، 2015، صفحة 199)

×××		إثبات تكاليف الاستصناع:	×××××	
	×××	من ح/استصناع تحت التنفيذ إلى ح/الصندوق أو وسيلة دفع		×××××
×××		إثبات الفواتير المرسلة للمستصنع:	×××××	
	×××	من ح/ذمم الاستصناع إلى ح/فواتير الاستصناع		×××××

- تثبت تكاليف ما قبل التعاقد عند حدوثها كتكاليف مؤجلة وتحول عند التعاقد إلى حساب استصناع تحت التنفيذ، فإذا لم يحدث التعاقد في الفترة الحالية وغير متوقع حدوثه مستقبلا تسجل مصروفات على الفترة الحالية.

×××		إثبات التكاليف ما قبل التعاقد:	×××××	
	×××	من ح/تكاليف استصناع مدفوعة مقدما إلى ح/الصندوق		×××××
×××		تحويل التكاليف عند التعاقد:	×××××	
	×××	من ح/استصناع تحت التنفيذ إلى ح/تكاليف استصناع مدفوعة مقدما		×××××

×××		تحويل التكاليف إذا فشل التعاقد:	×××××	
	×××	من ح/أرباح (خسائر) الاستثمار/الاستصناع		×××××
		إلى ح/تكاليف استصناع مدفوعة مقدما		

- إيرادات وأرباح الاستصناع وهي ثمن بيع الصنعة للعميل، وتحدد بطريقتين ونسجلها كما يلي:

×××		إثبات الأرباح حسب نسبة الإنجاز:	×××××	
	×××	من ح/استصناع تحت التنفيذ		×××××
		إلى ح/أرباح الاستصناع		
×××		مطالبة العميل بالمبلغ المستحق عليه قبل التسليم النهائي:	×××××	
	×××	من ح/ذمم الاستصناع		×××××
		إلى ح/ فواتير الاستصناع		
×××		عند تسليم العميل المصنوع واستلام الثمن مع وجود أرباح:	×××××	
	×××	من ح/استصناع تحت التنفيذ		×××××
	×××	إلى ح/ أرباح الاستصناع		×××××
		ح/ الصندوق (وسيلة الدفع)		
		تقيد باقي التكاليف والأرباح بعد الإتمام		
×××		عند تسليم العميل المصنوع واستلام الثمن ووجود أرباح:	×××××	
	×××	من ح/ذمم الاستصناع		×××××
		إلى ح/ فواتير الاستصناع		
		المطالبة بباقي الأرباح والتكاليف		
×××	×××	من ح/الصندوق	×××××	
		إلى ح/ذمم الاستصناع	×××××	
		تحصيل الذمم		
×××	×××	من ح/فواتير الاستصناع	×××××	
		إلى ح/استصناع تحت التنفيذ	×××××	
		تسليم المصنوع وإغلاق الحسابات		

أما في حالة الخسارة فيكون قيد الإقفال كما يلي:

×××		من ح/فواتير الاستصناع	×××××	
×××		ح/أرباح (خسائر) الاستثمار.../استصناع	×××××	
	×××	إلى ح/ استصناع تحت التنفيذ		×××××

- طريقة العقود التامة، حيث إذا تعذر تقدير نسبة الإتمام والتكاليف المتوقعة يؤجل إثبات إيراد الاستصناع حتى إتمام تنفيذ العقد، أي أن حساب الاستصناع تحت التنفيذ لا يشمل أية أرباح عند ظهوره في هذه الحالة:

×××		من ح/استصناع تحت التنفيذ	×××××	
	×××	إلى ح/الصندوق أو وسيلة الدفع		×××××
		إثبات تكاليف الاستصناع		
×××		من ح/ذمم الاستصناع	×××××	
	×××	إلى ح/فواتير الاستصناع		×××××
		إثبات الفواتير المرسلة للمستصنع عند الانتهاء		
×××		من ح/فواتير استصناع	×××××	
	×××	إلى ح/استصناع تحت التنفيذ		×××××
	×××	ح/أرباح الاستثمار/استصناع		×××××
		تجهيز المصنوع للتسليم بعد اكتماله وإقفال القيود		
×××		من ح/الصندوق	×××××	
	×××	إلى ح/ذمم الاستصناع		×××××
		تحصيل قيمة الفواتير المرسلة للمستصنع ولم تسدد بعد قبل تسليم البضاعة		

8.5.6. محاسبة البيع الآجل: يجب التفريق بين بيع المرابحة للآمر بالشراء والبيع الآجل، لأن هذه الفروق تؤدي إلى اختلاف المعالجة المحاسبية لكل نوع عن الآخر كما تؤدي إلى الاختلاف في تقييم البضاعة في نهاية الفترة المالية، وعليه أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم 20 وفي ما يلي أهم ما تضمنه هذا المعيار:

أ.معيار المحاسبة المالية رقم 20 المتعلق بالبيع الآجل: أهم ما جاء في هذا المعيار ما يلي:

- يطبق هذا المعيار على الموجودات المتاحة للبيع الآجل وعلى إيرادات ومصروفات تلك الموجودات وأرباحها والذمم الناتجة عن البيع الآجل، سواء تم شراء هذه الموجودات من الموارد الذاتية للبنك أم من حسابات الاستثمار المطلقة أو المقيدة.
- يتم إثبات الموجودات المتاحة للبيع الآجل عند التعاقد على أساس التكلفة تحت الاستثمارات في بند (موجودات متاحة للبيع الآجل)، وإذا اشتمل عقد الشراء على خيار الشرط يتم إثبات الموجودات بصفتها موجودات للمؤسسة، والمبالغ المدفوعة في فترة خيار الشرط بصفتها مدفوعات مقدمة.
- في حال إعداد دين ولم يكف رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، يعالج النقص في قائمة الدخل بصفته خسارة.
- ما يحصل من المتعامل المماطل زيادة على الدين يقيد في حساب صندوق الخيرات.
- تطرح الأرباح المؤجلة ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها من ذمم البيع الآجل في قائمة المركز المالي.
- في حال سداد قسط أو أكثر قبل الموعد المحدد ووافق البنك على تخفيض حساب ذمم البيع الآجل فيجب أيضا أن يخفض حساب الأرباح المؤجلة بمبلغ التخفيض.
- يتم إثبات ذمم البيع الآجل عند التعاقد بالقيمة الاسمية، وتقاس في نهاية الفترة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها (مبلغ الدين-مخصص الديون المشكوك فيها، أرباح مؤجلة).
- الخسائر غير المحققة المثبتة في قائمة الدخل في فترة مالية سابقة تغطى من المكاسب غير المحققة للفترة الحالية في قائمة الدخل إلى الحد الذي يقابل تلك الخسائر السابقة، وفائض هذه المكاسب يضاف إلى احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات.
- خسائر التقييم تقيد على حساب احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات إلى الحد الذي يسمح به رصيد الاحتياطي، وفي حال تجاوز الرصيد يتم إثبات الخسائر غير المحققة على حساب مكاسب أو خسائر غير محققة من تقييم الاستثمارات.
- في نهاية الفترة المالية تقيم الموجودات للبيع الآجل بالقيمة العادلة، ويتم إثبات المكاسب أو الخسائر غير المحققة في بند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات. (سمحان و مبارك، 2015، صفحة 99)

ب.المعالجة المحاسبية لعمليات البيع الآجل: تتم المعالجة المحاسبية حسب كل حالة كالتالي:

- تثبت الموجودات المتاحة للبيع الآجل عند التعاقد على أساس التكلفة وتسجل كالتالي:

×××	×××	من ح/موجودات متاحة للبيع الآجل	×××××	×××××
	×××	إلى ح/ وسيلة الدفع		×××××

- في حالة الشراء مع وجود خيار الشرط بإلغاء العقد تثبت الموجودات ويعتبر الجزء المدفوع من ثمنها دفعة مقدمة ويفصح عن شروط خيار الشرط، وعند عملية الشراء مع وجود خيار الشرط بإلغاء العقد نسجل:

×××		من ح/موجودات متاحة للبيع الآجل	×××××	
	×××	إلى ح/ الذمم الدائنة		×××××
	×××	ح/الصندوق بقيمة الدفعة (وسيلة الدفع)		×××××

يتم إثبات الأرباح في عمليات البيع الآجل وفقا لمبدأ الاستحقاق موزعة على الفترات المالية لمدة العقد ويوزع الربح حسب كل فترة مالية، وتسجل أرباح السنوات القادمة في حساب الأرباح المؤجلة ونسجلها كما يلي:

		عند البيع لأجل بربح يكون القيد:		
×××		ح/كمبيالات التمويل أو ذمم البيع الآجل	×××××	
	×××	إلى ح/ موجودات متاحة للبيع الآجل		×××××
	×××	ح/أرباح استثمار مؤجلة		×××××
	×××	ح/أرباح الاستثمار... بما يستحق فورا من الأرباح عن المبلغ المدفوع		×××××
		عند قبض القسط نسجل:		
	×××	من ح/وسيلة القبض		×××××
	×××	ح/أرباح استثمار مؤجلة		×××××
×××		إلى ح/كمبيالات التمويل أو ذمم البيع الآجل	×××××	
×××		ح/أرباح الاستثمار	×××××	

		عند البيع بخسارة نسجل:		
×××		من ح/خسائر الاستثمار...	×××××	
×××		ح/كمبيالات التمويل	×××××	
	×××	إلى ح/موجودات متاحة للبيع الآجل		×××××

- يخفض رصيد ذمم البيع الآجل والأرباح المؤجلة بقيمة الحط من الربح في حال التسديد المعجل الذي ينشأ عنه حط جزء من الربح، أما إذا سدد العميل الدين (الثمن الأقل) أولا ثم أعيد له جزء من الربح تخفض الأرباح المؤجلة بقيمة الحسم، كما تعرض ذمم البيع الآجل مخصوما منها رصيد الأرباح المؤجلة ومخصص ديون مشكوك فيها في قائمة المركز المالي، وتسجل محاسبيا كالتالي:

		في حالة التسديد المبكر مع حسم جزء من الأرباح:		
×××		من ح/وسيلة القبض (العميل أو الصندوق)	×××××	
×××		ح/أرباح الاستثمار... مؤجلة	×××××	
×××		ح/أرباح الاستثمار... (قيمة الحسم)	×××××	
	×××	إلى ح/كمبيالات التمويل أو ذمم العملاء		×××××
	×××	ح/أرباح الاستثمار		×××××
		في حالة التسديد المبكر أولا ثم إعادة جزء من الأرباح، حيث يتم إجراء القيد بكامل المبلغ المسدد ويغلق حساب أرباح استثمار مؤجلة:		
×××		من ح/وسيلة القبض (العميل أو الصندوق)	×××××	
×××		ح/أرباح استثمار مؤجلة	×××××	
	×××	إلى ح/كمبيالات التمويل أو ذمم العملاء		×××××
	×××	ح/أرباح الاستثمار...		×××××
		ثم يعاد جزء من الأرباح للعميل:		
×××		من ح/أرباح الاستثمار	×××××	
	×××	إلى ح/الصندوق أو الحسابات الجارية (وسيلة الدفع) بقيمة الحسم		×××××

- التعويض عن مماطلة العميل يثبت في حساب (صندوق الخيرات)، فعند تحصيل أي مبلغ من العملاء نتيجة تطبيق الشرط الجزائي بسبب المماطلة نسجل:

×××		من ح/ وسيلة القبض (العميل أو الصندوق)	×××××	
	×××	إلى ح/ صندوق الخيرات		×××××

في حالة إعدام دين متعلق بالبيع الآجل دون كفاية مخصص ديون مشكوك فيها تعالج الزيادة كخسارة في قائمة الدخل، وتقيم البضاعة في نهاية السنة بالقيمة العادلة ويثبت الفرق (ربح أو خسارة) في بند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات، وقيد التسجيل المحاسبي يتم كما يلي:

×××		من ح/مخصص ديون مشكوك فيها	×××××	
×××		ح/أرباح (خسائر) الاستثمار...	×××××	
	×××	إلى ح/ ذمم العملاء أو كمبيالات التمويل		×××××

وعندما تكون القيمة العادلة أكبر من القيمة الدفترية يكون القيد كما يلي:

×××		من ح/ احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	×××××	
	×××	إلى ح/ أرباح الاستثمار...		×××××

عندما تكون القيمة العادلة أقل من القيمة الدفترية نسجل القيد كالتالي:

×××		من ح/ أرباح (خسائر) الاستثمار...	×××××	
	×××	إلى ح/ احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات		×××××

9.5.6. محاسبة الاستثمارات في الأسهم والصكوك والعقارات: تناول معيار المحاسبة رقم 17 الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية العمليات المحاسبية المتعلقة بالاستثمارات.

أ.أهم ما جاء في هذا المعيار: لا يشمل هذا المعيار المعالجة المحاسبية للاستثمارات التي تتطلب تجميع القوائم المالية أو التي تتطلب إتباع طرق محاسبية محددة كالاستثمارات في الشركات التابعة أو الزميلة أو استثمارات المرابحة والمشاركة، وفيما يلي أهم ما تضمنه هذا المعيار: (سمحان و مبارك، 2015، الصفحات 285-286)

- تصنف الاستثمارات في الصكوك لغرض المتاجرة المتاحة للبيع وللاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- تصنف الاستثمارات في الأسهم لغرض المتاجرة والأسهم المتاحة للبيع.
- تصنف الاستثمارات في العقارات لغرض الحصول على إيراد دوري ولغرض توقع ارتفاع قيمتها.

ب.المعالجة المحاسبية للاستثمارات في الصكوك والأسهم: من أهم القيود المحاسبية المتداولة في هذه العملية:

- تثبت الاستثمارات في الصكوك والأسهم بتاريخ اقتنائها بالتكلفة وتشمل أية مصروفات متعلقة بالاقتناء.

×××		من ح/الاستثمار في الأوراق المالية للمتاجرة أو للبيع أو المحتفظ بها	××××	
	×××	إلى ح/الصندوق (وسيلة الدفع)		××××

- تقاس هذه الاستثمارات لغرض المتاجرة أو المتاحة للبيع بقيمتها العادلة، وتثبت الخسائر أو المكاسب غير المحققة للاستثمارات بغرض المتاجرة في قائمة الدخل (الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة)، مع مراعاة الفصل بين ما يخص المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة ونسجل:

		عندما تكون القيمة العادلة للصكوك أو الأسهم المعدة للمتاجرة أو للبيع أكبر من القيمة الدفترية:		
×××		من ح/الاستثمار في الأوراق المالية للمتاجرة أو للبيع	××××	
	×××	إلى ح/احتياطي القيمة العادلة		××××

- وتثبت المكاسب أو الخسائر غير المحققة للاستثمارات المتاحة للبيع أو للمتاجرة في بند "احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات" إلى الحد الذي يسمح به رصيد الاحتياطي، وفي حالة تجاوز الخسائر لرصيد الاحتياطي تثبت الخسائر في قائمة الدخل في بند "أرباح أو خسائر غير محققة من تقويم الاستثمارات" مع مراعاة الفصل بين ما يخص المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة.

		عندما تكون القيمة العادلة للصكوك أو الأسهم المعدة للمتاجرة أو للبيع أقل من القيمة الدفترية ورصيد الاحتياطي يكفي:		
×××		من ح/احتياطي القيمة العادلة	××××	
	×××	إلى ح/الاستثمار في الأوراق المالية للمتاجرة أو للبيع		××××

		عندما تكون القيمة العادلة للصكوك أو الأسهم المعدة للمتاجرة أو للبيع أقل من القيمة الدفترية ورصيد الاحتياطي لا يكفي:		
×××		من ح/احتياطي القيمة العادلة (بالرصيد)	××××	
×××		ح/أرباح أو خسائر... (غير محققة)	××××	
	×××	إلى ح/الاستثمار في الأوراق المالية (للمتاجرة أو للبيع)		××××

- تقاس الأسهم والصكوك المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة التاريخية، وفي حالة التراجع المستمر تقيم بالقيمة العادلة ويعد الفرق خسارة تثبت في قائمة الدخل:

		عندما تكون القيمة العادلة للصكوك أو الأسهم المحتفظ بها أقل من القيمة الدفترية واستمر التراجع:		
×××		من ح/ أرباح (خسائر)...	××××	
	×××	إلى ح/الاستثمار في الأوراق المالية (المحتفظ بها)		××××

يتم في تاريخ استحقاق الصكوك إثبات الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة المستردة في قائمة الدخل مع مراعاة الفصل بين ما يخص المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة:

		في حالة القيمة المستردة في تاريخ استحقاق الصك أكبر من القيمة الدفترية نسجل:		
×××		من ح/الصندوق (وسيلة القبض)	××××	
	×××	إلى ح/الاستثمار في الأوراق المالية		××××
	×××	ح/أرباح الاستثمار...		××××
		في حالة القيمة المستردة في تاريخ استحقاق الصك أقل من القيمة الدفترية:		
×××		من ح/الصندوق (وسيلة القبض)	××××	
×××		ح/أرباح الاستثمار...	××××	
	×××	إلى ح/الاستثمار في الأوراق المالية		××××

ويراعى وجود احتياطي القيمة العادلة عند البيع أو الاسترداد فيقفل هذا الحساب في مثل هذه الحالات.

- تثبت الأرباح في استثمارات الصكوك والأسهم في تاريخ الإعلان عن توزيعها مع مراعاة الفصل بين ما يخص المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة:

×××		من ح/الجهة المصدرة للسندات أو الصكوك...	××××	
	×××	إلى ح/أرباح الاستثمار...		××××
		إثبات الأرباح في تاريخ الإعلان عن التوزيع		

- الاستثمارات في العقارات لا تختلف معالجتها محاسبيا عن المحاسبة التقليدية ضمن معايير المحاسبة الدولية وقد قمنا بالتطرق لأهم هذه الإجراءات المحاسبية عند الحديث عن الإجارة، وتقاس العقارات على أساس القيمة العادلة أو التكلفة محسوما منها الاستهلاك.
- إعادة تصنيف الاستثمارات يكون من خلال قياس الاستثمارات التي تم إعادة تصنيفها من فئة إلى أخرى بالقيمة العادلة، والخسارة الناتجة عن إعادة التصنيف (الفرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية) تثبت في قائمة الدخل للفترة الحالية، أما الربح الناتج عن إعادة التصنيف يضاف إلى بند "احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات"، ويتم الإفصاح عن إعادة التصنيف.
- متطلبات الإفصاح، أولا في الصكوك يكون عن الجهة المصدرة والقيمة الاسمية والجهات الضامنة وطبيعة ونوع الضمان وعن توزيع الاستثمارات في الصكوك حسب تواريخ الاستحقاق، ثانيا في الأسهم يكون عن الجهة المصدرة ونسب التملك وطبيعة النشاط، وثالثا العقارات يكون عن القيمة العادلة في حالة استخدام طريقة التكلفة التاريخية. (سمحان و مبارك، 2015، الصفحات 286-290)

القوائم المالية المطلوبة بمقتضى النظام المحاسبي البنكي ومعايير هيئة المحاسبة المالية الإسلامية تكون وفقا للمعيار الأول كما هو مبين في الجدول التالي:

الجدول رقم (05): القوائم المالية المطلوبة بمقتضى النظام المحاسبي البنكي ومعيار المحاسبة الإسلامي الأول.

الرقم	القائمة المالية	القوائم المشتركة	معايير هيئة AAOIFI	النظام المحاسبي البنكي الكلاسيكي
01	قائمة المركز المالي الميزانية	×		
02	قائمة الدخل (جدول حسابات النتائج)	×		
03	قائمة التدفقات النقدية	×		
04	قائمة التغيرات في حقوق أصحاب الملكية	×		
05	الإيضاحات حول القوائم المالية	×		
06	قائمة خارج الميزانية			×
07	قائمة موارد واستخدامات صندوق الزكاة		×	
08	قائمة موارد واستخدامات صندوق القرض		×	
09	قائمة التغيرات في الاستثمارات المقيدة		×	
10	قوائم أو بيانات أخرى مساعدة		×	

المصدر: من إعداد الطالب بالاعتماد على معايير هيئة "AAOIFI".

المطلب الثالث: الرقابة على عمل النوافذ الإسلامية ضمن بنوك تجارية كلاسيكية.

الرقابة أنواع مختلفة منها الرقابة الذاتية، الرقابة الداخلية، الرقابة الخارجية والرقابة الدولية، فالرقابة الذاتية تعكس جانب الورع في الثقافة الإسلامية وعلاقة الإنسان مع نفسه، وتعني ما يقوم به الفرد من جهة النظر في مدى مشروعية ما صدر منه أو سيصدر من تصرفات ثم اتخاذ ما يكفل من الوقوع في أي انحراف تجنبا لأي مساءلة دنيوية أو أخروية، والرقابة الداخلية تمثل إشراف الرئيس الإداري على أعمال وتصرفات مرؤوسيه ضمانا للتقيد بمبدأ الشرعية وتلافيا لأي عيب أو قصور محتمل، والرقابة الخارجية هي تلك الرقابة التي تقوم بها الدولة على الإدارات داخل البنوك من قبل أجهزة مختصة لمراقبة العملية الإدارية ومدى صحة ودقة تنفيذها حسب ما هو مخطط ومنظم وموجه لها من السلطة العليا في الدولة.

الرقابة تعتبر مطلبا رئيسيا لجهات ومصالح متعددة ومختلفة، وأي خطأ أو تهاون أو تساهل في المطلب الرقابي يعتبر بداية التهتك والفشل، ولعل أفضل أنواع الرقابة على الإطلاق هو ذلك النوع القادر أن يخبرنا عن الخسارة قبل وقوعها، وذلك الذي يفرض سير العمل وفق المطلوب.

1.أهداف الرقابة الحكومية على البنوك التجارية والنوافذ الإسلامية التابعة لها: إن الحكومة عندما تقوم بممارسة النشاط الرقابي عموما تهدف أولا وأخيرا للتأكد من صحة تطبيق وتنظيم القوانين والأنظمة والتعليمات الصادرة عنها، كما تهدف إلى تحقيق مجموعة من الأهداف والغايات الايجابية، يمكن إيجازها فيما يلي: (فكري العلمي، 2018، صفحة 71)

- حماية مصالح المودعين والمساهمين في البنوك التجارية.
- حماية الاقتصاد الوطني من خلال اتخاذ التدابير والوسائل الكفيلة بعدم تعرض أي بنك تجاري لحالة التوقف عن الدفع، فإذا تحققت هذه الحالة يعني تحطيم الاقتصاد الوطني.
- جذب رؤوس الأموال الداخلية والخارجية وتعبئة المدخرات الوطنية والعربية والأجنبية من خلال بناء نظام بنكي ريادي.
- دفع البنوك التجارية للمساهمة بخطط التنمية الاجتماعية والاقتصادية.
- الاستفادة من المساعدة التي يمكن أن يقدمها الجهاز البنكي للسياستين المالية والنقدية، حيث أنه يمكن من خلال هاتين السياستين تحديد المسار الاقتصادي للدولة، وبالتالي تحديد وتحقيق الأهداف الاقتصادية والاجتماعية.
- تحقيق الدقة التامة في تنفيذ العمليات المحاسبية والتأكد من إنجازها على الوجه الصحيح.

- تحقيق انجاز البيانات والكشوفات والتقارير المالية التحليلية بصفة دورية منتظمة لمواجهة متطلبات البنك المركزي والإدارة العليا وغيرها.
- الوقوف على تطبيق المعايير والأحكام الشرعية للمعاملات المالية المقدمة ضمن النوافذ البنكية الإسلامية.

2.الأنواع الرقابية على البنوك التجارية المتضمنة نوافذ معاملات مالية إسلامية: الأنواع الرقابية على البنوك التجارية يمكن تصنيفها للغايات المنهجية إلى الأنواع التالية:

1.2.الرقابة الداخلية: تعد الرقابة الداخلية نظام متكامل له مقومات وأساليب إجراءات، ويتغلغل في جميع أرجاء التنظيم وليست وظيفة تنظيمية لإحدى الإدارات أو الأقسام، وتتمثل في أجهزة ودوائر التفتيش والتدقيق الموجودة ضمن الهياكل التنظيمية للبنوك التجارية، وعليه فالرقابة الداخلية هي نظام شامل يتكون من أنظمة فرعية قائمة على الخطة التنظيمية والطرق والمقاييس المتناسقة التي تتبناها المنشأة لحماية أصولها والتحوط ضد مختلف المخاطر وتوفير الدقة للبيانات المحاسبية ودرجة الاعتماد عليها والارتقاء بالكفاءة الإنتاجية وتشجيع الالتزام بما تقضي به السياسات الإدارية المرسومة، فالرقابة على نافذة إسلامية ضمن بنك تجاري هي متابعة وملاحظة وتدقيق الأعمال والتصرفات والمعاملات وما في حكمها التي يقوم بها البنك التجاري المتبني للنافذة في ضوء أسس ومعايير المحاسبة والمراجعة والرقابة المناسبة، وفي ضوء أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وطبقا للقوانين واللوائح والتعليمات والنظم ونحو ذلك، وبيان المخالفات والانحرافات بها وتحليلها، وتقديم التوصيات والإرشادات اللازمة للعلاج والتصويب والتطوير إلى الأفضل، بهدف تحقيق الربح الشرعي وباقي مقاصده المنشودة، ويتضمن هذا المفهوم المعالم الأساسية للمراجعة والرقابة في العمل البنكي الإسلامي ومن أهمها ما يلي: (الجبوري، 2016، الصفحات 213-214)

- تتمثل عملية المراجعة والرقابة في المتابعة والملاحظة والتدقيق وتقديم التوصيات والإرشادات للتصويب والتطوير إلى الأفضل.
- يتمثل نطاق المراقبة والمراجعة في الأعمال والتصرفات والمعاملات وما في حكمها التي يقوم بها البنك الإسلامي خلال فترة زمنية محددة من احترام أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والقوانين والقرارات والتعليمات الصادرة من الجهات المعنية، وكذلك الخطط والسياسات والنظم والبرامج الداخلية وأيضا أسس ومعايير المحاسبة والمراجعة والرقابة المناسبة.
- يقوم بالمراجعة والرقابة في البنك الإسلامي فريق من المدققين والمراقبين الذين تتوافر فيهم مواصفات وشروط معينة تمكنهم من القيام بالمهام والمسؤوليات على أفضل وجه.

- تتمثل غاية المراجعة والرقابة بالبنوك الإسلامية في الاطمئنان من أن الأعمال والمعاملات ونحوها تتم حسب أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والقوانين واللوائح والأسس والمعايير وبيان المخالفات وتحليلها وبيان أسبابها وتقديم التوصيات اللازمة للتطوير إلى الأفضل في المستقبل، وذلك للمحافظة على الأموال وتنميتها وتحديد كافة الحقوق بالعدل.

1.1.2. أهداف الرقابة الداخلية: الغاية من تفعيل نظام رقابة داخلية في البنوك الإسلامية ما يلي: (الجبوري، 2016، صفحة 2015)

- التأكد من صحة وسلامة البيانات المسجلة في المستندات والسجلات والدفاتر، ومدى تعبيرها عن المعاملات التي قام بها البنك الإسلامي في ضوء الأسس والسياسات والمعايير المحاسبية والمعدة طبقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- توفير وفرض الحماية لأصول البنك.
- الارتقاء بالكفاءة الإنتاجية ومستوى الأداء.
- المحافظة على أموال البنك والمتعاملين وغيرهم وتنميتها من خلال الاستثمار المنضبط بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وأسس ومعايير الصرفية الإسلامية.
- الاطمئنان من إتباع النظم والأسس والسياسات المالية والبنكية والمحاسبية وغيرها التي وضعها البنك الإسلامي للالتزام بها عند التنفيذ، وبيان التجاوزات والانحرافات والإفصاح عن أوجه القصور وتحليل أسبابها وتقديم الإرشادات والتوجيهات والنصائح لمعالجتها أولا بأول قبل أن تستفحل.
- تقديم بيانات ومعلومات إلى الجهات المعنية بالبنوك الإسلامية لإيضاح دورها في مجال التنمية الاقتصادية والاجتماعية وبيان مدى قيام البنك الإسلامي بالمسؤوليات الملقاة عليه اتجاه خدمة المجتمع.
- الاطمئنان من أن كل أعمال البنك الإسلامي تتم وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية بصفة عامة وكذلك طبقا للفتاوى والتفسيرات والإيضاحات الصادرة عن مجامع الفقه وهيئات الفتوى والرقابة الشرعية.
- تقويم أداء عمل البنك الإسلامي على فترات دورية لبيان الإيجابيات والعمل نحو الأفضل، ويتم ذلك في ضوء مجموعة من الأسس والمعايير والمؤشرات التي تتفق مع طبيعة البنك الإسلامي.

2.1.2. أدوات الرقابة الداخلية: يتضمن نظام الرقابة الداخلية في البنوك الإسلامية مجموعة من الأدوات هي: (الجبوري، 2016، صفحة 216)

أ.الضبط الداخلي: ويتمثل في مجموعة المبادئ والأسس والقواعد والإجراءات التنظيمية التي تهدف إلى ضبط أنشطة البنك الإسلامي ومراقبتها تلقائيا من خلال تقسيم العمل بين أكثر من موظف، بحيث يكمل كل منهما الآخر وفق سلسلة من الإجراءات والدورات المستندية والتوصيف الوظيفي، ويحقق هذا النظام قيام كل موظف بمهامه وتجنب التكرار والتضاد، ويهدف نظام الضبط الداخلي إلى ما يلي:

- المحافظة على موجودات البنوك الإسلامية وحمايتها من السرقة والابتزاز والاختلاس وسوء الاستخدام.
- سلامة وكفاءة تنفيذ الأعمال طبقا للنظم واللوائح والإجراءات وما في حكمها.
- تقديم التوصيات والعمل على التطور المستمر.
- سرعة اكتشاف الغش والإهمال والأخطاء، ومعالجة واتخاذ التدابير اللازمة في حينها.

ويجب قبل بدأ عمليات المراجعة والرقابة الداخلية والخارجية أن يتم تقويم نظم الضبط الداخلي، كما يجب أن يؤخذ في الاعتبار عند تصميم نظم العمل والدورات المستندية.

ب.المراجعة المحاسبية: ويقصد بها التدقيق الداخلي على مختلف حسابات البنك في ضوء البيانات الواردة في المستندات والمثبتة في الدفاتر والسجلات والمذكرات والتقارير وما في حكم ذلك، بهدف الاطمئنان من صحتها وسلامتها من الناحية الحسابية والمحاسبية واللائحية، وذلك في ضوء النظم واللوائح وطبقا للسياسات والأسس والمعايير المحاسبية المتعارف عليها في العمل البنكي الإسلامي، والغاية من المراجعة المحاسبية ما يلي:

- حفظ المال.
- ضبط المعاملات ودقة الحسابات.
- تزويد المستويات الإدارية وغيرها بالمعلومات المحاسبية الأمينة والصادقة والمضبوطة اللازمة لاتخاذ القرارات الصحيحة.

ج.المراجعة الإدارية: يقصد بها في الواقع العملي الرقابة المالية الداخلية من خلال دراسة وتحليل وتقويم الأهداف والسياسات والخطط والبرامج والنظم والإجراءات والأساليب المطبقة في البنك الإسلامي، بهدف تقديم معلومات وتوصيات وإرشادات للإدارة لتساعدها في تطوير وتنمية الأداء والاستفادة القصوى من الإمكانيات والقرارات المتاحة بأفضل السبل، بما يحقق مقاصد البنك الإسلامي المستهدفة والمنشودة.

وتعد المراجعة الإدارية تطويرا للمراجعة المحاسبية التقليدية، اقتضته ظروف التطور السريع في طبيعة أداء الوظائف الإدارية المختلفة وأساليبها في ظل التحديات المعاصرة التي تتطلب بيانات ومعلومات محاسبية ومالية سريعة ودقيقة ومحللة، بهدف تحقيق الرشد والسلامة في اتخاذ القرارات.

2.2. الرقابة الخارجية: تعد البنوك الإسلامية ونوافذها جزء من النظام البنكي على المستوى الإقليمي أو على المستوى الدولي، وهي بذلك تخضع لسلطة ورقابة البنك المركزي ويطبق عليها ما يطبق على البنوك التقليدية من قوانين ونظم وتعليمات، كما تستخدم نفس الأساليب الرقابية وذلك رغم وجود الفرق بين النظامين البنكيين وهذا الأمر سبب العديد من المشكلات للبنوك الإسلامية، وتقسم الرقابة الخارجية على البنوك إلى قسمين رئيسيين: (الجبوري، 2016، صفحة 219)

- رقابة مدقق الحسابات القانوني الذي ينتخبه جمهور المساهمين في البنك بموجب قانون الشركات.
- الرقابة الحتمية المتمثلة في البنك المركزي ومراقب الشركات ولجنة الأمن الاقتصادي.

يوجد على مستوى البنك المركزي إدارة التفتيش على البنوك، حيث يتولى المفتشون فيها الرقابة على عمل كافة البنوك وفق أسس ومعايير ولوائح بنكية، ويقدم هؤلاء المفتشون تقاريرهم إلى الإدارة العليا في البنك المركزي والذي يتولى اتخاذ الإجراءات اللازمة عند وجود انحرافات أو مخالفات، حيث يعاقب كل بنك تثبت مخالفته للوائح والتعليمات، وتعتبر الرقابة الخارجية مكملة للمراجعة والرقابة الداخلية ولا يوجد أي تعارض بينهما وتتضمن رقابة البنك المركزي على البنوك ما يلي:

- متابعة أعمال البنوك في إطار القواعد القانونية والقرارات التنظيمية واللوائح التنفيذية، ومتابعة الوجود القانوني لها والتغيرات التي تحدث عليه.
- متابعة أعمال البنوك وكيفية تسيير أنشطتها المختلفة سواء تم ذلك بواسطة نظام البيانات الإحصائية أو المتابعة والتفتيش الميداني.
- تنفيذ ومتابعة الالتزام بنسبة الاحتياطي النقدي، ونسبة السيولة، وغيرها من الضوابط التي تستلزمها التشريعات المنظمة للعمل البنكي.
- ما يكلف به البنك المركزي من أعمال من قبل الحكومة تتعلق بالسياسات الائتمانية والنقدية والمعاملات الخارجية.
- يضاف إلى ما سبق تقويم أداء البنوك باستخدام مجموعة من المعايير والمؤشرات المالية والبنكية العالمية والمحلية للاطمئنان على كفاءة أدائها البنكي وبيان أوجه القوة والضعف.

- تنفيذ السياسات المالية والنقدية القومية في الدولة من حيث التدخل في تعديل سعر الفائدة حسب حالات التضخم والانكماش.
- إدارة نظم تخفيض أخطار عمليات الائتمان البنكي حسب المتعارف عليه فيما بين البنوك وفقا لسياسة السقوف الائتمانية.

1.2.2. أهداف الرقابة الخارجية: تهدف الرقابة الخارجية على البنوك إلى تحقيق مجموعة من المقاصد الأساسية من أهمها ما يلي: (الجبوري، 2016، صفحة 220)

- حماية أموال أصحاب الحسابات الاستثمارية والصكوك والمودعين وما في حكم ذاك، وكذلك ضمان حقوقهم عند تعرضها للخطر.
- حماية حقوق أصحاب الالتزامات الأخرى على البنوك والاطمئنان من سدادها في المواعيد المتفق عليها ووجود الضمانات التي تحقق ذلك.
- تقويم نظم الضبط الداخلي وكذلك نظم المحاسبة والمراجعة في البنوك الإسلامية، والاطمئنان من الالتزام بالأسس والمعايير المحاسبية العامة التقليدية وكذلك الصادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والصادرة من المنظمات المحاسبية العالمية.
- توجيه أنشطة البنوك بما يحقق مجموعة من الأهداف الاقتصادية القومية.
- إنشاء قاعدة بيانات ووضع نظم معلومات على مستوى القطاع البنكي تساعد في اتخاذ القرارات بصفة عامة والقرارات الخاصة بالتمويل والاستثمار والائتمان بما يجنب البنوك مختلف المخاطر.
- التأكد من التزام البنوك بالتشريعات والتعليمات والقرارات وبيان المخالفات وتصحيح الانحرافات.
- تقديم الدعم الفني والمالي والمعلوماتي للبنوك الإسلامية ومساعدتها عند الحاجة في ضوء التقارير الرقابية وتقويم الأداء.
- تحقيق التنسيق والتكامل والتعاون بين البنوك بما يحقق المصلحة العامة للدولة وكذلك المصالح الخاصة بكل بنك في إطار التشريعات والقرارات والتعليمات المنظمة لذلك.
- المحافظة على سلامة المراكز المالية من حيث التوازن بين الأصول (الموجودات) والخصوم (الالتزامات) وحقوق الملكية، وذلك في ضوء المعايير والمؤشرات المتعارف عليها.
- سلامة الأداء من حيث جودة أداء الخدمات المقدمة، والرشد في اتخاذ قرارات الاستثمار والتمويل والوفاء بالمسؤوليات الاجتماعية والاقتصادية والبيئية.

2.2.2. مجالات الرقابة الخارجية على البنوك الإسلامية ونوافذها: من أهم مجالات الرقابة الخارجية على البنوك الإسلامية ونوافذها ما يلي: (الجبوري، 2016، صفحة 222)

- الرقابة على تسجيل البنوك الإسلامية الجديدة أو فتح فروع جديدة لها، حيث يتطلب ذلك الحصول على موافقة البنك المركزي، وفي هذا الصدد هناك أحد الاحتمالات التالية:

✓ أن يقوم البنك المركزي بالموافقة على إنشاء بنك إسلامي أو نافذة إسلامية ضمن بنك تجاري.

✓ أن يقوم البنك المركزي برفض إنشاء بنك إسلامي أو نافذة إسلامية ضمن بنك تجاري.

✓ أن يقوم البنك المركزي بتقييد عدد فروع ونوافذ البنك الإسلامي.

ويلاحظ أن هناك حاجة ضرورية لتأسيس العديد من البنوك الإسلامية وفروعها والعمل على انتشارها الواسع لما لها من دور جد ايجابي في تحقيق التنمية الاجتماعية والاقتصادية.

أ.الرقابة على السيولة النقدية: حيث يلزم البنك المركزي كافة البنوك ومنها البنوك الإسلامية بحجز نسبة تصل أحيانا إلى 25% من أرصدة الحسابات الجارية والحسابات الاستثمارية، وذلك لمواجهة احتمالات السحب الطارئة ولتمكينهم من رد الحسابات الجارية عند طلبها وكذلك لرد الحسابات الاستثمارية في مواعيد استحقاقها، ويقوم البنك المركزي بإرسال مفتشين للتأكد من ذلك.

وتثير نسبة السيولة النقدية هذه جدلا بين البنوك الإسلامية والبنك المركزي لأن طبيعة الحسابات الاستثمارية في البنك الإسلامي تأخذ الشكل الاستثماري وتمول مشروعات حقيقية، ولذلك فإننا نرى أن تخفيض نسبة السيولة في البنوك الإسلامية عما في البنوك التقليدية أمرا حتميا وضروريا حتى تساهم بدورها المنشود في تحقيق التنمية الشاملة للمجتمع.

ب.الرقابة على نسبة الاحتياطي النقدي: وهي نسبة يفرضها البنك المركزي وتودع لديه بسعر فائدة معين وان كانت البنوك الربوية تعارض ذلك لأن سعر الفائدة الذي يعطيه لها البنك المركزي أقل من سعر الفائدة الذي يعطى للمودعين، إلا أن المشكلة خطيرة بالنسبة للبنوك الإسلامية وذلك لسببين رئيسيين هما:

✓ أن الاحتياطي لا يمكن البنك الإسلامي من توظيف كل الأموال في المشروعات الاستثمارية.

✓ أن البنوك الإسلامية لا تتعامل بالربا أخذا أو عطاء، وبذلك تفقد عائدا كان يمكن الحصول عليه لو لم تودع هذه النسبة لدى البنك المركزي.

ولقد طالبت البنوك الإسلامية البنك المركزي بإعفائها من ذلك الاحتياطي، ولكن لا توجد استجابة مقبولة ومرضية.

ج.الرقابة على السقوف الائتمانية: وتتمثل في أن البنك المركزي يضع سقفا لما يمكن أن يقدمه كل بنك إلى كل عميل على حدة أو إلى مجموع ما يقدمه إلى عملائه من ائتمان، ويحدد هذا السقف على أساس نسبة من رأس مال البنك أو نسبة من مجموعة حجم الائتمان أو غير ذلك، ويرجع سبب ذلك لتقليل المخاطر والحد من القدرة على توليد النقود والاتجار فيها، وإذا كان هذا الأمر مقبولا من حيث المبررات بالنسبة للبنوك التجارية والتي تتعامل بالاتجار في الديون، فان هذا الأمر ليس مقبولا بالنسبة للبنوك الإسلامية التي توظف الأموال في إنشاء المشروعات الاستثمارية الكبيرة ولا تتاجر في الائتمان ولا تقوم بخلق النقود كما تقوم بذلك البنوك التجارية الكلاسيكية، لذلك يجب أن تعفى البنوك الإسلامية من الرقابة على السقوف الائتمانية في حدود معينة ولاسيما وأن حجم المشروعات الاستثمارية التي تساهم فيها يكون كبيرا نسبيا، وحتى لا يحجم دورها في تمويل وإنشاء المشروعات التنموية والتي قد تتطلب أموالا ضخمة.

د.الرقابة على الودائع بالعملات الأجنبية: يلزم البنك المركزي جميع البنوك بأن تودع لديه نسبة مئوية معينة من ودائعها بالعملات الحرة لمدة ثلاثة أشهر بسعر الفائدة السائد في سوق لندن وقت الإيداع، والغاية من ذلك هو الحد من إمكانيات البنوك من تشغيل أموالها بالعملة الأجنبية بالخارج وتوفير سيولة وأموال بالعملات الحرة للدولة، وهذا الأمر مجحف للبنوك الإسلامية وذلك لعدد من الأسباب منها ما يلي:

- تعطيل تمويل الاعتمادات المستندية من الخارج واللازمة للتنمية، لذلك فانه يجب إعفاء البنوك الإسلامية من هذا القيد حتى تنطلق في أعمالها.
- أن البنوك الإسلامية لا تتعامل بالربا أخذا وعطاء، فكيف تعطى للبنك المركزي أموال أصحاب الحسابات الاستثمارية بفائدة ربوية؟
- يؤدي هذا الأمر إلى تعطيل جزء من الأموال عن التوظيف.

هـ.الرقابة على الأنشطة البنكية المختلفة: يقوم البنك المركزي بالرقابة على أنشطة البنوك الإسلامية، كما يتم ذلك على البنوك التجارية الكلاسيكية، ومن أوجه الرقابة ما يلي:

- الرقابة على رأس المال من حيث حده الأدنى وعلاقته بالاحتياطات وحدود الائتمان.
- الرقابة على الشروط الواجب توافرها في أعضاء مجلس الإدارة.
- الرقابة على الشروط الواجب توافرها في مراقبي الحسابات.
- الرقابة على الالتزام بتقديم بيانات ومعلومات للسلطة النقدية.
- الرقابة على الالتزام بمواعيد العمل المقررة للجمهور.

- الرقابة على التعريفة الموضوعة لأسعار الخدمات المصرفية.
- أي مجالات أخرى يراها البنك المركزي ضرورية.

نلاحظ أن البنك المركزي يعامل البنوك الإسلامية معاملة البنوك التجارية الربوية في جميع الأمور بدون أدنى اعتبار إلى اختلاف الغاية والمقصد والأنشطة بينهما، وهذا الأمر غير عادل ويحتاج إلى إعادة النظر.

3.2.2. أدوات الرقابة الخارجية: من أهم الأدوات التي يعتمد عليها البنك المركزي في الرقابة على البنوك الإسلامية ونوافذها ما يلي: (الجبوري، 2016، صفحة 225)

أ.أسلوب التفتيش: ويتم ذلك عن طريق إرسال مفتشين إلى البنوك الإسلامية ليقوموا بعملية التدقيق والفحص للاطمئنان على مدى التزام تلك البنوك بقوانين وتعليمات وأوامر البنك المركزي.

ب.أسلوب قوائم الاستبيان: حيث يرسل البنك المركزي قوائم (استمارات أو نماذج) إلى البنوك الإسلامية لاستيفاء ما بها من بيانات ومعلومات عن حركة المعاملات في ضوء أسس ومعايير معينة، ويعتمد على تلك البيانات والمعلومات في عملية المراجعة والرقابة وتقويم الأداء، كما أنها مصدر معلومات لاتخاذ القرارات.

ج.أسلوب تحليل المراكز المالية الشهرية: للتحقق من الالتزام بنسبة الاحتياطي، نسبة السيولة ونسبة السقوف الائتمانية، وذلك باستخدام مجموعة من المعايير والمؤشرات الفنية المتعارف عليها.

د.أسلوب تحقيق وتحليل القوائم المالية الربع سنوية والسنوية ومرفقاتها: وذلك بهدف الاطمئنان من سلامة المركز المالي ونتائج الأعمال وأسس توزيعها بين مستحقيها بالعدل.

هـ.أسلوب فحص وتقويم نظم الضبط الداخلي المختلفة: وذلك بهدف الاطمئنان إلى دورها في حماية الموجودات، وكذلك فحص وتقويم النظم المحاسبية للاطمئنان على سلامة البيانات الصادرة منها.

و.أسلوب الاجتماعات: وذلك من خلال حضور بعض الاجتماعات والاطلاع على محاضر مجالس الإدارة والجمعيات العامة العادية وغير العادية.

3.2.الرقابة الشرعية: تمتاز الرقابة على البنوك الإسلامية مقارنة بنظيرتها الكلاسيكية بوجود رقابة شرعية تسهر على مدى الالتزام بضوابط الشريعة الإسلامية، وهنا يجب أن نميز بين ما هو تشريع (إفتاء) وما هو تدقيق شرعي (مراجعة مدى الالتزام بالتشريع)، فالرقابة الشرعية لعمل نوافذ المعاملات المالية الإسلامية ضمن بنوك تجارية كلاسيكية يقصد بها التأكد من مدى مطابقة أعمال النافذة الإسلامية لأحكام وضوابط الشريعة الإسلامية حسب الفتاوى الصادرة والقرارات المعتمدة من جهة الفتوى، وترجع أهمية هذا النوع من الرقابة

لكوننا نعيش في زمن قلت فيه العقيدة والأمانة، سواء بحسن النية أي في ظل تسارع الأحداث الاقتصادية، أو بسوء النية مثل الفساد والسعي نحو الربح بكل الطرق حتى وان كانت محرمة.

إذا ما حدث وتم تبني كامل لإجراءات تحرير القطاع المالي، فان ظاهرة الأخطاء الشرعية تزيد أكثر أين تحتدم فيه المنافسة، بالإضافة إلى عدم الإحاطة الكافية من قبل العاملين في البنك الإسلامي بقواعد المعاملات المالية الإسلامية، ومهما كانت الأخطاء الشرعية فان البنوك الإسلامية تعتبر في خسارة لأن العوائد المتأتية عن هذه العمليات إما يتم تحديدها فيتم تحويل عوائدها إلى صندوق للتحويل أين يتم تصفيته في أعمال شرعية من دون أن يستفيد منه البنك الإسلامي ولو كانت الاستفادة معنوية، ومنه فان البنك الإسلامي يخسر فرصة العوائد البديلة، وهناك حالة أين قد تكون هناك أخطاء شرعية غير محددة ولم يتم اكتشافها فتضع البنك الإسلامي في مخاطر السمعة والرسالة المالية في مخاطر عدم المصداقية، الأمر الذي يهدد عدم استقرار الجهاز البنكي، ومنه كان لابد من وجود رقابة شرعية تعمل على تجنيب البنوك الإسلامية الوقوع في المخاطر الشرعية، كما يعطي وجود الرقابة ارتياحا لدى جمهور المتعاملين مع البنك. (مغاوري، 2017، الصفحات 155-159)

وللرقابة الشرعية مستويات هي: (حدو، 2018)

1.3.2.هيئة الرقابة الشرعية الداخلية: هيئة الرقابة الشرعية الداخلية تتمتع بإلزامية قانونية تكون داخل البنك وتتألف من مدققين شرعيين، وتعود درجة فاعلية الرقابة الشرعية لطبيعة تخصص أعضائها ومدى استقلاليتها المتعلقة بمستواها الإداري في النظام المالي، فكلما كان المستوى أعلى كانت الفتاوى والمتابعة أكثر إلزامية، ولقد تعددت أنواع الرقابة الشرعية في مختلف الدول حسب الجهات المخول إليها صلاحية الرقابة الشرعية، فمنها ما هي هيئات رقابة داخلية ومنها مكاتب استشارية مستقلة من غير المحاسب القانوني الذي أعطيت له سلطة الرقابة الشرعية، ومنها ما هي هيئات رقابية عليا محل هيئات الإفتاء في وزارة الشؤون الدينية.

2.3.2.هيئة الرقابة العليا: نظرا للاختلافات الفقهية وصعوبة توحيد الفتاوى بين البنوك الإسلامية وفي ظل عدم إلزامية الفتاوى الصادرة عن المجامع الفقهية الإسلامية العالمية، وفي سبيل توحيد قواعد عمل البنوك الإسلامية ونوافذها قدر الإمكان داخل البلد الواحد، يكون من المفيد وضع ضمن هيئات البنك المركزي هيئة شرعية عليا تتولى الرقابة على عمل النوافذ والبنوك الإسلامية، ولهذا فان عددا من البلدان الإسلامية ذات النظام البنكي المختلط قامت بإنشاء هيئات شرعية عليا مركزية للرقابة، حيث تتمثل أهم وظائف هيئة الرقابة الشرعية المركزية في:

- الرقابة الدورية أو المفاجئة لأعمال وقرارات هيئات الرقابة الشرعية للبنوك الإسلامية على أن يكون رأي الهيئة العليا ناقضا عند الضرورة.
- المصادقة على تعيين الأعضاء الذين يختارون هيئات الرقابة الشرعية للنوافذ والبنوك الإسلامية.
- إبداء الرأي في المسائل التي ترفع لها، سواء أكانت من الهيئات الشرعية للبنوك أم من أحد المتعاملين معها والذي لم يقتنع مثلا بإحدى فتاواها، على أن يكون رأي الهيئة العليا ملزما.
- الرقابة على أعمال وقرارات مجلس السياسة النقدية للبنك المركزي الإسلامي والتي تعرض كلها على هيئة الرقابة الشرعية المركزية قبل صدورها.

3.3.2. هيئة الرقابة الشرعية الخارجية: هدفها الحرص على استكمال متطلبات تعزيز الحوكمة الشرعية في البنوك والنوافذ الإسلامية ولضمان سلامة تطبيق القواعد الشرعية، فمن المفيد الفصل بين عمل لجنة الفتوى ولجنة التدقيق الشرعي منعا للجمع بين الوظائف المتعارضة بطريقة تكون أشبه بالفصل بين عمل المحاسب في الشركة وعمل المراجع الخارجي أو مراقب الحسابات، وهناك مجموعة من الشروط يجب أن تتوفر في المدقق الشرعي الخارجي وهي: (حمدي وفلاق، 2021، الصفحة 38)

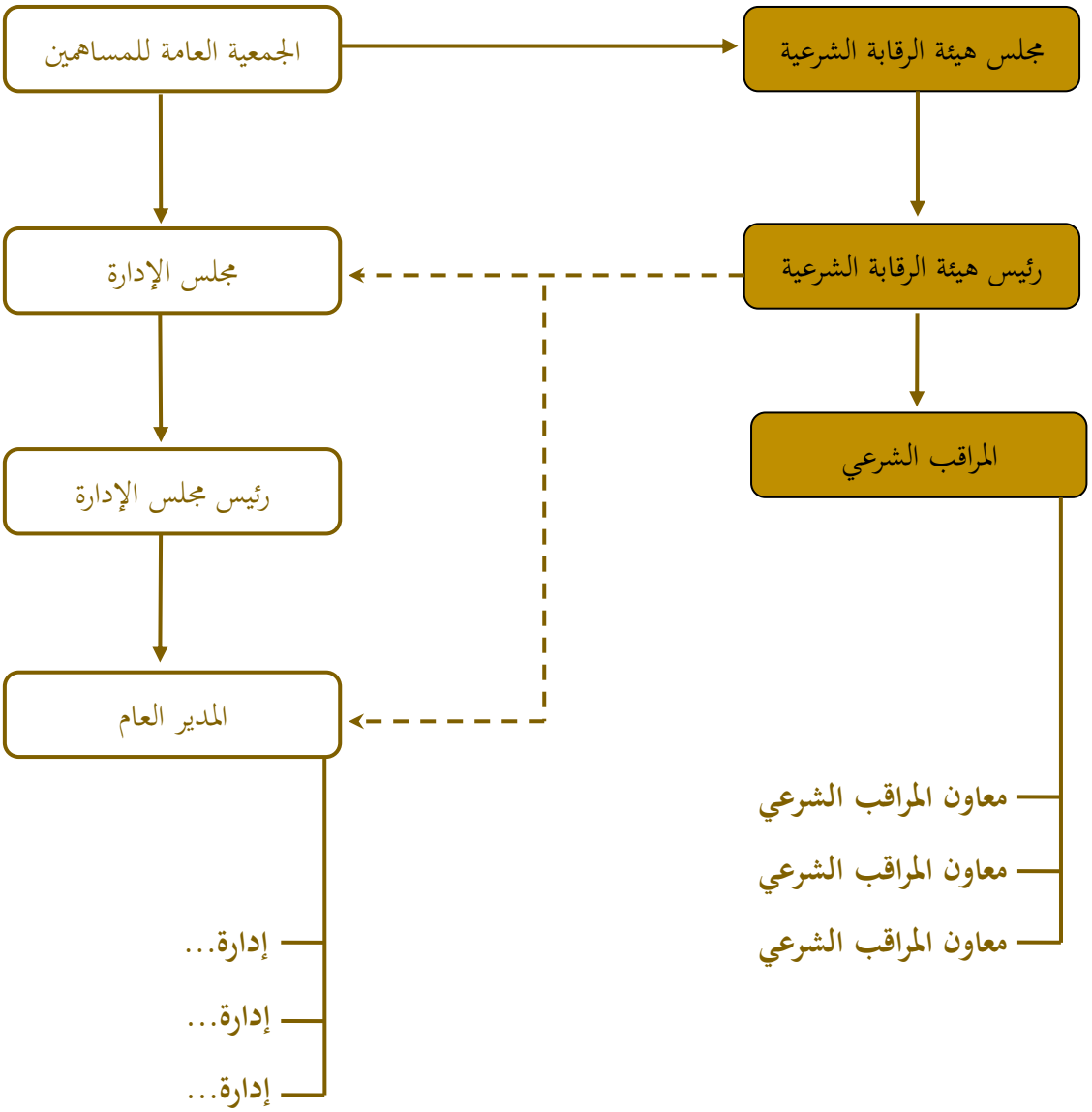
- أن يعين وتحدد مكافآته من الجمعية العمومية للمساهمين وليس من إدارة البنك، شأنه في ذلك شأن مراجعي أو مراقبي الحسابات.
- ألا تكون له علاقة بالبنك، كأن يكون مساهما فيه ولو بنسبة قليلة من الأسهم أو رأس المال أو أن يكون أحد المودعين.

ومكتب التدقيق الشرعي الخارجي هو مؤسسة مستقلة تختص بالرقابة على جميع المعاملات للتأكد من مدى التزامها بأحكام الشريعة الإسلامية وفقا لقرارات وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية للمؤسسة، يتم تعيينه من قبل الجمعية العامة ويرفع تقاريره بهذا الشأن إلى الجمعية العامة للمؤسسة مع تقديم نسخة من التقرير لهيئة الرقابة الشرعية للمؤسسة وتتمثل مهامه في: (الهزيم، 2020، الصفحة 193)

- كشف العمليات والعقود التي تم فحصها والاطلاع عليها وفقا لما جاء في قرارات هيئة الرقابة الشرعية.
- المخالفات المسجلة واقتراح مدة وكيفية معالجتها.
- القواعد المرجعية لتلك المعاملات والمنتجات (السياسة التمويلية والاستثمارية).
- عدد وتواريخ الزيارات الميدانية للمؤسسة ونتائجها.

يعين مراقب شرعي ومعاونون له طوال الوقت ليقوموا بكافة مهام الرقابة الشرعية على النحو الذي سوف نوضحه بالتفصيل من خلال الخريطة التنظيمية لحالة بنك إسلامي كبير:

الشكل رقم (24): خريطة وضع هيئة الرقابة الشرعية في الهيكل التنظيمي للبنوك الإسلامية الكبيرة.



المصدر: (الجبوري، 2016، صفحة 219)

لا يمكن أن نغفل أهمية الرقابة الشرعية ودورها في توجيه وتصويب المعاملات المصرفية مما يضفي الشرعية والمصداقية على أنشطة وأعمال البنوك الإسلامية، ما يزيد من إقبال المتعاملين نتيجة الثقة المتزايدة على صحة المعاملات المصرفية الإسلامية، وتأتي مهمة التأكيد على مصداقية الالتزام الشرعي للمؤسسات المالية الإسلامية كوظيفة رئيسية تقوم بها الهيئة الشرعية في البنك الإسلامي، حيث تعتبر حماية الهوية الإسلامية كوظيفة رئيسية تقوم بها الهيئة الشرعية، والعمل على تطوير المنظومة الشرعية للصناعة ووضع نظام وضوابط وآليات من أجل تحقيق الشفافية وتكريس الاستقرار والثقة العامة بها من أهم أهداف الهيئة الشرعية، كما تهدف إلى تصنيف المنتجات المالية الإسلامية والتأكد من سلامة تطبيقها إلى جانب تطويرها بما يدعم آليات الإبداع والابتكار في ضوء النصوص الشرعية، ومواءمة واتساق بين العمليات المصرفية وأحكام الشريعة الإسلامية في إطار من التوازن بين تحقيق الكفاءة لهذه العمليات في جو من المصداقية الشرعية التي تشهد لها مقاصد الشريعة وقواعدها الكلية، وفهم النصوص الشرعية الذي يستلزم الإلمام بعلل الأحكام، لأن الحكم يدور مع علته وجودا وعدما، وعليه فانه من الضروري التأكيد أن علل النصوص الشرعية هي مصدر الأحكام الشرعية التي يجب أن يتقنها كل من يتصدى لمهمة التعامل مع النصوص الشرعية لخدمة العمل المصرفي الإسلامي بشتى صوره وعقوده وأنواعه، لأن البديل الشرعي للمعاملات المصرفية التقليدية لابد أن يتمتع بالثقة والمصداقية بين العملاء في السوق، والمصداقية الشرعية تتأتى بإيجاد البدائل والاقتراحات وفق أسس حوكمة شرعية سليمة، ومن هنا تبرز أهمية حوكمة الهندسة المالية الإسلامية في ظل الضوابط الشرعية، وبهذا نتوصل إلى أن الهيئة الشرعية سند أساسي لتأصيل أعمال المؤسسات المالية وضبطها وفق القواعد والمقاصد الشرعية في المجالات الاقتصادية بحيث تعتبر الهيئة الشرعية صمام أمان للتمييز بين البيع والربا، المقاصد والمآلات، الوسائل والإجراءات، وما يوافق منطق التدرج مع ما يصدمه. (محمد سالم أبو قنوعة، 2016، صفحة 316)

خلاصة الفصل الثاني:

تطرقنا في هذا الفصل إلى النوافذ البنكية الإسلامية التي تعد من أهم ابتكارات البنوك التقليدية، بحيث تسمح لهذه الأخيرة بتقديم خدمات مصرفية إسلامية إلى جانب خدماتها الكلاسيكية، وتختلف هذه الخدمات من بنك لآخر، فمنه من يقدم خدمات مصرفية إسلامية متكاملة بداية من الفروع وانتهاء بالخزينة، ومنها من يقتصر على خدمات معينة مثل خدمات الاستثمار أو التمويل، وتزداد أهمية النافذة الإسلامية في البنك التقليدي كلما زادت شريحة المتعاملين المهتمين بهذا النوع من الخدمات، قد يتعاظم إلى أن يتحول البنك التقليدي إلى بنك إسلامي بالكامل، ويأتي ذلك إما بحكم الأمر الواقع نتيجة لتقلص الطلب على منتجات الصيرفة الإسلامية، أو نتيجة لقناعة القائمين على البنك بنجاح العمل المصرفي الإسلامي وجدوى التحول إليه بالكامل مستقبلا.

يجب على الجهات الرقابية عند سماحها للبنوك التجارية الكلاسيكية بفتح نوافذ إسلامية أن تضع عليها مجموعة من القيود أهمها: أنه يجب على البنك الراغب في تقديم خدمة مالية إسلامية أن يعين هيئة شرعية أو شركة استشارات متخصصة في العمل المصرفي الإسلامي، يكون لديها متخصصون في الشريعة لإجازة هذه المنتجات والرقابة على طريقة تقديمها وأن يتم التعيين من قبل الجمعية العامة للبنك، وأن يكون لدى البنك إدارة متخصصة للرقابة الشرعية تتكون من المراقبين الشرعيين المؤهلين بما يتناسب وحجم العمل.

كذلك يجب الفصل المحاسبي والمالي بين العمليات الإسلامية والتقليدية، وأن يتم التسجيل المحاسبي وفقا للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ووجوب الإفصاح عن العمليات الإسلامية في التقارير المالية والأساليب المحاسبية المتبعة في التسجيل ومخاطرها وكيفية معالجتها، وإرفاق تقرير للهيئة الشرعية عن العمليات المالية الإسلامية مع التقرير المالي السنوي، ولا ننسى التأكد من أن الموظفين الذي ينفذون هذه العمليات مؤهلون في هذا الجانب.

في النهاية نقول بأن غالبية البنوك التي سعت لممارسة الصيرفة الإسلامية قد حافظت على تطبيق هذه الشروط والضوابط، الأمر الذي يدفعنا إلى الاعتقاد بأن تجربة ممارسة البنوك التجارية للصيرفة الإسلامية من خلال النوافذ أو الفروع تعتبر تجربة ناجحة، فلقد أثمرت هذه التجربة نتائج إيجابية ملموسة تمثلت في نمو العمل المصرفي الإسلامي، وفي تزايد عدد البنوك الإسلامية وانتشارها عالميا على الرغم من معوقات وصعوبات البيئة المصرفية التقليدية.

الفصل الثالث

الدراسة الميدانية التطبيقية

تمهيد:

بعدما تطرقنا بالتفصيل في الجانب النظري للدراسة من خلال الفصلين الأول والثاني إلى مفهوم النظام البنكي التجاري الكلاسيكي ونظيره الإسلامي وطبيعة عمل كل منهما والأسس والضوابط المنظمة لنشاطهما سنقوم بإسقاط ذلك على أرض الواقع في هذا الفصل الثالث من خلال دراسة تطبيقية ميدانية لواقع فتح وعمل النوافذ الإسلامية في البنوك التجارية العاملة بالجزائر، وعليه قمنا بزيارة البيئة التي ستتم دراستها وتعتبر هذه الزيارة مهمة في فهم كيفية إجراء دراسة ميدانية ومهمة أيضا لنجاح البحث الميداني، حيث أنها توضح للباحث الأطر النظرية بشكل عملي وواقعي، لذا فان التخطيط لزيارة البيئة لا يقل أهمية عن التخطيط للطرق التي سيتم استخدامها.

يعتبر البحث الميداني أو الدراسة الميدانية طريقة نوعية لجمع البيانات تهدف إلى مراقبة الأشخاص والتفاعل معهم من أجل فهمهم أثناء تواجدهم في بيئتهم الطبيعية، ويبدأ البحث الميداني عادة في بيئة محددة على الرغم من أن الهدف النهائي للدراسة هو مراقبة وتحليل السلوك المحدد أو الظاهرة المدروسة، ومع ذلك يشمل البحث الميداني مجموعة متنوعة من أساليب البحث الاجتماعي منها الاستبانة والمقابلة اللتان نستخدمهما كأداتين لدراستنا المتمثلة في واقع الصيرفة الإسلامية بالجزائر، حيث قمنا بتصميم استبانة موجهة لموظفي البنوك التجارية الجزائرية العمومية والخاصة الممارسة لنشاط الصيرفة الإسلامية، وبما أنه دراسة واقع أردنا توفير ثروة من البيانات للباحث وزيادة جودتها من خلال استخدام أكثر من أداة في الوقت نفسه، فدعما لنتائج الاستبانة استخدمنا المقابلة مع متعاملي الصيرفة الإسلامية لمختلف البنوك التجارية الجزائرية العمومية والخاصة قصد معرفة آرائهم ونظرتهم اتجاه الخدمات البنكية الإسلامية بالجزائر ومنه الوصول إلى دراسة واقع شامل لهذا النشاط البنكي الإسلامي من وجهتي نظر المتعاملين والموظفين.

قسمنا الفصل الثالث إلى ثلاثة مباحث، حيث خصص المبحث الأول كمدخل تمهيدي للدراسة الميدانية، فبداية فيه تم تقديم عام لجميع البنوك التجارية العاملة بالجزائر ومنه تحديد الممارسة للصيرفة الإسلامية من بينها، بعدها عرضنا الإطار المنهجي للدراسة ثم أدواتها والأساليب الإحصائية المستخدمة، أما المبحث الثاني ففيه تم وصف إجابات وتحليل عينة أفراد الدراسة حول محاور الاستبانة واختبار صدقها وثباتها، وأخيرا المبحث الثالث الذي تضمن وصف وتحليل نتائج الدراسة الميدانية لكلا الأداتين الاستبانة والمقابلة واختبار ومناقشة الفرضيات المطروحة في بداية البحث.

المبحث الأول: المدخل التمهيدي للدراسة الميدانية.

عرفت الجزائر مرحلة تحديد معالم النظام البنكي بين سنتي: 1960 و1970، حيث تميز النظام البنكي الجزائري قبل الاستقلال بوجود عدد من البنوك موزعة عبر كافة التراب الوطني كانت تخدم مصالح الاحتلال الفرنسي، أما غداة الاستقلال سنة 1962 ورثت الجزائر نظاما بنكيا واسعا مملوكا لرأس المال الفرنسي وقائم على أساس اقتصاد ليبيرالي، نتيجة لذلك فقد واجهت الجزائر وضعا اقتصاديا صعبا بسبب النتائج التي ترتبت عن الحرب من جهة ومغادرة الإطارات الفرنسية المسيرة لهذه البنوك من جهة أخرى، أمام هذا الوضع وجدت السلطات الجزائرية نفسها مجبرة على إنشاء بنوك جزائرية قصد تعبئة مواردها المالية المتواضعة لخدمة الاقتصاد الجزائري، تمثلت أولاها في إنشاء البنك المركزي الجزائري بتاريخ 31 ديسمبر 1962 وصولا إلى الهيكل الحالي للقطاع البنكي الجزائري الذي أعلن عنه بنك الجزائر فيما يخص قائمة البنوك والمؤسسات المالية المعتمدة إلى غاية 02 جانفي 2018، كما كانت البنوك الخاصة هي السباقة في اعتماد النشاط المصرفي الإسلامي بالجزائر ممثلة في بنك البركة سنة 1991 وبنك السلام سنة 2006، ثم بعد مدة طويلة اتخذت الحكومة الجزائرية قرار بتوسيعه ليشمل البنوك العمومية من خلال فتح نوافذ إسلامية بها عن طريق إصدار نظام رقم: 20-02 المؤرخ في: 15 مارس 2020.

إن تشخيص حدود الدراسة يعتبر من أهم الخطوات الأساسية في البحث العلمي، حيث تساهم في تحديد توجهات الدراسة وتبين أهدافها ضمن خطة واضحة، حيث ارتكزت الدراسة الميدانية بشكل أساسي على واقع فتح وعمل النوافذ الإسلامية في البنوك التجارية بالجزائر، فموضوعية النتائج وصحتها تتوقف على سلامة المنهج المتبع ودقة الإجراءات وذلك عن طريق معالجة الدراسة وتحليل النتائج المتوصل إليها، وسيتم التطرق في هذا المبحث إلى تقديم عام لجميع البنوك التجارية الجزائرية العمومية والخاصة، ومن خلاله يتم تحديد التي تمارس النشاط المصرفي الإسلامي من بينها، ثم نطلع على الإطار المنهجي المتعلق بدراستنا الميدانية وأدواتها المتمثلة في الاستبانة والمقابلة المستخدمتان لجمع البيانات اللازمة وطرق القيام بذلك، كذلك التعرف على مجتمع وعينة الدراسة الميدانية وتوزيع مفرداتها والأساليب والاختبارات والبرامج الإحصائية المستخدمة لتحليل هذه البيانات، وقسمنا هذا المبحث إلى:

- **المطلب الأول**: تقديم عام لجميع البنوك التجارية الجزائرية العمومية والخاصة.
- **المطلب الثاني**: الإطار المنهجي للدراسة.
- **المطلب الثالث**: أدوات الدراسة والأساليب الإحصائية المستخدمة.

المطلب الأول: تقديم عام لجميع البنوك التجارية العاملة بالجزائر.

بلغ عدد البنوك العاملة في الجزائر في نهاية شهر مارس من هذا العام "سنة 2022" عشرون بنكا شملت 6 بنوك حكومية و 14 بنكا خاصا، وهذه الأخيرة تتوزع بين بنوك محلية وعربية وأجنبية، وقد بلغ مجمل عدد الفروع الداخلية للبنوك الجزائرية 1328 فرعا، ويعمل في القطاع البنكي الجزائري نحو 35000 موظف كذلك تنقسم البنوك في الجزائر إلى 18 بنكا تجاريا كلاسيكيا وبنكين إسلاميين، أما بالنسبة إلى التقسيم من حيث الملكية المحلية أو الأجنبية، فيوجد 07 بنوك محلية و13 بنكا أجنبيا، وتسيطر البنوك الحكومية على الحصة الأكبر من النشاط البنكي في الجزائر، إذ تستحوذ على نحو 80% من موجودات القطاع المصرفي و85% من القروض و90% من الودائع. (اتحاد المصارف العربية، 2022)

يمثل البنك المركزي الجزائري قمة الجهاز المصرفي في الدولة الجزائرية والمسؤول عن تطبيق السياسة النقدية للبلد والساعي للمحافظة على الأداء المالي للبنوك، ويخضع نشاط تأسيس البنوك والمؤسسات المالية في الجزائر لأحكام الأمر رقم: 03-11 المتعلق بالنقد والقرض، ويضم الجدولين التاليين لائحة البنوك العاملة في الجزائر ونوعها:

الشكل رقم (25): قائمة البنوك التجارية الجزائرية العمومية.

اسم البنك		ملكية البنك	
بنك الجزائر الخارجي	***BEA***	الدولة	
البنك الوطني الجزائري	***BNA***	الدولة	
بنك التنمية المحلية	***BDL***	الدولة	
بنك الفلاحة والتنمية الريفية	***BADR***	الدولة	
القرض الشعبي الجزائري	***CPA***	الدولة	
الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط	***CNEP***	الدولة	
الصندوق الوطني للتعاون الفلاحي	***CNMA***	الدولة	

المصدر: من إعداد الطالب بالاعتماد على الموقع الرسمي للبنك المركزي الجزائري

على الموقع الالكتروني: www.bank-of-algeria.dz

الشكل رقم (26): قائمة البنوك التجارية الجزائرية المشتركة والأجنبية.

اسم البنك		ملكية البنك	
البنك العربي الجزائر	*Arab Bank Alegria*	جزائري أردني	
بنك الإسكان للتجارة والتمويل الجزائر	*Housing Bank*	جزائري أردني	
بنك الخليج الجزائر	*Gulf Bank*	جزائري كويتي	
بنك الثقة الجزائر	*Trust Bank*	جزائري كويتي	
بنك البركة الجزائر	*Baraka Bank*	جزائري بحريني	
المؤسسة المصرفية العربية الجزائر	*Bank ABC*	جزائري بحريني	
بنك ناتكسيس الجزائر	*Natixis Banque*	فرنسي	
بنك سوسيتيه جينرال الجزائر	*Société Générale Algérie*	فرنسي	
بنك باريبا الجزائر	*BNP Paribas*	فرنسي	
قرض الفلاحة وبنك المؤسسات الاستثمارية في الجزائر	*Crédit Agricole CIB*	فرنسي	
بنك السلام الجزائر	*Alsalam Bank*	بحريني	
بنك سيتي بنك الجزائر	*CITI Bank*	أمريكي	
بنك اتش اس بي سي	*HSBC Bank*	بريطاني	

المصدر: من إعداد الطالب بالاعتماد على الموقع الرسمي للبنك المركزي الجزائري

على الموقع الالكتروني: www.bank-of-algeria.dz

1.البنوك التجارية العمومية الجزائرية: تتمثل البنوك العمومية الجزائرية في سبعة بنوك وهي:

1.1.بنك الجزائر الخارجي "BEA": أنشئ البنك الخارجي الجزائري في: 01 أكتوبر 1967 برأس مال قدره 20 مليون دينار جزائري، وقد مر بعدة مراحل خلال تطوره، فلعب دور التسهيل وتقديم قروض التنمية في مجال التخطيط الوطني والعلاقات الاقتصادية والمالية بين الجزائر والدول الأخرى، وتمثل دوره الأساسي في

القيام بكل العمليات البنكية بين المؤسسات الصناعية الكبرى والمؤسسات الأجنبية خلال الثمانينات، وبفضل تطبيق القانون: 88-02 المؤرخ في: 12 جانفي 1988، والذي يتعلق باستقلالية المؤسسة عرف بنك الجزائر الخارجي تغيرات جديدة، وهو يعتبر من البنوك الأولى التي تحولت إلى مؤسسات مستقلة ضمن المرسوم: 88-61 المؤرخ: في 12 جانفي 1988، وهو مؤسسة حكومية تم إنشاؤها في فترة الاستقلال بعد تأميم البنوك الأجنبية بموجب المرسوم رقم: 204/67، الصادر في: 01 أكتوبر 1967، ويعتبر البنك الخارجي الجزائري بنك ودائع مملوكة للدولة ويخضع للقانون التجاري، مقره الرئيسي في الجزائر العاصمة، كانت مهمته عند إنشائه تمويل التجارة الخارجية، أما حاليا فيقوم بعدة اختصاصات كمنح الاعتماد عن الاستيراد وإعطاء ضمانات للمصدرين الجزائريين لتسهيل مهمتهم. (الموقع الرسمي للبنك الخارجي الجزائري BEA)

2.1.البنك الوطني الجزائري "BNA": هو أول بنك تجاري وطني أنشئ بتاريخ: 13 جوان 1966 حيث مارس كافة النشاطات المرخصة للبنوك التجارية ذات الشبكة، كما تخصص إلى جانب هذا في تمويل القطاع الزراعي، وفي سنة 1982 تم إعادة هيكلته وهذا بإنشاء بنك جديد متخصص سمي ببنك الفلاحة والتنمية الريفية، مهمته الأولى والأساسية هي التكفل بالتمويل وتطوير المجال الفلاحي ودعمه، القانون: 90-10 الصادر بتاريخ: 14 أفريل 1990، والمتعلق بالنقد والقرض سمح بصياغة جذرية للنظام البنكي بالتوافق مع التوجهات الاقتصادية الجديدة للبلاد، هذا القانون وضع أحكاما أساسية من بينها انتقال المؤسسة العمومية من التسيير الموجه إلى التسيير الذاتي على غرار البنوك الأخرى، ويعتبر البنك الوطني الجزائري كشخص معنوي يؤدي مهنة اعتيادية تتمثل في كافة العمليات المتعلقة باستلام أموال المتعاملين وعمليات القروض وأيضا وضع وسائل الدفع وتسييرها، البنك الوطني الجزائري هو أول بنك حاز على اعتماده بعد مداومة مجلس النقد والقرض بتاريخ سبتمبر 1955، تم في شهر جوان 2009 رفع رأسماله من 14600 مليار دينار جزائري إلى 41600 مليار دينار جزائري، وتم رفع رأس ماله مرة أخرى إلى 150000 مليار دينار جزائري. (الموقع الرسمي للبنك الوطني الجزائري BNA)

3.1.بنك التنمية المحلية "BDL": هو بنك عمومي جزائري رأس ماله 36.008.000.000 مليون دينار جزائري، وهو بنك المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، الصناعة والتجارة في أوسع معانيها، ثم بنك المهن الحرة والأفراد والعائلات، يسعى بنك التنمية المحلية إلى المشاركة الفعالة في تطوير الاقتصاد الوطني على وجه الخصوص، وتعزيز الاستثمار من خلال تشجيع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في جميع القطاعات عن طريق الإجراءات التي وضعتها السلطات العمومية فيما يخص: ANSEJ-CNAC-ANGEM، حيث أن بنك

التنمية المحلية على استعداد لتلبية الاحتياجات التمويلية للأفراد، كذلك لبنك التنمية المحلية دور رئيسي في تمويل المشاريع السكنية عن طريق مرافقة أصحاب مشاريع الترقية العقارية وأيضا الأشخاص الذين يريدون شراء مسكن. (الموقع الرسمي لبنك التنمية المحلية BDL)

4.1. بنك الفلاحة والتنمية الريفية "BADR": يعد بنك الفلاحة والتنمية الريفية مؤسسة مالية وطنية تنتمي إلى القطاع العمومي، أنشئت بتاريخ: 13 مارس 1982 على شكل شركة مساهمة ويبلغ رأس مالها 33.000.000.000 مليون دينار جزائري، تتمثل مهامه في تنمية وتطوير القطاع الزراعي وتعزيز العالم الريفي ودعم الصناعات التقليدية والحرفية. (الموقع الرسمي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR)

5.1.القرض الشعبي الجزائري "CPA": أنشئ البنك سنة 1966 بموجب المرسوم رقم: 78/67 المؤرخ في: 11 مارس 1967 كبنك عام وشامل، ويعتبر تاجرا في علاقاته مع الغير وقد تأسس على أنقاض القرض الشعبي للجزائر، وهران، عنابة، قسنطينة، والصندوق المركزي الجزائري للقرض الشعبي، ثم اندمجت فيه ثلاث بنوك أجنبية أخرى وهي: البنك الجزائري المصري بتاريخ: 01 جانفي 1968، الشركة المرسيلية للبنوك "SMC" بتاريخ: 30 جوان 1968، الشركة الفرنسية للإقراض والبنوك "CFCB" سنة 1971 والبنك المختلط ميسر "BMAM-MISR"، بعد الإصلاحات التي مست القطاع البنكي في الجزائر تمت إعادة هيكلة القرض الشعبي الجزائري لينبثق عنه بنك التنمية المحلية سنة 1985، توسع إلى 40 وكالة و550 موظفا و8900 حسابا من حسابات عملائه، كما عرف البنك التحولات التالية:

أصبح القرض الشعبي الجزائري مؤسسة اقتصادية عامة (مؤسسة ذات أسهم) يحكمها القانون التجاري منذ 1989/02/22، حيث قدر رأس ماله الاجتماعي بـ 800 مليون دينار جزائري مقسمة إلى 800 سهم بقيمة اسمية 1 مليون دينار جزائري، تعود ملكية القرض الشعبي الجزائري إلى الدولة لكنها لا تقوم بتسييره وإدارته، يتكون مجلس الإدارة من 10 أعضاء مفوضين من قبل المساهمين ويتخذ مجلس الإدارة كل القرارات المتعلقة بالسياسة التجارية والمالية للبنك، أما الأنشطة المتعلقة بالتسيير تشرف عليها الإدارة العامة "DG" وعلى رأسها المدير العام "PDG"، أما الرأس المال الاجتماعي فقد حدد بـ 15 مليون دينار جزائري عند تأسيسه، لكنه عرف عدة تطورات وهي: 15 مليون دينار جزائري في سنة 1966، 800 مليون دينار جزائري في سنة 1992، 9.31 مليار دينار جزائري في سنة 1994، 13.6 مليار دينار جزائري في سنة 1996، 21.6 مليار دينار جزائري في سنة 2000، 25.3 مليار دينار جزائري في سنة 2004، 29.3

مليار دينار جزائري في سنة 2006، وأخيرا 48 مليار دينار جزائري في سنة 2010. (الموقع الرسمي لبنك CPA)

6.1.الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط "CNEP": تأسس الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط فعليا بتاريخ: 10 أوت 1964 على أساس شبكة لصندوق تضامني بين الولايات الجزائرية، وتمثلت مهامه الأساسية في جمع أموال الادخار، أما أول وكالة للصندوق فقد فتحت أبوابها بتاريخ: 01 مارس 1967 بولاية تلمسان، في حين أن تسويق دفتر الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط كان قبل ذلك بسنة على مستوى شبكة البريد خلال الفترة الممتدة بين سنتي: 1964 و1970، كان نشاط الصندوق قائما على جمع أموال التوفير بالاعتماد على الدفتر المخصص لذلك مع منح قروض اجتماعية رهنية، أما هيكليا فكانت شبكة الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط تشتمل على وكالتين افتتحتا للعملاء سنة 1967 وعلى 575 نقطة جمع متواجدة على مستوى شبكة البريد، في أفريل سنة 1971 صدرت تعليمة تكلف الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط بتمويل برامج بناء السكنات باستعمال موارد الخزينة العمومية، وفي سنوات الثمانينات كلف الصندوق بمهام أخرى متمثلة في تقديم قروض عقارية، وفي 06 أفريل 1997 عدل الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط نظامه الأساسي بحصوله على الترخيص كبنك، إذ أصبح بإمكانه القيام بكل العمليات البنكية باستثناء عمليات التجارة الخارجية. (الموقع الرسمي لبنك CNEP)

7.1. الصندوق الوطني للتعاون الفلاحي "CNMA": هو مؤسسة مالية عمومية جزائرية أنشئت سنة 1972 نتيجة توحيد ثلاثة صناديق وهي: صندوق إعادة التأمين المركزي "CCRMA"، الصندوق الوطني للتعاضديات الاجتماعية الزراعية "CCMSA" وصندوق التقاعد الزراعي المشترك "CMAR"، يقدر رأس ماله بـ 758.700.000.00 دينار جزائري، ويضم 67 بنكا إقليميا متخصصا في التأمين وإعادة التأمين، وتركز نشاطها أساسا في تغطية التأمين الزراعي. (الموقع الرسمي لصندوق CNMA)

2.البنوك التجارية الجزائرية المشتركة والأجنبية: توجد مجموعة متنوعة مشتركة وأجنبية من البنوك العالمية:

1.2. البنك العربي الجزائر "Arabe Bank Algérie": يقع مقره الرئيسي في دولة الأردن بمدينة عمان وتحصل على الاعتماد في الجزائر من طرف مجلس النقد والقرض سنة 2001 برأس مال قدره 500 مليون دينار جزائري. (الموقع الرسمي لبنك العربي)

2.2. بنك الإسكان للتجارة والتمويل الجزائر " Housing Bank for Trade and Finance Algeria": هو بنك أردني تأسس سنة 1973 كشركة مساهمة عامة محدودية أردنية، ويقع مقره الرئيسي في العاصمة الأردنية عمان، تم تأسيس البنك في أكتوبر من سنة 2003، وذلك برأس مال بلغ حوالي 10 مليارات دينار جزائري، يلعب دورا كبيرا في دعم الاستثمار من خلال تقديم مجموعة واسعة وكبيرة من الخدمات المصرفية التي تلبي احتياجات عملائه في السوق الجزائري من قطاعي الأفراد والشركات. (الموقع الرسمي لـ Housing Bank)

3.2. بنك الخليج الجزائر 'Gulf Bank Algeria'': هو من أحد البنوك الخاصة في الجزائر يساهم فيه ثلاث بنوك دولية هي: البنك العربي المتحد البحرين بنسبة 60%، البنك الدولي التونسي بنسبة 30% والبنك الأردني الكويتي بنسبة 10%، اعتمد نشاطه رسميا بالجزائر في ماي 2004 برأس مال اجتماعي قدره 1.6 مليار دينار جزائري، ورفع رأس ماله إلى 2.5 مليار دينار جزائري في فيفري من سنة 2006.
(الموقع الرسمي لـ Gulf Bank Algeria)

4.2. بنك الثقة الجزائر "Trust Bank Algeria": تم اعتماد هذا البنك في الجزائر بتاريخ: 2002/09/10 برأس مال اجتماعي قدره 750 مليون دينار جزائري، وتم رفع رأس ماله في فيفري 2006 إلى 2.5 مليار دينار جزائري، وفي 30 ديسمبر 2019 شهد رأس المال زيادة، ويبلغ الآن 17194 مليار دينار تقريبا. (الموقع الرسمي لبنك Trust)

5.2. بنك البركة الجزائر "Bank Al Baraka Algeria": تم اعتماده في الجزائر بتاريخ: 20 ماي 1990 برأس مال قدره 500 مليون دينار جزائري، وتم رفع رأس ماله سنة 2009 إلى 10 مليار دينار جزائري، يساهم فيه كل من بنك البركة الدولي ومقره جدة في السعودية وبنك الفلاحة والتنمية الريفية الجزائري حيث تم توزيع حصص رأس ماله بالأغلبية للجانب الجزائري بنسبة 51 %، وهو بنك تجاري يخضع نشاطه المصرفي لقواعد وأحكام الشريعة الإسلامية بعيدا عن الربا. (الموقع الرسمي لبنك البركة الجزائري)

6.2. المؤسسة المصرفية العربية الجزائر "Bank ABC": مقرها الأصلي بدولة البحرين، تحصلت على الاعتماد في الجزائر بتاريخ: 24 سبتمبر 1997 برأس مال اجتماعي قدره 20 مليون دولار، تم اكتتابه بمساهمة كل من المؤسسة العمومية المصرفية بنسبة 70%، المؤسسة المالية الدولية "SFI" التابعة للبنك الدولي بنسبة 10%، المؤسسة العربية للاستثمار بنسبة 10%، الصندوق الجزائري للتأمين "CATT" بنسبة 05%

ومتعاملين جزائريين بنسبة 05%، وقد تم رفع رأس ماله في ديسمبر 2009 إلى 10 مليار دينار جزائري. (الموقع الرسمي للمؤسسة المصرفية العربية)

7.2. بنك ناتكسيس الجزائر "Natixis-Bank of Alegria": أنشئ هذا البنك برأس مال قدره 500 مليون دينار جزائري، ولقد جاء نتيجة دمج ما بين القرض الوطني الجزائري والبنك الفرنسي للتجارة الخارجية، حيث أصبح منذ سنة 1997 تابعا إلى مجموعة البنوك الشعبية المساهم الرئيسي في رأس مالها. (الموقع الرسمي لبنك Natixis)

8.2. بنك سوسيتي جينرال "Société Générale Algérie": فتحت فرعا لها في الجزائر بتاريخ: 15 أفريل 1998 برأس مال قدره 500 مليون دينار جزائري، تساهم فيه كل من الشركة العامة الفرنسية بنسبة 45 %، وليدينغ "FIBAZA" لكسمبورغ بنسبة 31%، والمؤسسة المالية الدولية "SFI" بنسبة 10% والبنك الإفريقي للتنمية بنسبة 10%، وتتكفل هذه الشركة بتمويل نشاطات التجارة الخارجية مع ضمان متابعة تطبيق برنامج خوصصة المؤسسات العمومية. (الموقع الرسمي للشركة العامة الفرنسية)

9.2. بنك باريبا الجزائر "BNP Paribas el Djazair": تأسس بنك باريبا في الجزائر سنة 2002 ويعمل على خدمة شريحة واسعة من العملاء والذين يصنفون بدورهم كأفراد وشركات ومؤسسات عن طريق شبكة واسعة من الفروع، وبلغ عددها 71 فرعا موزعين عبر مختلف أرجاء البلاد. (الموقع الرسمي لبنك باريبا BNP)

10.2.بنك السلام الجزائر "Al Salam Bank of Alegria ": مصرف السلام الجزائر هو بنك شمولي يعمل طبقا للقوانين الجزائرية ووفقا لأحكام الشريعة الإسلامية في كافة تعاملاته كثمرة للتعاون الجزائري الخليجي، تم اعتماد البنك في سبتمبر 2008 ليبدأ مزاولة نشاطه مستهدفا تقديم خدمات مصرفية مبتكرة، إن بنك السلام الجزائر يعمل وفق إستراتيجية واضحة تتماشى ومتطلبات التنمية الاقتصادية في جميع المرافق الحيوية بالجزائر، من خلال تقديم خدمات مصرفية عصرية تنبع من المبادئ والقيم الأصيلة الراسخة لدى الشعب الجزائري، بغية تلبية حاجيات المتعاملين والمستثمرين، وتضبط معاملاته هيئة شرعية تتكون من كبار العلماء في الشريعة الإسلامية والاقتصاد. (الموقع الرسمي لبنك السلام)

11.2.سيتي بنك "Citibank": يعد سيتي بنك في الجزائر من أوائل البنوك الأجنبية فيها وهو نتيجة تصميم الحكومة الجزائرية على جذب الاستثمار الأجنبي وتوجيه الاقتصاد الوطني بشكل متزايد نحو الأسواق الخارجية، ويعمل هذا البنك في المشاركة بالعديد من المجالات مثل: المراسلة، تمويل التجارة وتمويل الشركات

ونظرا لأهمية ذلك فقد تم إنشاء مكتب تمثيلي في الجزائر العاصمة سنة 1991، وفي سنة 1997 كان البنك هو أول مؤسسة أجنبية تتقدم للحصول على رخصة مصرفية تجارية، حيث تم افتتاح الفرع بالكامل للعمل سنة 1998، أحدث أنواع الودائع التي يعتمدها هي حسابات التوفير الرقمي والذي وصلت مبيعاته إلى 6 مليار دولار سنة 2019. (الموقع الرسمي لـ CITI Bank Algeria)

12.2.بنك "HSBC Algérie": هذا البنك هو أحد فروع المجموعة المصرفية العالمية HSBC والتي تأسست في المملكة المتحدة سنة 1985 ويقع الفرع الرئيسي في لندن، حيث يقدم البنك لعملائه خدمات مصرفية متنوعة تلبي احتياجات الأفراد الشخصية والشركات وقد تم اعتماده من قبل مجلس النقد والقرض ببنك الجزائر في: 17 ماي 2008 بموجب المادتين: 70 و92 من القرار رقم: 03-11 بتاريخ: 26 أفريل 2003 الخاص بالعملات والائتمان، ويضم البنك شريحة واسعة من المتعاملين يزيد عددهم عن 200.000 عميل، ويمتلك الكثير من الفروع المنتشرة عبر أرجاء الجزائر. (الموقع الرسمي لبنك HSBC)

المطلب الثاني: الإطار المنهجي للدراسة.

قبل البدء بتحليل وعرض نتائج الدراسة وتفسيرها يستوجب علينا تقديم أدوات الدراسة المستخدمة في عملية جمع البيانات، وصف مجتمع وعينة الدراسة المستهدفة والمنهج المتبع على دراسة المشكلة ووصفها وصفا دقيقا إضافة إلى تحديد التقنيات المعاينة وكذا الأدوات الإحصائية المستخدمة.

1.منهج الدراسة وطرق جمع البيانات: اعتمدنا في إعداد هذه الدراسة على تبني المنهج الوصفي التحليلي نظرا لطبيعة الموضوع والمعلومات المراد الحصول عليها من المؤسسات محل الدراسة، وان أهم ما يميز الدراسة الحالية هو العمل على تشخيص واقع وحقيقة فتح وعمل هذه النوافذ البنكية الإسلامية في البيئة المصرفية الجزائرية والوقوف على طريقة تقديم خدماتها للعملاء، فقد تم جمع البيانات وتحليلها واختبار الفرضيات بتحديد خصائص الظاهرة ووصف طبيعتها ونوعية العلاقات بين متغيراتها وأسبابها واتجاهاتها، وهذا لأجل تفسيرها والوقوف على دلالاتها والتعرف على حقيقتها على أرض الواقع.

وقد تم جمع البيانات اللازمة من مصدرين أساسين هما:

- **المصادر الثانوية**: تتمثل في البيانات الخارجية التي تم الحصول عليها من خلال مراجعة الأدبيات والدراسات السابقة المتعلقة بالموضوع، عن طريق الاطلاع على مختلف المراجع ذات الصلة من كتب ومجلات ورسائل دكتوراه وغيرها، وقد تم الوصول إلى هذه البيانات من خلال الزيارات الميدانية لمكتبات بعض الجامعات الجزائرية بالإضافة إلى شبكة الإنترنت.

- **المصادر الأولية:** تتمثل في البيانات التي تم جمعها بواسطة أدوات الدراسة المتمثلة أولا في الاستبانة (ملحق رقم 01)، الذي يعبر عن قائمة معيارية للأسئلة الهادفة عن جمع معلومات في موضوع معين، عادة ما يتم استخدامه في البحوث الكمية عندما تتطلب القياسات الإحصائية عينة كبيرة، ويمكن أن يتم عن طريق البريد العادي أو الالكتروني، الهاتف، الإنترنت أو بالمقابلة المباشرة. (شرقي، 2012، ص178).

وتم من خلال الدراسات السابقة جمع بعض المعلومات لتنظيم الاستبانة بعد تعديلها بما يتوافق مع موضوع الدراسة، ومن ثم تحكيمها من قبل المختصين، وقد قمنا بتوزيع الاستبانة توزيعا مباشرا والكترونيا وعن طريق الهاتف بمساعدة طالبي دكتوراه، ثانيا قمنا بدراسة ميدانية أخرى تتمثل في مقابلة عينة معتبرة من متعاملي الصيرفة الإسلامية لمختلف البنوك التجارية الجزائرية العمومية والخاصة، قصد مسح آراء الرأي العام والاتجاهات والميول ولتحديد آراء الأفراد بالضبط حول الخدمات البنكية الإسلامية في الجزائر.

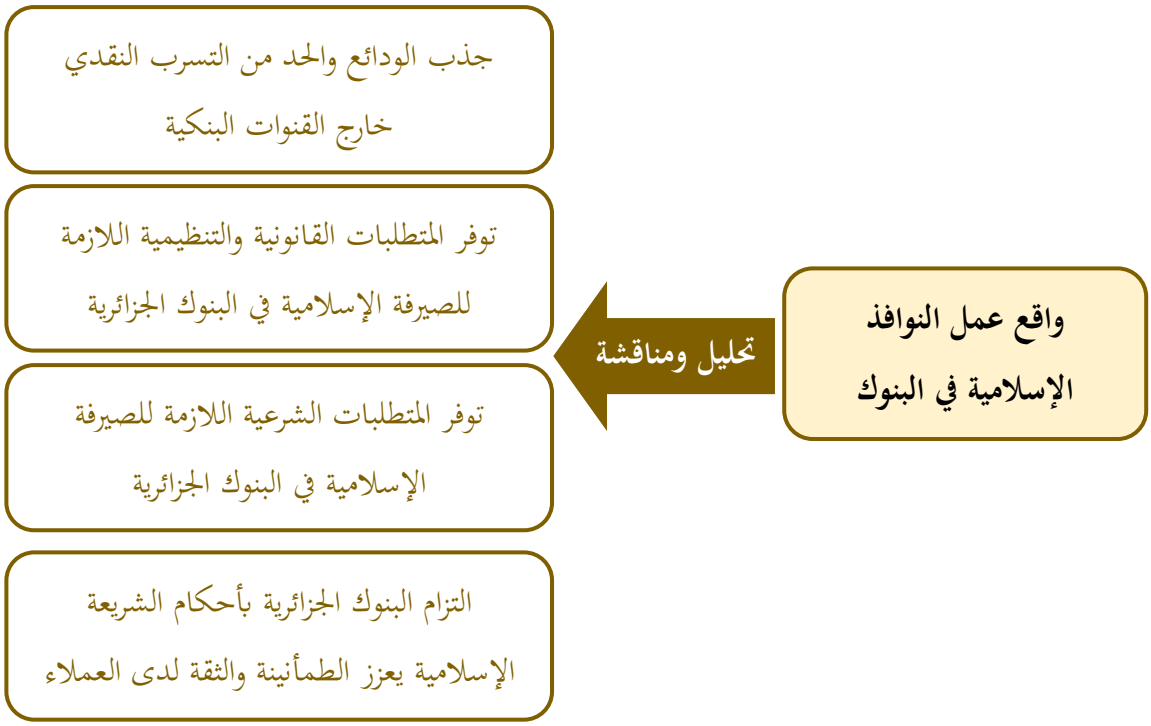
واستخدمنا نوع المقابلة المقيدة (المقننة)، وتجري هذه المقابلة تحت نظام خاص مقيد بالأسئلة التي حددت مع الالتزام بالأجوبة المحددة مع تهيئة استمارة خاصة بها (ملحق رقم 10)، حيث قمنا بطرح مجموعة من الأسئلة على كل فرد بشكل انفرادي وسجلنا الإجابات بأنفسنا على الاستمارات، واستخدمنا هذا الأسلوب نظرا لوجود متعاملين كبار السن وعجزة ومعاقين والذين لا يعرفون الكتابة والقراءة والمفحوصين الذين لا يرغبون في إعطاء آرائهم ومعلومات عن كتاباتهم.

2.نموذج الدراسة: انطلاقا من الجانب النظري للدراسة والهدف الذي تسمو إليه، سيتم قياس واقع فتح وعمل النوافذ الإسلامية في البنوك التجارية بالجزائر من خلال الأبعاد التالية:

- تهدف البنوك التجارية الجزائرية من خلال فتح نوافذ إسلامية إلى جذب الودائع والحد من التسرب النقدي خارج القنوات البنكية.
- تتوفر البنوك التجارية الجزائرية على المتطلبات القانونية والتنظيمية اللازمة لنشاط الصيرفة الإسلامية.
- يتم مراعاة المتطلبات الشرعية للصيرفة الإسلامية في البنوك التجارية بالجزائر.
- التزام البنوك الجزائرية بأحكام الشريعة الإسلامية يعزز الطمأنينة والثقة لدى العملاء.
- توجد فروقات ذات دلالة إحصائية في مراعاة المتطلبات الشرعية للصيرفة الإسلامية بين البنوك الإسلامية بالكامل والبنوك التجارية الكلاسيكية المتبنية للنوافذ الإسلامية.
- عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية في تعزيز الطمأنينة والثقة لدى العملاء بين البنوك الإسلامية بالكامل والبنوك التجارية الكلاسيكية المتبنية للنوافذ الإسلامية.

وبناء على ما سبق يمكن توضيح نموذج الدراسة التطبيقية من خلال الشكل الموالي:

شكل رقم (27): نموذج الدراسة المقترح.



المصدر: من إعداد الطالب بناء على الإطار النظري للدراسة.

3.مجتمع وعينة الدراسة: يعرف مجتمع الدراسة بأنه: "جمع المفردات التي تكون في إطار البحث المراد دراسته فهم جميع الأشخاص أو الأشياء المكونة للدراسة"، أما بالنسبة لعينة الدراسة تعرف على أنها: "مجموعة فرعية من العناصر المختارة من بين العديد من العناصر الممكنة المكونة للمجتمع الأصلي لإجراء الدراسة عليها". (العساف، 2011، ص221-222).

كون الظاهرة المدروسة تتعلق بواقع فتح وعمل النوافذ الإسلامية في البنوك التجارية بالجزائر، والتي بلغ عدد البنوك الممارسة للصيرفة الإسلامية باثنا عشرة بنكا من بينها بنكين اثنين إسلاميين بالكامل وهما البركة والسلام أما الباقي له نوافذ إسلامية وهي أربعة بنوك خاصة وستة بنوك عمومية، حيث أن مفردات المجتمع بالنسبة للاستبانة هي عبارة عن إطارات هذه البنوك ممثلة في رؤساء المصالح على مستوى المديرية العامة لكل بنك بالعاصمة الجزائر وعدد من وكالاتها عبر الوطن وبالتحديد: ولاية مستغانم، ولاية وهران، ولاية شلف وولاية البليدة، وهذه البنوك هي:

- **البنوك العمومية**: BNA-BEA-BDL-BADR-CPA-CNEP.
- **البنوك الخاصة**: البركة–السلام–الثقة–العربي–الخليج–ABC.

أما مفردات المجتمع بالنسبة للمقابلة هي عبارة عن المتعاملين مع الصيرفة الإسلامية لمختلف البنوك التجارية الجزائرية العمومية والخاصة عبر عدة وكالات ولائية وهي: العاصمة الجزائر، مستغانم، وهران، الشلف تيسمسيلت، غليزان، معسكر، سيدي بلعباس، البليدة.

كما تم الاعتماد على العينة العشوائية البسيطة التي تتناسب مع تطبيق القوانين الإحصائية الاحتمالية خلال عملية توزيع الاستمارات.

ولتحديد حجم العينة بناء على المجتمع المحدد قد تستخدم العديد من المعادلات أو الصيغ الرياضية والتي نذكر منها (معادلة Steven Thampson، معادلة Robert Mason، معادلة Geiger Richard، معادلة Herbert Larkin، معادلة Taro Yamane ،... وغيرها)، حيث يوجد لكل منها خصائص تحدد شروط استخدامها، لذلك يكون من الأفضل استخدام معادلة " Taro Yamane " التي تتوافق مع المعاينات الاحتمالية، باعتبار أن الهدف من الدراسة التعميم والهدف من المعاينة التمثيلية، حيث تصاغ المعادلة وفقا للصيغة التالية:

$$\mathbf{n = \left(\frac{N}{1 + N(e)^2}\right)}$$

حيث يمثل:

n : حجم العينة.

N : حجم المجتمع.

e : مستوى الدقة، كلما كان كبيرا زاد خطأ المعاينة، وفي الدراسة يقبل 5% كخطأ للمعاينة، ويقدر مستوى الثقة ب 95% (أي من بين 100 قيمة تعطي قيمة مقدرة قريبة جدا أو مساوية للقيمة الفعلية لمجتمع الدراسة)، وبالتالي يقدر حجم العينة الأدنى كالتالي:

$$n = \left(\frac{N}{1 + N(e)^2}\right) = \frac{202}{1 + 202(0.05)^2} = 134.21 \approx 134$$

وتجدر الإشارة إلى أنه كلما كان حجم العينة أكبر من 134 كلما كان ذلك أفضل في تمثيلها للمجتمع المدروس، تم توزيع 295 استمارة والجدول التالي يوضح لنا توزيع مفردات عينة الدراسة ونسبة الاستجابة التي تم التحصيل عليها:

الجدول رقم (6): توزيع مفردات عينة الدراسة ونسبة الاستجابة.

البيان		الاستمارات الموزعة	الاستمارات المسترجعة	الاستمارات الملغاة	الاستمارات الصالحة
بنكBNA	المديرية العامة للبنك	05	05	00	05
	وكالة مستغانم	05	05	00	05
	وكالة وهران	05	05	00	05
	وكالة الشلف	05	05	00	05
	وكالة البليدة	05	03	02	03
بنك BEA	المديرية العامة للبنك	05	05	00	05
	وكالة مستغانم	05	05	00	05
	وكالة وهران	05	05	00	05
	وكالة الشلف	05	05	00	05
	وكالة البليدة	05	05	00	05
بنك BDL	المديرية العامة للبنك	05	04	01	04
	وكالة مستغانم	05	05	00	05
	وكالة وهران	05	05	00	05
	وكالة الشلف	05	05	00	05
	وكالة البليدة	05	05	00	05
بنك BADR	المديرية العامة للبنك	05	05	00	05
	وكالة مستغانم	05	05	00	05
	وكالة وهران	05	05	00	05
	وكالة الشلف	05	05	00	05
	وكالة البليدة	05	05	00	05

بنك CPA	المديرية العامة للبنك	05	05	00	05
	وكالة مستغانم	05	05	00	05
	وكالة وهران	05	05	00	05
	وكالة الشلف	05	05	00	05
	وكالة البليدة	05	05	00	05
بنك CNEP	المديرية العامة للبنك	05	05	00	05
	وكالة مستغانم	05	05	00	05
	وكالة وهران	05	05	00	05
	وكالة الشلف	05	05	00	05
	وكالة البليدة	05	05	00	05
بنك البركة	المديرية العامة للبنك	05	05	00	05
	وكالة مستغانم	05	05	00	05
	وكالة وهران	05	05	00	05
	وكالة الشلف	05	05	00	05
	وكالة البليدة	05	05	00	05
بنك السلام	المديرية العامة للبنك	05	05	00	05
	وكالة مستغانم	//	//	//	//
	وكالة وهران	05	05	00	05
	وكالة الشلف	05	05	00	05
	وكالة البليدة	05	05	00	05
بنك الثقة	المديرية العامة للبنك	05	05	00	05
	وكالة مستغانم	05	05	00	05
	وكالة وهران	05	05	00	05
	وكالة الشلف	05	05	00	05

	وكالة البليدة	05	05	00	05
البنك العربي	المديرية العامة للبنك	05	05	00	05
	وكالة مستغانم	05	04	01	04
	وكالة وهران	05	05	00	05
	وكالة الشلف	05	05	00	05
	وكالة البليدة	05	05	00	05
بنك الخليج	المديرية العامة للبنك	05	04	01	04
	وكالة مستغانم	05	05	00	05
	وكالة وهران	05	05	00	05
	وكالة الشلف	05	05	00	05
	وكالة البليدة	05	05	00	05
بنك ABC	المديرية العامة للبنك	05	03	02	03
	وكالة مستغانم	05	05	00	05
	وكالة وهران	05	05	00	05
	وكالة الشلف	05	05	00	05
	وكالة البليدة	05	05	00	05
المجموع		295	288	07	288

المصدر: من إعداد الطالب بالاعتماد على نتائج الاستبانة الموزعة.

من الجدول أعلاه فان عدد الاستمارات التي قد تم توزيعها على جميع البنوك بلغت 295 استمارة، تم استرجاع منها 288 استمارة، وبعد مراجعتها وفحصها والتأكد من صلاحيتها لغرض التحليل الإحصائي تبين أنها صالحة للدراسة، أي 288 استمارة جاهزة وهي نسبة معتبرة يمكن الاعتماد عليها، وتعميم النتائج عند مجال ثقة مقدر ب 95% وقبول 5% كخطأ للمعاينة.

المطلب الثالث: أدوات الدراسة والأساليب الإحصائية المستخدمة.

قمنا بتنظيم مقابلة وبتصميم استبانة تقيس كل متغيرات الدراسة، ويعود سبب استخدامنا لهما كأدوات للدراسة لعدة اعتبارات من أبرزها عدم الحصول على المعطيات الكمية الكافية وصعوبة الحصول على المعلومات باعتبار أن قطاع البنوك ذا خصوصية وسرية مهنية صارمة.

1.أدوات الدراسة: تم تصميم الاستبانة بحيث تقيس كل متغيرات الدراسة، وقد تم تعديل الاستبانة ومحتواها عدة مرات بسبب الملاحظات التي أشار إليها بعض موظفي البنوك إضافة إلى الأساتذة المحكمين المتخصصين في الميدان المالي والبنكي، وعلى هذه الأسس تم تصميم الاستبانة لتصف متغيرات الدراسة في أجزاء أساسية كما قمنا أيضا بتنظيم مقابلة مع متعاملي الصيرفة الإسلامية لمختلف البنوك التجارية بالجزائر وعرض عليهم مجموعة من الأسئلة المتعلقة بموضوع الدراسة بغية جمع ما يلزمنا من معلومات.

2.المقياس المستخدم في الدراسة: اعتمدنا في دراستنا على استخدام مقياس مناسب لتصنيف وتقييم الإجابات المرافقة لكل عبارة، ولقد اختير مقياس رانسيس ليكارت، وهو مقياس شائع الاستخدام في العلوم الاجتماعية والإنسانية ومن بينها علم الإدارة، ويتلخص المقياس في تحديد مجموعة من العبارات تصف الموضوع المراد تقييم اتجاه الأفراد نحوه، ويمكن أن تأخذ العبارات صيغا موجبة أو سالبة، ويطلب من الفرد المبحوث اختيار إجابة لكل عبارة من هذه العبارات، وذلك باختيار العبارة المعبرة أكثر عن اتجاهه، ويمثل سلم ليكارت السلم الذي يستخدم في تصنيف الإجابات على أسئلة أو عبارات المقياس، وهناك سلم يحتوي ثلاث قيم وآخر خمس وآخر ست قيم. (تقرارت، 2012، ص398)

وفي كثير من الأحيان يستخدم السلم ذي الخمس درجات كما هو موضح في الجدول التالي:

الجدول رقم (7): درجات مقياس ليكارت الخماسي.

الوزن النسبي	1	2	3	4	5
الرأي	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة

المصدر: (عز، 2007، ص540)

لاستخدام مقياس ليكارت الخماسي ولمقارنة النتائج يجب أولا حساب المدى وطول كل فئة بحيث يعبر المدى عن الفرق المطلق أكبر قيمة وأصغر، ويحسب بالعلاقة التالية: المدى= القيمة العظمى – القيمة الصغرى، وفي حالتنا لدينا المدى= (5-4) =4، ثم إيجاد طول الفئة عن طريق قسمة المدى على عدد الفئات وفي دراستنا الحالية المدى يساوي 4 وعدد الفئات هو 5 بعدد العبارات المعبرة عن الآراء حول كل فقرة.

طول الفئة=المدى/أعلى فئة قيمة	طول الفئة=4/5=0.8

وبهذا نجد الفئات التالية لمقارنة النتائج ومن ثم يمكن وضع الوزن النسبي للخيارات على النحو التالي:

جدول رقم (8): مجالات تقييم الوزن النسبي للمتوسط الحسابي.

مجال الموافقة	]1.8-1]	]2.6-1.8]	]3.4-2.6]	]4.2-3.4]	[5-4,2]
الوزن النسبي	غير موافق بشدة	غير موافق	درجة الموافقة المتوسطة	موافق	موافق بشدة

المصدر: (طويطي، ووعيل، 2014، ص111).

3.الاختبارات الإحصائية المستخدمة لتحليل إجابات الدراسة الميدانية: هناك الكثير من الأساليب الإحصائية المستخدمة في تحليل البيانات، ومن الضروري اختيار ما هو أنسب لما يتوافق مع الفرضيات الموضوعة وطبيعة البيانات المتاحة لتحقيق أهداف الدراسة، وسنورد الاختبارات الإحصائية المناسبة لفرضيات الدراسة والتي تم استخدامها لتحليل البيانات الكمية.

4.البرامج الإحصائية المستخدمة: بغية وصف وتحليل نتائج الدراسة الميدانية وقياس اتجاهات إجابات أفراد عينة الدراسة على فقرات الاستبانة والمقابلة، وتحديد العلاقات بين المتغيرات وإجراء مختلف الاختبارات، تم الاعتماد على حزمة البرامج الإحصائية IBM*Spss*Statistics V23، ويعتبر من أبرز التقنيات الحديثة في تحليل البيانات الكمية.

1.4. اختبارات الإحصاء الوصفي لتحليل البيانات الكمية: ويحتوي على:

- **التكرارات والنسب المئوية،** استخدمت لوصف إجابات أفراد عينة الدراسة.
- **الرسوم البيانية:** من أجل تمثيل بياني للقيم الإحصائية.
- **المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية:** من أجل بيان مستويات تطبيق متغيري الدراسة وقياس التشتت أو الاتفاق في إجابات أفراد عينة الدراسة على فقرات الاستبانة والمقابلة.
- **الوزن النسبي:** ويمثل الوسط الحسابي لإجابات الأفراد على الحد الأقصى لنموذج ليكارت الخماسي.

2.4. طرق الإحصاء الاستدلالي المستخدمة لاختبار الفرضيات:

- **معامل ألف كرونباخ Alpha de Cronbach:** من معاملات قياس الثبات وهو عبارة عن معامل ثبات بين عبارات المقياس.
- **معامل الارتباط (Pearson):** تم استخدامه من أجل معرفة الصدق البنائي لأداة الدراسة، حيث تم حساب مصفوفة الارتباط بين عبارات الإستبانة والدرجة الكلية للأداة، وتحديد قوة العلاقة وطبيعتها بين المتغير ويرمز له بالرمز rp وهو معامل ارتباط خطي بسيط يقيس قوة واتجاه العلاقة بين متغيرين فقط وهذان المتغيران هما متغيران كميان أي يعبر عنهما بالأرقام.
- **اختبار التوزيع الطبيعيKolmogorov-Smirnov:** صمم هذا الاختبار للتحقق فيما إذ كان توزيع العينة طبيعي، حيث تنص الفرضية الصفرية على أن البيانات تتبع توزيع احتمال طبيعي، حيث إذا كانت قيمته أكبر من 5% نقول أن بيانات العينة تتبع التوزيع الاحتمالي المختار، وإذا كانت قيمته أقل من 5% نرفض الفرضية الصفرية ونقبل الفرض البديل الذي يقول أن البيانات لا تخضع للتوزيع الطبيعي.
- **الإختبار (بالإنجليزية: t-test):** من أجل عينة واحدة غالبًا ما تستخدم هذه الاختبارات لمقارنة متوسطات المتغير أي اختبار فرضية إحصائية يتبع فيه الاختبار الإحصائي توزيع «تي»، إذا كانت فرضية العدم مدعومة ويُطبق بشكل أكثر شيوعًا عندما يتبع الاختبار الإحصائي توزيع احتمالي طبيعي إذا ما كانت قيمة مصطلح التدرج في الاختبار الإحصائي معروفة.
- **إختبار Levene's:** يعد اختبار ليفين للمساواة في الفروق إحصاءً استنتاجيًا يستخدم لتقييم المساواة في التباينات لمتغير محسوب لمجموعتين أو أكثر، وتفترض بعض الإجراءات الإحصائية الشائعة أن الفروق في المجموعات التي يتم أخذ عينات مختلفة منها متساوية، ويقيم اختبار ليفين للمساواة في الفروق لهذا الافتراض.

3.4. التحليل العاملي التوكيدي لاختبار نموذج الدراسة: ويكون الهدف من هذا التحليل التأكد من الوجود الفعلي للأبعاد المقترحة وإتباعها لمسار محدد حسب نموذج الدراسة، ويطبق هذا التحليل عن طريق ما يلي: (شرقي، 2012، ص196).

- **برنامج آموس (AMOS) لنمذجة المعادلات البنائية:** يسمح برنامج آموس (AMOS) بتحديد تقدير وتقييم وتمثيل النماذج لتوضيح العلاقات السببية المباشرة وغير المباشرة بين متغيرات الدراسة بشكل أكثر دقة مقارنة مع التقنيات المعروفة في الإحصاء المتعدد، وهو يساعد على بناء نماذج للمعادلات البنائية التي تهدف إلى المعالجة الإحصائية للعلاقات الافتراضية المتعددة، إذ يقدم توليفة مختلفة من البيانات والنتائج بطريقة سهلة والتي تفسر العلاقات المعقدة في النموذج الافتراضي للدراسة، وتمت الاستعانة بالنسخة رقم 26من البرنامج.
- **الطرق الإحصائية المعتمدة لاختبار نماذج المعادلات البنائية:** بهدف اختيار تطابق النموذج الافتراضي للدراسة مع البيانات الواقعية يتم الاعتماد على مخرجات برنامج (AMOS)، والتي تتيح قيما ومؤشرات حول هذا التطابق، وتتمثل في:

✓ **الارتباط أو التباين:** يتمثل في القيم الموضحة بجانب الأسهم التي تربط الفقرات بالعوامل والمتغيرات ببعضها البعض، هذه القيم يجب أن تنحصر بين: 0,2و0,9، لتعبر عن ارتباط المتغيرات ببعضها من ناحية وكذا تباينها وعدم تماثلها من ناحية أخرى، وإذا كانت أعلى من 0,9 دل ذلك على تقارب المتغيرين ويجب دمجهما في متغير أو عامل واحد.

✓ **كاف تربيع Chi-square(Cmin):** يقارن بين قيم المشاهدة والقيم المتوقعة لاختبار درجة تطابقها مع بعضها البعض، حيث يتم مقارنة قيمة المحسوبية مع القيمة الجدولية عند مستوى معنوية (0.05) ودرجة حرية df، ويفسر حسب ذلك بعكس ما يمليه برنامج SPSS، فإذا كان مستوى دلالته أكبر من 0.05 يعني ذلك عدم وجود فروق ما بين النموذج المفترض والبيانات الواقعية وإلا العكس، وتجدر الإشارة أن قيمته لا تتأثر بدرجة الحرية بل تتأثر بحجم العينة لذلك يفضل اعتماد معايير أخرى (كاف تربيع المعياري).

✓ **كاف تربيع المعياري (Cmindf):** يمثل حاصل قسمة قيمة كاف تربيع على درجة الحرية، يجب أن يكون أقل من 5 ليضمن تطابق نموذج الدراسة مع الواقع.

✓ **مؤشر المطابق المقارن CFI (Comparative Fit Index) ومؤشر Tucker-Lewis:** يقارن هذين المؤشرين النموذج الصفري (لا توجد علاقة بين المتغيرات) والنموذج البديل (توجد علاقة بين

المتغيرات) مع البيانات الواقعية، تتراوح قيمتهما بين: 0و1، وكلما اقتربنا من الواحد كان ذلك أفضل فإذا كانت قيمتهما أقل من 0.9، يفسر ذلك بتطابق النموذج الصفري مع البيانات وبالتالي لا توجد علاقة بين متغيرات النموذج الافتراضي وعليه يتم تعديل النموذج، أما إذا كانت قيمتهما مساوية لـ 0.9 فهي مقبولة وتفسر بابتعاد النموذج الافتراضي عن النموذج الصفري أي وجود ارتباطات أو علاقات بين متغيرات النموذج، أكبر من 0.9 وأقل من 0.95 يفسر ذلك بتطابق جيد، أكبر من 0.95 تطابق ممتاز، 1 تطابق تام والنموذج الافتراضي يبتعد تماما عن النموذج الصفري (وجود ارتباطات تامة بين متغيرات النموذج).

- ✓ **مؤشر رامسي (RMSEA) Rootean Square Eroor of Approximation:** يقيس الاختلاف في مواصفات النموذج أي ما بين العينة والمجتمع، يفضل أن يكون أعلى من 0.8 وكلما اقتربت من الصفر كان ذلك أفضل، فإذا كان يساوي 0 يفسر بوجود تطابق تام بين النموذج والبيانات، من 0.1 إلى 0.5 ممتاز، أعلى من 0.5 وأقل من 0.8 جيد، 0,8 مقبول، أقل من 1 إلى أعلى من 0.8 لا يزال النموذج مقبول، من 1 وأعلى النموذج مرفوض تماما.
- ✓ **مؤشر Pclose**: من أجل قياس درجة المطابقة بين النموذج والبيانات الواقعية ويؤكد لنا نتائج معيار رامسي.

مما سبق يمكن استنباط أن برنامج (AMOS) يُساعدنا على نمذجة المعادلة البنائية لاختبار درجة مطابقة النموذج الافتراضي للدراسة مع الواقع من أجل تقدير العلاقات التي تربط مختلف المتغيرات وفقا للنموذج المقترح للدراسة.

المبحث الثاني: وصف وتحليل إجابات عينة أفراد الدراسة حول محاور الاستبانة.

تحليل البيانات التي تم تجمعها مهم للتحقق من صحة فرضية الدراسة الميدانية وتحديد نتائجها، ويصعب تحليل سبب ونتيجة سلوك معين بسبب وجود متغيرات متعددة في البيئة الطبيعية للسلوك لذلك لا يتطلب الاعتماد على السبب والنتيجة في الدراسات الميدانية، بل على العلاقات الارتباطية.

من أجل الوصول إلى الغاية وتحقيق الأهداف من هذه الدراسة سنقوم من خلال هذا المبحث بوصف وتحليل إجابات عينة أفراد الدراسة حول محاور الاستبانة، حيث أن عملية تحليل الاستبانة تتم من خلال عدة خطوات متسلسلة، فأولا القيام بتحليل صدق وثبات الاستبانة، أي تمثيلها بشكل جيد للمجتمع المبحوث بمعنى أن الإجابات التي تم الحصول عليها تقدم لنا المعلومات التي وضعت أسئلة الاستبانة لأجلها، أما ثباتها هو أن الباحث إذا أعاد توزيع نفس الاستبانة على عينة أخرى من المجتمع نفسه فانه سوف يحصل على نتائج قريبة من نتائج العينة الأولى، ثانيا الاستكشاف من خلال أخذ نظرة عن البيانات بشكل سريع مما يساعد في توجيه الدراسة وفي تحديد القيم الشاذة في التحليل لعمل الإجراء المناسب لهذه القيم في النتائج، ويتم تحديد الخوارزميات كل على حدة مع مراعاة أن نبدأ بالعناصر التي تترتب عليها نتائج أخرى مثل حساب معادلات عملية لتحليل الاستبانة والمقابلة من حساب الوسط والوسيط الحسابي لإيجاد الانحراف المعياري، كذلك نصف البيانات الشخصية لعينة الدراسة حسب متغير البنك، الجنس، العمر، حسب المؤهل العلمي، المسمى الوظيفي وحسب الخبرة المهنية والتخصص الأكاديمي، بعدها نقوم بوصف فقرات محاور الدراسة حسب كل متغير على حدى وكل المتغيرات مجتمعة، سنستخدم في التحليل الإحصائي برنامج الحزم الإحصائية للتحليل للعلوم الاجتماعية IMB SPSS Statistics V23.

قسم المبحث الثاني إلى ثلاثة مطالب كالتالي:

- **المطلب الأول**: صدق وثبات أداة الدراسة.
- **المطلب الثاني**: التحليل الإحصائي لإجابات عينة الدراسة.
- **المطلب الثالث**: وصف محاور الدراسة حسب إجابات عينة الدراسة.

المطلب الأول: صدق وثبات أداة الدراسة.

1.صدق أداة الدراسة: يمكن التعرف على صدق وثبات الاستبانة المستخدمة في الدراسة باستخدام عدة اختبارات كالتالي:

1.1. الصدق الظاهري: حتى نتمكن من معرفة مدى صدق أداة الدراسة ظاهريا قمنا بعرض الاستبانة على الأستاذ المشرف وآخرون من الأساتذة المختصين في المنهجية والتخصص وبعض مدراء البنوك محل الدراسة وفي ضوء آرائهم قمنا بإعادة صياغة بعض عبارات الاستبانة حتى تكون أكثر وضوحا وشمولية لموضوعنا لنصل في الأخير إلى الصورة النهائية للاستبانة كما هو موضح في الملحق رقم (1) و(2) باللغتين العربية والفرنسية وللاطلاع على لجنة تحكيم أسئلة الاستبانة أنظر الملحق رقم (3).

2.1. الصدق البنائي لأداة الدراسة: حتى نتمكن من معرفة الصدق البنائي لأداة الدراسة تم حساب مصفوفة الارتباط بين محاور الاستبانة والدرجة الكلية للأداة، ندرج الجدول التالي:

الجدول رقم (9): نتائج معامل الاتساق الداخلي لمحاور الاستبانة.

المحاور	معامل بيرسون	مستوى الدلالة
المحور الأول: جذب الودائع والحد من التسرب النقدي خارج القنوات البنكية	0,626	0.000
المحور الثاني: مدى توفر الصيرفة الإسلامية في البنوك التجارية بالجزائر على المتطلبات القانونية والتنظيمية اللازمة.	0,873	0.000
المحور الثالث: مدى مراعاة المتطلبات الشرعية للصيرفة الإسلامية في البنوك التجارية بالجزائر.	0,881	0.000
المحور الرابع: توفير موجبات الطمأنينة والثقة للعملاء في التزام المؤسسة بأحكام الشريعة الإسلامية.	0 ,771	0.000

المصدر : من إعداد الباحث بالاستناد على مخرجات برنامج IBM*Spss*Statistics V23.

توضح نتائج الجدول أعلاه قيم معامل الارتباط برسون بين المحور وأبعاده والدرجة الكلية للأداة، حيث أنها كلها جاءت معنوية بمعنى أن مستوى دلالتها قد بلغ 0.00، وهي كلها أقل من مستوى الدلالة المعتمد في الدراسة (5%)، ما يدل على وجود علاقة ارتباط موجبة بينهم قوية، إذا من خلال ما سبق يمكن القول بأنه يوجد ارتباط بنائي للاستبانة المستخدمة في الدراسة، كما يمكن تأكيد ذلك من خلال التعرف على علاقة الارتباط بين العبارات والأداة ككل من خلال الجدول الملحق رقم (4).

2. إختبار ثبات أداة الدراسة: تم استخدام اختبار ألفا كرونباخ لمعرفة درجة ثبات الاستبانة، والجدول التالي يبين لنا النتائج المتحصل عليها:

الجدول رقم (10): نتائج معامل الثبات * ألفا كرونباخ*.

المحاور	قيمة الإختبار * ألفا كرونباخ*
المحور الأول: جذب الودائع والحد من التسرب النقدي خارج القنوات البنكية.	0,911
المحور الثاني: مدى توفر الصيرفة الإسلامية في البنوك التجارية بالجزائر على المتطلبات القانونية والتنظيمية اللازمة.	0,907
المحور الثالث: مدى مراعاة المتطلبات الشرعية للصيرفة الإسلامية في البنوك التجارية بالجزائر.	0,907
المحور الرابع: توفير موجبات الطمأنينة والثقة للعملاء في التزام المؤسسة بأحكام الشريعة الإسلامية.	0,910
الاستبانة ككل	0,913

المصدر : من إعداد الباحث بالاستناد على مخرجات برنامج IBM*Spss*Statistics V23.

توضح نتائج الجدول أعلاه أن معاملات الثبات الجزئية قد حققت نتائج جيدة في كل الأبعاد وكذا المحاور حيث قدرت أدنى قيمة لاختبار ألفا كرونباخ بـ0,907 وأعلاها قدرت بـ0,91 ، أما فيما يخص معامل ثبات الاستبانة ككل فقد قدرت قيمة ألفا كرونباخ بـ 0,913، وهذا يدل على ثبات جيد لنتائج الدراسة، كما يمكن تأكيد ذلك من خلال التعرف على معاملات الثبات لكل العبارات من خلال الجدول الملحق رقم (5).

المطلب الثاني: التحليل الإحصائي لإجابات عينة الدراسة للاستبانة.

1.وصف البيانات الشخصية لعينة الدراسة: نهدف من عملية التحليل الإحصائي لفقرات الاستبانة المختلفة للتعرف على مختلف الإجابات والوصول إلى الأهداف المراد تحقيقها من الدراسة.

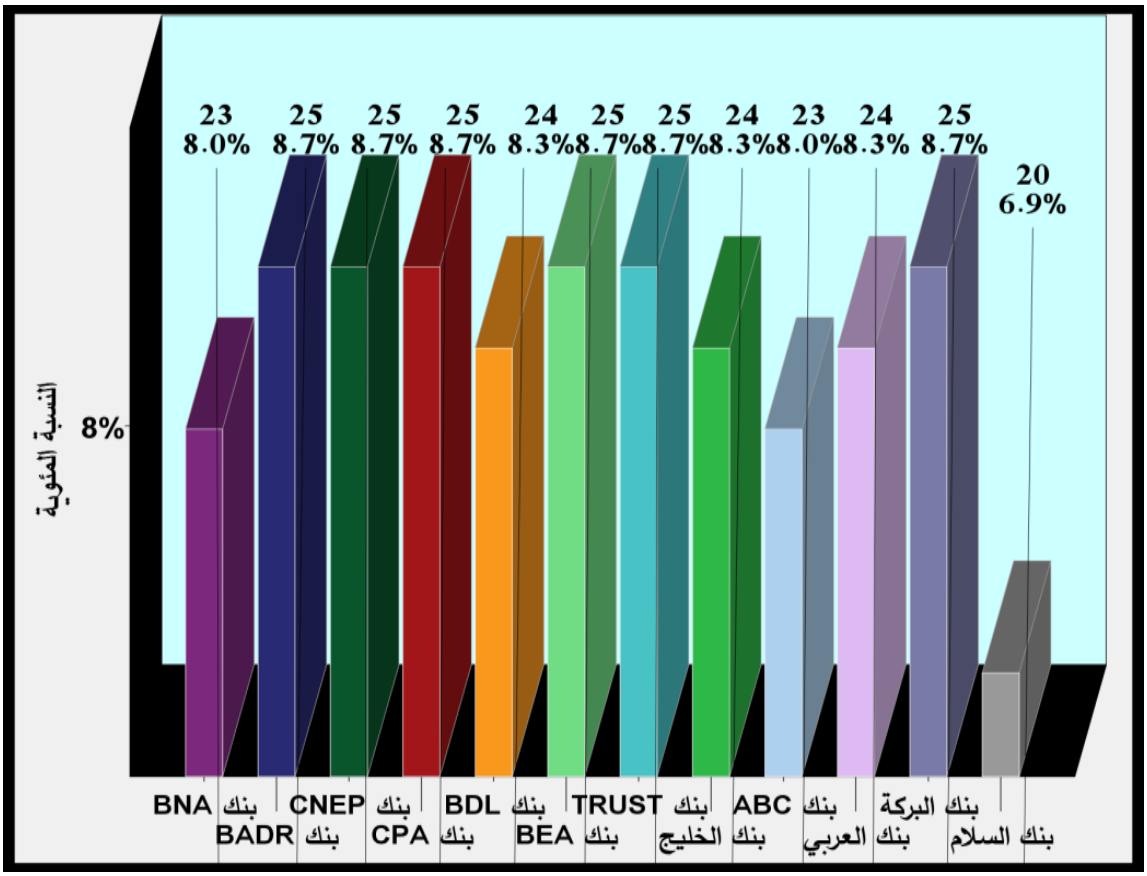
1.1. وصف متغير البنك: حتى نتمكن من التعرف على البنك العينة نعرض الجدول والشكل التاليين:

الجدول رقم (11): وصف متغير البنك.

البنك	التكرار	النسبة المئوية
بنك BNA	23	%8
بنك BADR	25	%8.7
بنك CNEP	25	%8.7
بنك CPA	25	%8.7
بنك BDL	24	%8.3
بنك BEA	25	%8.7
بنك TRUST	25	%8.7
بنك الخليج	24	%8.3
بنك ABC	23	%8
بنك العربي	24	%8.3
بنك البركة	25	%8.7
بنك السلام	20	%6.9
المجموع	288	%100

المصدر : من إعداد الباحث بالاستناد على مخرجات برنامج IBM*Spss*Statistics V23.

الشكل رقم (28): وصف متغير البنك.



المصدر : من إعداد الباحث بالاستناد على مخرجات برنامج**IBM*Spss*Statistics V23**.

يتضح من خلال الشكل والجدول أعلاه أن الدراسة تمت على 12 بنكا منها 6 بنوك عمومية بمعدل 23 إلى 25 فرد من كل بنك، ما يمثل تقريبا نسب تراوحت ما بين 8 %-8.7%، في حين نلاحظ أن العينة اشتملت على 4 بنوك خاصة بمعدل 23 إلى 25 فرد، ما يمثل نسب تراوحت ما بين 8 %-8.7% أما البنوك الإسلامية بالكامل فقد تمت الدراسة على بنكين اثنين هما: بنك البركة والسلام، حيث قدر أولهما ب 25 فرد وبنك السلام ب 20 فرد، والملاحظ على العموم أن هناك تقارب في العينة المأخوذة بين كل البنوك وهذا يرجع لطبيعة المناصب التي تشغلها العينة فهي مختارة بدقة حتى نحصل على إجابات دقيقة على مختلف الأسئلة المطروحة في الاستبانة.

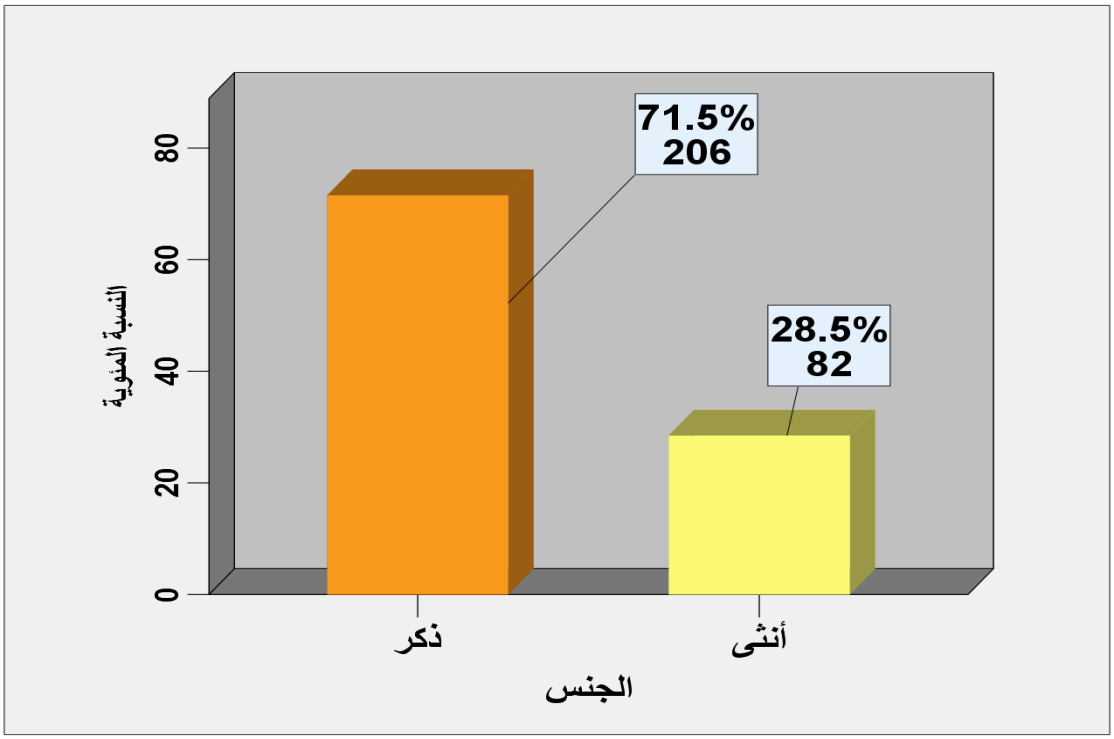
2.1.وصف متغير الجنس: سنتعرف على عينة الدراسة من حيث الجنس من خلال الجدول التالي:

الجدول رقم (12): توزيع الموظفين حسب الجنس.

الجنس	التكرار	النسبة المئوية
ذكر	206	%71,5
أنثى	82	%28,5
المجموع	288	%100

المصدر : من إعداد الباحث بالإستناد على مخرجات برنامج IBM*Spss* V23.

الشكل رقم (29): توزيع الموظفين حسب الجنس.



المصدر : من إعداد الباحث بالإستناد على مخرجات برنامج IBM*Spss* V23.

يبين كل من الجدول والشكل أعلاه أن عينة الدراسة اشتملت على 82 إناث، أي ما يمثل نسبة 28,5%، أما ذكور في عينة الدراسة يمثلون النسبة الأكبر، حيث قدر عددهم ب 206، أي ما يمثل نسبة 71,5% من مجموع 288 موظف من العينة الكلية المدروسة للبنوك.

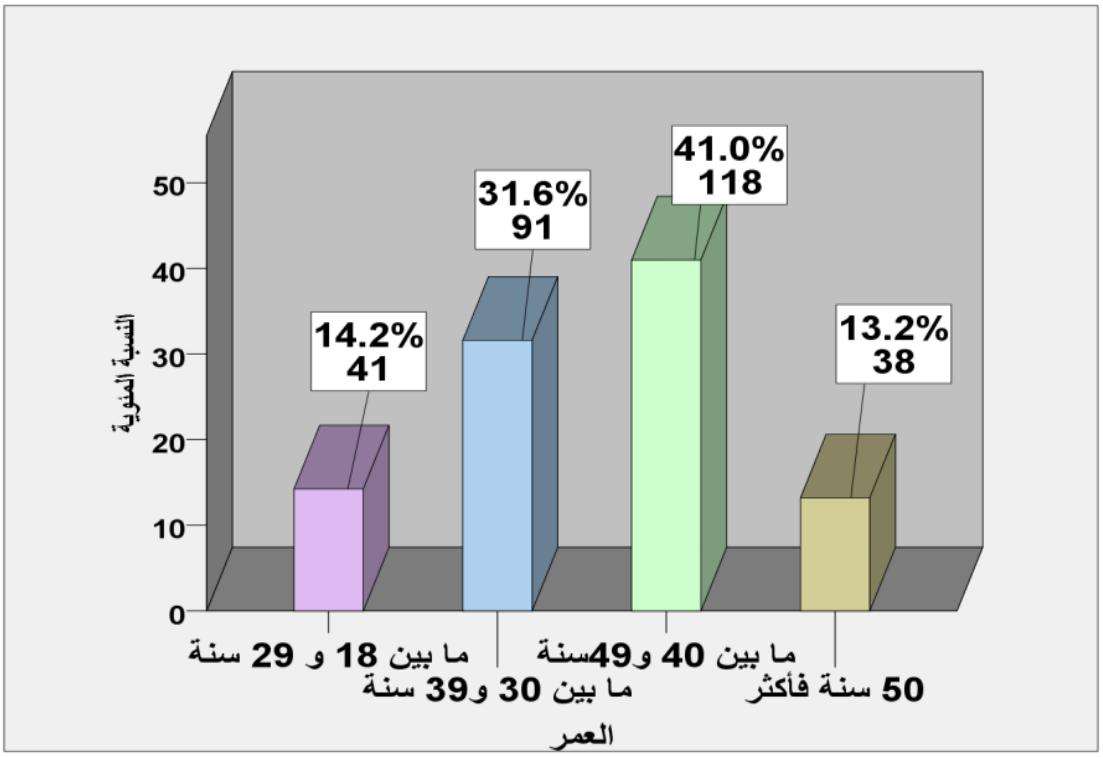
3.1. وصف متغير العمر: حتى نتمكن من التعرف على العينة حسب متغير العمر نعرض الجدول والشكل التاليين:

الجدول رقم (13): وصف أفراد العينة حسب متغير العمر.

العمر	التكرار	النسبة المئوية
ما بين 18 و29 سنة	41	%14.2
ما بين 30 و39 سنة	91	%31.6
ما بين 40 و49 سنة	118	%41
50سنة فأكثر	38	%13.2
المجموع	288	%100

المصدر : من إعداد الباحث بالإستناد على مخرجات برنامج IBM*Spss* V23.

الشكل رقم (30): توزيع أفراد العينة حسب متغير العمر.



المصدر : من إعداد الباحث بالإستناد على مخرجات برنامج IBM*Spss* V23.

يتضح من خلال الشكل والجدول أن أغلبية عينة الدراسة تتراوح أعمارهم ما بين: 40 و49سنة أي ما يمثل نسبة 41 % من أفراد عينة الدراسة، تلتها بعد ذلك الفئة العمرية ما بين: 30 و39 سنة بنسبة 31,6%، أما الفئة العمرية ما بين: 18 و29 سنة حققت نسبة قدرت ب 14,2% أي ما تمثل 41 فرد من العينة المدروسة، واحتلت الفئة العمرية أكثر من 50 سنة أضعف نسبة حيث قدرت ب 13,2% من العينة المدروسة.

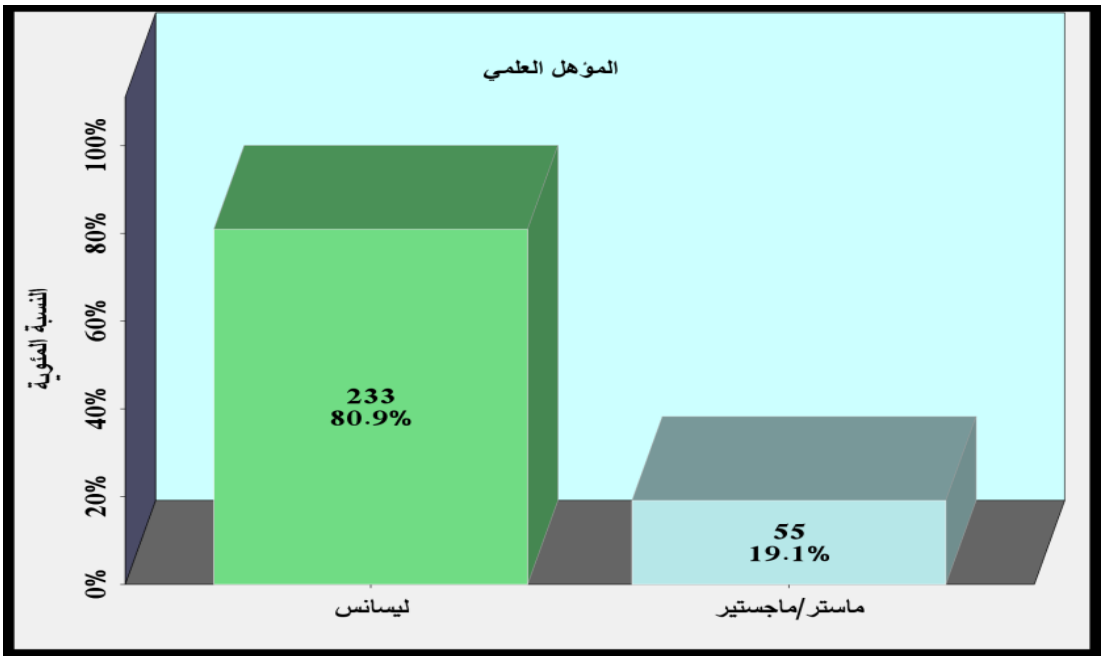
4.1.توزع عينة الدراسة على حسب المؤهل العلمي: يمكن توضيح المؤهل العلمي لعينة الدراسة من خلال الجدول التالي:

الجدول رقم (14): توزيع أفراد العينة حسب المؤهل العلمي.

المؤهل العلمي	التكرار	النسبة المئوية
ليسانس	233	%80.9
ماستر/ماجستير	55	%19.1
المجموع	288	%100

المصدر : من إعداد الباحث بالاستناد على مخرجات برنامج IBM*Spss*Statistics V23.

الشكل رقم (31): توزيع أفراد العينة حسب المؤهل العلمي.



المصدر : من إعداد الباحث بالاستناد على مخرجات برنامج IBM*Spss*Statistics V23.

نلاحظ من خلال الشكل والجدول أعلاه أن أغلب العينة المدروسة من حاملي شهادات ليسانس حيث نلاحظ أنها حققت نسبة 80,9% أي ما يعادل 233 شخص، تلتها بعد ذلك شهادة ماستر/ماجستير التي مثلت أضعف نسبة قدرت ب 19,1% أي ما تمثل 55 فردا من العينة المدروسة.

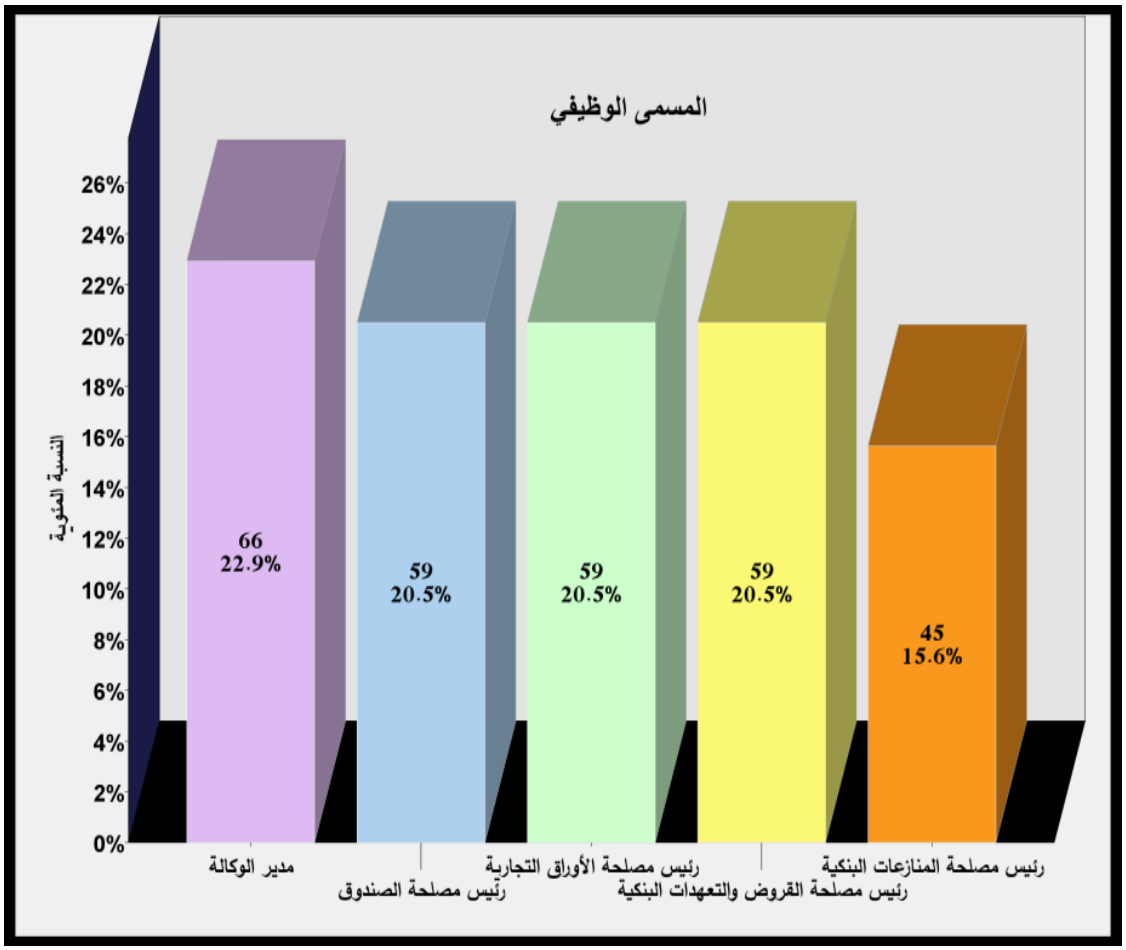
5.1.توزيع عينة الدراسة على حسب المسمى الوظيفي: حتى نتمكن من التعرف على المسمى الوظيفي لعينة الدراسة نعرض الجدول والشكل التاليين:

الجدول رقم (15): توزيع أفراد العينة حسب المسمى الوظيفي.

المسمى الوظيفي	التكرار	النسبة المئوية
مدير الوكالة	66	%22,9
رئيس مصلحة الصندوق	59	%20,5
رئيس مصلحة الأوراق التجارية	59	%20,5
رئيس مصلحة القروض والتعهدات البنكية	59	%20,5
رئيس مصلحة المنازعات البنكية	45	%15,6
المجموع	288	%100

المصدر : من إعداد الباحث بالاستناد على مخرجات برنامج IBM*Spss*Statistics V23.

الشكل رقم (32): توزيع أفراد العينة حسب المسمى الوظيفي.



المصدر : من إعداد الباحث بالاستناد على مخرجات برنامج IBM*Spss*Statistics V23.

يبين الشكل السابق أن مدير الوكالة أغلبهم في العينة المدروسة بنسبة 22,9%، تليها بعد ذلك رئيس مصلحة الصندوق ورئيس مصلحة الأوراق التجارية ورئيس مصلحة القروض والتعهدات البنكية، أي ما يمثل نسبة 20,5% لكل فئة، في حين كانت أقل فئة لرئيس مصلحة المنازعات البنكية بنسبة 15,6%.

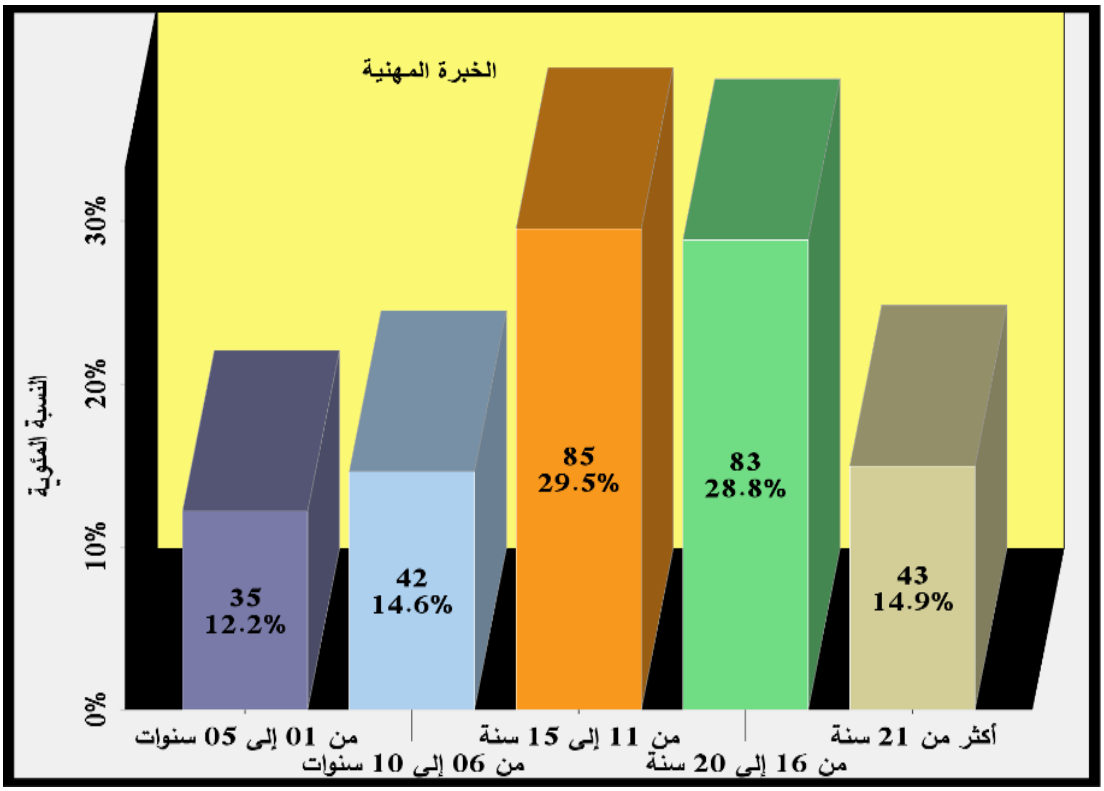
6.1.توزع عينة الدراسة حسب الخبرة المهنية: يمكن توضيح الخبرة المهنية لعينة الدراسة من خلال الجدول التالي:

الجدول رقم (16): توزيع العينة حسب الخبرة المهنية.

الخبرة المهنية	التكرار	النسبة المئوية
من 01 إلى 05 سنوات	35	%12.2
من 06 إلى 10 سنوات	42	%14.6
من 11 إلى 15 سنة	85	%29.5
من 16 إلى 20 سنة	83	%28.8
أكثر من 21 سنة	43	%14.9
المجموع	288	%100

المصدر : من إعداد الباحث بالاستناد على مخرجات برنامج IBM*Spss*Statistics V23.

الشكل رقم (33): توزيع أفراد العينة حسب الخبرة المهنية.



المصدر : من إعداد الباحث بالاستناد على مخرجات برنامج IBM*Spss*Statistics V23.

نلاحظ من خلال ما سبق أن الخبرة المهنية ما بين: 11 و15 سنة بلغت أعلى نسبة في العينة المدروسة قدرت ب 29.5%، تلتها بعد ذلك فئة من 16 إلى 20 سنة بنسبة 28,8%، أما فئة أكثر من 21 سنة حققت نسبة 14,9%، وفئة من 06 إلى 10 سنوات بلغت نسبة في العينة المدروسة قدرت ب 14,6% أما في الأخير تأتي فئة من 01 إلى 05 سنوات التي حققت نسبة 12,2% ما يمثل 35فردا من العينة المدروسة.

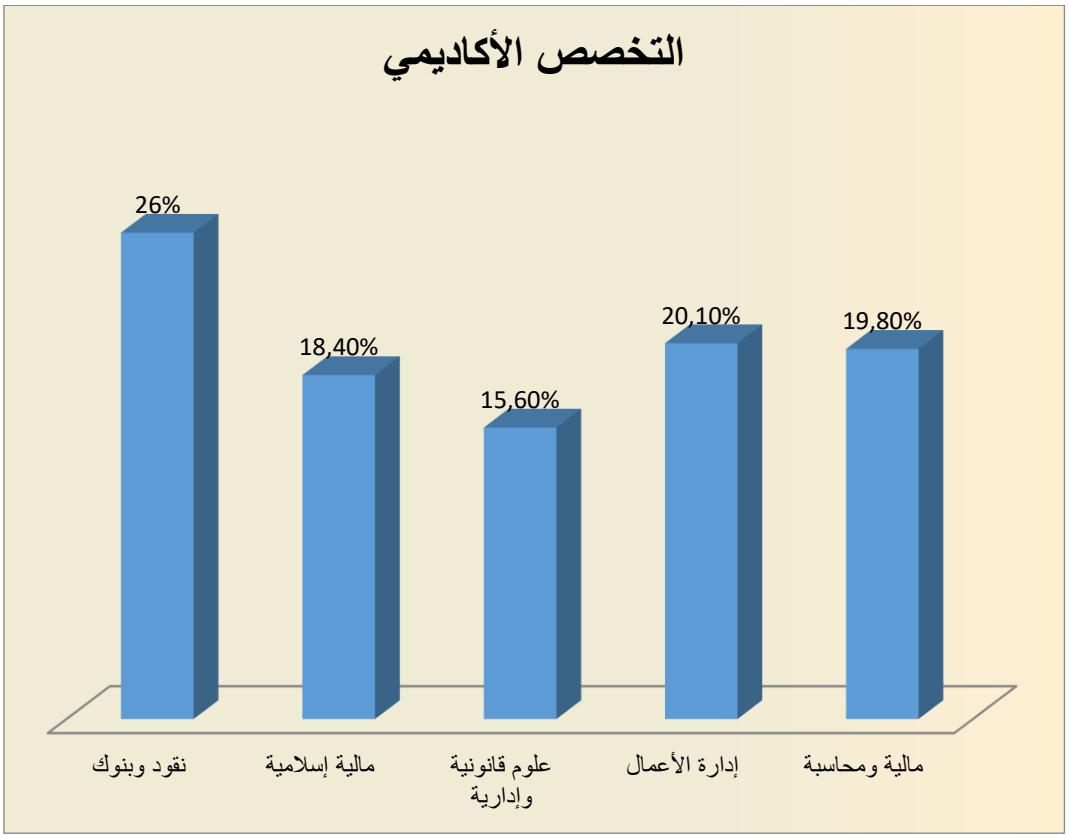
7.1.توزع عينة الدراسة حسب التخصص الأكاديمي: يمكن توضيح التخصص الأكاديمي لعينة الدراسة من خلال الجدول التالي:

الجدول رقم (17): توزيع العينة حسب التخصص الأكاديمي.

التخصص الأكاديمي	التكرار	النسبة المئوية
نقود وبنوك	75	%26
مالية إسلامية	53	%18.4
علوم قانونية وإدارية	45	%15.6
إدارة الأعمال	58	%20.1
مالية ومحاسبة	57	%19.8
المجموع	288	%100

المصدر : من إعداد الباحث بالاستناد على مخرجات برنامج IBM*Spss*Statistics V23.

الشكل رقم (34): توزيع أفراد العينة حسب التخصص الأكاديمي.



المصدر : من إعداد الباحث بالاستناد على مخرجات برنامج IBM*Spss*Statistics V23.

نلاحظ من خلال ما سبق أن التخصص الأكاديمي نقود وبنوك بلغ أعلى نسبة في العينة المدروسة قدرت ب 26%، تلتها بعد ذلك فئة إدارة الأعمال بنسبة 20,1%، أما فئة مالية ومحاسبة حققت نسبة 19,8% ومن جهة فئة مالية إسلامية بلغت نسبتها في العينة المدروسة ب 18,4 %، أما في الأخير تأتي فئة علوم قانونية وإدارية التي حققت نسبة 15,6% ما يمثل 45 فردا من العينة المدروسة.

المطلب الثالث: وصف محاور الدراسة حسب إجابات عينة الدراسة.

قبل القيام بعملية الوصف الإحصائي لمختلف الإجابات تم تحديد المقياس المعتمد من خلال المعادلة التالية:

$$\text{طول الفئة} = \frac{\text{المدى}}{\text{الأعلى الفئة قيمة}}$$

يحتوي مقياس ريكارت الخماسي على 5 خيارات، ومنه نستنتج ما يلي:

$\frac{4}{5}$ =طول الفئة =0.8، حيث المدى =5-1=4، ومن ثم أمكن وضع الوزن النسبي للخيارات على النحو التالي:

الجدول رقم (18): مجالات تقييم الوزن النسبي للمتوسط الحسابي.

مجال الموافقة	]1.8-1]	]2.6-1.8]	]3.4-2.6]	]4.2-3.4]	[5-4,2]
الوزن النسبي	غير موافق بشدة	غير موافق	درجة الموافقة المتوسطة	موافق	موافق بشدة

المصدر: (طويطي، ووعيل، 2014، ص111).

1.وصف محور الدراسة: ينقسم هذا المتغير إلى أربع محاور وهي: جذب الودائع والحد من التسرب النقدي خارج القنوات البنكية، مدى توفر الصيرفة الإسلامية في البنوك التجارية بالجزائر على المتطلبات القانونية والتنظيمية اللازمة، مدى مراعاة المتطلبات الشرعية للصيرفة الإسلامية في البنوك التجارية بالجزائر، توفير موجبات الطمأنينة والثقة للعملاء في التزام المؤسسة بأحكام الشريعة الإسلامية، وصفهم كالتالي:

1.1. وصف فقرات المحور الأول: "جذب الودائع والحد من التسرب النقدي خارج القنوات البنكية".

نبدأ الآن بالتعرف على إجابات عينة الدراسة فيما يخص فقرات المحور الأول، من خلال الجدول التالي:

الجدول رقم (19): وصف المتغير الخاص بجذب الودائع والحد من التسرب النقدي خارج القنوات البنكية.

العبارات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الوزن النسبي
المحور الأول: جذب الودائع والحد من التسرب النقدي خارج القنوات البنكية.	3,48	1,043	موافق
1.امتصاص السيولة من السوق الموازية والخارجة عن السجلات الحكومية.	3,58	1,111	موافق
2.رفع الحرج عن المواطنين الجزائريين الرافضين للتعاملات المصرفية الربوية.	3,49	1,258	موافق
3.رغبة في هيمنة البنوك التجارية الكلاسيكية على القطاع البنكي بنوعيه الإسلامي والتقليدي.	3,51	1,135	موافق
4.اختبار تجربة الصيرفة الإسلامية وتقويمها من خلال فتح نوافذ لها في بنوك عمومية كلاسيكية.	3,55	1,189	موافق
5.التحول التدريجي من النظام البنكي الربوي إلى النظام البنكي الإسلامي.	3,55	1,162	موافق
6.المحافظة على العملاء الذين يرغبون في تنويع مجالات تعاملاتهم المصرفية فيقدم لهم البنك خدمات مالية إسلامية.	3,20	1,415	موافقة متوسطة
7.اعتراف عملي للبنوك التقليدية بنجاح النظام المصرفي الإسلامي.	3,56	1,208	موافق
8.معالجة أزمة نقص السيولة المصرفية عن طريق ودائع الاستثمار.	3,55	1,188	موافق

9.رفض الجزائر العودة إلى سياسة التمويل غير التقليدي أو الاستدانة الخارجية.	3,35	1,332	موافقة متوسطة
10.الرغبة في الابتعاد عن العمل بما لا يتوافق مع الشريعة الإسلامية وخاصة الربا.	3,52	1,212	موافق

المصدر : من إعداد الباحث بالاستناد على مخرجات برنامج IBM*Spss*Statistics V23.

تبين معطيات الجدول أعلاه أن مستوى استجابة أفراد العينة حول المحور الأول المتعلق بجذب الودائع والحد من التسرب النقدي خارج القنوات البنكية قد حقق وزن نسبي موافق، حيث قدر المتوسط الحسابي لمجموع فقراته ب3,48 وبانحراف معياري قدره 1,043 ما يدل على اختلاف آراء العينة المدروسة حول محتوى فقرات المتغير، وهذا ما يفسر أن هناك تحفظ لبعض موظفي البنوك من إبداء رأيهم في منتوج جديد خلال فترة ترويجه وأن معظم الموظفين لهم خبرة واسعة في المعاملات البنكية الكلاسيكية وخبرة محدودة جدا بالنسبة للمعاملات البنكية الإسلامية وتبقى جديدة عنهم إلى حين تلقي التكوين الكافي في هذا المجال أما فيما يتعلق بالعبارات فقد سجلنا أعلى متوسط حسابي في العبارة (1) "امتصاص السيولة من السوق الموازية والخارجة عن السجلات الحكومية" وقدر ب 3,58، وهذا ما يبين أن البنك المركزي الجزائري قام بتوسيع نشاط الصيرفة الإسلامية والترخيص بفتح نوافذ مصرفية إسلامية كإستراتيجية لجذب الودائع والأموال المتداولة خارج البنوك لدى الفئة الرافضة للمعاملات المالية الربوية بسبب العقيدة الدينية الإسلامية للمجتمع الجزائري التي تحرم الربا أخذا وعطاء، وتأكد نجاح هذه الإستراتيجية بعد تحقيق البنوك زيادة فعلية في حجم الودائع وعدد المتعاملين عما سبق بعد اعتماد الصيرفة الإسلامية، في حين أظهرت نتائج الفقرة (6) "المحافظة على العملاء الذين يرغبون في تنويع مجالات تعاملاتهم المصرفية فيقدم لهم البنك خدمات مالية إسلامية" أقل متوسط حسابي بقيمة 3,20، ما يفسر أن المتعامل الحالي للبنوك التجارية راض عن المعاملات المصرفية الكلاسيكية مع العلم بوجود بنكين إسلاميين هما بنك البركة والسلام ضمن البنوك العاملة بالجزائر قبل فتح النوافذ الإسلامية بباقي البنوك الأخرى، لذا فليست الغاية الأساسية من تنويع وازدواجية الخدمات المصرفية ببنوك الجزائر المحافظة على العملاء وإنما لغايات أخرى، وتبقى هذه الخطوة إيجابية تلبي رغبة متعامل أي بنك في اختيار خدمة مصرفية إسلامية دون الحاجة إلى تغيير نوع البنك ككل، أما لو رأينا إلى الانحراف المعياري للفقرات لوجدنا قيمها تتراوح ما بين: 1,111 و1,415، هذا يبين أن هناك تشتت في أراء الموظفين المدروسين حول ما جاء في فقرات المحور الأول.

2.1. وصف فقرات المحور الثاني: "مدى توفر الصيرفة الإسلامية في البنوك التجارية بالجزائر على المتطلبات القانونية والتنظيمية اللازمة".

نبدأ الآن بالتعرف على إجابات عينة الدراسة فيما يخص فقرات المحور الثاني من خلال الجدول التالي:

الجدول رقم (20): وصف متغير مدى توفر الصيرفة الإسلامية في البنوك التجارية بالجزائر على المتطلبات القانونية والتنظيمية اللازمة.

العبارات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الوزن النسبي
المحور الثاني: مدى توفر الصيرفة الإسلامية في البنوك التجارية بالجزائر على المتطلبات القانونية والتنظيمية اللازمة.	2,56	1,042	غير موافق
11.خصصت البنوك التجارية المستضيفة للنوافذ الإسلامية جانب محاسبي في دفاترها مستقل عن العمليات الكلاسيكية والتي من خلالها تتحدد نتيجة الصيرفة الاسلامية.	2,43	1.362	غير موافق
12.الاعتماد في مسك وإعداد حسابات العمل المصرفي الإسلامي واستخراج نتائج أعماله على معايير المحاسبة والمراجعة الصادرة عن الهيئات المالية الإسلامية الدولية.	2,63	1,327	موافقة متوسطة
13. خضوع عمل النافذة البنكية الإسلامية لجميع متطلبات السيولة وكفاية رأس المال والاحتياطي القانوني والمعايير الائتمانية الموافقة لأحكام الشريعة الإسلامية.	2,48	1,277	غير موافق
14.توظيف الأموال على أساس عقود شرعية موافقة لأحكام الشريعة الإسلامية.	2,45	1,279	غير موافق
15. هناك أطر قانونية تمكن البنك المركزي من إعادة تمويل النوافذ الإسلامية في حال وقوعها في عجز السيولة بعد تمويلها لمشاريع استثمارية وفق الطرق المشروعة: (مشاركة، مضاربة، مرابحة استصناع مزارعة، ...).	2,51	1,260	غير موافق

16.وجود نص قانوني يمنع التعامل بالفائدة الربوية أخذا أو عطاء في الخدمات المالية الإسلامية المقدمة ويحميها من المخالفات الشرعية.	2,51	1,325	غير موافق
17.وجود نظام ضريبي وجبائي خاص بالصيرفة الإسلامية.	2,64	1,323	موافقة متوسطة
18.فتح حساب في البنك المركزي ترصد فيه كل أموال النوافذ الإسلامية.	3,06	1,167	موافقة متوسطة
19. البنك المركزي مدعم بأطر قانونية خاصة بالتعاملات الإسلامية المتعلقة بإعادة تمويل البنوك الإسلامية وتنظيم المعاملات النقدية على مستوى السوق النقدي وغرفة المقاصة.	3,00	1,158	موافقة متوسطة
20.النوافذ الإسلامية تقدم كل الخدمات المصرفية الشرعية: (ودائع، سحب، دفع، تحويل قروض وخدمات التمويل الخارجي).	2,80	1,350	موافقة متوسطة

المصدر : من إعداد الباحث بالاستناد على مخرجات برنامج IBM*Spss*Statistics V23.

يبين الجدول أعلاه أن استجابة أفراد عينة الدراسة حول المحور الثاني المتعلق بمدى توفر الصيرفة الإسلامية في البنوك التجارية بالجزائر على المتطلبات القانونية والتنظيمية اللازمة قد حققت وزن نسبي مال نحو اختيار غير موافق حيث قدر المتوسط الحسابي لمجموع فقرات المحور ب 2,56 وبانحراف معياري 1,042، ما يدل على أن هناك اختلاف لآراء العينة المدروسة حول محتوى فقرات المتغير، وهذا ما يفسر أن هناك نقص في القوانين المنظمة للمعاملات المصرفية الإسلامية بالجزائر ومعاملتها كباقي المعاملات البنكية الكلاسيكية من طرف البنك المركزي الجزائري الذي لم يخصص لها ما تتطلبه فعلا من نصوص تشريعية وتنظيمية تمنحها الشرعية اللازمة من الناحية الدينية، مثل خلط أموال النافذة الإسلامية والبنك التجاري التابعة له وان لم يكن الخلط على مستوى البنك المعني فسيكون حتميا على مستوى البنك المركزي، إضافة إلى عدم وجود أي نص قانوني يمنع التعامل بالربا صراحة، وإنما توجد مجموعة من الصيغ تستوفي مجموعة من شروط المعاملات المالية الإسلامية طرحت للتعامل، أيضا مشكل التأمين التكافلي والضريبي الإسلامي الغير مفعل وغيرها من التجاوزات التي لم يصدر في شأنها قوانين تصحح عمل هذه النوافذ البنكية الإسلامية من الناحية الشرعية، أما فيما يتعلق بالعبارات فقد سجلنا أعلى متوسط حسابي في العبارة (18) " فتح حساب في البنك المركزي ترصد فيه كل

أموال النوافذ الإسلامية" قدر ب 3,06، ما يؤكد أن البنك المركزي الجزائري فرق محاسبيا بين حساب النوافذ الإسلامية وحساب المعاملات الكلاسيكية للبنك على مستواه كما هو معمول به في البنك في حد ذاته وهذا من أجل مراقبة أفضل لنشاط البنك ونافذته وإمكانية المقارنة بينهما ويبقى هذا التخصيص الحسابي مطلبا شرعيا لكن غير كاف إذا لم تفرق الأموال في حد ذاتها، في حين أظهرت نتائج الفقرة (11) "خصصت البنوك التجارية المستضيفة للنوافذ الإسلامية جانب محاسبي في دفاترها مستقل عن العمليات الكلاسيكية والتي من خلالها تتحدد نتيجة الصيرفة الإسلامية" أقل متوسط حسابي بقيمة 2,43 ما يثبت أن البنوك التجارية المستضيفة للنوافذ الإسلامية بالجزائر لم تخصص جانب محاسبي في دفاترها مستقل عن العمليات الكلاسيكية بشكل نهائي وإنما المعمول به هو وجود دفتر ثانوي خاص بنشاط الصيرفة الإسلامية للنافذة البنكية لتحول هذه الحسابات إلى الدفتر الرئيسي الشامل لكل حسابات البنك والذي تجمع فيه حسابات النشاطات الربوية والإسلامية، أما لو نظرنا إلى الانحراف المعياري لوجدنا قيمه تتراوح ما بين: 1,158 -1,362 ما يبين تشتت في آراء الأفراد المدروسين حول ما جاء في فقرات المحور الثاني.

3.1. وصف فقرات المحور الثالث: "مدى مراعاة المتطلبات الشرعية للصيرفة الإسلامية في البنوك التجارية بالجزائر".

نبدأ الآن بالتعرف على إجابات عينة الدراسة فيما يخص فقرات المحور الثالث من خلال الجدول التالي:

الجدول رقم (21): وصف متغير خاص بمدى مراعاة المتطلبات الشرعية للصيرفة الإسلامية في البنوك التجارية بالجزائر.

العبارات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الوزن النسبي
المحور الثالث: مدى مراعاة المتطلبات الشرعية للصيرفة الإسلامية في البنوك التجارية بالجزائر.	2,52	1,170	غير موافق
21.وجود هيئة شرعية على مستوى البنك تراقب العمليات المصرفية.	2,58	1,432	غير موافق
22.العاملين في النوافذ المصرفية الإسلامية مؤهلين مهنيا لتنفيذ الخدمات المصرفية الشرعية.	2,65	1,455	موافقة متوسطة

23.طريقة التعامل مع التأخير في سداد أقساط القروض موافقة لأحكام الشريعة الإسلامية.	2,36	1,242	غير موافق
24.الفصل التام بين أموال النافذة الإسلامية والبنك التجاري التابعة له.	2,42	1,331	غير موافق
25.تحقيق التكافل الاجتماعي من خلال تقديم مختلف الخدمات الاجتماعية كالقروض الحسنة وإنشاء صناديق جمع الزكاة.	2,41	1,333	غير موافق
26.مشاركة البنك في الخسارة والربح (قاعدة الغنم بالغرم).	2,68	1,412	موافقة متوسطة
27.استخدام عقد تأمين تكافلي بدل التجاري.	2,61	1,362	موافقة متوسطة
28.تتكون هيئة الرقابة الشرعية من هيئة فتوى، هيئة تدقيق شرعي وهيئة عليا للرقابة.	2,53	1,364	غير موافق
29.وجود تعاون ما بين البنوك والنوافذ الإسلامية وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية	2,57	1,334	غير موافق
30.وجود مكتب أو نافذة إسلامية على مستوى البنك المركزي تسير النشاط المصرفي الإسلامي لكل البنوك والمؤسسات المالية العاملة بالجزائر بما يتوافق مع الضوابط الشرعية	2,44	1,316	غير موافق

المصدر : من إعداد الباحث بالاستناد على مخرجات برنامج IBM*Spss*Statistics V23.

يبين الجدول أعلاه أن استجابة أفراد عينة الدراسة حول المحور الثالث المتعلق بمدى مراعاة المتطلبات الشرعية للصيرفة الإسلامية في البنوك التجارية الجزائرية قد حقق وزن نسبي مال نحو اختيار غير موافق حيث قدر المتوسط الحسابي لمجموع فقرات المحور ب2,52 وانحراف معياري ب1,170 ما يدل على اختلاف آراء العينة المدروسة حول محتوى فقرات المتغير، وهذا ما يفسر شبه غياب المتطلبات الشرعية للصيرفة الإسلامية في الجزائر من خلال وجود بعضها فقط وعدم مراعاة الباقي الأهم منها، مثل عدم وجود هيئة شرعية وهيئة فتوى داخل البنك في حد ذاته بل توجد هيئة واحدة على مستوى البنك المركزي ولا تراقب نشاط الصيرفة الإسلامية في بنوك الجزائر، وإنما عملت على طرح مجموعة من الصيغ الإسلامية للتعامل بواسطة شهادات مطابقة ممضية من طرف هذه الهيئة الشرعية، إضافة إلى أن الموظفين الذين كانوا يقدمون الخدمات المصرفية الربوية هم نفسهم من يقدم الخدمات المصرفية الإسلامية للنوافذ وهذا لا يجوز ويبقى المطلب الشرعي في هذه الحالة غير محقق وكذلك سجلنا غياب بعض الصيغ الشرعية كالقروض الحسنة والتكافل والتعاون بين البنوك الإسلامية في هذا المجال، أما فيما يتعلق بالعبارات فقد سجلنا أعلى متوسط حسابي للعبارة (26) "مشاركة البنك في الخسارة والربح (قاعدة الغنم بالغرم)" قدر ب2,68، ما يفسر أن البنك يتعامل بصيغ إسلامية كالمشاركة المبنية على قاعدة الغنم بالغرم والتي تعني أن البنك يقدم استثمارات مشتركة بينه وبين المتعامل ويتحمل الخسارة كما يغتنم بالربح حسب الاتفاق وهذا ما تنص عليه الشريعة الإسلامية، في حين أظهرت نتائج الفقرة (23) "طريقة التعامل مع التأخير في سداد أقساط القروض موافقة لأحكام الشريعة الإسلامية" أقل متوسط حسابي بقيمة 2,36 ما يوضح أنه تفرض غرامات التأخير عن سداد أقساط القروض للنوافذ الإسلامية وهذا هو الربا المحرم شرعا، والمعمول به هو أن البنوك تجمع غرامات التأخير عن السداد لتمنح للجمعيات الخيرية وهذا غير مقبول في حين أن الأولى بالخير هو المقترض المعسر الذي لم يستطع السداد ويبقى هذا مطلبا شرعيا غير محقق في عمل النوافذ البنكية الإسلامية بالجزائر، أما لو نظرنا إلى الانحراف المعياري لوجدنا قيمه تتراوح ما بين: 1,242 و1,455 ما يبين تشتت آراء الموظفين المدروسين حول عبارات المحور الثالث.

4.1. وصف فقرات المحور الرابع: "التزام البنوك بأحكام الشريعة الإسلامية يعزز الطمأنينة والثقة لدى العملاء".

نبدأ الآن بالتعرف على إجابات عينة الدراسة فيما يخص فقرات البعد الأول من خلال الجدول التالي:

الجدول رقم (22): وصف المتغير الخاص بالتزام البنوك بأحكام الشريعة الإسلامية يعزز الطمأنينة والثقة لدى العملاء.

العبارات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الوزن النسبي
المحور الرابع: التزام البنوك بأحكام الشريعة الإسلامية يعزز الطمأنينة والثقة لدى العملاء.	4,21	0,707	موافق بشدة
31.ارتفع عدد متعاملي البنوك التجارية بالجزائر بعد فتح نوافذ إسلامية بها.	4,32	0,631	موافق بشدة
32.لمسنا قلة شكاوى متعاملي الصيرفة الإسلامية مقارنة بالصيرفة الكلاسيكية.	4,13	0,906	موافق
33.تخدم الصيرفة الإسلامية المعمول بها في البنوك التجارية بالجزائر رغبة المدخرين والمستثمرين وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية.	4,20	0,861	موافق بشدة
34.الخدمات المصرفية الإسلامية المقدمة في نوافذ البنوك التجارية بالجزائر متنوعة وذات جودة.	4,26	0,691	موافق بشدة
35.بفتح النوافذ الإسلامية في البنوك التجارية ارتفع الوعي الادخاري بين أفراد المجتمع وتوسعت قاعدة تعبئة المدخرات.	4,17	0,868	موافق

المصدر : من إعداد الباحث بالاستناد على مخرجات برنامج IBM*Spss*Statistics V23.

تبين معطيات الجدول أعلاه أن مستوى استجابة أفراد العينة حول المحور الرابع المتعلق بالتزام البنوك بأحكام الشريعة الإسلامية يعزز الطمأنينة والثقة لدى العملاء قد حقق وزن نسبي موافق بشدة، حيث قدر المتوسط الحسابي لمجموع فقراته ب 4,21 وانحراف معياري 0,707 ما يدل على اتفاق لآراء العينة المدروسة حول محتوى فقرات المتغير، وهذا ما يفسر أن أساس جذب الودائع والمتعاملين لدى البنوك والنوافذ الإسلامية هو احترام الضوابط الشرعية والالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية، وبذلك يمنح للعملاء الطمأنينة والثقة وبهذا يكون للعمل المصرفي الإسلامي في البيئة المصرفية الجزائرية مصداقية، أما فيما يتعلق بالعبارات فقد سجلنا أعلى متوسط حسابي في العبارة (31) "ارتفع عدد متعاملي البنوك التجارية الجزائرية بعد فتح نوافذ إسلامية بها" قدر ب 4,32، وهذا ما يبين أنه من الطبيعي هناك فئة كبيرة من المجتمع الجزائري رافضة للمعاملات الربوية واحتفظت بمالها لنفسها خارج القنوات البنكية وبعد فتح النوافذ الإسلامية بالبنوك التجارية هناك من هذه الفئة من أيد الفكرة واعتبرها البديل الشرعي الذي كان مطلبا له وأقدم على التعامل بالمعاملات المصرفية الإسلامية بكل رضا، وبالتالي ارتفع عدد متعاملي البنوك التجارية بعد اعتماد الصيرفة الإسلامية، في حين أظهرت نتائج الفقرة(32) "لمسنا قلة شكاوى متعاملي الصيرفة الإسلامية مقارنة بالصيرفة الكلاسيكية" أقل متوسط حسابي بقيمة 4,13 ما يفسر أن المعاملات المصرفية الإسلامية مرنة مقارنة بالكلاسيكية الربوية مثل صيغة المشاركة التي يتعهد فيها البنك بتحمل الخسارة مع المتعامل في حال حدوثها، هذا يجعل المتعامل راض عن النتيجة مهما كانت لأنه يعرف بأن البنك يسعى جاهدا في أولى أولوياته لتحقيق الربح أو أقل خسارة حتمية، ما ينعكس على قلة الشكاوي مقارنة بالمعاملات الكلاسيكية التي يتحمل فيها المتعامل كامل مسؤولياته في إدارة المال لوحده مقابل ضمانات تغطي هذا المال المخاطر به لدى البنك، أما لو رأينا إلى الانحراف المعياري للفقرات لوجدنا قيمها تتراوح ما بين: 0,631 و0,906 ما يبين أن هناك اتفاق نسبي في أراء الموظفين المدروسين حول ما جاء في فقرات المحور الرابع.

2. وصف محاور الدراسة الرئيسية مجتمعة: نبدأ الآن بالتعرف على إجابات عينة الدراسة فيما يخص المحاور من خلال الجدول التالي:

الجدول رقم (23) وصف متغير خاص بمحاور الدراسة.

العبارات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الوزن النسبي
المحور الأول: جذب الودائع والحد من التسرب النقدي خارج القنوات البنكية.	3,48	1,043	موافق
المحور الثاني: مدى توفر الصيرفة الإسلامية في البنوك التجارية بالجزائر على المتطلبات القانونية والتنظيمية اللازمة.	2,55	1,052	غير موافق
المحور الثالث: مدى مراعاة المتطلبات الشرعية للصيرفة الإسلامية في البنوك التجارية بالجزائر.	2,52	1,170	غير موافق
المحور الرابع: التزام البنوك بأحكام الشريعة الإسلامية يعزز الطمأنينة والثقة لدى العملاء.	4,21	0,707	موافق بشدة

المصدر : من إعداد الباحث بالاستناد على مخرجات برنامج IBM*Spss*Statistics V23.

- يوضح الجدول أن آراء الموظفين حول متغير المحور الأول في الدراسة "جذب الودائع والحد من التسرب النقدي خارج القنوات البنكية" مالت إلى مجال موافق بمتوسط حسابي قدر ب3,48، ما يفسر أن العينة وافقت على أن الغاية من اعتماد الحكومة الجزائرية على نشاط الصيرفة الإسلامية وتوسيعه إلى جميع بنوكها العمومية وباقي البنوك الخاصة هي جذب الودائع والأموال المعطلة خارج القنوات البنكية الموجودة لدى الفئة الرافضة للربا بسبب الالتزام بتعاليم الدين الإسلامي، وبذلك زاد حجم الودائع وعدد المتعاملين كما أن العينة هي أدرى بما هو معمول به في القطاع البنكي بالجزائر عن غيرهم.
- حقق متغير المحور الثاني "مدى توفر الصيرفة الإسلامية في البنوك التجارية بالجزائر على المتطلبات القانونية والتنظيمية اللازمة" وزن نسبي غير موافق بمتوسط حسابي قدر ب 2,55، ما يفسر أن العينة غير موافقة على توفر الصيرفة الإسلامية المعمول بها في الجزائر على المتطلبات القانونية والتنظيمية اللازمة والتي تحافظ

على شرعية المعاملات المالية الإسلامية وبالتالي فوجود قوانين الصيرفة الإسلامية سطحي لم يراعي الخصوصية الكاملة من الناحية الدينية ولم يلبي المطلوب حتى تكون الخدمات المصرفية الإسلامية المقدمة في النوافذ صحيحة من الناحية الشرعية.

- حقق متغير المحور الثالث "مدى مراعاة المتطلبات الشرعية للصيرفة الإسلامية في البنوك التجارية بالجزائر" أدنى قيمة، حيث حقق وزن نسبي غير موافق بمتوسط حسابي قدر ب2,52 ما يفسر أن العينة غير موافقة على احترام أهم شرط من شروط المعاملات المصرفية الإسلامية وهو مراعاة المتطلبات الشرعية للصيرفة الإسلامية بالجزائر، وهذا ما يبين أن الغاية من اعتماد هذا النشاط ليس ديني وإنما لغايات اقتصادية صرفا تهدف إلى جذب الأموال المعطلة خارج القنوات البنكية وتحقيق أرباح إضافية وكحل لأزمة السيولة، لذلك لا يهمها التدقيق في الشروط الشرعية.
- نلاحظ أن آراء الموظفين حول متغير المحور الرابع "التزام البنوك بأحكام الشريعة الإسلامية يعزز الطمأنينة والثقة لدى العملاء" قد حقق وزن نسبي موافق بشدة بمتوسط حسابي عالي قدر ب4,21، ما يفسر أن العينة وافقت بشدة على أن احترام البنوك والنوافذ الإسلامية لأحكام الشريعة الإسلامية في معاملاتها ومنتجاتها المالية المقدمة يعطي مصداقية مرتفعة ويعزز الطمأنينة والثقة لدى العملاء وسيسهم في الإقبال المتزايد على الخدمات المصرفية الإسلامية وجذب المزيد من الودائع من خلال تلبية مطلب أغلبية أفراد المجتمع الجزائري المسلم.
- أما الإنحراف المعياري فقد حقق قيم تؤكد في كل المتغيرات على اختلاف العينة في العموم حول ما جاء فيهم، ما عدا في المحور الرابع نلاحظ اتفاق للرأي حول ما جاء فيه.

المبحث الثالث: تحليل ومناقشة نتائج الدراسة الميدانية للاستبانة والمقابلة.

إن عمل الاستبانة والمقابلة الهدف منهما هو الحصول على النتائج الدقيقة، وتعرف نتائج الاستبانة والمقابلة بأنها النتائج التي يصل إليها الباحث من خلال جمع وتحليل البيانات التي يقدمها أفراد العينة عن طريقة إجاباتهم على الأسئلة، وحتى تكون نتائج التحليل متميزة ودقيقة لابد من مراعاة الوضوح عند صياغة الأسئلة حتى لا يختلط الأمر على أفراد العينة، مما يؤثر سلبا على النتائج كما أن الإجابات غير الواضحة أيضا تؤثر على النتائج.

من خلال هذا المبحث سنتمكن من الوصول إلى إجابات للتساؤلات المختلفة المطروحة حول الموضوع والوصول إلى الفرضيات وتحليلها من أجل معرفة دوافع اعتماد الحكومة الجزائرية على الصيرفة الإسلامية إن كانت تجارية لها غايات اقتصادية وسياسية أو إسلامية لها غايات دينية وتنموية، ودراسة مدى توفر المتطلبات وموجبات الطمأنينة والثقة لدى العملاء في التزام المؤسسة بأحكام الشريعة الإسلامية، ولمناقشة النتائج نعقد مقارنة مباشرة بين الفروض التي طرحت سابقا وبين نتائج تحليل البيانات، وفي ضوء تلك المقارنة نستطيع أن نقبل الفرض أو نرفضه، ثم يلي ذلك إيضاح إذا ما كانت النتيجة التي توصل إليها الباحث تتفق مع نتائج بحوث أخرى أم تختلف عنها، ونعطي التفسيرات الممكنة لما يوجد من اختلافات.

أولا قمنا بالتحليل العاملي التوكيدي للنموذج البنائي المقترح حسب كل متغير باستخدام البرنامج الإحصائي AMOS 26، ومنه تم التعرف على مؤشرات جودة مطابقة النموذج المقترح للمقياس مع النموذج المفترض من مخرجات التحليل الإحصائي من خلال المؤشرات التالية: مؤشر مربع كاي المعياري، مؤشر جودة المطابقة المعدل (GFI)، مؤشر جودة المطابقة المعياري (NFI)، مؤشر جودة المطابقة المقارن (CFI)، ومؤشر توكر ولويس لجودة المطابقة الغير المعياري (TLI)، مؤشر جودة المطابقة المتزايد (IFI) ومؤشر الجذر التربيعي لمتوسط مربعات خطأ التقدير (RMSEA)، ثانيا اختبار التوزيع الطبيعي لمتغيرات الدراسة واختبار صحة الفرضيات المطروحة، ثالثا تحليل إجابات أسئلة المقابلة.

وقسم المبحث الثالث إلى ثلاثة مطالب كالتالي:

- **المطلب الأول**: تحليل نتائج الدراسة والتحليل العاملي التوكيدي للنموذج البنائي المقترح.
- **المطلب الثاني**: اختبار ومناقشة فرضيات الدراسة.
- **المطلب الثالث**: وصف وتحليل إجابات أسئلة المقابلة.

المطلب الأول: تحليل نتائج الدراسة والتحليل العاملي التوكيدي للنموذج البنائي المقترح.

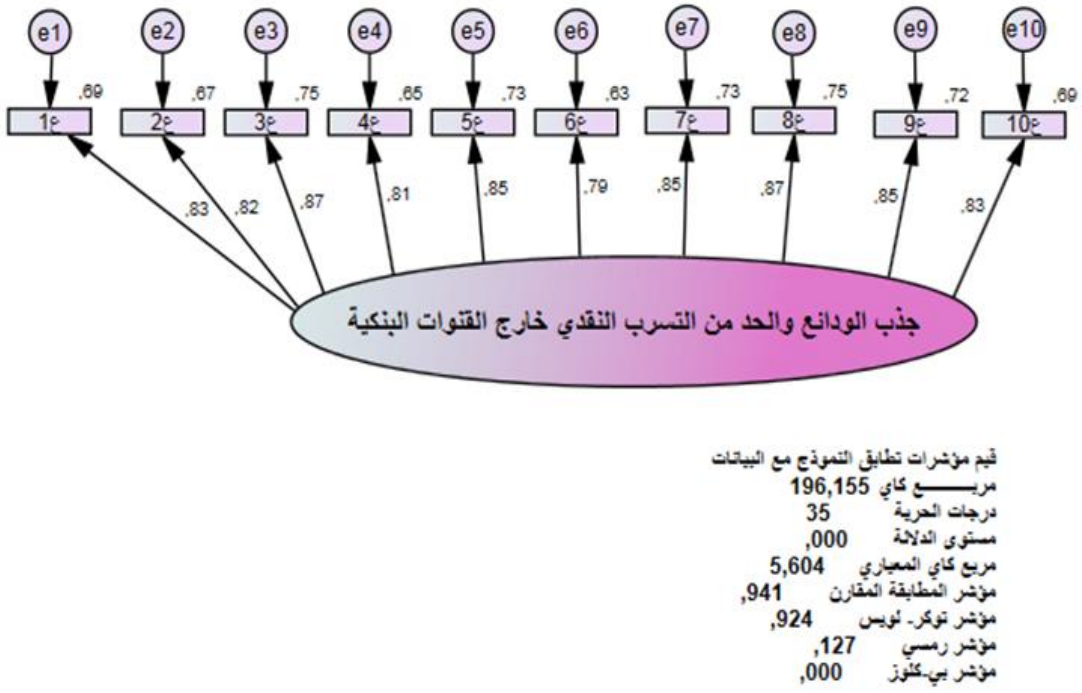
من خلاله سنقوم بتحليل نتائج الدراسة الميدانية المبنية على نموذج الدراسة، كما سنعرض من خلاله اختبار النموذج المقترح ومعرفة مدى تطابق المتغيرات الجزئية والكلية للنموذج الافتراضي مع البيانات الواقعية لذلك كان لزاما علينا الاستعانة بأساليب التحليل الإحصائي العاملي التوكيدي لاختبار نموذج الدراسة والتعرف على النمذجة البنائية لمتغيرات الدراسة الأساسية وكذا النموذج الذي يربط بينهما، بالإضافة إلى أننا سنعرض اختبار فرضيات الدراسة المبنية على النموذج المقترح.

تعتبر عملية النمذجة البنائية أهم مرحلة قبل اختبار فرضيات الدراسة لما لها من دور في التعرف على جودة المطابقة بين المتغيرات الكلية والجزئية المكونة لمتغيرات الدراسة وإجابات عينة الدراسة.

1.النمذجة البنائية لمتغير "جذب الودائع والحد من التسرب النقدي خارج القنوات البنكية".

يضم متغير جذب الودائع والحد من التسرب النقدي خارج القنوات البنكية مجموعة من العبارات قدر عددها كما سبق وأن رأينا عشرة عبارات (10)، سنعرض النموذج البنائي للعبارات أو الفقرات المكونة للمتغير من خلال النتائج المبينة في الشكل التالي:

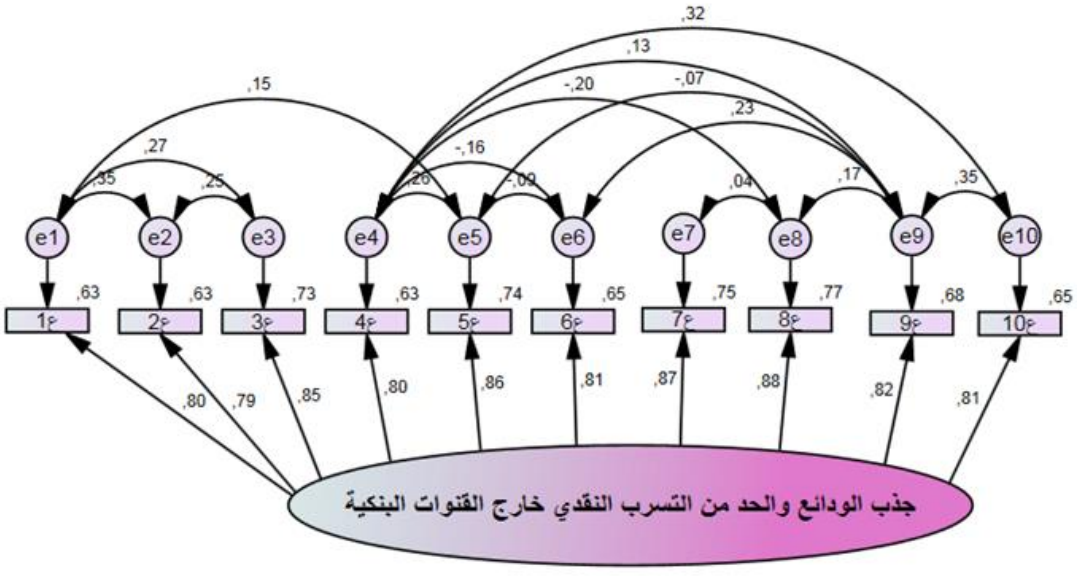
الشكل رقم (35) : النموذج البنائي لعبارات متغير جذب الودائع والحد من التسرب النقدي خارج القنوات البنكية.



المصدر: مخرجات برنامج AMOS26.

- يبين الشكل أعلاه علاقات الارتباط ما بين عبارات متغير جذب الودائع والحد من التسرب النقدي خارج القنوات البنكية وفقراته، حيث يوضح الشكل أن نسبة الخطأ في الإجابة e_n لكل فقرة من فقرات المتغير أقل من 0.99، كما نلاحظ أنها متقاربة فيما بينها.
- كما يبين الشكل أن العلاقات الارتباطية المعيارية بين كل فقرة من فقرات المتغير والمتغير في حد ذاته قد حققت قيم لمعاملات الارتباط المعيارية بالنسبة لكل الفقرات قيمة أكبر من 0.5، حيث تراوحت ما بين: 0.79 -0.87، ما يؤكد على تمثيلها الجيد للمتغير المدروس.
- يوضح الشكل أيضا أعلاه مختلف نتائج الاختبارات الإحصائية للنموذج البنائي الممثلة في مؤشرات المطابقة، حيث نلاحظ أنها حققت قيم أقل من مستويات القطع في كل المؤشرات ما يدفعنا إلى تعديل النموذج أي المرور بمرحلة إعادة التعيين من خلال التعليمات المقترحة من طرف النظام لتعديل المؤشرات وبعد تطبيق ذلك تحصلنا على النتائج التالية:

الشكل رقم (36) : النموذج البنائي بعد تعديل متغير جذب الودائع والحد من التسرب النقدي خارج القنوات البنكية.



قيم مؤشرات تطابق النموذج مع البيانات	
مربـــــع كاي	22,120
درجات الحرية	20
مستوى الدلالة	,334
مربع كاي المعياري	1,106
مؤشر المطابقة المقارن	,999
مؤشر توكر- لويس	,998
مؤشر رمسي	,019
مؤشر بي-كلوز	,906

المصدر: مخرجات برنامج AMOS26.

نلاحظ من خلال الشكل أعلاه تحقق مؤشرات جودة المطابقة الخاصة بالنموذج البنائي للمتغير، ومن خلال إتباع عدد من تعليمات البرنامج المرتبطة بالارتباطات تعتبر مؤشرات المطابقة للنموذج أهم القراءات في تحليل الشكل ونتائجه الإحصائية، يمكن إعادة إدراجها وتحليلها من خلال ما يلي:

الجدول رقم (24): نتائج جودة المطابقة للنموذج البنائي لمتغير جذب الودائع والحد من التسرب النقدي خارج القنوات البنكية.

معايير جودة النموذج	Cmin	Df	P	Cmin/df	Cfi	Tli	RMSEA
مستوى القطع	-	-	>0.05	<3	>0.9	>0.9	0.05<
نتائج النموذج	22.12	20	0.334	1.106	0.999	0.998	0.019
التقييم	محقق	محقق	محقق	محقق	محقق	محقق	محقق

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج AMOS26.

يمثل الجدول أعلاه مؤشرات المطابقة الخاصة بمتغير جذب الودائع والحد من التسرب النقدي خارج القنوات البنكية، يمكن تفسير مؤشرات جودة المطابقة للنموذج الخاص بالمتغير كما يلي:

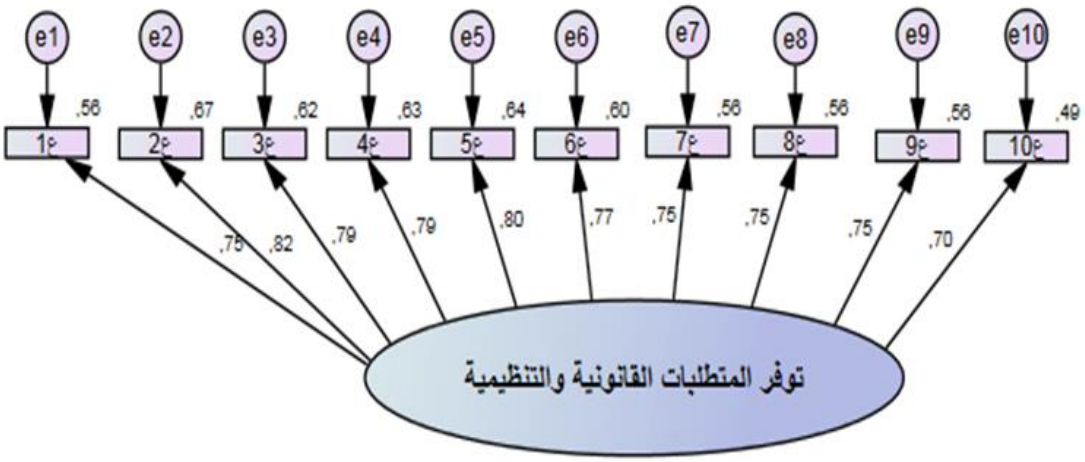
- نلاحظ في الجدول بلوغ قيمة كاف تربيع المعياري (Cmin) قيمة 22.12، حيث نلاحظ أنها محققة نتيجة لبلوغ مستوى دلالة الاختبار قيمة أكبر من 0.05 والمقدرة ب 0.334، وهو ما يؤكد على المطابقة للنموذج.
- قدرت قيمة كاف تربيع المعياري (Cmin/df) ب 1.106، حيث نلاحظ أنها حققت مستوى القطع ما يؤكد على تطابق النموذج المقترح لقياس المتغير مع الواقع حسب إجابات عينة البنوك المدروسة.
- كما يبين الجدول أعلاه قيمة درجة الحرية البالغة 20 وهذه القيمة تؤكد أن النموذج المقترح الممثل في العبارات المكونة للمتغير لا يواجه مشكلة في تعيين النموذج.
- كما نلاحظ من الجدول قيم مؤشر المطابقة المقارن (cfi) التي بلغت قيمة 0.999 قد حققت مستوى القطع ما يؤكد على تطابق النموذج بامتياز مع البيانات الواقعية لاقتراب قيمته من الواحد الصحيح كما أن قيمة مؤشر TLI البالغة 0.998 تؤكد هذا التطابق.

- كما نلاحظ من خلال الجدول قيمة مؤشر (RMSEA) البالغة 0.019 والقريبة من الصفر على التطابق التام بين البيانات والمشاهدات الواقعية والنموذج الافتراضي للدراسة الخاص بالمتغير ومن ثم نؤكد على صدق مؤشرات بناء المتغير، وهذا ما يجعلنا نستنتج أن العبارات المقترحة تمثل المتغير تمثيلا جيدا.

2.النمذجة البنائية لمتغير "توفر المتطلبات القانونية والتنظيمية اللازمة للصيرفة الإسلامية في البنوك بالجزائر.

يضم متغير توفر المتطلبات القانونية والتنظيمية اللازمة للصيرفة الإسلامية في البنوك بالجزائر مجموعة من العبارات قدر عددها بعشرة عبارات (10) كما سبق وأن رأينا، سنعرض النموذج البنائي للعبارات أو الفقرات المكونة للمتغير من خلال النتائج المبينة في الشكل التالي:

الشكل رقم (37) : النموذج البنائي لعبارات متغير توفر المتطلبات القانونية والتنظيمية اللازمة للصيرفة الإسلامية في البنوك بالجزائر.

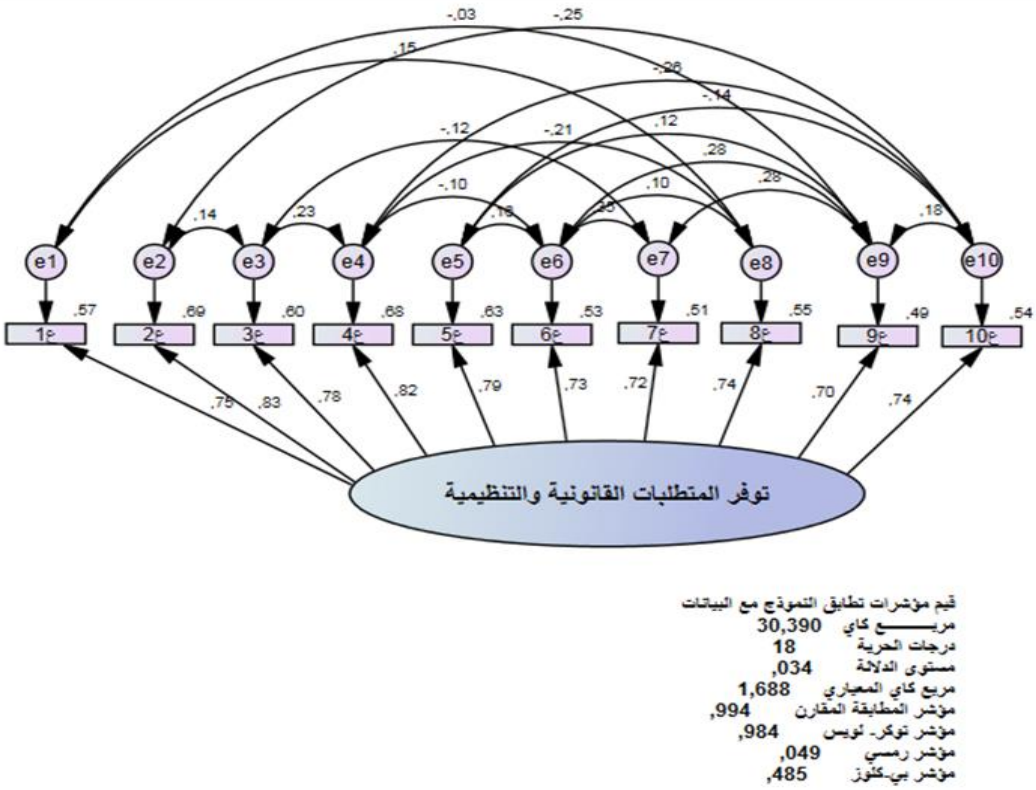


قيم مؤشرات تطابق النموذج مع البيانات	
مربـــــع كاي	185,094
درجات الحرية	35
مستوى الدلالة	,000
مربع كاي المعياري	5,288
مؤشر المطابقة المقارن	,921
مؤشر توكر- لويس	,899
مؤشر رمسي	,122
مؤشر بي-كلوز	,000

المصدر: مخرجات برنامج AMOS26.

- يبين الشكل أعلاه علاقات الارتباط ما بين عبارات متغير توفر المتطلبات القانونية والتنظيمية اللازمة للصيرفة الإسلامية في البنوك بالجزائر وفقراته، حيث يوضح الشكل أن نسبة الخطأ في الإجابة e_n لكل فقرة من فقرات المتغير أقل من 0.99، كما نلاحظ أنها متقاربة فيما بينها.
- كما يبين الشكل أن العلاقات الارتباطية المعيارية بين كل فقرة من فقرات المتغير والمتغير في حد ذاته، قد حققت قيم لمعاملات الارتباط المعيارية بالنسبة لكل الفقرات قيمة أكبر من 0.5 تراوحت ما بين: 0.70-0.82، ما يؤكد على تمثيلها الجيد للمتغير المدروس.
- كما يوضح الشكل أعلاه مختلف نتائج الاختبارات الإحصائية للنموذج البنائي الممثلة في مؤشرات المطابقة، حيث نلاحظ أنها حققت قيم أقل من مستويات القطع في كل المؤشرات ما يدفعنا إلى تعديل النموذج أي المرور بمرحلة إعادة التعيين من خلال التعليمات المقترحة من طرف النظام لتعديل المؤشرات وبعد تطبيق ذلك تحصلنا على النتائج التالية:

شكل رقم (38) : النموذج البنائي بعد تعديل متغير توفر المتطلبات القانونية والتنظيمية اللازمة للصيرفة الإسلامية في البنوك بالجزائر.



قيم مؤشرات تطابق النموذج مع البيانات	
مربـــــــع كاي	30,390
درجات الحرية	18
مستوى الدلالة	,034
مربع كاي المعياري	1,688
مؤشر المطابقة المقارن	,994
مؤشر توكر- لويس	,984
مؤشر رمسي	,049
مؤشر بي-كلوز	,485

المصدر: مخرجات برنامج AMOS26.

نلاحظ من خلال الشكل أعلاه تحقق مؤشرات جودة المطابقة الخاصة بالنموذج البنائي للمتغير ومن خلال إتباع عدد من تعليمات البرنامج المرتبطة بالارتباطات، تعتبر مؤشرات المطابقة للنموذج أهم القراءات في تحليل الشكل ونتائجه الإحصائية، ويمكن إعادة إدراجها وتحليلها من خلال ما يلي:

الجدول رقم (25): نتائج جودة المطابقة للنموذج البنائي لمتغير توفر المتطلبات القانونية والتنظيمية اللازمة للصيرفة الإسلامية في البنوك بالجزائر.

معايير جودة النموذج	Cmin	Df	p	Cmin/df	cfi	Tli	RMSEA
مستوى القطع	-	-	>0.05	<3	>0.9	>0.9	0.05<
نتائج النموذج	30.39	18	0.034	1.688	0.994	0.984	0.049
التقييم	-	محقق	-	محقق	محقق	محقق	محقق

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج AMOS26.

يمثل الجدول أعلاه مؤشرات المطابقة الخاصة بمتغير توفر المتطلبات القانونية والتنظيمية اللازمة للصيرفة الإسلامية في البنوك بالجزائر، يمكن تفسير مؤشرات جودة المطابقة للنموذج الخاص بالمتغير كما يلي:

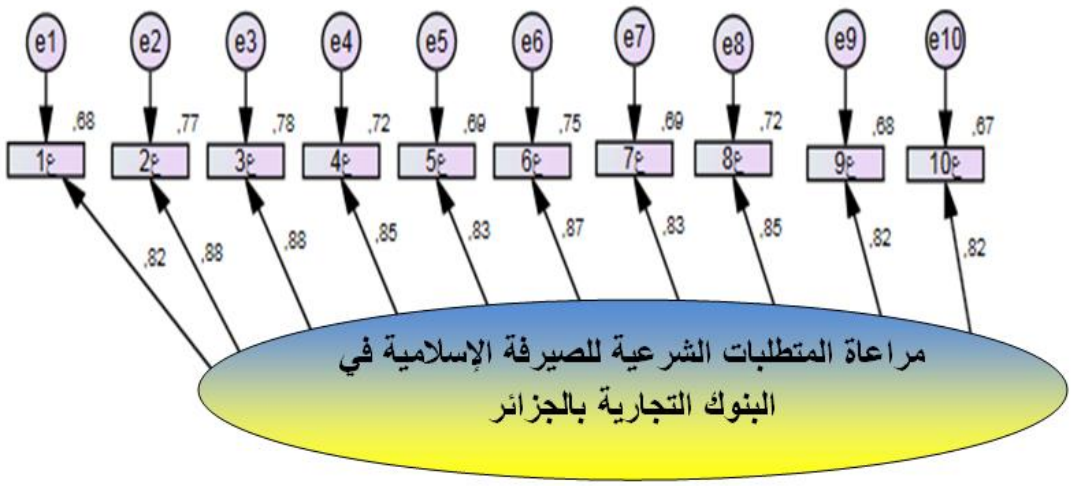
- نلاحظ في الجدول بلوغ قيمة كاف تربيع المعياري (Cmin) قيمة 30.39، أي أنها غير محققة نتيجة لكون هذا المؤشر قد لا يتحقق مع درجات الحرية الكبيرة، لذا سنعتمد مؤشرات أخرى للحكم على جودة النموذج.
- قدرت قيمة كاف تربيع المعياري (Cmin/df) ب 1.688، حيث نلاحظ أنها حققت مستوى القطع ما يؤكد على تطابق النموذج المقترح لقياس المتغير مع الواقع حسب إجابات عينة البنوك المدروسة.
- كما يبين الجدول أعلاه قيمة درجة الحرية البالغة 18 وهذه القيمة تؤكد أن النموذج المقترح الممثل في العبارات المكونة للمتغير لا يواجه مشكلة تعيين النموذج.
- كما نلاحظ من الجدول قيم مؤشر المطابقة المقارن (cfi) التي بلغت قيمة 0.994 قد حققت مستوى القطع، ما يؤكد على تطابق النموذج بامتياز مع البيانات الواقعية لاقتراب قيمته من الواحد الصحيح كما أن قيمة مؤشر TLI البالغة 0.984 تؤكد هذا التطابق.

- كما نلاحظ من خلال الجدول قيمة مؤشر (RMSEA) البالغة 0.049 والقريبة من الصفر والذي يدل على التطابق التام بين البيانات والمشاهدات الواقعية والنموذج الافتراضي للدراسة الخاص بالمتغير، ومن ثم نؤكد على صدق مؤشرات بناء المتغير، إذا كل ما يجعلنا نستنتج أن العبارات المقترحة تمثل المتغير تمثيلا جيدا.

3.النمذجة البنائية لمتغير ''مراعاة المتطلبات الشرعية للصيرفة الإسلامية في البنوك التجارية بالجزائر''.

يضم متغير مراعاة المتطلبات الشرعية للصيرفة الإسلامية في البنوك التجارية بالجزائر مجموعة من العبارات قدر عددها بعشرة عبارات (10) كما سبق وأن رأينا، سنعرض النموذج البنائي للعبارات أو الفقرات المكونة للمتغير من خلال النتائج المبينة في الشكل التالي:

الشكل رقم (39) : النموذج البنائي لعبارات متغير مراعاة المتطلبات الشرعية للصيرفة الإسلامية في البنوك التجارية بالجزائر.

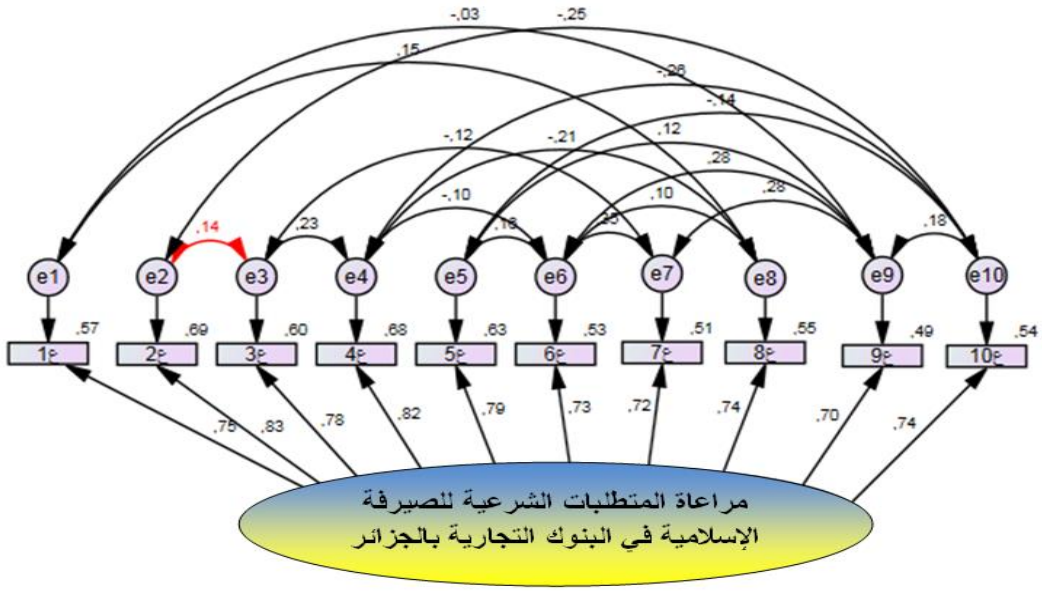


قيم مؤشرات تطابق النموذج مع البيانات	
مربـــــع كاي	316,106
درجات الحرية	35
مستوى الدلالة	,000
مربع كاي المعياري	9,032
مؤشر المطابقة المقارن	,905
مؤشر توكر- لويس	,878
مؤشر رمسي	,167
مؤشر بي-كلوز	,000

المصدر: مخرجات برنامج AMOS26.

- يبين الشكل أعلاه أن علاقات الارتباط ما بين عبارات متغير مراعاة المتطلبات الشرعية للصيرفة الإسلامية في البنوك التجارية بالجزائر وفقراته، حيث يوضح الشكل أن نسبة الخطأ في الإجابة e_n لكل فقرة من فقرات المتغير أقل من 0.99، كما نلاحظ أنها متقاربة فيما بينها.
- كما يبين الشكل أن العلاقات الارتباطية المعيارية بين كل فقرة من فقرات المتغير والمتغير في حد ذاته، قد حققت قيم لمعاملات الارتباط المعيارية بالنسبة لكل الفقرات قيمة أكبر من 0.5 وتراوحت ما بين: 0.82-0.88، ما يؤكد على تمثيلها الجيد للمتغير المدروس.
- كما يوضح الشكل أعلاه مختلف نتائج الاختبارات الإحصائية للنموذج البنائي الممثلة في مؤشرات المطابقة، حيث نلاحظ أنها حققت قيم أقل من مستويات القطع في كل المؤشرات ما يدفعنا إلى تعديل النموذج، أي المرور بمرحلة إعادة التعيين من خلال التعليمات المقترحة من طرف النظام لتعديل المؤشرات وبعد تطبيق ذلك تحصلنا على النتائج التالية:

شكل رقم (40) : النموذج البنائي بعد تعديل متغير مراعاة المتطلبات الشرعية للصيرفة الإسلامية في البنوك التجارية بالجزائر.



قيم مؤشرات تطابق النموذج مع البيانات	
مربـــــع كاي	30,390
درجات الحرية	18
مستوى الدلالة	,034
مربع كاي المعياري	1,688
مؤشر المطابقة المقارن	,994
مؤشر توكر- لويس	,984
مؤشر رمسي	,049
مؤشر بي-كلوز	,485

المصدر: مخرجات برنامج AMOS26.

نلاحظ من خلال الشكل أعلاه تحقق مؤشرات جودة المطابقة الخاصة بالنموذج البنائي للمتغير ومن خلال إتباع عدد من تعليمات البرنامج المرتبطة بالارتباطات، تعتبر مؤشرات المطابقة للنموذج أهم القراءات في تحليل الشكل ونتائجه الإحصائية، يمكن إعادة إدراجها وتحليلها من خلال ما يلي:

الجدول رقم (26): نتائج جودة المطابقة للنموذج البنائي لمتغير مراعاة المتطلبات الشرعية للصيرفة الإسلامية في البنوك التجارية بالجزائر.

معايير جودة النموذج	Cmin	Df	P	Cmin/df	cfi	Tli	RMSEA
مستوى القطع	-	-	>0.05	<3	>0.9	>0.9	0.05<
نتائج النموذج	30.39	18	0.034	1.688	0.994	0.984	0.049
التقييم	-	محقق	-	محقق	محقق	محقق	محقق

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج AMOS26.

يمثل الجدول أعلاه مؤشرات المطابقة الخاصة بمتغير مراعاة المتطلبات الشرعية للصيرفة الإسلامية في البنوك التجارية بالجزائر، يمكن تفسير مؤشرات جودة المطابقة للنموذج الخاص بالمتغير كما يلي:

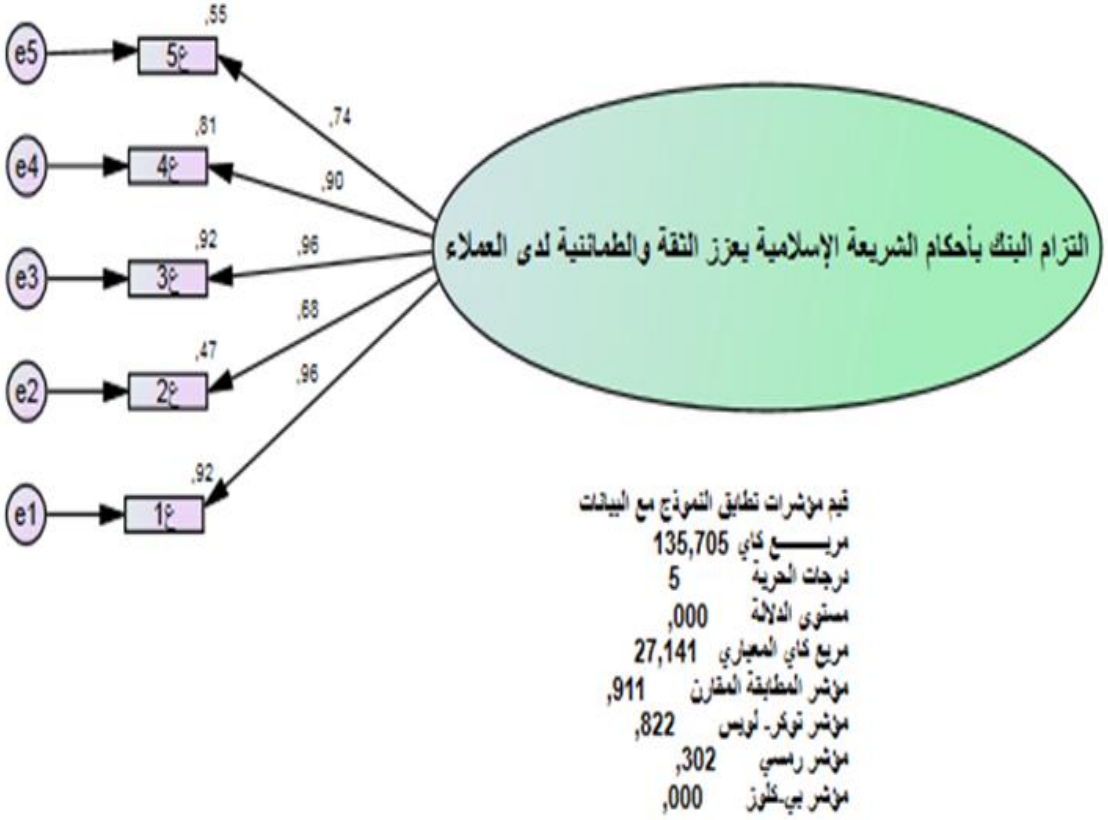
- نلاحظ من الجدول بلوغ قيمة كاف تربيع المعياري (Cmin) قيمة 30.39، أي أنها غير محققة نتيجة لكون هذا المؤشر قد لا يتحقق مع درجات الحرية الكبيرة، لذا سنعتمد مؤشرات أخرى للحكم على جودة النموذج.
- قدرت قيمة كاف تربيع المعياري (Cmin/df) ب 1.688، حيث نلاحظ أنها حققت مستوى القطع ما يؤكد على تطابق النموذج المقترح لقياس المتغير مع الواقع حسب إجابات عينة البنوك المدروسة.
- كما يبين الجدول أعلاه قيمة درجة الحرية البالغة 18، وهذه القيمة تؤكد أن النموذج المقترح الممثل في العبارات المكونة للمتغير لا يواجه مشكلة تعيين النموذج.
- كما نلاحظ من الجدول قيم مؤشر المطابقة المقارن (cfi) التي بلغت قيمة 0.994 وقد حققت مستوى القطع، ما يؤكد على تطابق النموذج بامتياز مع البيانات الواقعية لاقتراب قيمته من الواحد الصحيح كما أن قيمة مؤشر TLI البالغة 0.984 تؤكد هذا التطابق.

- كما نلاحظ من خلال الجدول قيمة مؤشر (RMSEA) البالغة 0.049 والقريبة من الصفر، ما يدل على التطابق التام بين البيانات والمشاهدات الواقعية والنموذج الافتراضي للدراسة الخاص بالمتغير، ومن ثم نؤكد على صدق مؤشرات بناء المتغير، إذا الكل يجعلنا نستنتج أن العبارات المقترحة تمثل المتغير تمثيلا جيدا.

4.النمذجة البنائية لمتغير ''التزام البنوك بأحكام الشريعة الإسلامية يعزز الطمأنينة والثقة لدى العملاء''.

يضم متغير التزام البنوك بأحكام الشريعة الإسلامية يعزز الطمأنينة والثقة لدى العملاء مجموعة من العبارات قدر عددها بخمسة عبارات (05) كما سبق وأن رأينا، سنعرض النموذج البنائي للعبارات أو الفقرات المكونة للمتغير من خلال النتائج المبينة في الشكل التالي:

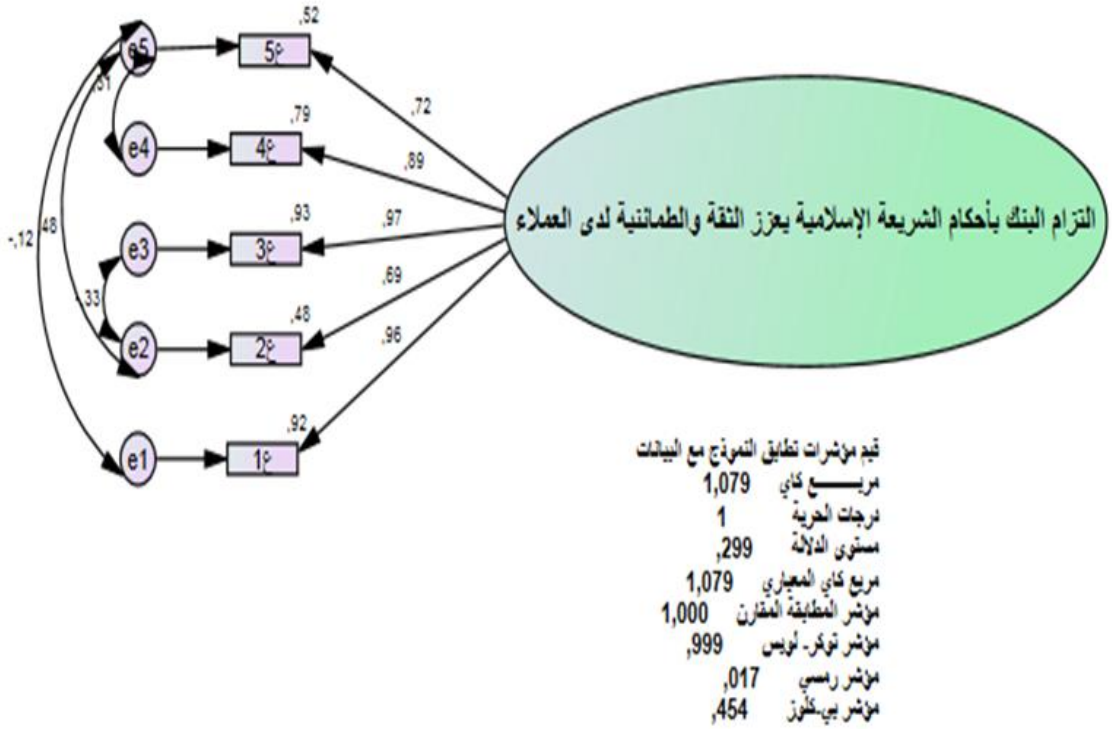
الشكل رقم (41) : النموذج البنائي لعبارات متغير التزام البنوك بأحكام الشريعة الإسلامية يعزز الطمأنينة والثقة لدى العملاء.



المصدر: مخرجات برنامج AMOS26.

- يبين الشكل أعلاه علاقات الارتباط ما بين عبارات متغير التزام البنوك بأحكام الشريعة الإسلامية يعزز الطمأنينة والثقة لدى العملاء وفقراته، حيث يوضح الشكل أن نسبة الخطأ في الإجابة e_n لكل فقرة من فقرات المتغير أقل من 0.99، كما نلاحظ أنها متقاربة فيما بينها.
- كما يبين الشكل أن العلاقات الارتباطية المعيارية بين كل فقرة من فقرات المتغير والمتغير في حد ذاته قد حققت قيم لمعاملات الارتباط المعيارية بالنسبة لكل الفقرات قيمة أكبر من 0.5، تراوحت ما بين: 0.68-0.96، ما يؤكد على تمثيلها الجيد للمتغير المدروس.
- كما يوضح الشكل أعلاه مختلف نتائج الاختبارات الإحصائية للنموذج البنائي الممثلة في مؤشرات المطابقة، حيث نلاحظ أنها حققت قيم أقل من مستويات القطع في كل المؤشرات، ما يدفعنا إلى تعديل النموذج أي المرور بمرحلة إعادة التعيين من خلال التعليمات المقترحة من طرف النظام لتعديل المؤشرات وبعد تطبيق ذلك تحصلنا على النتائج التالية:

الشكل رقم (42) : النموذج البنائي بعد تعديل متغير التزام البنوك بأحكام الشريعة الإسلامية يعزز الطمأنينة والثقة لدى العملاء.



المصدر: مخرجات برنامج AMOS26.

نلاحظ من خلال الشكل أعلاه تحقق مؤشرات جودة المطابقة الخاصة بالنموذج البنائي للمتغير من خلال إتباع عدد من تعليمات البرنامج المرتبطة بالارتباطات، تعتبر مؤشرات المطابقة للنموذج أهم القراءات في تحليل الشكل ونتائجه الإحصائية، يمكن إعادة إدراجها وتحليلها من خلال ما يلي:

الجدول رقم (27): نتائج جودة المطابقة للنموذج البنائي لمتغير التزام البنوك بأحكام الشريعة الإسلامية يعزز الطمأنينة والثقة لدى العملاء.

معايير جودة النموذج	Cmin	df	p	Cmin/df	cfi	Tli	RMSEA
مستوى القطع	-	-	>0.05	<3	>0.9	>0.9	0.05<
نتائج النموذج	1.079	1	0.299	1.079	1	0.999	0.017
التقييم	محقق	محقق	محقق	محقق	محقق	محقق	محقق

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج AMOS26.

يمثل الجدول أعلاه مؤشرات المطابقة الخاصة بمتغير التزام البنوك بأحكام الشريعة الإسلامية يعزز الطمأنينة والثقة لدى العملاء، يمكن تفسير مؤشرات جودة المطابقة للنموذج الخاص بالمتغير كما يلي:

- نلاحظ من الجدول بلوغ قيمة كاف تربيع المعياري (Cmin) قيمة 1.079، حيث نلاحظ أنها محققة نتيجة لبلوغ مستوى دلالة الاختبار قيمة أكبر من 0.05 أي قيمة 0.299، وهو ما يؤكد على جودة المطابقة للنموذج.
- قدرت قيمة كاف تربيع المعياري (Cmin/df) ب 1.079، حيث نلاحظ أنها حققت مستوى القطع ما يؤكد على تطابق النموذج المقترح لقياس المتغير مع الواقع حسب إجابات عينة البنوك المدروسة.
- كما يبين الجدول أعلاه قيمة درجة الحرية البالغة 1، وهذه القيمة تؤكد أن النموذج المقترح الممثل في العبارات المكونة للمتغير لا يواجه مشكلة تعيين النموذج.
- كما نلاحظ من الجدول قيم مؤشر المطابقة المقارن (cfi) التي بلغت قيمة 1 قد حققت مستوى القطع ما يؤكد على تطابق النموذج بامتياز مع البيانات الواقعية نتيجة تحقيقه القيمة المثلى الواحد الصحيح، كما أن قيمة مؤشر TLI بلغت 0.999 والتي تؤكد هذا التطابق.

- كما نلاحظ من خلال الجدول قيمة مؤشر (RMSEA) البالغة 0.017 والقريبة من الصفر، ما يدل على التطابق التام بين البيانات والمشاهدات الواقعية والنموذج الافتراضي للدراسة الخاص بالمتغير، ومن ثم نؤكد على صدق مؤشرات بناء المتغير، إذا الكل يجعلنا نستنتج أن العبارات المقترحة تمثل المتغير تمثيلا جيدا.

المطلب الثاني: إختبار ومناقشة فرضيات الدراسة.

إن عملية اختبار الفرضيات تسبقها عدة اختبارات أهمها التعرف على طبيعة توزع البيانات، بمعنى تحديد نوع التوزيع الذي تخضع له بيانات الدراسة حتى نتمكن من معرفة نوع الاختبار إن كان معلمي أو لا معلمي.

1.إختبار التوزيع الطبيعي لمتغيرات الدراسة: لقد تم اختبار التوزيع الطبيعي لمتغيرات الدراسة من خلال الجدول الآتي:

الجدول رقم (28) : نتائج اختبار التوزيع الطبيعيKolmogorov-Smirnov .

المحاور	اختبار Kolmogorov- Smirnov	مستوى الدلالة
المحور الأول: جذب الودائع والحد من التسرب النقدي خارج القنوات البنكية.	1.186	0.120
المحور الثاني: توفر المتطلبات القانونية والتنظيمية اللازمة للصيرفة الإسلامية في البنوك بالجزائر.	0.931	0.352
المحور الثالث: مراعاة المتطلبات الشرعية للصيرفة الإسلامية في البنوك التجارية بالجزائر.	0.925	0.359
المحور الرابع: التزام البنوك بأحكام الشريعة الإسلامية يعزز الطمأنينة والثقة لدى العملاء.	1.559	0.155

المصدر : من إعداد الباحث بالاستناد على مخرجات برنامج IBM*Spss*Statistics V23.

نلاحظ من الجدول أعلاه أن اختبار التوزيع الطبيعي قد بلغ في كل متغيرات الدراسة قيم ذات مستويات دلالة أكبر من 0.05، ألا وهو مستوى الدلالة المعتمد في الدراسة، ما يؤدي بنا لقبول الفرض الصفري الذي محتواه أن البيانات الخاصة بمتغيرات الدراسة كلها تتبع التوزيع الطبيعي، ومن ثم سنعتمد الاختبارات المعلمية في اختبار فرضيات الدراسة.

2.إختبار فرضيات الدراسة: سنعمل على اختبار فرضيات دراستنا بواسطة اختبار ستودنت كالتالي:

1.2. الفرضية الأولى للدراسة : تنص هذه الفرضية على ما يلي :

"تهدف البنوك من خلال فتح النوافذ الإسلامية إلى جذب الودائع والحد من التسرب النقدي خارج القنوات البنكية"، وتمت الاجابة عن هذه الفرضية من خلال الجدول الآتي:

الجدول رقم (29): إختبار ستودنت للفرضية الأولى.

البيان	مستوى الدلالة	الوسط الحسابي	الوسط الفرضي	درجة الحرية	الإختبار T
قيمة الاختبار	0.000	3.486	3	287	7.908

المصدر : من إعداد الباحث بالاستناد على مخرجات برنامج IBM*Spss*Statistics V23.

نلاحظ من الجدول أن قيمة اختبار ستودنت قد بلغت 7.908 بمستوى دلالة 0.00، حيث نلاحظ أنه أقل من مستوى الدلالة المعتمد ألا وهو 0.05، وهذا ما يجعلنا نرفض الفرضية الصفرية أي أن متوسط الإجابات يساوي 3 ونقبل البديلة التي تقر بأن المتوسط يختلف عن3، وهذا ما يتأكد من خلال النظر إلى قيمة الوسط الحسابي البالغة 3.486 والتي فعلا هي أكبر من الوسط الفرضي، وحسب جدول الأوزان النسبية الذي تم عرضه سابقا نلاحظ أن قيمة الوسط الحسابي تدل على الوزن النسبي للمحور وقد حقق درجة اتفاق على اغلب ما جاء فيه، وهذا ما يجعلنا نقبل الفرضية بمعنى أن البنوك تهدف من خلال فتح النوافذ الإسلامية إلى جذب الودائع والحد من التسرب النقدي خارج القنوات البنكية حسب رأي عينة الدراسة، فالبنوك باستغلالها هذا النوع من الخدمات ودمجها في النشاط ستعمل على جذب الفئة التي لا تتعامل بالربا حيث أنها فئة معتبرة خاصة ونحن في دولة إسلامية تقر بحرمة الربا، ومن ثم زيادة عدد المتعاملين مع البنك.

فالحكومة الجزائرية تستهدف جذب أموال المواطنين من السوق الموازية (غير الرسمية) إلى البنوك مع طرح منتجات غير ربوية، وترى الحكومة الجزائرية أن تبني الصيرفة الإسلامية سيمكن من استقطاب جزء هام من الأموال المتداولة في السوق الموازية وتمويل الاقتصاد بعيدا عن القنوات الرسمية، وتقدر قيمة السوق الموازية في الجزائر بأكثر من 40 مليار دولار وفق بيانات رسمية، فيما يرى مراقبون الرقم يتجاوز 60 مليار دولار، وتهدف صيغ التمويل الإسلامية إلى المساهمة في تعبئة الادخار وضخ النقد المتداول داخل السوق الرسمي، من خلال تمويلات لشراء أراضي وعقارات وسيارات وسلع استهلاكية (أثاث وتجهيزات) وتمويل مشاريع استثمارية.

النسبة الأكبر من السيولة خارج النظام المصرفي تعود لأسباب غير دينية، فيعود بالأساس لعدم استعمال الصكوك (الشيكات) كوسيلة دفع آنية بين البنوك والنظام البنكي في الجزائر، يجعل العملاء ينتظرون لثلاثة أيام لسحب أموالهم بواسطة الشيك ما يدفعهم لتفضيل الادخار المنزلي بدل البنوك، كذلك تأخر أنظمة الدفع ببطاقات الائتمان والدفع الالكتروني عبر الإنترنت وباستعمال الهاتف المحمول، أما بالنسبة لإشكالية الربا قد لا تكون مطروحة لأنه يمكن لشخص أن يودع أمواله في البنوك في حساب جار لا تقابله فائدة بدل حساب ادخاري تترتب عنه فوائد ربوية، كلها أسباب تجعل من السيولة الوسيلة الوحيدة لتسوية التعاملات، وهو ما يجعلها خارج البنوك، ونشهد نقصا وشحا واكتظاظا أمام البنوك خاصة في المناسبات، وتوسيع الصيرفة الإسلامية في بنوك حكومية هي محاولة لتحسين استقطاب الأموال والودائع اعتقادا بأن العامل الديني هو أحد الحواجز التي تجعل من نسبة الودائع ضعيفة في الجزائر، والأسباب الدينية ليست وحدها لأن المشكل أكبر من ذلك بكثير ويمكن تلخيصها في ازدواجية الأسعار ووجود سوق موازية فيها نسبة ربحية أعلى مما هو متداول في البنوك سواء التجارية أو التي تقدم منتجات إسلامية، وعلى العموم الصيرفة الإسلامية ستحسن المعروض من المنتجات وتوفر حلولا مالية للمواطنين الذين لهم حواجز عقائدية، لكن ذلك لن يحل بصفة كافية مشكل ضعف الودائع.

2.2. الفرضية الثانية للدراسة: تنص هذه الفرضية على مايلي : **''تتوفر البنوك في الجزائر على المتطلبات القانونية والتنظيمية اللازمة لنشاط الصيرفة الإسلامية''**، وتمت الإجابة عن هذه الفرضية من خلال الجدول الآتي:

الجدول رقم (30): إختبار ستودنت للفرضية الثانية.

البيان	مستوى الدلالة	الوسط الحسابي	الوسط الفرضي	درجة الحرية	الإختبار T
قيمة الاختبار	0.00	2.566	3	287	7.065-

المصدر : من إعداد الباحث بالاستناد على مخرجات برنامج IBM*Spss*Statistics V23.

نلاحظ من الجدول أن قيمة اختبار ستودنت قد بلغت 7.065- بمستوى دلالة 0.00، حيث نلاحظ أنه أقل من مستوى الدلالة المعتمد ألا وهو 0.05، وهذا ما يجعلنا نرفض الفرضية الصفرية أي أن متوسط الإجابات يساوي 3 ونقبل البديلة التي تقر بأن المتوسط يختلف عن 3، وهذا ما يتأكد من خلال النظر إلى قيمة الوسط الحسابي البالغة 2.566 والتي فعلا تختلف عن الوسط الفرضي، وحسب جدول الأوزان

النسبية الذي تم عرضه سابقا نلاحظ أن قيمة الوسط الحسابي للمحور قد حقق قيم ضعيفة ما يؤكد على عدم قبول ما جاء فيه، ما يجعلنا نصل إلى أن البنوك الجزائرية لا تتوفر على المتطلبات القانونية والتنظيمية اللازمة لنشاط الصيرفة الإسلامية حسب رأي عينة الدراسة، حيث أن البنك المركزي لم يصدر قوانين خاصة بالبنوك بالرغم من إدراجها في نشاط المصارف التجارية، بل بقي القانون البنكي ساري المفعول دون تعديل أو تخصيص لصالح لمعاملات المصرفية الإسلامية، وفيما يلي بعض النقائص القانونية:

- المادة 05 بموجب النظام 20-02: أشارت إلى أن المرابحة تشمل على بيع البنك لسلع منقولة أو غير منقولة، في حين أن ما هو معمول به على مستوى البنوك بالجزائر أن المرابحة تتعلق ببيع سلع منقولة فقط (تمويل شراء مواد أولية أو استهلاكية، معدات نقل، ...)، حيث أن الصيغة الشرعية التي يمنحها البنك لتمويل العقارات هي الإجارة والاستصناع وليس المرابحة، وعليه يمكن القول أن النص القانوني بعيد عن الواقع المعمول به على مستوى البنوك ولعل السبب في ذلك يرجع إلى الصدور المتأخر للنظام 20-02 مقارنة مع بدء البنوك الإسلامية نشاطها في الجزائر منذ 1991، فالبنوك والنوافذ الإسلامية أمام غياب إطار قانوني ينظم عملها قامت بتنظيمه بما يضمن نجاحها واستمرارها من جهة ويلبي حاجات وطلبات زبائنها من جهة أخرى.
- المادة 06 بموجب النظام 20-02: سجلنا غياب التنظيم القانوني لعملية المشاركة، حيث اقتصر النص القانوني على مجرد تعريف بسيط لا يتضمن الإشارة إلى أنواع المشاركة ولا إلى شروطها أو كيفية تنفيذها من طرف البنوك، وهو ما عملت هذه الأخيرة على تنظيمه بأسلوبها، فالتساؤل الذي يطرح نفسه ما جدوى إدراج مادة تقدم مجرد تعريف بسيط دون بيان لأي تنظيم يتعلق بالعملية؟
- المادة 07 بموجب النظام 20-02: الملاحظ أن صيغة المضاربة التي تعتمدها البنوك بالجزائر تختلف تماما عن المضاربة المشار إليها في المادة المذكورة، فهذه الأخيرة أشارت إلى أن البنك هو المقرض والعلاقة تكون بينه وبين مقاول في حين أن الصيغة المعتمدة في البنوك بالجزائر هي صيغة استثمار وليس تمويل، نعلم أن العلاقة تشمل على متعامل في صفقة أو مشروع ولكن البنك أم العميل صاحب حساب الاستثمار أي صاحب المال الممول الحقيقي، في حين أن البنك هو مجرد مدير ومنفذ السؤال الذي يطرح نفسه بما أن نشأة البنوك الإسلامية في الجزائر سبقت صدور النظام 20-02، لماذا لا يتضمن هذا الأخير ما ينظم عمليات سبقت صدوره؟ لماذا ترك هذا المجال للبنوك لتنظيمها؟ فالبنك إن كان يقدم خدمات وتسهيلات لزبائنه إلا أنه يبقى تاجرا هدفه تحقيق الربح، ومعروف أن طبيعة العقود التي تبرمها البنوك مع زبائنها تطغى عليها صفة الإذعان أي لا يملك العميل حرية مناقشتها، لذلك كان من الأولى تنظيم هذه العملية بشكل قانوني يوفر حماية للمتعامل ويوازن بين مصلحته ومصلحة البنك.

- المادة 08 بموجب النظام 20-02: يمكن القول أن البنوك اعتمدت على صيغة الإجارة مع إتاحة فرصة التملك للعميل وإدراج مختلف الشروط التي تنظم من خلالها هذه الخدمة، وهو للأسف ما لم تتطرق إليه المادة ويمكن القول أنه لا جدوى من إدراجها أصلا، لماذا اقتصرت على تعريف عقد الإيجار دون أي إشارة إلى الإجارة أو شروطها؟ فما تحتاجه المنظومة البنكية في مجال الصيرفة الإسلامية هو تنظيم دقيق يحدد حقوق والتزامات البنوك والأطراف المتعاملة معها، وليس تعاريف بسيطة لا تضيف أي شيء لواقع التعامل المصرفي الإسلامي.
- المادة 09 بموجب النظام 20-02: تعتمد البنوك بالجزائر على صيغة السلم لتمويل الاستغلال (شراء معدات أولية أو استهلاكية، عمليات استيراد أو تصدير، انجاز صفقة عمومية أو خاصة،...)، والسلم حسب ما هو معمول به صيغة تمويل تتم على مرحلتين وتتضمن عقدين منفصلين، عقد بيع السلم وعقد التوكيل بالبيع، حيث يقوم البنك بشراء سلع أو بضائع من المتعامل سلما ثم يوكل في بيعها بعد تسليمها وهذه المادة مثل بقية المواد تضمنت تعريفا بسيطا جدا لعملية السلم، حيث لم توضح كيفية اعتماد صيغة السلم كتمويل، فلولا التوضيح الذي وجدناه بالموقع الرسمي لكل من بنك البركة والسلام حول كيفية اعتماد السلم كصيغة تمويلية لبقيت الفكرة غامضة، وخاصة أن هذه الفكرة غير مفهومة على مستوى البنوك التقليدية.
- المادة 10 بموجب النظام 20-02: يعتمد البنك الاستصناع كصيغة تمويلية ضمن عدة خدمات تصب جميعها في تمويل العقارات، حيث يكون البنك هو المقاول أو يعهد بالمشروع لمقاول آخر عن طريق عقد استصناع موازي ، ونص المادة اقتصر على صنع السلع دون أي إشارة إلى الاستصناع الموازي، كما أن ما تضمنته المادة بما يتعلق بتعهد البنك بشراء سلعة ستصنع ليس لها أي علاقة بالاستصناع، بل هذا المفهوم يندرج تحت صيغة إطار السلم (تسبيق الثمن لمبيع مؤجل) كما سبق وأن رأينا، صحيح أن السلم شبيه الاستصناع والفرق بينهما هو أن الاستصناع تسليم وليس شراء سلع، لذلك كان من الأجدر الاستعانة بخبراء في مجال الصيرفة الإسلامية لضبط كل صيغة مع شروط التعامل بها وذلك لتفادي الخلط بين الصيغ.
- المادة 11 و12 بموجب النظام 20-02: ما يلاحظ من تعريف المادتين للحسابات أنه ورد عاما لا يحدد نوع الحساب الذي يمكن أن تمسكه البنوك الإسلامية، فبغض النظر عن حسابات الاستثمار المشار إليها في المادة 12، البنوك الإسلامية تمسك نوعين من الحسابات (حساب ادخار، حساب جاري) وهو ما لم تتم الإشارة إليه في المادة 11 ولم تشير للفوائد الربوية وبنفس المادة هل يقصد به الحساب الجاري أو حساب الشيك، كما أن التعريف الوارد في المادة 11 لا يختلف عن تعريف الودائع في المادة 67 من الأمر 03-11، وعليه ما جدوى إدراج هذه المادة دون أن تتضمن خصوصية هذه الحسابات.

مجمل ما يمكن قوله بعد دراسة القوانين الخاصة بالخدمات البنكية المقدمة في النوافذ والبنوك الإسلامية بالجزائر بين التنظيم والواقع أن النظام 20-02 تضمن تعاريفا بسيطة لمنتجات مصرفية إسلامية دون أي تفصيل وتخصيص لطريقة تقديمها، والفرق كان واضحا من خلال دراستنا بين ما تضمنته المواد القانونية وما تتيحه البنوك من خدمات في الواقع.

3.2. الفرضية الثالثة للدراسة : تنص هذه الفرضية على مايلي : **"يتم مراعاة المتطلبات الشرعية للصيرفة الإسلامية في البنوك التجارية بالجزائر"**، تمت الإجابة عن هذه الفرضية من خلال الجدول الآتي:

الجدول رقم (31): إختبار ستودنت للفرضية الثالثة.

البيان	مستوى الدلالة	الوسط الحسابي	الوسط الفرضي	درجة الحرية	الإختبار T
قيمة الاختبار	0.00	2.526	3	287	6.870-

المصدر : من إعداد الباحث بالاستناد على مخرجات برنامج IBM*Spss*Statistics V23.

نلاحظ من الجدول أن قيمة اختبار ستودنت قد بلغت -6.870 بمستوى دلالة 0.00، حيث نلاحظ أنه أقل من مستوى الدلالة المعتمد ألا وهو 0.05، وهذا ما يجعلنا نرفض الفرضية الصفرية أي أن متوسط الإجابات يساوي 3 ونقبل البديلة التي تقر بأن المتوسط يختلف عن 3، وهذا ما يتأكد من خلال النظر إلى قيمة الوسط الحسابي البالغة 2.526، وحسب جدول الأوزان النسبية الذي تم عرضه سابقا نلاحظ أن قيمة الوسط الحسابي واقعة في مجال الوزن النسبي ضعيف، ما يوضح عدم إقرار العينة بمعنى عدم الموافقة على أغلب عبارات المحور، ما يجعلنا نستنتج أنه لا يتم مراعاة المتطلبات الشرعية للصيرفة الإسلامية في البنوك التجارية بالجزائر حسب رأي عينة الدراسة، حيث أن حسب مبادئ الشريعة الإسلامية لا يتم تطبيق الغرامات المالية الخاصة بالتأخير عن دفع القرض في وقته المحدد إلا أن هذا الإجراء لا يزال قائما، كذلك فيما يخص التأمين البنكي على القرض لا يزال قائما على أسس غير شرعية ويتنافى مع مبادئ الشريعة الإسلامية فالأصح تطبيق التأمين التكافلي الذي يتماشى والشريعة الإسلامية.

توجد بعض الأخطاء الشرعية للبنوك التجارية الجزائرية العمومية والخاصة الممارسة لنشاط الصيرفة الإسلامية فتبين من الواقع العملي لها أن البنك والعميل يقومان بالتوقيع على نموذج الوعد بالشراء وعلى عقد المرابحة واستلام الضمانات وتسليم الشيك للعميل لتسليمه للمورد في آن واحد، دون أن يمر أي وقت بين توقيع نموذج الوعد بالشراء وعقد الشراء والتملك وتوقيع عقد البيع، وأحيانا يقوم العميل بالتوقيع على كافة نماذج

العقود والاستمارات على بياض، ثم يقوم عامل البنك باستيفاء البيانات فيما بعد، ويتمثل الخطأ الشرعي في هذه الحالة أن البنك قد باع ما لا يملك وذلك بإبرامه عقد بيع مع العميل قبل تملكه السلعة وحيازتها وهذا غير جائز في الشريعة الإسلامية.

وفي نفس صيغة المرابحة يقوم البنك بتوكيل العميل باستلام شيك واستلام بضاعة من المورد مباشرة شفويا وفي هذا مخالفة لضوابط شرعية منها: موافقة هيئة الرقابة الشرعية، التوكيل يكون كتابيا لا صوريا والتوكيل يكون في حالة تعذر عامل البنك على تسليم الشيك للمورد واستلام البضاعة منه، ثم تسليمها للعميل كما هو معمول به في الاعتمادات المستندية، كذلك في عملية المرابحة يقوم البنك بتحرير شيك باسم العميل أو من يفوضه في ذلك، ويقوم العميل بتسييل الشيك والحصول على قيمته ويمكن أن لا يشتري البضاعة فتصبح المرابحة صورية ولم تدخل البضاعة في المعاملة، وتعتبر خطأ شرعيا ومن التصرفات الربوية متمثلة في مبادلة مال بمال وزيادة ولا تختلف عن الائتمان الذي تقوم به البنوك التقليدية، ونشير أيضا أن البنوك والنوافذ الإسلامية في الجزائر لم تلتزم بجميع متطلبات معايير الصيغ الإسلامية من بينها معيار المرابحة والمرابحة للآمر بالشراء الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وإنما التزمت ببعض البنود في إيضاحات القوائم المالية فقط مما جعلها تتحول إلى عمليات ائتمان بفائدة.

إن عقد التمويل بالإجارة مع الوعد بالبيع المطبق على مستوى البنوك بالجزائر مستوحى في عمومه من العقود التمويلية للصيرفة الإسلامية، وان بنود هذا العقد ينسجم إلى حد كبير مع بنود المعيار الشرعي الخاص به الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، غير أنه ينطوي على بعض المخالفات الشرعية التي تتعلق أساسا بالربط بين عقدي الإجارة والتمليك، وبعض التزامات المستأجر.

4.2. الفرضية الرابعة للدراسة: تنص هذه الفرضية على مايلي : **"إلتزام البنوك الجزائرية بأحكام الشريعة الإسلامية يعزز الطمأنينة والثقة لدى العملاء"**، تمت الإجابة عن هذه الفرضية من خلال الجدول الآتي:

الجدول رقم (32): إختبار ستودنت للفرضية الرابعة.

البيان	مستوى الدلالة	الوسط الحسابي	الوسط الفرضي	درجة الحرية	الإختبار T
قيمة الاختبار	0.000	4.213	3	287	29.121

المصدر : من إعداد الباحث بالاستناد على مخرجات برنامج IBM*Spss*Statistics V23.

نلاحظ من الجدول أن قيمة اختبار ستودنت قد بلغت 29.121 بمستوى دلالة 0.00، حيث نلاحظ أنه أقل من مستوى الدلالة المعتمد ألا وهو 0.05، وهذا ما يجعلنا نرفض الفرضية الصفرية أي أن متوسط الإجابات يساوي 3 و نقبل البديلة التي تقر بأن المتوسط يختلف عن 3، وهذا ما يتأكد من خلال النظر إلى قيمة الوسط الحسابي البالغة 4.213، وحسب جدول الأوزان النسبية الذي تم عرضه سابقا نلاحظ أن قيمة الوسط الحسابي واقعة في مجال الوزن النسبي بالموافق، بمعنى أنه هناك اتفاق بشدة أي أن الأفراد المدروسين يقرون بصحة الفرضية القائلة بأن التزام البنوك المدروسة بأحكام الشريعة الإسلامية يعزز الطمأنينة والثقة لدى العملاء حسب رأي عينة الدراسة، فاللجوء إلى الخدمات الإسلامية ورفض الخدمات الرأسمالية التجارية يؤكد على أن البنوك بتطبيقها لمبادئ الشريعة وفقا لقوانين وتعليمات صادرة عن البنك المركزي مع المراقبة من الهيئات الرقابية العالمية التي تسهر على حماية المعاملات المالية الإسلامية والتأكد من مدى مطابقتها للشريعة تجعل هناك أريحية في التعامل مع البنك دون اللجوء إلى البحث عن شروحات وتفسيرات، وهذا يعزز من الثقة في البنك وبالتالي زيادة حصته السوقية من العملاء وما لذلك من انعكاس على أرباح البنك ومكانته في النظام المصرفي.

الرقابة الشرعية هي التأكد من مدى مطابقة أعمال البنك لأحكام الشريعة الاسلامية حسب الفتاوى الصادرة والقرارات المعتمدة من جهة الفتوى، وترجع أهمية هذه الفتوى والرقابة لكوننا نعيش في زمن قلت فيه العقيدة والأمانة سواء بحسن نية أو بدونها، وان الأخطاء الشرعية المرتكبة في عمل البنوك والنوافذ الاسلامية وعدم الاحاطة الكافية للعاملين بهذه البنوك بأحكام الشريعة الاسلامية وقواعد معاملاتها المالية تعتبر خسارة، لأن العوائد المتأتية عن هذه العمليات يتم تحديدها وتصفيتها في أعمال شرعية ولا يستفيد البنك منها، ومنه يخسر البنك فرصة العوائد البديلة، وهناك أخطاء شرعية غير محددة تضع البنك في مخاطر السمعة والرسالة المالية في مخاطر عدم المصداقية، الأمر الذي يهدد عدم استقرار القطاع البنكي في الجزائر.

5.2.الفرضية الخامسة للدراسة: تنص هذه الفرضية على ما يلي : **"توجد فروقات ذات دلالة احصائية عند مستوى الدلالة 0.05 في مراعاة المتطلبات الشرعية للصيرفة الإسلامية في البنوك المدروسة حسب نوع البنك"**، للإجابة عن الفرضية نعرض الجدول التالي:

الجدول رقم (33): إختبار الفرضية الخامسة.

الإختبار	إختبار Levene's لتجانس التباين		إختبار T للمتوسطات		
البيان	F	SIG	T	DDT	SIG
تساوي التباينين	30.473	0.000	4.716-	286	0.000
عدم تساوي التباينين			6.299-	88.240	0.000

المصدر : من إعداد الباحث بالاستناد على مخرجات برنامج IBM*Spss*Statistics V23.

توضح نتائج الجدول أعلاه قيمة اختبار فيشر المقدر ب30.473، حيث نلاحظ أنها حققت مستوى دلالة قدر ب0.00، إذ نلاحظ أنه أقل من مستوى الدلالة المعتمد في الدراسة ألا وهو 0.05، ما يؤكد على أن التباين غير متجانس بين البنوك التجارية والإسلامية، وعليه سنعتمد نتائج اختبار ستودنت في حالة عدم تساوي التباينين ، حيث قدرت قيمتها حسب الجدول ب -6.299 ونلاحظ أنها حققت مستوى دلالة 0.00 إذ أنه أقل من مستوى الدلالة المعتمد 0.05، ما يجعلنا نرفض الفرضية الصفرية أي عدم وجود فروقات ونقبل الفرض البديل، بمعنى وجود فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة (0.05) في مراعاة المتطلبات الشرعية للصيرفة الإسلامية في البنوك المدروسة حسب نوع البنك، بهدف تحديد الصالح من الفروقات، حيث يتم النظر الى قيمة الوسط الحسابي والبالغة قيمة 2.39 بالنسبة للبنوك التجارية وقيمة 3.255 بالنسبة للبنوك الإسلامية، ما يؤكد أنها لصالح هذه الأخيرة بمعنى أن البنوك الإسلامية تراعي متطلبات الشريعة بصورة واسعة وهذا راجع الى خبرتها في المجال من جهة وكذا الرقابة الصارمة على نشاط هذه البنوك من طرف هيئة الرقابة الشرعية الدولية.

ويقوم البنك المركزي الجزائري بتنظيم العمل والرقابة على الودائع والائتمان في البنوك الاسلامية بالكامل مستخدما الأدوات والأساليب نفسها التي تستخدم على البنوك التجارية الكلاسيكية المتبنية للنوافذ الاسلامية ومن هذا المنطلق لا يراعي خصوصية الودائع والاستثمارات في الصيرفة الاسلامية، ما يجعل عدم وجود أي فروقات بين البنوك الاسلامية بالكامل والنوافذ في البيئة المصرفية الجزائرية، فمثلا تحديد السقوف الائتمانية لما

كانت حسابات الاستثمار (ودائع) تشكل حوالي 80 % من ودائع البنوك الاسلامية، فان تحديد السقوف الائتمانية يجب أن لا تطبق على البنوك الاسلامية ولا بد من تعديلها باعتبار أن ما تقوم به البنوك الاسلامية هو استثمار وليس توسعا ائتمانيا، وبالتالي لا بد من ايجاد معايير تختلف عن تلك المطبقة على البنوك التجارية الكلاسيكية بما فيها النوافذ الاسلامية، ومن خلال هذا المثال أردنا أن نبين أن البنك المركزي الجزائري لا يفرق بين البنوك الاسلامية والبنوك التجارية المتبنية للنوافذ الاسلامية ويفرض عليهم تطبيق نفس اللوائح القانونية وعليه لا توجد أي فروقات بينهما في مراعاة المتطلبات الشرعية.

6.2.فرضية الدراسة السادسة: تنص هذه الفرضية على مايلي : **"عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة (0.05) في تعزيز الطمأنينة والثقة لدى عملاء الخدمات الصيرفة الإسلامية في البنوك المدروسة حسب نوع البنك"**، للإجابة عن الفرضية نعرض الجدول التالي:

الجدول رقم (34): إختبار الفرضية السادسة.

الإختبار	إختبار Levene's لتجانس التباين		إختبار T للمتوسطات		
البيان	F	SIG	T	DDT	SIG
تساوي التباينين	2.232	0.136	0.831	286	0.407
عدم تساوي التباينين			0.682	53.464	0.498

المصدر : من إعداد الباحث بالاستناد على مخرجات برنامج IBM*Spss*Statistics V23.

توضح نتائج الجدول أعلاه قيمة اختبار فيشر المقدر ب2.232، حيث نلاحظ أنها حققت مستوى دلالة قدر ب 0.136، إذ نلاحظ أنه أكبر من مستوى الدلالة المعتمد في الدراسة ألا وهو 0.05، ما يؤكد على أن التباين متجانس بين البنوك التجارية والإسلامية، وعليه سنعتمد نتائج اختبار ستودنت في حالة تساوي التباينين، حيث قدرت قيمتها حسب الجدول ب 0.831 ونلاحظ أنها حققت مستوى دلالة 0.407 إذ أنه أكبر من مستوى الدلالة المعتمد 0.05، ما يجعلنا نقبل الفرضية الصفرية أي عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة (0.05) في تعزيز الطمأنينة والثقة لدى عملاء خدمات الصيرفة الإسلامية في البنوك المدروسة حسب نوع البنك، يتأكد ذلك من خلال قيمة الوسط الحسابي البالغ قيمة 4.228 بالنسبة للبنوك التجارية وقيمة 4.133 بالنسبة للبنوك الإسلامية، ما يؤكد أنه لا توجد فروقات

وذلك يرجع لكون الثقة تكمن في الخدمة في حد ذاتها بأنها إسلامية وتتماشى وفق الشريعة، لا في نوع البنك المقدم للخدمة، لأنه مثلا المرابحة في نافذة البنك التجاري هي نفسها المرابحة في البنك الإسلامي لكون نفس القوانيين والإجراءات تحكم البنكين ومن ثم لايهم نوع البنك العارض للخدمة بقدر ما تهم الخدمة في حد ذاتها، ما يؤكد على إمكانية منافسة النوافذ الإسلامية في البنوك التجارية للبنوك الإسلامية في عرض الخدمات وجذب العملاء .

اذا كان البنك الاسلامي ونوافذه يقدم قروضه على أساس المشاركة في الربح والخسارة، فان ذلك يتطلب توفر الثقة في أن مقترض المال سيكون صادقا وشفافا في سجلاته المتعلقة بمشروعه الاستثماري، ولن يتحايل ويظهر للبنك حسابات مزورة تشير الى خسارته بينما هو يحقق أرباحا، بهدف تجنب اعطاء البنك نصيبه من الأرباح غير أن هذا المستوى من الأمانة نادرا في هذا الزمن، مما يفسر عدم اعتماد البنوك الاسلامية في الوقت الحاضر على مشروعات استثمارية مرتكزة على الربح والخسارة واستبدالها بمشروعات مرابحات واجارة.

ويبقى الفارق الوحيد لكسب ثقة العملاء بين البنك الاسلامي بالكامل والنوافذ الاسلامية في الجزائر هو تقديم التسهيلات والاجراءات للحصول على الخدمات من أجل بناء جسر ثقة قوي بينه وبين زبائنه والمحافظة على هذه الثقة وتحسينها باستمرار، مما يضمن الحفاظ على ولاء الزبائن في سوق شديدة التنافس، فلجودة الخدمة المقدمة من طرف البنك تأثير كبير في وعي الزبون والحفاظ على ثقته وولائه، كما أن لغياب هذه الجودة أثر سلبي على البنك وسمعته، وأحيانا تدفع بزبائنه الى البحث عن خيارات أخرى تلبي طموحاتهم وتحقق لهم رغباتهم.

المطلب الثالث: وصف وتحليل إجابات أسئلة المقابلة.

تم اجراء هذه المقابلة مع متعاملي الصيرفة الإسلامية للبنوك التجارية الجزائرية العمومية والخاصة وقدر عددهم ب 700 فرد، ووجدنا المتعاملين من خلال التردد المتكرر على مختلف مقرات البنوك عبر العديد من الولايات الجزائرية، حيث قمنا بلقاء مع المتعامل بشكل فردي وجها لوجه وطرح مجموعة من الأسئلة عليهم وسجلنا الإجابات بأنفسنا، واستخدمنا هذا الأسلوب نظرا لوجود متعاملين أميين الذين لا يستطيعون التعبير بالكلمة المكتوبة، وتمحورت أسئلة المقابلة حول 5 أسئلة وهي كالتالي مع النتائج :

1.وصف وتحليل إجابات السؤال الأول: محتوى السؤال الأول:

" الخدمات المصرفية الإسلامية المقدمة في النوافذ الإسلامية للبنوك التجارية بالجزائر متنوعة وتلبي مختلف احتياجات العملاء"، وتحصلنا على الإجابات المدرجة في الجدول التالي:

الجدول رقم (35): وصف الإجابات حول السؤال الأول.

مستوى القياس	التكرار	النسبة المئوية
غير موافق بشدة	171	24.4
غير موافق	25	3.6
محايد	13	1.9
موافق	484	69.1
موافق بشدة	7	1.0
الوسط الحسابي	3.19	
الانحراف المعياري	1.308	

المصدر : من إعداد الباحث بالاستناد على مخرجات برنامج IBM*Spss*Statistics V23.

نلاحظ من الجدول أعلاه أن الخدمات المصرفية الإسلامية المقدمة في النوافذ الإسلامية للبنوك التجارية بالجزائر تلبي مختلف احتياجات العملاء بنسبة اتفاق قدرت ب 484 فرد ما يمثل أكثر من نصف العينة، ما يبين أن النوافذ الإسلامية في البنوك التجارية بالجزائر تعرض تشكيلة من الخدمات مثلها مثل الخدمات المقدمة من طرف البنوك الإسلامية، أما ما نسبته 24.4% أي ما يمثل 171 فرد فقد اعتبرت الخدمات غير ملبية

نتيجة لغياب بعض الصيغ في عدد من البنوك التجارية نظرا لحداثة النوافذ من جهة وعدم وجود الأرضية المتاحة للتعامل بها على ارض الواقع، فطرحت البنوك التجارية الجزائرية العمومية والخاصة الممارسة لنشاط الصيرفة الاسلامية في الأسواق تسعة منتجات دفعة واحدة وافقت عليها وزارة الشؤون الدينية، في انتظار طرح المزيد من الصيغ مصادق عليها من الهيئة الوطنية للإفتاء للصناعة المالية الاسلامية التي تشرف على القطاع البنكي بالجزائر وتمنح شهادة مطابقة للشريعة الاسلامية، هذه المنتجات التسعة المطروحة في مرحلة أولى، خمسة منها متعلقة بالتوفير وتضم خدمات منتجات تحت الطلب (ايداع الأموال وسحبها في أي وقت وبدون أي زيادة)، وحساب ودائع تحت الطلب وهو موجه للأفراد والهيئات التي ليست لأغراض تجارية كالجمعيات اضافة الى الحساب الجاري الاسلامي الموجه للتجار والمؤسسات الربحية، وحساب التوفير الاسلامي بصيغتين الأولى تحت الطلب بدون أرباح والثانية بالأرباح تتراوح بين: 50 و90 بالمائة حسب مدة تجميد الأموال وفق مبدأ المضاربة.

المشروع الأول لخمسة منتجات لتعبئة المدخرات لفائدة المودعين وفق علاقة مضاربة شرعية تربط بين جمهور المودعين والبنك الاسلامي، حيث يكون الربح قسمة بينهما على نسبة يتفقان عليها مسبقا وتكون الخسارة على رب المال (وهم جمهور المودعين) وليس على الذي يقدم العمل أو المضارب وهو البنك، فالمضاربة في الفقه الاسلامي لها مدلول ايجابي وليس المجازفة، وعلى اعتبار أن البنك هو الوسيط المالي فهناك علاقة تربطه بالمستثمرين وأرباب الأعمال، أو ما يسمى بأعوان العجز التمويلي الذي يحتاج الى تمويل مالي لتوسيع نشاطهم حيث تقترح البنوك الجزائرية صيغ مختلفة على غرار المشاركة والمضاربة وفي النشاط الزراعي المزارعة والمغارسة وعديد الصيغ كالمرابحة والإيجارة التي تنتهي بالتمليك وهكذا من مختلف الصيغ.

2.وصف وتحليل إجابات السؤال الثاني: محتوى السؤال الثاني:

"تعتمد البنوك التجارية بالجزائر على إستراتيجية تسويقية واسعة للتعريف بمختلف الصيغ التمويلية الإسلامية"

وتحصلنا على الإجابات المدرجة في الجدول التالي:

الجدول رقم (36): وصف الإجابات حول السؤال الثاني.

مستوى القياس	التكرار	النسبة المئوية
غير موافق بشدة	129	18.4
غير موافق	41	5.9
محايد	517	73.9
موافق	13	1.9
موافق بشدة	129	18.4
الوسط الحسابي	3.35	
الانحراف المعياري	1.220	

المصدر : من إعداد الباحث بالاستناد على مخرجات برنامجIBM*Spss*Statistics V23.

نلاحظ من خلال الجدول أعلاه أن إجابات الزبائن حول سؤال "تعتمد البنوك التجارية بالجزائر على إستراتيجية تسويقية واسعة للتعريف بمختلف الصيغ التمويلية الإسلامية" قد حققت أعلى قيمة في المحايد بنسبة 73.9% ما يمثل 517 زبونا، وهذا يثبت لنا عدم تبني البنوك لإستراتيجيات ناجعة للتسويق والتعريف بالخدمة وانعكس ذلك على عدم علم الزبائن بها، وهذا يرجع أساسا لنوع البنوك في الجزائر فأغلبها عمومية ويعتبر الموظف فيها نفسه كادراي وبالتالي لا وجود للإبداع والابتكار ولا حتى المنافسة، فبيئة العمل غير مشجعة ومحفزة لتوسيع الحصة السوقية، فبالنسبة لعمال البنوك إضافة زبون أو خسارته أمر عادي وهذا أساس فشل اغلب البنوك في الجزائر.

يعد التسويق المصرفي من المواضيع المهمة في التعريف بالمنتوجات وخاصة في جانبه المتعلق بالتكنولوجيا الحديثة والانترنت، وبعد دراسة هذا الجانب على البنوك التجارية الجزائرية تبين أن التسويق المصرفي بها ينحصر ويرتكز في بعض السياسات التسويقية دون الاخرى، حيث لازالت البنوك الجزائرية لا تعطي الأهمية اللازمة

لهذه الوظيفة، ويتجلى ذلك بشكل رئيسي من خلال محدودية بعض خدماتها البنكية وعدم ارتقائها الى المستوى المطلوب، وهنا نذكر على سبيل المثال خدمات الأنترنت والهاتف المصرفي، اضافة الى محدودية بعض الخدمات المصرفية الاسلامية وضعف المنافسة بين البنوك في هذا المجال، ولا ننسى أن رضا العملاء مرهون بتطوير واهتمام الجانب التسويقي للخدمات المصرفية المقدمة، على الأقل الوصول الى نفس الأسلوب التسويقي المطبق في الدول المتقدمة، ولعل من أهم العراقيل هو سيادة مفهوم استخدام النقود الورقية كوسيلة الدفع الرئيسية، والمطلوب هو العمل على نشر الوعي التسويقي بين موظفي البنك وهذا عند مختلف المستويات الادارية، وتطوير قنوات ومنافذ التوزيع للبنوك مواكبة للتقنيات الحديثة وبصورة تسمح للمتعاملين من تحقيق المنفعة الزمانية والمكانية.

3.وصف وتحليل إجابات السؤال الثالث: محتوى السؤال الثالث:

" تكاليف الخدمات المصرفية الإسلامية المقدمة في النوافذ الإسلامية للبنوك التجارية بالجزائر منخفضة مقارنة بالخدمات الكلاسيكية "، وتحصلنا على الإجابات المدرجة في الجدول التالي:

الجدول رقم (37): وصف الإجابات حول السؤال الثالث.

مستوى القياس	التكرار	النسبة المئوية
غير موافق بشدة	6	0.9
غير موافق	634	90.6
محايد	0	0
موافق	60	8.6
موافق بشدة	0	0
الوسط الحسابي	2.16	
الانحراف المعياري	0.570	

المصدر : من إعداد الباحث بالاستناد على مخرجات برنامج IBM*Spss*Statistics V23.

نلاحظ من الجدول أعلاه أن إجابات الزبائن حول تكاليف الخدمات المصرفية الإسلامية المقدمة في النوافذ الإسلامية للبنوك التجارية بالجزائر منخفضة مقارنة بالخدمات الكلاسيكية، قد حققت أعلى نسبة لاختيار غير موافق بنسبة 90.6% أي ما يمثل 634 فرد، هذا ما يبين أن الخدمات الإسلامية المقدمة عالية التكاليف مقارنة بالخدمات الكلاسيكية ويرجع هذا أساسا إلى ارتفاع هامش المخاطرة في المعاملات المالية الإسلامية، وعليه كحل من حلول التحوط ضد المخاطر المصرفية يلجأ البنك إلى رفع تكاليف هذا النوع من الخدمات حتى يتمكن من تغطية خسارة محتملة الحدوث.

يبقى الفارق الكبير بين البنوك الكلاسيكية والبنوك الاسلامية في عنصر التسعير هو اعتماد النوع الأول على الفائدة التي تعتبر عند النوع الثاني محرمة، وترى البنوك الاسلامية أن السعر المعمول به مهما كان مرتفعا يبقى عادل وأخلاقي، لأنه يتحدد ضبطا لقواعد أخلاقية منها تحريم الربا، تحريم الاحتكار، تحريم الغش والتدليس، أما عدالة السعر فتتضح من خلال أخذه بعين الاعتبار مصالح البنك نفسه من خلال تحقيق الربح، والعميل من خلال تسهيل اكتسابه للخدمة المصرفية من غير غبن، وأيضا مصالح البنوك فيما بينها من خلال تحريم الاضرار ببعضها البعض مثل تحريم اعتماد تخفيض السعر للأقلية قصد اكتساح السوق، أما تدخل الدولة فهو كذلك من أجل تعزيز أخلاقية السعر العادل من خلال حماية العملاء من اتفاق البنوك وحماية البنوك من اتفاق العملاء.

4.وصف وتحليل إجابات السؤال الرابع: محتوى السؤال الرابع:

" الإجراءات الإدارية للحصول على الخدمات من النوافذ الإسلامية للبنوك التجارية بالجزائر تتم بكل يسر وسهولة"، وتحصلنا على الإجابات المدرجة في الجدول التالي:

الجدول رقم (38): وصف الإجابات حول السؤال الرابع.

مستوى القياس	التكرار	النسبة المئوية
غير موافق بشدة	377	53.9
غير موافق	289	41.3
محايد	0	0
موافق	31	4.4
موافق بشدة	3	0.4
الوسط الحسابي	1.56	
الانحراف المعياري	0.751	

المصدر : من إعداد الباحث بالاستناد على مخرجات برنامج IBM*Spss*Statistics V23.

نلاحظ من خلال الجدول أن إجابات المتعاملين حول يسر وسهولة الإجراءات الإدارية للحصول على الخدمات من النوافذ الإسلامية للبنوك التجارية بالجزائر قد حققت أعلى نسبة لها في مجال غير الموافقة بشدة بقيمة 53.9% أي ما يمثل 377 زبون، وهي نسبة كبيرة تلتها بعد ذلك نسبة غير الموافق بقيمة 41.3% أي ما يمثل 289 زبون، وهو ما يؤكد على أن الاجراءات معقدة فهي تتطلب ملف إداري ضخم من جهة وكذا مرورها بعدد من المراحل بين الإدارات الخاصة بالبنك والتي يفرضها القانون الإداري من طرف البنك المركزي من جهة ثانية، ما يجعل هناك نوع من التماطل والتأخر في منح القرض وفي بعض الحالات حتى رفضه وهذا ينعكس على سمعة البنك ما ينتج عنه تراجع ونفور من التعامل مع البنوك بالجزائر.

ولابد للبنوك التجارية الجزائرية أن تسعى جاهدة الى تطوير خدماتها المصرفية وتسهيل اجراءات الحصول عليها من خلال ادخال تقنيات حديثة تضمن لها الجودة والسرعة والدقة في الأداء مع حماية قصوى من المخاطر المصرفية والاحتيال، وبهذا تحقق رضا المتعاملين وتحول رضاهم الى ولاء دائم، وذلك اما بشكل مستقل أو من

خلال بناء تحالفات استراتيجية مع بنوك أخرى أو مع شركات شقيقة، والهدف من ذلك تحقيق استقرار البنك والمحافظة على مكانته المصرفية في ظل التغيرات الاقتصادية المستمرة من عولمة وانفتاح اقتصادي.

5.وصف وتحليل إجابات السؤال الخامس: محتوى السؤال الخامس:

" الخدمات المصرفية الإسلامية المقدمة في النوافذ الإسلامية للبنوك التجارية بالجزائر تحترم مبادئ الشريعة الإسلامية "، وتحصلنا على الإجابات المدرجة في الجدول التالي:

الجدول رقم (39): وصف الإجابات حول السؤال الخامس.

مستوى القياس	التكرار	النسبة المئوية
غير موافق بشدة	466	66.6
غير موافق	154	22.0
محايد	0	0
موافق	79	11.3
موافق بشدة	1	.1
الوسط الحسابي	1.56	
الانحراف المعياري	.970	

المصدر : من إعداد الباحث بالاستناد على مخرجات برنامج IBM*Spss*Statistics V23.

نلاحظ من خلال الجدول أن إجابات المتعاملين حول الخدمات المصرفية الإسلامية المقدمة في النوافذ الإسلامية للبنوك التجارية بالجزائر تحترم مبادئ الشريعة الإسلامية قد حققت ما يقدر ب66.6% في مجال غير موافق بشدة أي ما يمثل 466 فرد، وما يقدر ب 22% أي ما يمثل 154 فرد ،كانت إجاباتهم في مجال غير موافق، وهذا ما يفسر أن المتعاملين المستجوبين لا يعتبرونها إسلامية نتيجة لعدم احترام البنوك لبعض المتطلبات الشرعية فيما يخص الخدمات المعروضة، حيث يشير بعض المتعاملين لمرحلة تملك البنك للأصل في المرابحة قبل نقل ملكيته للزبون غير مفعلة، كذلك قضية تأمين القرض وغرامات التأخر عن سداد الديون، فكل هذا محرم حسب الشريعة الإسلامية لذلك على البنك المركزي تغيير القوانين وجعلها خاصة بالصيرفة الإسلامية وتحترم الشروط الشرعية بالتدقيق.

توجد مخالفات شرعية في بعض الأنشطة المصرفية للنوافذ الاسلامية بالبنوك التجارية الجزائرية مثل: بيع الديون بطريقة غير مباشرة وغرامات التأخير، وغياب الدور الاشرافي للجنة الاستشارية الشرعية في التعامل مع مستجدات العقود والمعاملات وفقا لمقاصد الشريعة.

هناك تداخل الأنشطة التقليدية مع الأنشطة الاسلامية يحول دون ممارسة المنظمين لمهمة الاشراف على المخاطر التي تواجهها المؤسسات بشكل صحيح، وهناك صعوبات في تطبيق نفس الأدوات والنسب لكل من العمليات الاسلامية وغير الاسلامية واللتان يتم دمج مخاطرهما في موضع واحد، وصعوبة اعداد التقارير المالية بالنسبة للبنوك الكلاسيكية المتبنية للنوافذ الاسلامية، نظرا لأن كل من منتجاتها تخضع لمعايير دولية مستقلة في اعداد تقاريرها، وتختلف متطلبات كفاية رأس المال التابعة لمجلس الخدمات المالية الاسلامية عن معايير بازل لكفاية رأس المال الخاصة بالبنوك الكلاسيكية، الأمر الذي يصعب الجمع بين هذين المنهجين والفصل بين الأصول بأقصى قدر ممكن من الشفافية بين النوافذ الاسلامية وصناديقها الام، لعل السلبيات المذكورة أعلاه كانت السبب الرئيسي الذي يقف وراء عدم احترام المعايير الشرعية الخاصة بالمعاملات المالية الاسلامية، فهذه النوافذ يمكن اعتبارها مستقلة بذاتها من حيث توافقها مع الشريعة الاسلامية، حيث يتم استثمار الأموال المدارة في أصول متوافقة مع الشريعة الاسلامية، وعلى النظام عدم توجيه أموال الاستثمار من النوافذ الى الكيان الأم ولكن بالإمكان تحويل الأرباح الناتجة عن النوافذ الى المؤسسة الأم، لذلك يجب على المؤسسات ان تتأكد من أن معاملات النوافذ الاسلامية تتماشى مع قواعد الشريعة الاسلامية ومبادئها، بالإضافة الى ضرورة التأكد من أن تعاملات النوافذ تتبع قواعد الشريعة وبنفس الوقت تعتمد ممارسات مناسبة خاصة بإدارة المخاطر.

خلاصة الفصل الثالث:

تضمن الفصل الثالث الدراسة التطبيقية التحليلية لموضوع واقع فتح النوافذ في البنوك التجارية الجزائرية العمومية والخاصة، حيث تم جمع المعلومات اللازمة من العينة وتحليلها باستخدام برنامج إحصائي SPSS 23 وبرنامج Amos 26، وتمثلت أدوات الدراسة في الاستبانة والمقابلة.

أولا الاستبانة كانت موجهة لموظفي البنوك التجارية الجزائرية العمومية والخاصة فئة الإطارات بلغ عدد الاستمارات الصالحة للتحليل 288 استمارة وكانت النتائج المستخلصة كالتالي:

- ✓ قبل اختبار فرضيات الدراسة قمنا بعملية النمذجة البنائية من أجل التعرف على جودة المطابقة بين المتغيرات الكلية والجزئية المكونة لمتغيرات الدراسة وإجابات العينة باستخدام برنامج Amos 26 حيث كانت نتائج جودة المطابقة للنموذج البنائي لكل متغيرات الدراسة محققة وتم التأكد من صدق مؤشرات بناء النموذج، وبالتالي فالعبارات المقترحة تمثل المتغير تمثيلا جيدا؛
- ✓ نتائج اختبار التوزيع الطبيعي قد بلغت كل متغيرات الدراسة قيم ذات مستويات دلالة أكبر من 0.05 وهو مستوى الدلالة المعتمد في الدراسة، ما يؤدي بنا لقبول الفرض الصفري الذي محتواه أن البيانات الخاصة بمتغيرات الدراسة كلها تتبع التوزيع الطبيعي، ومن ثم سنعتمد الاختبارات المعلمية في اختبار فرضيات الدراسة؛
- ✓ قبول الفرضية الأولى، أي أن البنوك التجارية الجزائرية تهدف من خلال فتح النوافذ الإسلامية إلى جذب الودائع والحد من التسرب النقدي خارج القنوات البنكية؛
- ✓ رفض الفرضية الثانية، أي أن البنوك التجارية الجزائرية لا تتوفر على المتطلبات القانونية والتنظيمية اللازمة لنشاط الصيرفة الإسلامية حسب رأي العينة؛
- ✓ رفض الفرضية الثالثة، أي أنه لا يتم مراعاة المتطلبات الشرعية للصيرفة الإسلامية في البنوك التجارية الجزائرية حسب رأي العينة؛
- ✓ قبول الفرضية الرابعة، أي أن التزام البنوك بأحكام الشريعة الإسلامية يعزز الطمأنينة والثقة لدى العملاء؛
- ✓ رفض الفرضية الخامسة، أي أنه لا توجد فروقات ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة 0.05 في مراعاة المتطلبات الشرعية للصيرفة الإسلامية بين البنوك الإسلامية بالكامل والبنوك التجارية الكلاسيكية المتبنية للنوافذ الإسلامية؛

- ✓ رفض الفرضية السادسة، أي أنه لا توجد فروقات ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة 0.05 في تعزيز الطمأنينة والثقة لدى العملاء بين البنوك الإسلامية بالكامل والبنوك التجارية الكلاسيكية المتبنية للنوافذ الإسلامية، وبالتالي تبقى الثقة في الخدمة المصرفية بحد ذاتها إن كانت تحترم مبادئ الشريعة الإسلامية أم لا؛

ثانيا أجريت المقابلة مع متعاملي الصيرفة الإسلامية للبنوك التجارية الجزائرية العمومية والخاصة وبلغ عدد المستجوبين 700 متعامل، وكانت النتائج المستخلصة كالتالي:

- ✓ أكثر من نصف العينة وافقت على أن النوافذ الإسلامية للبنوك التجارية الكلاسيكية تعرض تشكيلة من الخدمات المصرفية مثلها مثل البنوك الإسلامية بالكامل ولا يجدون أي فرق بينهما، وهذه الخدمات المقدمة غير ملبية لطلباتهم نظرا لغياب بعض الصيغ؛
- ✓ أغلب العينة لم توافق على أن البنوك التجارية بالجزائر لها إستراتيجية تسويقية واسعة للتعريف بمختلف الصيغ التمويلية الإسلامية، مما جعل المتعاملين يجهلونها ويتخوفون من الإقدام عليها؛
- ✓ أغلب العينة لم توافق أن تكاليف الخدمات المصرفية الإسلامية منخفضة مقارنة بالخدمات الكلاسيكية؛
- ✓ أغلب العينة ترى أن الإجراءات الإدارية للحصول على خدمة مصرفية إسلامية جد معقدة ومملة بسبب الوقت والوثائق الكثيرة المطلوبة وتماطل وتأخر في الرد؛
- ✓ أغلب العينة ترى بأن المعايير الشرعية للمعاملات المصرفية الإسلامية بالبنوك الجزائرية غير محترمة، وبالتالي ليست لهم ثقة ومصداقية من هذا الجانب ويعتبرونها معاملات كلاسيكية تجارية تحمل اسم إسلامية قصد جذب المتعامل فقط.

خاتمة

البنوك الإسلامية ظاهرة اقتصادية جديدة ميزت الثلث الأخير من القرن العشرين، حيث اعتبرت رد فعل حضاري واقتصادي للأمة الإسلامية، وإدراك المسلمين قصور النظام المصرفي الغربي في ملائمة المعتقدات الدينية، إضافة لوعيهم بأهمية استغلال ثرواتهم من قبل مؤسسات مالية تنطلق من عقيدة الأمة وثقافتها بدل الركون إلى البنوك والمؤسسات المالية التي تتبنى النظام الغربي القائم على الفائدة الربوية.

والغاية من البنوك الإسلامية هو تلبية رغبة المسلمين من سكان العالم العربي والإسلامي وباقي بلدان العالم، غير أن البنوك الإسلامية وان كانت تؤدي هذا الغرض فان لها أغراضا تنموية لا تتمكن البنوك التجارية من القيام بها، فهي ذات قدرة أكبر على جمع المدخرات من الفئات المتوسطة والقليلة الدخل وأيضا من المتدينين المؤمنين فقيرهم وغنيهم، كما أن البنوك الإسلامية بدورها في الاستثمار المباشر الذي تقوم به تلعب دورا هاما في عملية التنمية تجعل منها ذات أهمية كبرى للدول النامية.

إن نمط هذه البنوك على الرغم من تعددها وتنوعها لم تستطع أن توجد الحافز الملائم لاجتذاب العديد من فئات المواطنين سواء كانوا من أصحاب الأموال والمدخرات أم كانوا من أصحاب القدرة على العمل وإنشاء المشاريع في مختلف القطاعات، ومن الواضح أن فقدان هذا الحافز لدى أمثال هؤلاء المواطنين إنما يرجع في واقعه إلى حقيقة كون الأسلوب البنكي مبنيا على نظام التعامل بالفائدة باعتبارها الوسيلة الوحيدة للتوظيف أو التمويل في حالتي الأخذ والإعطاء، وتقع البنوك والمؤسسات المالية في وسط أو مركز التيار النقدي، فهذا التيار يندفع بمعدلات سريعة ومتفاوتة وبأحجام معينة إلى البنوك ليناسب بعد ذلك منها بمعدل وحجم أقل أو أكثر ومن هنا يعتبر البنك أو المؤسسة المالية حلقة أساسية في سلسلة الدائرة النقدية في المجتمع، ومن هنا أيضا من هذا الوضع الاستراتيجي في دورة التيار النقدي يتسنى للمؤسسات المالية تأثيرها المتشابك والمؤثر على الدولة وعلى ودائع الأفراد بأنواعها التي تتدفق إليها وهي تعمل من جانبها على استمرار هذا التدفق، ملوحة تارة بالحوافز والدوافع المالية، وتارة بحجة الأمان وتيسير المعاملات، وتعتمد في بقائها ونموها على حاجة الأفراد والمنتجين لتمويل نشاطهم وما يصاحب هذه الحاجة من قبول شروط الاستدانة التي تفرضها هذه المؤسسات كما تعتمد كذلك على حاجة المأزمين الذين تواجههم ظروف صعبة طارئة، وفي كل الحالات تزداد أرباحها وتتضخم ثرواتها.

والجزائر تكون تجربتها قد أتمت الثلاثين عاما مع الأشهر الأخيرة لسنة 2021، وذلك من خلال تجربة بنك البركة الجزائري الذي فتح أبوابه كأول بنك إسلامي في الجزائر خلال شهر سبتمبر 1991 قبل أن ينضم إلى هذه التجربة بنك السلام الجزائر سنة 2008، ثم فتح نوافذ للصيرفة الإسلامية من طرف باقي البنوك الكلاسيكية التجارية العمومية والخاصة، هذه التجربة في اعتقادنا تتطلب تقييما شاملا وعليه عالجنا من خلال دراستنا إشكالية "واقع فتح النوافذ الإسلامية في البنوك التجارية الجزائرية"، والتي استهدفت جميع البنوك التجارية الجزائرية العمومية والخاصة الممارسة للصيرفة الإسلامية من خلال استبانة قدمت لموظفيها باعتبارهم أكثر دراية بما هو ساري العمل به في النظام البنكي الجزائري الحالي، وإجراء مقابلة مع المتعاملين لدعم نتائج الاستبانة ومعرفة رأيهم حول الخدمات المالية الإسلامية المقدمة لهم ومدى رضاهم وثقتهم فيها، وتضمنت الدراسة فصلين نظريين وفصل تطبيقي من أجل الوصول إلى الإجابة عن الإشكالية المطروحة.

توصلنا إلى النتائج التالية والتي من خلالها يمكننا وضع بعض المقترحات وآفاق للبحث مستقبلا:

1.النتائج: بعد عرض الدراسة توصلنا إلى مجموعة من النتائج نوجزها فيما يلي:

- ✓ الهدف من قيام الحكومة الجزائرية بتوسيع نشاط الصيرفة الإسلامية إلى بنوكها العمومية بعد زمن طويل من احتكار البنكين الإسلاميين البركة والسلام لهذا النشاط هو جذب الودائع والحد من التسرب النقدي خارج القنوات البنكية، وبصفة عامة لغايات اقتصادية صرفا وليست دينية.
- ✓ البنوك التجارية الجزائرية العمومية والخاصة لا تتوفر على المتطلبات القانونية والتنظيمية اللازمة للمحافظة على شرعية المعاملات المالية الإسلامية، فهي تسمح بالمساس ببعض المحرمات، ويبقى النظام 20-02 الإطار القانوني الذي يحكم العمليات البنكية المتعلقة بالصيرفة الإسلامية مجرد إطار عام تضمن تعاريف بسيطة لمنتجات مصرفية إسلامية دون أي تنظيم، وتطبق قواعد قانون النقد والقرض على العمليات المصرفية الإسلامية دون أي مراعاة لخصوصيتها.
- ✓ التزام البنوك الجزائرية الممارسة للنشاط المصرفي الإسلامي بأحكام الشريعة الإسلامية يعزز الطمأنينة والثقة لدى العملاء ويزيد من حجم تعاملاتهم.
- ✓ لا توجد أي فروقات بين البنك الإسلامي بالكامل والنافذة الإسلامية التابعة لبنك تجاري كلاسيكي في البيئة المصرفية الجزائرية الحالية فتحكمهم نفس القوانين، إلا أن الإسلامية بالكامل ممثلة في بنك السلام والبركة لها خبرة واسعة في تسويق منتجاتها وكسب رضا المتعاملين.

- ✓ لا يوجد فرق في كسب ثقة المتعامل من كون البنك إسلامي بالكامل أو بنك تجاري كلاسيكي له نافذة إسلامية، بل كسب الثقة يكون في الخدمة المقدمة في حد ذاتها بأنها إسلامية وتتماشى وفق الشريعة الإسلامية أم لا.
- ✓ تعتبر الخدمات المصرفية الإسلامية المقدمة في نوافذ البنوك الجزائرية غير متنوعة ولا تلبي جميع طلبات المتعاملين بسبب عدم توفر بعض الخدمات في النوافذ البنكية الإسلامية نظرا لحداثتها من جهة وعدم توفر الأرضية المتاحة للتعامل بها على أرض الواقع.
- ✓ لم تعتمد البنوك التجارية الجزائرية على إستراتيجية تسويقية واسعة للتعريف بمختلف الصيغ التمويلية الإسلامية والطريقة التي تتم بها، وهذا راجع للموظف الذي يعتبر نفسه كإداري وبالتالي لا وجود للإبداع والابتكار ولا حتى المنافسة، فبيئة العمل غير مشجعة وغير محفزة لتوسيع الحصة السوقية وهي سبب فشل القطاع البنكي بالجزائر.
- ✓ أغلبية المتعاملين يرون بأن التكاليف مرتفعة بالنسبة للخدمات المصرفية الإسلامية مقارنة بالخدمات الكلاسيكية مما أدى إلى البعض منهم لاختيار الخدمة الكلاسيكية بدل الإسلامية.
- ✓ يرى أغلبية المتعاملين بأن إجراءات الحصول على خدمة مصرفية إسلامية معقدة وتتطلب ملفا ضخما وجهدا ووقتا، مما أدى إلى نفورهم واستيائهم.
- ✓ أغلبية المتعاملين يرون في أهم شرط للمعاملات المصرفية الإسلامية على أنه غير محترم وهو التقيد بأحكام الشريعة الإسلامية في كل خطوات الخدمة، حيث يشير هؤلاء المتعاملين من خلال الخدمات المقدمة لهم إلى عدم تملك البنك للأصل في صيغة المرابحة قبل نقل ملكيته للزبون، كذلك عدم توفر التأمين التكافلي الإسلامي، أيضا غرامات التأخر عن السداد المفروضة عليهم وهي محرمة شرعا وتعتبر ربا.
- ✓ يرى موظفو البنوك التجارية الجزائرية كذلك عدم احترام بعض الضوابط الشرعية المنظمة لعمل النوافذ الإسلامية التابعة لها، فيما يتعلق بمشكل الملجأ الأخير للاقتراض طلبا للسيولة من عند البنك المركزي والتي تكون مقابل زيادة ربحية نظير الإقراض، كذلك خلط الأموال بين النافذة والبنك التابعة له وان لم يكن على مستوى البنك المعني فسيكون حتميا على مستوى البنك المركزي حسابيا وماليا، أيضا قيام الموظف بتقديم كلا الخدمتين الكلاسيكية الربوية والإسلامية وغياب تام لخدمات التكافل الاجتماعي بما فيها القرض الحسن.

2.التوصيات: وبعد عرض النتائج يمكن إدراج بعض التوصيات كما يلي:

- ✓ باعتبار المجتمع الجزائري مجتمع مسلم فلابد على الدولة احترام أحكام الشريعة الإسلامية في المعاملات المالية البنكية، حتى وان بقي النظام البنكي الكلاسيكي التجاري ولا يمكن الاستغناء عنه فلابد من توفر البديل الحلال للفئة الرافضة للمعاملات الربوية.
- ✓ تطوير الصيرفة الإسلامية في الجزائر من خلال تهيئة الظروف المناسبة لعملها قصد فتح المجال أمام تزايد عدد البنوك الإسلامية مستقبلا، وذلك لتمكين الاقتصاد الوطني من الاستفادة من مساهمة البنوك الإسلامية في تمويل مختلف القطاعات، خاصة وأن التمويل الإسلامي أكثر طلبا من المواطن الجزائري مقارنة بالتمويل التقليدي القائم على الربا.
- ✓ تنظيم العمل المصرفي الإسلامي قانونا من خلال وضع لوائح تنظيمية تشمل جميع المراحل من إنشائها إلى كيفية تنفيذها وطرق الرقابة عليها مع مراعاة خصوصيتها، وذلك حتى لا تكون العادات البنكية المصدر الوحيد للصيرفة الإسلامية في الجزائر من جهة، وحماية لحقوق المتعاملين من جهة أخرى.
- ✓ يجب أن تراعى أحكام الشريعة الإسلامية في كل خطوات تقديم الخدمة المصرفية وفي عمل البنك ككل.
- ✓ هناك تجارب دولية رائدة في الصناعة المصرفية الإسلامية كماليزيا يمكن نقل خبراتها والاستفادة منها.
- ✓ من خلال نتائج الدراسة سجلنا عددا من النقائص في عمل النوافذ المصرفية الإسلامية فعلى صناع القرار ومسؤولي البنك المركزي الجزائري تصحيحها.
- ✓ من أجل توسيع قاعدة أكبر قدر ممكن من متعاملي البنوك الجزائرية وتشجيعهم على الادخار وبالتالي الحد من التسرب النقدي خارج القنوات البنكية، فلابد من تلبية مطلبهم الشرعي حتى تعزز الطمأنينة والثقة في المعاملات البنكية الإسلامية المقدمة لهم.
- ✓ الاهتمام بنسبة قليلة للجانب الاجتماعي ضمن الصيغ التمويلية الإسلامية المطروحة للتعامل من طرف البنوك التجارية الجزائرية كمنح قروض حسنة صغيرة للحالات المرضية، دعم الإسكان وتشجيع القروض الاستهلاكية من خلال عملية المرابحة الفعلية.
- ✓ للجانب الاستراتيجي التسويقي البنكي دور جد مهم في التعريف بالخدمة وخاصة الجديدة منها مثل الخدمات المالية الإسلامية، فحبذا لو يلم المتعامل بكل الخطوات والشروط عن بعد ويزول الخوف من المغامرة مع البنك في معاملات قد تكلفه ديونا مرهقة، فعلى البنوك التجارية الجزائرية والبنك المركزي الاهتمام بهذا الجانب.

- ✓ تشجيع إقامة دورات تكوينية وأكاديمية في تخصص المالية الإسلامية من أجل التثقيف الشرعي للعاملين بالنوافذ الإسلامية.
- ✓ توسيع نشاط الهيئة الشرعية من مراقبة وفتوى داخل البنوك بحد ذاتها وعدم الاكتفاء بمنح شهادة مطابقة المنتوجات لأحكام الشريعة الإسلامية التي تسلم من الهيئة الشرعية الموجودة بالبنك المركزي والتي تقر بشرعية هذه المعاملة.
- ✓ محاولة دراسة إجراءات الحصول على الخدمات المصرفية بالجزائر المملة والمعقدة وإيجاد طرق ترضي المتعامل وتضمن حق البنك بأقصى سرعة وأقل تكلفة.

3.آفاق البحث: يعتبر موضوع البحث الخاص بالنوافذ البنكية الإسلامية واسعا وله عدة جوانب فكل شخص ينظر إليه من زاوية معينة حسب اختصاصه، لذا يبقى المجال مفتوحا لدراسة ما لم نتطرق له، ويمكن تناول المواضيع التالية:

- ✓ تحول البنوك التجارية الكلاسيكية إلى بنوك إسلامية.
- ✓ رقابة الدولة لسوق السلع والخدمات في الإسلام.
- ✓ محددات الطلب على التسهيلات المصرفية الإسلامية لدى البنوك التجارية الجزائرية.
- ✓ السياسة النقدية في الإسلام.
- ✓ الضرائب في النظام المالي الإسلامي–دراسة مقارنة.
- ✓ مرتكزات التنمية الاقتصادية في المنهج الإسلامي–دراسة مقارنة بالمناهج الوضعية.
- ✓ التكامل الاقتصادي والمصرفي بين الدول الإسلامية.
- ✓ مشكلات احتساب الأرباح وتوزيعها في البنوك والنوافذ الإسلامية.
- ✓ العاملون في البنوك والنوافذ الإسلامية وأثرهم في تطوير أدائها–حالة الجزائر.
- ✓ معايير التمويل في البنوك الإسلامية.
- ✓ رقابة البنك المركزي على عمل النوافذ المصرفية الإسلامية وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية.
- ✓ تقييم دور هيئات الرقابة الشرعية في البنوك والنوافذ الإسلامية–حالة الجزائر.
- ✓ التحول إلى الصيرفة الإسلامية في الجزائر–آفاق وتطلعات.
- ✓ أثر التوجه نحو النوافذ البنكية الإسلامية على ربحية البنوك التجارية الجزائرية.

قائمة المراجع

قائمة المراجع:

- أبو الشريعة، أحمد. (2019). لوكسمبورغ تستعد لإنشاء بنوك إسلامية. جريدة الغد الإخبارية الالكترونية. www.alghad.com
- أبو العز، علي محمد. (2016). *الابتكار في صيغ التمويل الإسلامي*. منشورات مركز أبحاث الفقه الإسلامي بالبحرين.
- أبو قنوعة، شرين محمد سالم. (2016). *الهندسة المالية الإسلامية: ضوابطها الشرعية وأسسها الاقتصادية*. ط1. دار النفائس للنشر والتوزيع بعمان.
- أحمد عرفة، أحمد يوسف. (2020). *التوازي في العقود وتطبيقاته المعاصرة*. دار التعليم الجامعي للنشر بالإسكندرية.
- أحمد علي، محمود خالد. (2019). *التجارة الدولية بين الحماية والتحرر والنظرية الحديثة وآثارها في الفكر الاقتصادي العالمي*. دار الفكر الجامعي للنشر والتوزيع بالإسكندرية.
- إدارة البحوث والدراسات. (2020). التمويل الإسلامي والصيرفة الإسلامية حول العالم. اتحاد المصارف العربية. https://uabonline.org/ar/
- الأفندي، محمد أحمد. (2020). *النظرية الاقتصادية الجزئية المتوسطة*. مركز الكتاب الأكاديمي للنشر بعمان.
- الأميري، وليد محمد. (2019). المسؤولية الاجتماعية للمصارف الخاصة. دار اليازوري العلمية للنشر والتوزيع بعمان.
- الأميري، وليد حميد رشيد. (2018). *المسؤولية الاجتماعية للمصارف الخاصة في إطار العلاقة بين رأس المال الفكري ورأس المال التمويلي*. دار اليازوري للنشر والتوزيع بعمان.
- بارد، سيد علي، وبحيح، عبد القادر. (2021). واقع المعاملات المالية الإسلامية في المصارف العاملة بالجزائر من وجهة نظر العاملين فيها. مجلة جامعة مستغانم الإستراتيجية والتنمية، 11(01)، 221-245. https://www.asjp.cerist.dz/en/article/141815
- باعلوي، عبد الرحمن بن محمد بن الحسين. (2016). *بغية المسترشدين*. دار الكتاب العلمية بعمان.
- بحيح، عبد القادر. (2020). النوافذ المصرفية الإسلامية خطوة نحو الصيرفة الإسلامية. مجلة جامعة مستغانم الإستراتيجية والتنمية، 10(02)، 337-355، https://www.asjp.cerist.dz/en/article/106073

- بدروني، عيسى، وجبلاحي وفاء. (2019). معايير المحاسبة المالية ودورها في ضبط وتوجيه المؤسسات المالية الإسلامية. مجلة البحوث في العلوم المالية والمحاسبية لجامعة المسيلة. 4(1). 70-82. https://www.asjp.cerist.dz/en/article/81437
- البدري، السيد مصطفى أحمد. (2020). *القواعد الفقهية ودورها في إقامة مقاصد الشريعة الإسلامية*. دار التعليم الجامعي بالإسكندرية.
- براضية، حكيم، وهني، جعفر محمد. (2016). *دور التصكيك الإسلامي في إدارة السيولة في البنوك الإسلامية*. دار اليازوري العلمية للنشر والتوزيع بعمان.
- برودي، نعيمة. (2021). طرق احتساب الأرباح الودائع الاستثمارية في البنوك الإسلامية. مجلة البحوث الاقتصادية والمالية لجامعة أم البواقي. 8(1). 387-418. https://www.asjp.cerist.dz/en/article/159186
- البريكي، سالم علي سالم صبران. (2018). *أثر صيغ التمويل الإسلامي على الأداء المالي للمصارف التقليدية*. ط1. دار النفائس للنشر والتوزيع بعمان.
- البريكي، سالم علي سالم صبران. (2018). *أثر صيغ التمويل الإسلامي على الأداء المالي للمصارف التقليدية*. ط1. دار النفائس للنشر والتوزيع بعمان.
- بضياف، عبد المالك أحمد، وبوعظم، وليد نواري. (2018). واقع الصناعة المالية الإسلامية عبر العالم. مجلة فلسطين التقنية للأبحاث والدراسات، (05)، 597-624. https://www.ptcdb.edu.ps/site/sjournal/wp-content/uploads/sites/8/2019/01/18.pdf
- البكري، محمد عزمي. (2018). *قانون التجارة الجديد*. دار محمود للنشر والتوزيع بالقاهرة.
- بلبية، محمد. (2017). هيئات الرقابة الشرعية ودورها في متابعة أعمال المصارف الإسلامية. مجلة جامعة باتنة الإحياء، 17(01)، 433-446. https://www.asjp.cerist.dz/en/downArticle/92/17/1/22586
- بلعجوز، حسين. (2019). *مخاطر التمويل في البنوك الإسلامية والبنوك الكلاسيكية: Ktab Inc*. دار المعالي للنشر والتوزيع بالإسكندرية.
- بن خالدي، نوال. (2016). دور الاعتماد المستندي في تمويل التجارة الدولية. مجلة جامعة شلف أكاديميا، 04(05)، 167-176. https://www.asjp.cerist.dz/en/article/115252

- بن زكورة، العونية. (2021). التحول إلى الصيرفة الإسلامية في الجزائر: آفاق وتطلعات. مجلة جامعة معسكر المغاربية للاقتصاد والمناجمنت، 07(02)، 237-258. https://www.asjp.cerist.dz/en/article/143077
- بن طلحة، والعمري. (2020). *إنشاء النوافذ الإسلامية في البنوك التقليدية بين الدوافع والتحديات: تجارب بعض الدول الغربية والعربية*. كتاب أعمال الملتقى العلمي الأول للصيرفة الإسلامية بين التنظير والتطبيق. مخبر الإصلاحات الاقتصادية الاستراتيجية والاندماج في الاقتصاد العالمي بالمدرسة العليا للتجارة القليعة، الجزائر.
- بنت الخوخ، مريم. (2017). دور الكفالة المصرفية في مجال الائتمان. مجلة المركز الجامعي بتيبازة دفاتر البحوث العلمية، 01(11)، 367-382. https://search.emarefa.net/detail/BIM-931752
- البنك الإسلامي الأردني. (2017). التقرير الأول للمصارف الإسلامية في الأردن وفلسطين. شركة أرفاق للاستشارات المالية والتدريب. https://petra.gov.jo/Include/InnerPage.jsp?ID=2204151&lang=
- بنوجعفر، عائشة . (2020). الفروع الإسلامية كمدخل لتحول البنوك التقليدية نحو الصيرفة الإسلامية. مجلة جامعة معسكر المغاربية للاقتصاد والمناجمنت، 07(01)، 01-24. https://www.asjp.cerist.dz/en/article/127555
- بوحفص، سميحة، وقط، سليم. (2019). المعايير الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية بديل للمعايير المحاسبية الدولية من منظور تبني الفكر المحاسبي الإسلامي. مجلة جامعة الوادي اقتصاد المال والأعمال، 04(02)، 255-268. https://www.asjp.cerist.dz/en/article/104550
- بوسعد، أسامة. (2019). *الخدمات المالية في المصارف الإسلامية-تجربة بنك دبي الإسلامي*. دار رسلان للطباعة والنشر والتوزيع بدمشق.
- بوعبدلي، أحلام. (2015). *سياسة إدارة البنوك التجارية ومؤشراتها*. ط1. دار لجنان للنشر والتوزيع بعمان.
- بوعلام، نوال سمرد. (2021). *دليلك في المالية*. دار اليازوري العلمية للنشر والتوزيع بعمان.
- بوفاسة، سليمان، ومناصري، أحمد. (2016، ديسمبر01). آليات فتح نوافذ إسلامية بالبنوك التقليدية في الجزائر وعوامل نجاحها [عرض ورقة]. الملتقى الوطني الخامس لدور البنوك الإسلامية في تعبئة الادخارات المالية في ظل الأزمة المالية الحالية بالتركيز على الجزائر: واقع وآفاق، جامعة المدية، الجزائر.

- بوقطة، فاطمة الزهراء. (2021). إيجار الخزائن الحديدية خدمة بنكية بحاجة إلى نظام قانوني خاص. مجلة جامعة الجلفة للحقوق والعلوم الإنسانية، 14(04)، 150-165. https://www.asjp.cerist.dz/en/downArticle/315/14/4/168991
- بوهراوة، سعيد، وبوكروشة، حليمة. (2015). حوكمة المؤسسات المالية الإسلامية: تجربة البنك المركزي الماليزي. مجلة جامعة ورقلة الجزائرية للتنمية الاقتصادية، 02(02)، 105-120. https://www.asjp.cerist.dz/en/article/5196
- تحريشي، جمانة. (2017). مدى استفادة البنوك التجارية من تطبيق حوكمة البنوك-بنك أبوظبي التجاري نموذجا. مجلة جامعة بشار للبشائر الاقتصادية، 03(01)، 132-151. https://www.asjp.cerist.dz/en/downArticle/196/3/1/21837
- تقرارت، يزيد. (2012). دور أساليب المحاسبة الإدارية في حوكمة المؤسسات الاقتصادية-دراسة حالة عينة من المؤسسات الاقتصادية بالجزائر [أطروحة دكتوراه غير منشورة]. جامعة خيضر محمد ببسكرة للعلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، الجزائر.
- الجابري، محمد أحمد. (2016). البنوك الإسلامية مقابل البنوك التجارية: دراسة نظرية مقارنة. مجلة سورية للاقتصاد الإسلامي العالمية، (53)، 138-149. https://search.emarefa.net/detail/BIM-735331
- الجحاوي، طلال محمد علي، والدفاعي، مصطفى سلام. (2017). *التقييم المحاسبي للمصارف الإسلامية*. ط1. دار الأيام للنشر والتوزيع بعمان.
- الجحاوي، طلال محمد علي، والدفاعي، مصطفى سلام. (2017). *التقييم المحاسبي للمصارف الإسلامية*. ط1. دار الأيام للنشر والتوزيع بعمان.
- الجحاوي، طلال، والسلطاني، ساكنة. (2016). *تقييم المصارف التجارية*. دار اليازوري للنشر والتوزيع بعمان.
- الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية. (2003). أمر رقم 11/03 المتعلق بالنقد والقرض. الجريدة الرسمية. https://www.bank-of-algeria.dz/pdf/legist/ar/ordre_10-04-26-08-2010.pdf
- الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية. قانون رقم 90/10 المتعلق بالنقد والقرض. الجريدة الرسمية. https://www.bank-of-algeria.dz/pdf/legist/ar/ordre_10-04-26-08-2010.pdf
- حسن، إياد منصور. (2019). *إدارة العمليات البنكية والنقدية*. ط1. دار ابن نفيس للنشر والتوزيع بالأردن.

- حسن، م.صالح الحاج. (2019). *الطريق إلى النجاح وتطوير الشخصية*. ط1. دار الخليج للنشر والتوزيع بعمان.
- حسيني، منال، ودرحمون، هلال. (2017). النظام المحاسبي البنكي كنظام معلومات. مجلة الأبحاث الاقتصادية لجامعة البليدة. 12(01)، 211-230. https://www.asjp.cerist.dz/en/article/24024
- الحصادي، إيمان قاسم، والصهبي فخر الدين علي. (2018). الهندسة المالية الإسلامية وأهميتها للمصارف الإسلامية. مجلة جامعة المسيلة لاقتصاديات الأعمال والتجارة، 03(01)، 88-107. https://www.asjp.cerist.dz/en/downArticle/480/3/1/70191
- حفصي، عباس. (2017). مفهوم النوافذ الإسلامية وضوابطها الشرعية. مجلة جامعة الأغواط للدراسات الإسلامية، 05(08)، 191-209. https://www.asjp.cerist.dz/en/article/107038
- حلموس، الأمين. (2017). دورة إدارة المعرفة التسويقية باعتماد إستراتيجية العلاقة مع الزبون في تحقيق ميزة تنافسية: دراسة عينة من البنوك الجزائرية بولاية الأغواط [أطروحة دكتوراه، جامعة بسكرة لعلوم التسيير]. قاعدة معلومات جامعة بسكرة.
- حماد، أحمد محمد البشير. (2020). مسيرة السودان في التحول المصرفي من النظام التقليدي إلى النظام الإسلامي. مجلة المركز الجامعي بتيبازة لدراسات في المالية الإسلامية والتنمية، 02 (00)، 147-166. https://www.asjp.cerist.dz/en/downArticle/742/1/2/156124
- حمادي، أحمد فنوص. (2017). كتاب المساقاة: للإمام أبي القاسم عبد الكريم محمد بن عبد الكريم الرافعي. مجلة جامعة بغداد للعلوم الإسلامية، 02(51)، 338-361. https://search.emarefa.net/detail/BIM-915597
- حمدوش، وفاء. (2015). تقييم قدرة البنوك التجارية الجزائرية على جلب الادخار. مجلة جامعة الوادي رؤى اقتصادية، 05(08)، 21-40. https://www.asjp.cerist.dz/en/article/41601
- حمدي، معمر، وفلاق، صليحة. (2021). متطلبات حوكمة الرقابة الشرعية في المؤسسات المالية الإسلامية. مجلة دراسات في المالية الإسلامية والتنمية لجامعة تيبازة. 2(2). 26-45. https://www.asjp.cerist.dz/en/article/171291
- حمزة، عبد اللطيف. (2016). *المصارف الإسلامية: النظرية والتطبيق*. أكسفورد العليا الأكاديمية للنشر.

- حمود، قاسم محمد. (2019). تحليل مدى تركيز وتنويع محفظة القروض باستخدام نموذج هيرشمان وهيرفندال وأثرهما على عائد ومخاطرة المصرف [رسالة ماجستير، جامعة الإدارة والاقتصاد بكربلاء]. قاعدة معلومات الجامعة العراقية كربلاء للعلوم المالية والمصرفية. http://business.uokerbala.edu.iq/
- حيدر، علي. (2018). *درر الحكام لشرح مجلة الأحكام*. (ط4). دار الكتب العلمية ببيروت.
- خريس، نجيب سمير، وبركات، عماد رفيق، والقرعان، ربيع عوض، وخصاونة، حازم وصفي. (2018). فتح نوافذ إسلامية في البنوك التجارية التقليدية الأردنية من وجهة نظر العاملين فيها. المجلة الأردنية للدراسات الإسلامية، 14(04)، 437-462، https://repository.aabu.edu.jo/jspui/handle/123456789/1678
- خطوي، منير، وبن موسى، أعمر. (2021). النوافذ الإسلامية كآلية لتفعيل الصيرفة الإسلامية في الجزائر. مجلة جامعة غرداية إضافات اقتصادية، 05(02)، 84-103. https://www.asjp.cerist.dz/en/article/164169
- خلج، آمنة، وعبو، عمر. (2019، ديسمبر 17-18). كيف يمكن للبنوك الإسلامية المساهمة في تعزيز الشمول المالي؟ [عرض ورقة]. المؤتمر الدولي الخامس عشر حول التكامل المؤسسي للصناعة المالية والمصرفية الإسلامية، جامعة حسيبة بن بوعلي بالشلف، الجزائر.
- خلفان، أحمد عيسى. (2016). *النظرية الإسلامية في الاقتصاد*. ط1. الجنادرية للنشر والتوزيع بعمان.
- خلفان، أحمد عيسى. (2016). *صيغ الاستثمار الإسلامي*. الجنادرية للنشر والتوزيع بعمان.
- خنوسة، عديلة، وفوضيل، لحسن. (2019). التحديات التي تواجهها البنوك الإسلامية كبديل تمويلي لتحقيق التنمية المستدامة. مجلة المقاولاتية والتنمية المستدامة لجامعة الشلف. 1(1). 86-103. https://www.asjp.cerist.dz/en/article/123648
- درباح، إكرام، ورفاعي، توفيق. (2021). دور محددات المخاطر الاقراضية للمؤسسات في تسيير القروض لدى البنوك التجارية. مجلة جامعة الجزائر للعلوم الاجتماعية والإنسانية، 09(01)، 874-896. https://www.asjp.cerist.dz/en/downArticle/259/9/1/157542
- دوفي، قرمية. (2016). الأزمة المالية العالمية وتغير المواقف حول دور الدولة: تقديم الاقتصاد الإسلامي نموذجا. مجلة جامعة بسكرة للأبحاث الاقتصادية والإدارية، (19)، 113-132. http://revues.univ-biskra.dz/index.php/rem/article/view/1762>.

- رائد لضري، جميل مؤنس أبو جميل، وحريز، عبد المعز عبد العزيز، ومجدي، علي غيث. (2019). التمويل الإسلامي الماهية والخصائص المعيارية: دراسة تحليلية. مجلة جامعة فلسطين للأبحاث والدراسات، 09(01)، 322-363. https://search.mandumah.com/Record/1086961
- رحماني، أحمد، وجبوري، محمد. (2020). النوافذ الإسلامية كآلية للتوجه نحو الصيرفة الإسلامية في الجزائر. مجلة جامعة سطيف الجزائرية للدراسات المالية والمصرفية، 06(01)، 67-85. https://www.asjp.cerist.dz/en/article/115197
- رشام، كهينة. (2016). تحول البنوك التقليدية إلى بنوك إسلامية-الآليات والمعوقات. مجلة البشائر الاقتصادية لجامعة بشار. 02(03). 99-112. https://www.asjp.cerist.dz/en/article/11804
- رمضاني، لعلا، والبرود، أم الخير. (2017). تحديات فتح نوافذ إسلامية في البنوك التقليدية: حالة الجزائر. مجلة جامعة الجلفة الامتياز لبحوث الإدارة والاقتصاد، 01(02)، 150-165. https://www.asjp.cerist.dz/en/article/72696
- الزعبي، هيام سامي. (2020). دور هيئة الرقابة الشرعية في ابتكار وتطوير المنتجات المصرفية. مجلة جامعة اليرموك العالمية للاقتصاد الإسلامي، (95)، 129-136. https://search.emarefa.net/detail/BIM-973614
- زيد، أيمن، وبودراع، أمينة. (2018). التكنولوجيا المالية الإسلامية والحاجة إلى الابتكار-تجربة المصارف الثلاثة ALGO BAHRAIN, TECHNOLOGY ISLAMIC AND THE NEED FOR INNOVATION، مجلة الاجتهاد للدراسات القانونية والاقتصادية لجامعة تمنغاست. 7(3). 142-160. https://www.asjp.cerist.dz/en/article/59860
- زيرق، سوسن. (2019). واقع الصيرفة الإسلامية في الجزائر: دراسة ميدانية. مجلة جامعة الوادي اقتصاد المال والأعمال، 04(01). 07-18. https://www.asjp.cerist.dz/en/article/94724
- زيرق، سوسن، وعلالي، سارة. (2019). واقع الصيرفة الإسلامية في الجزائر: دراسة ميدانية. مجلة جامعة الوادي لاقتصاد المال والأعمال، 04(01)، 7-18. https://search.emarefa.net/detail/BIM-954363
- ساعد، ابتسام، ورابح، خوني. (2017). تقييم أداء المصارف الإسلامية للفترة:2008-2015. مجلة جامعة ورقلة للعلوم الإنسانية والاجتماعية، (30)، 343-352. https://search.emarefa.net/detail/BIM-922598

- الساعدي، حكيم حمود فليح، والمفرجي، ثورة صادق حمادي، والحلي، محمد حسن عبد الكريم. (2019). *المصارف الإسلامية: مفاهيم أساسية وحالات تطبيقية*. بغدادي للكتب والطباعة والنشر والتوزيع ببغداد.
- سعد، حبيب، وعياد، جمال الدين. (2021). *التكافل ونظام العمل في الإسلام*. وكالة الصحافة العربية للنشر بالجيزة.
- سمحان، حسين محمد، ومبارك، موسى عمر. (2015). *محاسبة المصارف الإسلامية في ضوء المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية*. (ط4). دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة بعمان.
- سمحان، حسين محمد. (2016). *أسس العمليات المصرفية الإسلامية*. (ط2). دار المسيرة للنشر والتوزيع بعمان.
- سنينسة، فضيلة. (2016). توزيع الأرباح وتحمل الخسائر في الفقه الإسلامي والقانون الوضعي. مجلة القانون والعلوم السياسية لجامعة النعامة. 02(02). 626-648. https://www.asjp.cerist.dz/en/article/86533
- سهى، مفيد أبو حفيظة، وتشي عبد الله، أحمد سفيان. (2019). النوافذ الإسلامية في البنوك التقليدية: دراسة تحليلية على القضايا الشرعية وضوابط إنشائها. مجلة جامعة ماليزيا أونلاين لبحوث الدراسات الجامعية، 06(01)، 1-17. https://www.researchgate.net/publication/332446468_alnwafdh_alaslamyt_fy_albnwk_
- سهى، مفيد أبو حفيظة، وتشي عبد الله، أحمد سفيان. (2019). إنشاء النوافذ الإسلامية في البنوك التقليدية في فلسطين: الفرص والتحديات. مجلة بيت المشورة، (11)، 153-189. https://search.emarefa.net/detail/BIM-908122
- السويلم، سامي بن إبراهيم. (2020). *فقه الإبداع في المنتجات المالية: السلم بالقيمة*. https://suwailem.net/Home/Section
- سياري، خالد بن محمد. (2019، ماي 13-14). صكوك الشريحة الأولى: صكوك دائمة إضافية داعمة لرأس مال البنوك في ضوء معايير بازل الثالثة [عرض ورقة]. ندوة البركة التاسعة والثلاثون للاقتصاد الإسلامي، جدة، السعودية.
- سيد، إسماعيل علي. (2020). *مصادر توفير السيولة في البنوك الإسلامية*. دار التعليم الجامعي بالإسكندرية.
- السيد، سامي. (2018). *النقود والبنوك والتجارة الدولية*. المطبوعات الجامعية لكلية التجارة بالقاهرة.
- سيساني، مديون، وقانة، إسماعيل. (2018). آفاق البنوك الإسلامية في العالم مع الإشارة للتجربة الجزائرية. مجلة جامعة قاصدي مرباح الجزائرية للتنمية الاقتصادية، 05(02)، 73-82. https://search.emarefa.net/detail/BIM-883335

- شاهين، محمد عبد الله. (2017). *سياسات التمويل وأثره على نجاح الشركات والمؤسسات المالية*. ط1. دار حميترا للنشر والترجمة بالقاهرة.
- شاهين، حمد عبد الله. (2015). *البنوك الإسلامية أساس التنمية الاقتصادية والخلاص من المعاملات الربوية*. المكتبة العصرية للنشر والتوزيع بالقاهرة.
- شاهين، محمد عبد الله. (2017). *دور البنوك الإسلامية في التنمية الاقتصادية*. دار حميترا للنشر والترجمة بالقاهرة.
- شاهين، محمد عبد الله. (2018). *الاقتصاد الإسلامي المنقذ من الضلال*. دار حميترا للنشر والترجمة بالقاهرة.
- شاهين، محمد عبد الله. (2021). *البنوك الإسلامية بين الواقع والمأمول*. شركة الأكاديميون للنشر والتوزيع بعمان.
- الشبيب، دريد كامل. (2015). *إدارة العمليات المصرفية*. ط1. دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة بعمان.
- الشبيب، دريد كمال. (2016). *إدارة مالية: الشركات المتقدمة*. دار اليازوري العلمية للنشر والتوزيع بعمان.
- شرقي، خليل. (2012). دور إدارة الجودة الشاملة في تحسين أداء مؤسسات التعليم العالي–دراسة لآراء عينة من الأساتذة في كلية الاقتصاد بالجامعات الجزائرية [أطروحة دكتوراه غير منشورة]. جامعة خيضر محمد ببسكرة للعلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، الجزائر.
- شعبان، محمد علي أحمد. (2021). *موسوعة البنوك والائتمان: السياسة الائتمانية للبنوك1*. دار التعليم الجامعي للنشر بالإسكندرية.
- الشمري، صادق. (2019). *إدارة العمليات المصرفية مداخل وتطبيقات*. دار اليازوري للنشر والتوزيع بعمان.
- شودار، حمزة. (2015). الصناعة المصرفية الإسلامية في الجزائر بين التجارب الدولية والمعوقات القانونية المحلية: دراسة استقصائية لواقع وتطورات الصناعة المالية الإسلامية في العالم. مجلة جامعة سطيف للعلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، 15(15)، 303-376. https://www.asjp.cerist.dz/en/article/6168
- شوقي أحمد، دنيا. (2017). *التمويل والمؤسسات المالية الإسلامية*. ط1. دار الفكر الجامعي بالإسكندرية.
- شويات، محمود، والعاني، أسامة. (2017). السيولة النقدية في المصارف الإسلامية بين المحددات الشرعية والقانونية. مجلة جامعة ألبيتا الأردنية لمنارة البحوث والدراسات، 23(02)، 257-292. http://hdl.handle.net/123456789/1173

- الشيخ، حمد فاروق. (2019). *استفسارات عامة يتكرر طرحها عن البنوك الإسلامية 60 سؤالا وجوابا*. ط1. مطبوعات بنك البحرين الإسلامي.
- الصيرفي، أحمد. (2016). *إدارة العمليات المصرفية العادية-غير العادية-الالكترونية*. ط1. دار الفجر للنشر والتوزيع بالقاهرة.
- الصيرفي، محمد عبد الفتاح. (2015). *إدارة المؤسسات المالية*. دار المناهج للنشر والتوزيع بعمان.
- الصيرفي، محمد عبد الفتاح. (2019). *إدارة المؤسسات المالية*. دار المناهج للنشر والتوزيع.
- طلعة، إيهاب عبد الخالق. (2021). *الهندسة المالية المعاصرة-رؤية شرعية اقتصادية مقارنة*. ط1. المركز العربي للنشر والتوزيع بالقاهرة.
- طه، عبد العظيم محمد. (2020). *الإصلاح المصرفي في البنوك الإسلامية والتقليدية في ضوء قرارات بازل3*. دار التعليم الجامعي بالإسكندرية.
- طوقان، عامر محمد سعيد. (2018). *النظام الاقتصادي الإسلامي بين النظرية والتطبيق*. ط1. شركة دار البيروني للنشر والتوزيع بعمان.
- طويطي، مصطفى، ووعيل، ميلود. (2014). *أساليب تصميم وإعداد الدراسات الميدانية-منظور إحصائي*. مطبوعة كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير بجامعة البويرة.
- الظرافي، أحمد. (2018، نوفمبر 26). الاختلافات الجوهرية بين المصارف الإسلامية والبنوك التقليدية. مدونة البيان شؤون العالم الإسلامي. www.albayan.com
- العامري، حوراء أحمد سلمان. (2017). دور التفتيش في تحقيق الامتثال للتشريعات المصرفية: دراسة تطبيقية في عينة من المصارف العراقية. مجلة جامعة بغداد لدراسات محاسبية ومالية، 12(93)، 17-42. https://doi.org/10.34093/jafs.v12i39.155
- عبادة، إبراهيم عبد الحليم، وملحم، ميساء منير. (2019). الأهمية الاقتصادية للتمويل المصرفي الإسلامي في الأردن: دراسة حالة البنك الإسلامي الأردني والبنك العربي الدولي. مجلة جامعة الأردن لدراسات علوم الشريعة والقانون، 46(3)، 291-292. https://journals.ju.edu.jo/DirasatLaw/article/viewFile/103056/10629?target=

- عبد الله، خالد أمين، وسعفيان، حسين سعيد. (2015). *العمليات المصرفية الإسلامية: الطرق المحاسبية الحديثة*. (ط3). دار وائل للنشر والتوزيع بعمان.
- عبد الباقي، إسماعيل إبراهيم. (2016). *إدارة البنوك التجارية*. ط1. دار غيداء للنشر والتوزيع بعمان.
- عبد الرحمن، منال، والغشاوي، عبد الماجد محمد. (2018، أفريل16-17). التمويل المصرفي الإسلامي وأثره على بعض مؤشرات النشاط الاقتصادي والتنموي في السودان [عرض ورقة]. المؤتمر الأول للأكاديمية الأوربية للتمويل والاقتصاد الإسلامي: المصارف الإسلامية بين فكر المؤسسين وواقع التطبيق، اسطنبول، تركيا.
- عبدلي، حبيبة، وعبدلي، وفاء، وعبدلي، هالة. (2020). الصيرفة الإسلامية في الجزائر: واقع وتحديات. مجلة جامعة خنشلة للحقوق والعلوم السياسية، 07(02)، 64-80. https://www.asjp.cerist.dz/en/downArticle/76/7/2/117824
- عبدي عمر، موسى أحمد. (2016). متطلبات تحويل المصارف التقليدية إلى المصارف الإسلامية في ليبيا: دراسة ميدانية على مصرف الجمهورية فرع طبرق [رسالة ماجستير، جامعة مالانج الإندونيسية للاقتصاد الإسلامي]. قاعدة معلومات الجامعة. https://core.ac.uk/download/pdf/153144511.pdf
- عبدي، أمال، وكواشي، مراد. (2021). الهيكل التنظيمي كمدخل للتمكين في البنوك الجزائرية-حالة بنوك ولاية تبسة. مجلة مجاميع المعرفة لجامعة تيندوف. 7(2). 99-116. https://www.asjp.cerist.dz/en/article/151165
- عبودي، علي، والجبوري، نعمة. (2016). *إدارة المصارف الإسلامية نظام مالي عادل*. ط1. دار صفاء للنشر والتوزيع بعمان.
- عبودي، علي، والجبوري، نعمة. (2016). *إدارة المصارف الإسلامية نظام مالي عادل*. ط1. دار صنعاء للنشر والتوزيع بعمان.
- عبيد، محمد. (2020). حاجة البنوك الإسلامية في الجزائر إلى معيار المحاسبة الإسلامي الأول. مجلة جامعة المسيلة للعلوم الاقتصادية والتسيير والعلوم التجارية، 13(01)، 670-682. https://www.asjp.cerist.dz/en/article/122477
- العجلان، عبد الله محمد عبد الرحمن. (2015). *حساب المضاربة في المصارف الإسلامية: دراسة تأصيلية تطبيقية*. ط1. مكتبة فهد الوطنية أثناء النشر بالرياض.

- العجلوني، محمد محمود. (2017). *البنوك الإسلامية: أحكامها مبادئها تطبيقاتها المصرفية*. (ط4). دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة بعمان.
- عز، عبد الفتاح. (2007). *مقدمة في الإحصاء الوصفي والاستدلالي باستخدام SPSS*. دار خوارزم العلمية للنشر والتوزيع بالسعودية.
- عزاز، خولة. (2019). صيغ التمويل الإسلامي كآلية لدعم ربحية البنوك الإسلامية: دراسة حالة بنك قطر الإسلامي مع الإشارة إلى تجربة بنك البركة الجزائري. مجلة جامعة تبسة الآفاق للدراسات الاقتصادية، 04(01)، 28-46. https://www.asjp.cerist.dz/en/article/88013
- عزيزة، نوال. (2019). آليات الحوكمة في البنوك الإسلامية وتأثيرها في القدرة التنافسية لها: دراسة قياسية لمجموعة من البنوك الإسلامية خلال الفترة من 2009 إلى 2017 [أطروحة دكتوراه، جامعة بسكرة للعلوم المالية والمحاسبة]. قاعدة بيانات جامعة بسكرة http://thesis.univ-biskra.dz/id/eprint/4634
- العساف، أحمد عارف. (2011). *منهجية البحث في العلوم التجارية والإدارية-المفاهيم والأدوات*. دار صفاء للنشر والتوزيع بعمان.
- علا السيد، محمد. (2018). التمويل المصرفي للمشروعات الصغيرة والمتوسطة: دراسة مقارنة بين التمويل التقليدي والتمويل الإسلامي. مجلة جامعة مصرية للاقتصاد والعلوم السياسية، 19(04)، 7-41. https://search.emarefa.net/detail/BIM-907026
- العلمي، مهدي فكري. (2018). *الرقابة الحكومية على البنوك التجارية*. ط1. الابتكار للنشر والتوزيع بعمان.
- العلمي، مهدي فكري. (2018). *الرقابة الحكومية على البنوك التجارية*. ط1. الابتكار للنشر والتوزيع بعمان.
- عليان، عليان. (2018). *أزمات النظام الرأسمالي*. دراسات للنشر والتوزيع بدمشق.
- عياد، جيلالي غلام الله. وخروبي، هني. (2019، ديسمبر 17-18). البنوك الإسلامية: المفهوم النشأة والأسس. [عرض ورقة]. المؤتمر الدولي الخامس عشر حول التكامل المؤسسي للصناعة المالية والمصرفية الإسلامية، جامعة حسيبة بن بوعلي بالشلف، الجزائر.
- غربي، عبد الحليم عمار. (2017). *الأزمات الاقتصادية والمالية والمصرفية: رؤى وحلول*. ط1. مطبوعات مركز أبحاث الفقه الإسلامي بالبحرين.

- غربي، عبد الحليم عمار. (2017). *الصناعة المصرفية الإسلامية: ماضيها حاضرها ومستقبلها*. مطبوعات مركز أبحاث الفقه الإسلامي بالبحرين.
- غربي، عبد الحليم عمار. (2017). *مبادئ الأعمال المصرفية: القطاع المصرفي السعودي نموذجا*. مطبوعات مركز أبحاث الفقه الإسلامي بالبحرين.
- الفقيهي، نور الدين. (2015). *كتاب المعين في فهم القانون البنكي المغربي*. منشورات المملكة المغربية.
- الفهري، عبد الرحيم بن فؤاد الفاسي. (2016). *الاعتمادات المستندية وتطبيقاتها في البنوك الإسلامية*. دار الكتب العلمية للنشر والتوزيع ببيروت.
- فيشوش، حمزة. (2020). مصادر واستخدامات الأموال في المصارف الإسلامية. مجلة جامعة المسيلة للبحوث في العلوم المالية والمحاسبية، 05(01)، 110-120. https://www.asjp.cerist.dz/en/article/116096
- قادر، نهلة، وبن ساسي، عبد الحفيظ. (2017). إدارة الديون المتعثرة في البنوك الإسلامية. المجلة الجزائرية للتنمية الاقتصادية لجامعة ورقلة. 1(6). 229-238. https://www.asjp.cerist.dz/en/article/26159
- قارة، عشيرة نصر الدين، وجبار، عبد الرزاق. (2020). استخدام نماذج التنبؤ بالفشل لاتخاذ قرار منح الائتمان وتحسين كفاءة المحفظة المالية للبنوك-حالة بنك بدر ولاية معسكر. مجلة الاقتصاد والتنمية البشرية لجامعة البليدة. 10(03). 425-442. https://www.asjp.cerist.dz/en/article/129003
- القاضي، علي محمود. (2017). أثر النظام المصرفي على أداء البنوك: دراسة مقارنة بين المصارف الإسلامية والتقليدية. المجلة الأردنية الالكترونية الشاملة متعددة التخصصات، 01(01)، 120-136. https://www.eimj.org/pages.php?page=35
- قانة، الطاهر. (2017). *الدور التوزيعي للملكية في الاقتصاد الإسلامي*. دار الخليج للنشر والتوزيع بعمان.
- قانة، الطاهر. (2018). *المصارف الإسلامية ودورها في رفع الكفاءة الإنتاجية للملكية الوقفية-البنك الإسلامي الأردني نموذجا*. ط1. دار الخليج للصحافة والنشر بعمان.
- قداري، فوزي. (2020). آليات تطوير وإدماج الصيرفة التشاركية في الجزائر في ظل التحديات التي تواجهها: نقل تجارب دولية. مجلة جامعة قسنطينة للعلوم الإسلامية، 34(02)، 1264-1308. https://www.asjp.cerist.dz/en/article/135335

- القري، محمد بن علي بن إبراهيم. (2020). *بحوث في التمويل الإسلامي*. ط1. دار سليمان للنشر والتوزيع بالرياض.
- قسم إدارة التخطيط. (2017). البنوك التقليدية والإسلامية في الإمارات. وزارة الاقتصاد للإمارات العربية المتحدة. https://www.moec.gov.ae/
- قمومية، سفيان، وبلعزوز، بن علي. (2019). النوافذ الإسلامية بالبنوك التقليدية كمدخل للتحول الكلي إلى المصرفية الإسلامية: دراسة تجربة بنك الأهلي التجاري. مجلة جامعة شلف اقتصاديات شمال إفريقيا، 15(02)، 341-360. https://www.asjp.cerist.dz/en/article/101783
- قنطقجي، سامر مظهر. (2015). *صناعة التمويل في المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية*. (ط2). دار أبي الفداء العالمية للنشر والتوزيع والترجمة السورية.
- كردودي، صبرينة، وكردودي، سهام، وزعرور، سهام. (2018). مقارنة بين البنوك الإسلامية والبنوك التجارية التقليدية. مجلة جامعة الوادي المنهل الاقتصادي، 01(02)، 99-108. https://www.asjp.cerist.dz/en/downArticle/479/1/2/80201
- لجنة الدراسات والأبحاث والتقارير. (2020). المصارف الإسلامية تتقدم عالميا وتسجل في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا. اتحاد المصارف الإسلامية. www.uabonline.org
- المجاهد، يوسف. (2017). الفرق بين البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية. مجلة جامعة المغرب منازعات الأعمال، (24)، 118-126. https://search.emarefa.net/detail/BIM-782391
- مجهول. (2018، فيفري 2-3). التحولات الإقليمية والدولية. [عرض ورقة]. اللقاء السنوي الثامن والثلاثين دورة المرحوم تريم عمران تريم، منتدى التنمية الخليجي، الخليج العربي. https://www.researchgate.net/scientific-contributions/aldktwr-bdallh-babwd-2215154664
- مجهول، (2017). *معجم مصطلحات العلوم الشرعية*. (ط2). مدينة الملك عبد العزيز للعلوم والتقنية مكتبة فهد الوطنية للنشر بالرياض. https://waqfeya.net/book.php?bid=12213
- محمود، حامد محمود. (2017). *اقتصاديات البنوك والأسواق المالية*. دار الحامد للنشر بعمان.
- محمود، خالد أحمد علي. (2019). *التوريق والتمويل في البنوك الإسلامية*. ط1. دار الفكر الجامعي بالإسكندرية.

- محمودي، أحمد، وبركهام، عدة. (2019، ديسمبر 17-18). البنوك الإسلامية كجهاز مصرفي فعال في تحقيق التنمية المستديمة [عرض ورقة]. المؤتمر الدولي الخامس عشر-التكامل المؤسسي للصناعة المالية والمصرفية الإسلامية، جامعة حسيبة بن بوعلي بالشلف، الجزائر.
- محيرق، عدنان. (2017). التحول نحو الصيرفة الإسلامية مع الإشارة لحالة الجزائر. مجلة جامعة الوادي للدراسات الاقتصادية والمالية، 10(02)، 55-70. https://www.asjp.cerist.dz/en/article/38470
- محيرق، فوزي. (2016، نوفمبر 2-3). التوزيع الاستثماري آلية النوافذ والفروع التشاركية الإسلامية في المصارف الجزائري [عرض ورقة]. الملتقى العلمي السادس لبدائل النمو والتنويع الاقتصادي في الدول المغاربية بين الخيارات والبدائل المتاحة، جامعة الوادي، الجزائر.
- المختار، أحمد محمد، وعزنان، حسن. (2020). البنوك الإسلامية بين المعايير الشرعية والقوانين المطبقة: تجربة ماليزيا. المجلة الدولية للدراسات الاقتصادية للمركز الديمقراطي العربي للدراسات الاقتصادية والسياسية ببرلين، (11)، 138-146. https://democraticac.de/?p=66833
- مرداسي، أحمد رشاد، وبوطبة، صبرينة، ودربوش، محمد طاهر. (2018). واقع وآفاق التعايش بين المصارف الإسلامية والتقليدية في ظل ازدواج النظام المالي. مجلة جامعة الجلفة للاقتصاد الدولي والعولمة، 01(01)، 146-166. https://www.asjp.cerist.dz/en/downArticle/622/1/1/123553
- مرزوق، زيد عبد المحسن. (2019). المساقاة في الشريعة الإسلامية دراسة فقهية مقارنة بين المذاهب الأربعة. مجلة جامعة الأزهر الزهراء، 29(29)، 324-347. https://zjac.journals.ekb.eg/article_71451.html
- مركان، محمد البشير، وبوخاري، عبد الحميد، وسحوان، علي. (2019). تنوع العمليات البنكية التي تقوم بها المؤسسات البنكية ما بين التقليدية والالكترونية. مجلة المركز الجامعي تيسمسيلت شعاع للدراسات الاقتصادية، 03(02)، 159-172. https://www.asjp.cerist.dz/en/downArticle/530/3/2/98976
- مسيردي، سيد أحمد. (2017). النظام القانوني للمقاصة بين البنوك [أطروحة دكتوراه، جامعة تلمسان للقانون]. قاعدة معلومات مدونة قانونية تهتم بكل فروع القانون. https://boubidi.blogspot.com/2019/01/pdf_894.html
- المشاقبة، عبد الرحمن. (2019). *الحياة الزراعية في الأردن: 1929-1950*. مؤسسة الآن ناشرون وموزعون بعمان.

- مشعل، عبد الباري. (2017، نوفمبر 5-6). توحيد المرجعية الشرعية للصناعة المالية الإسلامية على المستوى الدولي [عرض ورقة]. مؤتمر أيوفي البنك الدولي في نسخته الثانية عشر-المالية الإسلامية ومرحلة تحقيق النمو الوعي وتوحيد المعايير، البحرين.
- معراج، هواري، وحديدي، آدم. (2015). تنامي الصناعة المصرفية الإسلامية في الدول الأوربية: بالإشارة إلى التجربة البريطانية والفرنسية. مجلة جامعة الجلفة لإدارة الأعمال والدراسات الاقتصادية، 01(01)، 104-125. https://www.asjp.cerist.dz/en/article/22841
- مغاوري، عفيفي رضا أحمد. (2017). *المصارف الإسلامية بين الفكر والتطبيق*. ط1. مكتبة الوفاء القانونية بالإسكندرية.
- المغربي، محمد الفاتح محمود بشير. (2020). *إدارة التمويل المصرفي*. ط1. الأكاديمية الحديثة للكتاب الجامعي بالقاهرة.
- المغربي، محمد الفتاح. (2018). *التمويل والاستثمار في الإسلام*. ط1. الأكاديمية الحديثة للكتاب الجامعي بالقاهرة.
- المغربي، محمد عبد الفاتح محمود بشير. (2020). *إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية*. ط1. الأكاديمية الحديثة للكتاب الجامعي بالقاهرة.
- المغربي، محمد عبد الفاتح محمود بشير. (2020). *حوكمة الشركات*. الأكاديمية الحديثة للكتاب الجامعي بالقاهرة.
- مفتاح، صالح، ومعارفي، فريدة. (2014). الضوابط الشرعية لنوافذ المعاملات الإسلامية في البنوك التقليدية. مجلة جامعة بسكرة للعلوم الإنسانية، 35(34)، 149-163. http://revues.univ-biskra.dz/index.php/sh/article/view/590>.
- الملا، سلوى حامد. (2020، فيفري 05-06). مفاهيم الاقتصاد الدائري والتحديات والفرص المرتبطة به [عرض ورقة]. المؤتمر الدولي للتمويل الإسلامي-الاقتصاد الدائري نحو استراتيجيات مالية مؤثرة ومستدامة وقائمة على القيم، جامعة حامد بن خليفة، الدوحة، قطر.
- مهداوي، هند، وغرزي، سليمة. (2021). سعر الفائدة الربا بين الاقتصاد الإسلامي والوصفي: بالإشارة إلى التجربة البريطانية والفرنسية. مجلة جامعة قسنطينة للعلوم الإسلامية، 35(03)، 1310-1343. https://www.asjp.cerist.dz/en/article/171336

- موساوي، سليم. (2018). المصرفية الإسلامية في الجزائر. مجلة جامعة قسنطينة للشريعة والاقتصاد، 07(01)، 191-232. https://www.asjp.cerist.dz/en/PresentationRevue/91
- الموسوي، حيدر يونس. (2018). *المصارف الإسلامية أداؤها المالي وأثرها في سوق الأوراق المالية*. دار اليازوري العلمية للنشر والتوزيع بعمان.
- ناشور، الهام خزعل. (2021). تحليل هيكل الودائع في الجهاز المصرفي العراقي والعوامل المؤثرة فيه. مجلة جامعة شلف لاقتصاديات شمال إفريقيا، 17(25)، 01-22. https://www.asjp.cerist.dz/en/downArticle/9/17/1/146338
- ناصر، سليمان. (2015). *التحديات الراهنة للمصرفية الإسلامية*. المعهد العالمي للفكر الإسلامي بالو.م.أ.
- نصار، أحمد محمد محمود. (2015). *تمويل الخدمات في المصارف الإسلامية باستخدام صيغة الإجارة الموصوفة في الذمة*. دار الكتب العلمية للنشر والتوزيع ببيروت.
- النعيمي، أحمد حميد، والزبيدي، أحمد عبد الله. (2016). *بيع الآجل في الفقه الإسلامي والقانون المدني-دراسة مقارنة*. ط1. دار المعتز للنشر والتوزيع بعمان.
- النمشي، عجيل جاسم. (2015، أفريل 14-15). تحويل البنوك التقليدية إلى بنوك إسلامية: المبادئ الضوابط والإجراءات [تقديم ورقة]. مؤتمر تحويل البنوك التقليدية إلى بنوك إسلامية، السعودية.
- نوري، بن عيسى، وشنيني، حسين. (2021). تقييم مدى التزام موظفي المصارف الإسلامية بالضوابط الأخلاقية-حالة بنك البركة الجزائري. مجلة إضافات اقتصادية لجامعة غرداية. 5(2). 63-83. https://www.asjp.cerist.dz/en/article/164168
- الهرش، نافذ نزال. (2019). *أداء البنوك والنوافذ الإسلامية ودرجة الإنجازات التي حققتها خلال السنوات القليلة الماضية*. شركة أضواء الدولية للاستشارات التسويقية وإدارة المشاريع بعمان.
- الهزيم، عبد الله محمد. (2020). حوكمة الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية. مجلة دراسات في المالية الإسلامية والتنمية لجامعة تيبازة. 1(2). 186-202. https://www.asjp.cerist.dz/en/article/156126

- هني، جعفر محمد. (2017). نوافذ التمويل الإسلامي في البنوك التقليدية كمدخل لتطوير الصيرفة الإسلامية في الجزائر. مجلة جامعة ورقلة المؤسسات الجزائرية، (12)، 93-114. https://search.emarefa.net/detail/BIM-808544
- هيئة المحاسبة والمراجعة AAOIFI. (2017). *المعايير الشرعية: النص الكامل للمعايير الشرعية التي تم اعتمادها حتى نوفمبر 2017*. فهرسة مكتبة الملك فهد الوطنية أثناء النشر بالمنامة.
- واضح، نعيمة. (2017). العوامل المؤثرة على اتخاذ قرار منح القروض البنكية للمؤسسات الاقتصادية: حالة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في ولاية تلمسان [أطروحة دكتوراه، جامعة تلمسان للعلوم الاقتصادية]. قاعدة معلومات جامعة تلمسان. http://bibfac.univ-tlemcen.dz/bibcentrale/opac_css/doc_num.php?ex
- ياحي، محمد الأمين. (2020). الهندسة المالية الإسلامية ومساهمتها في تحقيق التوازن المالي العام [أطروحة دكتوراه غير منشورة]. جامعة طاهري محمد بشار للعلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، الجزائر.
- إبراهيم، رويدة. (2022، جانفي31). أقسام البنوك التجارية. استرجعت في أفريل18، 2022، من http://money.mawdoo3.com
- اتحاد المصارف العربية. (2022). استرجعت في أكتوبر05، 2022، من الموقع الرسمي للاتحاد http://uabonline.org/ar/
- أشرف، دعاء. (2021، جانفي12). ما علاقة التنمية الاقتصادية بالتنمية الاجتماعية. استرجعت في جانفي21، 2022، من www.almrsal.com
- الأكاديمية العلمية للبحوث الشرعية في المالية الإسلامية. (بلا تاريخ). استرجعت في أفريل04، 2022، من الموقع الرسمي للأكاديمية http://www.isra.my//
- انجي، بلال. (2022، فيفري13). صفات ومهام موظف التيلر في البنك. استرجت في أفريل18، 2022، من http://www.almrsal.com/post
- بنك القدس. (2018، مارس15). اقتصاد دولي أنفوجراف: من تاريخ إنشاء البنوك الإسلامية وانتشارها حول العالم. استرجعت في جانفي03، 2022، من www.aliqtisadi.ps
- البنك المركزي السعودي. (2021). استرجعت في جويلية18، 2022، من http://samacares.sa/guides/difference-between-saving-curent-and-saving-accounts/

- بنك نياجارا ماليزيا. (2016، جانفي15). التمويل الإسلامي: من التنمية في الأسواق الجديدة. استرجعت في جانفي28، 2022، من https://www.mifc.com/documents/6319173///e74938b9-24a4-d97d-/959a-53ab94b7be98
- بنكي. (2019، نوفمبر26). مجتمع البنوك: اسأل بنكي ما هي وظيفة خدمة العملاء في البنوك؟ استرجعت في أفريل18، 2022، من https://bankygate.com
- ترقاوي، محمد. (2015، جويلية31). ما هي مهام تخصص IT في البنك؟ استرجعت في جويلية14، 2022، من https://specialties.bayt.com/ar/specialties/q/
- تصنيف بنوك. (2020، نوفمبر 02)، من Wikipédia على http://ar.Wikipédia.org/wiki
- جامعة وهران. (2022). محاضرات نشأة البنوك الإسلامية. استرجعت في أوت05، 2022، من https://elearn.univ-oran1.dz/pluginfile.php/50555/course/overviewfiles/%D8%A7%D9
- جريدة العرب الاقتصادية الدولية. (2020). المالية الإسلامية. استرجعت في جانفي29، 2022، من www.aleqt.com
- جمال، محمد. (2019، أفريل29). التكافل تراحم إنسانية مساواة هكذا يريد الله لنا أن نكون. استرجعت في جانفي10، 2022، من www.amrkhaled.net
- الجمعية المصرية للتمويل الإسلامي. (بلا تاريخ). استرجعت في أفريل04، 2022، من الموقع الرسمي للجمعية http://www.isra.my//
- حبيب، سامر. (2017، جوان04). مقترح لإدخال النوافذ الإسلامية في المصارف التقليدية السورية. استرجعت في فيفيري02، 2022، من موقع مجرة www.manhom.com
- حدو، علي. (2018، فيفري20). أهم متطلبات الرقابة الشرعية على البنوك الإسلامية في الجزائر. استرجعت في نوفمبر21، 2020، من موقع الحوار http://www.elhiwardz.com/conttributions/115190/
- الحكم، ويكا. (2019، ديسمبر04). ما هي محاسبة المصاريف: تعريف المصرف. استرجعت في جويلية14، 2022، من وظائف ناو http://www.waza2efnow.com/2019/04/expenses-definition-expenses-credit-or-debit-expenses-meaning-banks.html?m=1

- الحلو، سمير. (2016). المصرفية الإسلامية ترياق للتضخم. استرجعت في جانفي10، 2022، من www.asswak-alarb.com
- حمدة، يارا. (2021، جوان29). مهام إدارة المشتريات الحكومية وأقسامها. استرجعت في جويلية15، 2022، من موقع المرسال http://www.almrsal.com/post
- ركان، راشد. (2022، جويلية22). ما هي الأوراق المالية وكيف تتداولها؟ استرجعت في جويلية18، 2022، من https://admiralmarkets.com/ar/education/articles/forex-basics/ma-hia-alawraq-almaiya-almotadawala
- سعر الفائدة. (2022، جويلية24). استرجعت في أوت05، 2022، من Wikipédia على https://ar.wikipedia.org/wiki/%D
- السوق المالية الإسلامية الدولية. (بلا تاريخ). استرجعت في أفريل04، 2022، من الموقع الرسمي للسوق http://www.iifm.net//arabic
- الشريف، فهد. (2016، ماي10). الفروع الإسلامية التابعة للمصارف الربوية: دراسة في ضوء الاقتصاد الإسلامي. استرجعت في أكتوبر09، 2020. من الموقع الرسمي لفضيلة الشيخ سليمان بن عبد الله الماجد، من http://www.salmajed.com
- الشريف، فهد. (2021). فروع المصارف الإسلامية في البنوك الربوية. استرجعت في مارس19، 2022، من www.almoslim.net
- الشيخ ، سمير رمضان. (2020). الدراسات والأبحاث لتطوير المصرفية الإسلامية. استرجعت في فيفري06، 2022، من موقع اتحاد المصارف العربية www.uabonline.org
- صيغ التمويل في المصارف الإسلامية: السياسة النقدية ودورها في المصارف الأهلية في العراق. (2020، ديسمبر)، من Wikipédia على http://ar.Wikipédia.org/wiki
- عبد العزيز، نوال. (2020). التعاون بين البنوك الإسلامية والبنوك التجارية. استرجعت في جانفي15، 2022، من موقع العربي www.e3arabi.com
- عبد العزيز، نوال. (2020). السحب على المكشوف في المصارف الإسلامية. استرجعت في جانفي15، 2022، من موقع العربي www.e3arabi.com

- عبد العزيز، نوال. (2020، جوان11). من الهيكل التنظيمي للبنوك الإسلامية. استرجعت في فيفيري04، 2022، من www.e3arabi.com
- عبد العزيز، نوال. (2020، ماي16). مهام قسم الإدارة التنفيذية في البنك الإسلامي. استرجعت في أفريل18، 2022، من موقع العربي www.e3arabi.com
- العسال، هشام. (2020، مارس22). مهام محاسب البنوك والحسابات الجارية. استرجعت في أفريل18، 2022، من http://accflex.com/accounting flexibility
- علا، علي. (2021، مارس15). أنواع الأوراق التجارية وأهم خصائصها. استرجعت في جويلية18، 2022، من http://www.almrsal.com/post/1023731
- غسان، الطالب. (2021). حساب الاستثمار ليس وديعة. استرجعت في أكتوبر05، 2022، من الموقع الرسمي لجريدة الغد الالكترونية http://alghad.com/
- كحال، حمزة. (2021، أوت07). البنوك الجزائرية تحجم عن الصيرفة الإسلامية. استرجعت في جانفي28، 2022، من https://www.alaraby.co.uk/economy/
- كوكازة، سجى. (2020، أوت23). ما هي أقسام إدارة العلاقات العامة في البنوك؟ استرجعت في جويلية14، 2022، من https://e3arabi.com/
- مجدي، نسمة. (2021). قاعدة الغنم بالغرم. استرجعت في جانفي15، 2022، من منشورات حماة الحق للمحاماة الأردني www.jordan-lawyer.com
- مجلة المحاسب العربي. (2022، جانفي15). استرجعت في جانفي03، 2022، من www.aam-web.com
- مجمع الفقه الإسلامي الدولي. (بلا تاريخ). استرجعت في أفريل04، 2022، من الموقع الرسمي لمجمع الفقه http://www.iifa-aifi.org//
- مجهول. (2018، مارس06). صفحة بنوك واقتصاد: من بريطانيا تتوسع في أدوات التمويل الإسلامي. استرجعت في جانفي25، 2022، من موقع الجزيرة الإخبارية بقطر www.network-aljazeera.com
- مجهول. (2019). استرجعت في ديسمبر19، 2020، من موقع الجزيرة الإخبارية بقطر http://www.aljazeera.net/ebusiness/2019/11/19

- مجهول. (2022). استرجعت في جويلية18، 2022، من مصرف الرشيد العراقي http://rasheedbank.gov.iq/ar/
- مجهول، (2022)، الفرق بين البنوك الإسلامية والتقليدية. استرجعت في جانفي15، 2022، من موقع عربناك www.arabnak.com
- محمود، محمد. (2022). التمويل الإسلامي في إفريقيا–توسع وانتشار. استرجعت في أكتوبر05، 2022. من صفحة إسلام أون لاين http://islamonline.net/
- مدبولي، علاء. (2022، سبتمبر07). تعاون بين البنوك التجارية والإسلامية في تدشين منتجات متوافقة مع الشريعة. بنك القاهرة الأهلي المصري. استرجعت في جانفي21، 2022، من www.almalnews.com
- مركز إدارة السيولة المالية. (بلا تاريخ). استرجعت في أفريل04، 2022، من الموقع الرسمي للمركز http://www.imcbahrain.com/newsltem.aspx?ld=32//
- المركز الإسلامي الدولي للصلح والتحكيم. (بلا تاريخ). استرجعت في أفريل04، 2022، من الموقع الرسمي للمركز http://www.iicra.com/ar/about-iicra//
- المسيب، أبو بكر. (2016، نوفمبر 09). الاقتصاد الإسلامي في بريطانيا. جريدة العرب الاقتصادية. استرجعت في جانفي12، 2022، من http://.aleqt.com
- المصرف العربي للتنمية في إفريقيا. (2022). معا من أجل إفريقيا. استرجعت في جويلية14، 2022، من http://www.badea.org/about-studies_ar.htm
- منتدى التمويل الإسلامي. (بلا تاريخ). من دور المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية في وضع قواعد موحدة للمعاملات، من http://islamfin.yoo7.com/t905-topic//
- الموقع الرسمي لبنك اتش ا سبي سي. استرجعت في أفريل21، 2022، من www.about.algeria.hsbc.com
- الموقع الرسمي لبنك الاسكان. استرجعت في أفريل21، 2022، من www.housingbank.dz
- الموقع الرسمي لبنك البركة. استرجعت في أفريل21، 2022، من www.albaraka-bank.com
- الموقع الرسمي لبنك التعاون الفلاحي. استرجعت في أفريل21، 2022، من www.cnma.dz
- الموقع الرسمي لبنك التنمية المحلية. استرجعت في أفريل20، 2022، من www.bdl.dz
- الموقع الرسمي لبنك الثقة. استرجعت في أفريل21، 2022، من www.trust-ban-algeria.com

- الموقع الرسمي لبنك السلام. استرجعت في أفريل21، 2022، من www.alsalamalgeria.com
- الموقع الرسمي لبنك العربي. استرجعت في أفريل21، 2022، من www.arabbank.dz
- الموقع الرسمي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية. استرجعت في أفريل20، 2022، من www.badrbanque.dz
- الموقع الرسمي لبنك القرض الشعبي الجزائري. استرجعت في أفريل20، 2022، من www.cpa-bank.dz
- الموقع الرسمي لبنك باريبا. استرجعت في أفريل21، 2022، من www.algerie.bnpparibas.com
- الموقع الرسمي لبنك سيتي. استرجعت في أفريل21، 2022، من www.citibank.algeria.com
- الموقع الرسمي لبنك قولف. استرجعت في أفريل21، 2022، من www.ag-bank.com
- الموقع الرسمي لبنك ناتكسيس. استرجعت في أفريل21، 2022، من www.ebanking.algerie.natixis.com
- الموقع الرسمي للبنك الخارجي الجزائري. استرجعت في أفريل20، 2022، من www.bea.dz
- الموقع الرسمي للبنك الخارجي الجزائري. استرجعت في أفريل20، 2022، من www.bea.dz
- الموقع الرسمي للبنك الوطني الجزائري. استرجعت في أفريل20، 2022، من www.bna.dz
- الموقع الرسمي للشركة العامة الفرنسية. استرجعت في أفريل21، 2022، من www.societegenerale.dz
- الموقع الرسمي للصندوق الوطني للتوفير. استرجعت في أفريل21، 2022، من www.cnepbanque.dz
- الموقع الرسمي للمؤسسة المصرفية العربية. استرجعت في أفريل21، 2022، من www.arabbanking.dz
- ناطق، صالح مطلوب مصطفى. (2021). معوقات عمل المصارف الإسلامية. استرجعت في مارس19، 2022، من موقع عربناك www.arabnak.com
- الهواملة، يوسف يونس. (2017). معالم في طريق تحويل المصارف من النظام التقليدي إلى النظام الإسلامي: الكفايات والمبررات والتحديات. استرجعت في 2022، استرجعت في جانفي31، 2022، من موقع الأركان للإفتاء www://aliftaa.jo
- الوكالة الإسلامية الدولية للتصنيف. (بلا تاريخ). استرجعت في أفريل04، 2022، من موقع الوكالة www.iirating.com
- يدا، حسين. (2021، فيفري08). البنوك الإسلامية في الجزائر. مرصد ومدونات عمران، من www.omran.org

- André, Martens. (2021). La finance Islamique : Fondements Théorie et Réalité. Revue d'Analyse et L'actualité Économique, 77(04), PP 475-498.
- Azzaoui, Khaled, et Bedrouni, Assia. (2020). Study and Analysis of an Islamic Finance Window in Algeria : Requirements for Separation of Convention l and Islamic Bank Activities at The Houssing Bank Level. Roa Iktissadia Review, 10(01), PP 376-388.
- Bank ABC. Consulté le janvier 18, 2022, sur www.bank-abc.com
- Chihab, Ghizlane. (2019). La Finance Islamique : l'Évolution de la banque islamique Cas du Maroc. Revue du Contrôle de la Comptabilité et de l'Audit, (10), PP 559-572.
- Damak, Mohamed. (2020). Islamic Finance : Three Accelerators to Get Back to Starting Growth. Revue Islamic Finance Outlook Global Rating, (3), PP 03-13.
- FBI-Financial Institution. (2020). Financial Institution Analysis. Consulté l'Aout 01, 2022, sur https://fbs.ae/glossary/financial-institution-fi-30
- Guesmi, Fadhila, et Jabouri, A. (2021). La Micro-Finance Islamique et L'Entrepreneuriat : Analyse Empirique-Cas de la Tunisie. Revue Internationale des Sciences de Gestion, 04(01), PP 516-547.
- HARVARD BUSINESS REVIEW. (2021). Contributors page. Consulté le janvier 07, 2022, sur www.hbrarabic.com
- Hassan, et Risfandy. (2021). Islamic Banks Stability : Full-Fledged VS Islamic Windows. Journal of Accounting and Investment, 22(01), PP 193-205.
- Inconnu. (2017, Avril 25). Marketing Insurance, Consulté le Mars 21, 2022, Sur http://bouhoot.blogspot.com
- Inconnu. (2019). Bankin And Financial Industry Vocabulary. Consulté le
- Jessi, Poon. Yew, Wal Chow, Michael, Ewers, and Razli, Ramli. (2020). The Role of Skills in Islamic Financial Innovation : Evidence from Bahrain and Malysia. Journal of Open Innovation Technology Market and Complexity, 06(47). PP 1-21.
- Laminou, Amina, et Chakir, Ahmed. (2020). Une Solution pour le Financement de l'Entrepreneuriat Social au Maroc. Revue de l'Entrepreneuriat de l'Innovation, 03(10), PP 1-11.

  Octobre 11, 2019, Sur www.thoughtco.com
- Ruhlow, T. (2021, Avril 15). What are the Different of a Bank ? Consulté le juillet 17,2022, sur http://www.refrence.com/business-finance/different-departements-bank

- Sissani, Midoun, et Tagrerout, Mohamed. (2019). Global Islamic Finance Assets : Analysis of The Islamic Banking in Algeria. Revue Studies end Sientific Researches, (30), PP 23-33.
- Taki, Omaima. (2021, January05). Islamic Banks and Customer Relation Ship : Maroccan Case Study. International Journal of Business and Technology Studies and Researches, PP 01-11.

الملاحق

الملحق رقم (1): استبانة الدراسة باللغة العربية.



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة جيلالي ليابس – سيدي بلعباس –
كلية العلوم الاقتصادية، التجارية وعلوم التسيير
قسم العلوم المالية والمحاسبة



استبانة بحث ميداني للدراسة

إلى السادة والسيدات تحية طيبة وبعد،

يقوم الباحث بإعداد أطروحة دكتوراه تخصص مالية وبنوك بعنوان: **"واقع فتح النوافذ الإسلامية في البنوك التجارية الجزائرية–دراسة تحليلية"**، ويريد القيام بـ: **"استبانة"** بهدف جمع البيانات والمعلومات المرتبطة بإشكالية الدراسة، حيث قام الباحث بإعداد استمارة الاستبانة التي تتضمن الأسئلة الموجهة لعينة المستجيبين للحصول على المعلومات الكافية والتوصل إلى نتائج الدراسة، نتمنى من سيادتكم تعبئتها بكل موضوعية وشفافية، علما أن ما تقدمونه من معلومات سوف يعامل بسرية تامة ولا يستعمل إلا لأغراض البحث العلمي، ولكم منا فائق الاحترام والتقدير وشكرا على تعاونكم مسبقا.

رقم الهاتف: 0771.47.65.37

البريد الالكتروني: sid_ali_customs@hotmail.com

ملاحظة: يرجى وضع علامة (**X**) في الخانة المناسبة للإجابة.

أولا: البيانات الشخصية والوظيفية.

1.الجنس:

ذكر ☐ أنثى ☐

2.العمر:

مابين 18 و30 سنة ☐ مابين 30 و40 سنة ☐ ما بين 40 و50 سنة ☐ أكثر من 50 ☐

3.المؤهل العلمي:

بكالوريا ☐ ليسانس ☐ ماستر/ماجستير ☐ دكتوراه ☐

4.التخصص الأكاديمي:

نقود وبنوك ☐ مالية ومحاسبة ☐ تسيير واقتصاد ☐ علوم تجارية ☐ مالية إسلامية ☐

5.المسمى الوظيفي:

مدير الوكالة ☐ رئيس مصلحة الصندوق ☐ رئيس مصلحة الأوراق التجارية ☐

رئيس مصلحة القروض والتعهدات البنكية ☐ رئيس مصلحة المنازعات البنكية ☐

6.الخبرة المهنية:

من 01 إلى 05 سنوات ☐ من 06 إلى 10 سنوات ☐ من 11 إلى 15 سنة ☐

من 16 إلى 20 سنة ☐ أكثر من 21 سنة ☐

ثانيا: أسئلة الاستبانة.

المحور الأول: جذب الودائع والحد من التسرب النقدي خارج القنوات البنكية.

الرقم	العبارات	غير موافق جدا	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة
01	امتصاص السيولة من السوق الموازية والخارجة عن السجلات الحكومية					
02	رفع الحرج عن المواطنين الجزائريين الرافضين للتعاملات المصرفية الربوية					
03	رغبة في هيمنة البنوك التجارية الكلاسيكية على القطاع البنكي بنوعيه الإسلامي والتقليدي					
04	اختبار تجربة الصيرفة الإسلامية وتقويمها من خلال فتح نوافذ لها في بنوك عمومية كلاسيكية					
05	التحول التدريجي من النظام البنكي الربوي إلى النظام البنكي الإسلامي					
06	المحافظة على العملاء الذين يرغبون في تنويع مجالات تعاملاتهم المصرفية فيقدم لهم البنك خدمات مالية إسلامية					
07	اعتراف عملي للبنوك التقليدية بنجاح النظام المصرفي الإسلامي					
08	معالجة أزمة نقص السيولة المصرفية عن طريق ودائع الاستثمار					
09	رفض الجزائر العودة إلى سياسة التمويل غير التقليدي أو الاستدانة					

	الخارجية					
10	الرغبة في الابتعاد عن العمل بما لا يتوافق مع الشريعة الإسلامية وخاصة الربا					

المحور الثاني: مدى توفر الصيرفة الإسلامية في البنوك التجارية الجزائرية على المتطلبات القانونية والتنظيمية اللازمة.

الرقم	العبارات	غير موافق جدا	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة
11	خصصت البنوك التجارية المستضيفة للنوافذ الإسلامية جانب محاسبي في دفاترها مستقل عن العمليات الكلاسيكية والتي من خلالها تتحدد نتيجة الصيرفة الإسلامية.					
12	الاعتماد في مسك وإعداد حسابات العمل المصرفي الإسلامي واستخراج نتائج أعماله على معايير المحاسبة والمراجعة الصادرة عن الهيئات المالية الإسلامية الدولية					
13	خضوع عمل النافذة البنكية الإسلامية لجميع متطلبات السيولة وكفاية رأس المال والاحتياطي القانوني والمعايير الائتمانية الموافقة لأحكام الشريعة الإسلامية					

14	توظيف الأموال على أساس عقود شرعية موافقة لأحكام الشريعة الإسلامية					
15	هناك أطر قانونية تمكن البنك المركزي من إعادة تمويل النوافذ الإسلامية في حال وقوعها في عجز السيولة بعد تمويلها لمشاريع استثمارية وفق الطرق المشروعة (مشاركة،مضاربة،مرابحة،استصناع مزارعة، ...)					
16	وجود نص قانوني يمنع التعامل بالفائدة الربوية أخذا أو عطاء في الخدمات المالية الإسلامية المقدمة ويحميها من المخالفات الشرعية					
17	وجود نظام ضريبي وجبائي خاص بالصيرفة الإسلامية					
18	فتح حساب في البنك المركزي ترصد فيه كل أموال النوافذ الإسلامية					
19	البنك المركزي مدعم بأطر قانونية خاصة بالتعاملات الإسلامية المتعلقة بإعادة تمويل البنوك الإسلامية وتنظيم المعاملات النقدية على مستوى السوق النقدي وغرفة المقاصة					

20	النوافذ الإسلامية تقدم كل الخدمات المصرفية الشرعية: (ودائع،سحب،دفع،تحويل،قروض وخدمات التمويل الخارجي)					

المحور الثالث: مدى مراعاة المتطلبات الشرعية للصيرفة الإسلامية في البنوك التجارية الجزائرية.

الرقم	العبارات	غير موافق جدا	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة
21	وجود هيئة شرعية على مستوى البنك تراقب العمليات المصرفية					
22	العاملين في النوافذ المصرفية الإسلامية مؤهلين مهنيا لتنفيذ الخدمات المصرفية الشرعية					
23	طريقة التعامل مع التأخير في سداد أقساط القروض موافقة لأحكام الشريعة الإسلامية					
24	الفصل التام بين أموال النافذة الإسلامية والبنك التجاري التابعة له					
25	تحقيق التكافل الاجتماعي من خلال تقديم مختلف الخدمات الاجتماعية كالقروض الحسنة وإنشاء صناديق جمع الزكاة					
26	مشاركة البنك المتعامل في الخسارة والربح (قاعدة الغنم بالغرم)					
27	استخدام عقد تأمين تكافلي بدل					

	التجاري					
28	تتكون هيئة الرقابة الشرعية من هيئة فتوى، هيئة تدقيق شرعي وهيئة عليا للرقابة					
29	وجود تعاون ما بين البنوك والنوافذ الإسلامية وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية					
30	وجود مكتب أو نافذة إسلامية على مستوى البنك المركزي تسير النشاط المصرفي الإسلامي لكل البنوك والمؤسسات المالية العاملة بالجزائر بما يتوافق مع الضوابط الشرعية					

المحور الرابع: التزام البنوك الجزائرية بأحكام الشريعة الإسلامية يعزز الطمأنينة والثقة لدى العملاء.

الرقم	العبارات	غير موافق جدا	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة
31	ارتفع عدد متعاملي البنوك التجارية الجزائرية بعد فتح نوافذ إسلامية بها					
32	لمسنا قلة شكاوي متعاملي الصيرفة الإسلامية مقارنة بالصيرفة الكلاسيكية					
33	تخدم الصيرفة الإسلامية المعمول بها في البنوك التجارية بالجزائر رغبة المدخرين والمستثمرين وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية					

34	الخدمات المصرفية الإسلامية المقدمة في نوافذ البنوك التجارية الجزائرية متنوعة وذات جودة					
35	بفتح النوافذ الإسلامية في البنوك التجارية ارتفع الوعي الادخاري بين أفراد المجتمع وتوسعت قاعدة تعبئة المدخرات					

وشكرا على اهتمامكم وتعاونكم.

الملحق رقم (2): استبانة الدراسة باللغة الفرنسية.

Ministère de L'Enseignement Supérieur et de la Recherche Scientifique
Université Djilali Liabes-Sidi Bel Abbes
Faculté des Sciences Économiques, Commerciale et de gestion
Département des finances et de la comptabilité

QUESTIONNAIRE DE RECHERCHE SUR LE TERRAIN POUR L'ÉTUDE

Bonjour, Mesdames et Messieurs,

Le chercheur prépare une thèse de doctorat spécialisée en finance et banque intitulée : "La réalité de l'ouverture des guichets islamiques dans les banques commerciales algériennes - une étude analytique." Elle comprend les questions adressées à l'échantillon de répondants pour obtenir des informations suffisantes et parvenir aux résultats de l'étude. Nous espérons que vous les remplirez en toute objectivité et transparence, sachant que les informations que vous fournirez seront traitées en toute confidentialité et utilisées uniquement à des fins de recherche scientifique. Vous avez notre plus grand respect et notre appréciation, et merci pour votre coopération à l'avance.

Numéro de téléphone : 0771.47.65.37
Courriel : sid_ali_customs@hotmail.com

Remarque : Veuillez inscrire un (X) dans la case appropriée pour la réponse.

Premièrement : les données personnelles et d'emploi.

1. Sexe :

Homme ☐ Femme ☐

2. Âge :

Entre 18 et 30 ans ☐ Entre 30 et 40 ans ☐ Entre 40 et 50 ans ☐

Plus de 50 ans ☐

3. Diplôme académique :

Baccalauréat ☐ licence ☐ Master/Magister ☐ Doctorat ☐

4. Majeure académique :

Monnaie et Banque ☐ Finance et Comptabilité ☐ Gestion et Économie ☐

Science des Affaires Financières Islamiques ☐

5. Intitulé du poste :

Directeur d'Agence ☐

Responsable du Département du Fonds ☐

Responsable du Département des Billets de Trésorerie ☐

Responsable du Département des Crédits et Engagements Bancaires ☐

Responsable du Département du Contentieux Bancaire ☐

6. Expérience professionnelle :

01 à 05 ans ☐ 06 à 10 ans ☐ 11 à 15 ans ☐ 16 à 20 ans ☐

plus de 21 ans ☐

Deuxièmement : les questions du questionnaire.

Premier axe : Attirer les dépôts et réduire les fuites de trésorerie hors des circuits bancaires.

N°	Énoncés	Pas D'accord	Pas du tout d'accord	Neutre	D'accord	Tout à fait d'accord
01	Absorption de liquidités du marché parallèle et hors registres gouvernementaux.					
02	Lever l'embarras des citoyens algériens qui refusent les transactions bancaires usuraires.					
03	Désir de domination des banques commerciales classiques sur le secteur bancaire islamique et conventionnel.					
04	Tester et évaluer l'expérience de la banque islamique en lui ouvrant des fenêtres dans les banques publiques classiques.					
05	Le passage progressif du système bancaire usuraire au système bancaire islamique.					
06	Maintenir les clients qui souhaitent diversifier les domaines de leurs transactions bancaires, afin que la banque leur					

	fournisse des services financiers islamiques.					
07	Reconnaissance pratique pour les banques conventionnelles du succès du système bancaire islamique.					
08	Faire face à la crise de pénurie de liquidités bancaires grâce aux dépôts d'investissement.					
09	Refus de l'Algérie de revenir à la politique de financement non conventionnel ou d'emprunt extérieur.					
10	Désir de rester à l'écart du travail d'une manière non conforme à la loi islamique, en particulier l'usure.					

Le deuxième axe : la disponibilité de la banque islamique dans les banques commerciales algériennes sur les exigences légales et réglementaires nécessaires.

N°	Énoncés	Pas D'accord	Pas du tout d'accord	Neutre	D'accord	Tout à fait d'accord
11	Les banques commerciales hébergeant des guichets islamiques ont alloué un aspect comptable dans leurs livres					

	indépendants des opérations classiques par lesquelles le résultat de la banque islamique est déterminé.					
12	S'appuyer, dans la tenue et la préparation des comptes de la banque islamique, et l'extraction des résultats de ses travaux, sur les normes comptables et d'audit émises par les institutions financières islamiques internationales.					
13	Le travail du guichet bancaire islamique est soumis à toutes les exigences de liquidité, d'adéquation des fonds propres, de réserves légales et de normes de crédit conformément aux dispositions de la charia islamique.					
14	Investissement de fonds sur la base de contrats légitimes conformément aux dispositions de la loi islamique.					
15	Il existe des cadres juridiques qui permettent à la Banque					

	centrale de refinancer les guichets islamiques au cas où ils tomberaient en déficit de liquidité après avoir financé des projets d'investissement selon des méthodes légitimes (participation, spéculation, murabaha, ferme Istisna'a, ...)					
16	L'existence d'un texte juridique qui interdit de traiter des intérêts usuraires, en prenant ou en donnant, dans les services financiers islamiques fournis, et les protège contre les violations légitimes.					
17	Existence d'un régime fiscal et fiscal pour la banque islamique.					
18	Ouverture d'un compte à la Banque centrale dans lequel tous les fonds des guichets islamiques sont surveillés.					
19	La Banque centrale est soutenue par des cadres juridiques relatifs aux transactions islamiques liées au refinancement des banques islamiques					

	et à la réglementation des transactions monétaires au niveau du marché monétaire et de la chambre de compensation.					
20	Les guichets islamiques offrent tous les services bancaires de la charia : (Dépôts, retraits, paiements, virements, prêts et services de financement externe)					

Le troisième axe : la mesure dans laquelle les exigences légales de la banque islamique sont respectées dans les banques commerciales algériennes.

N°	Énoncés	Pas D'accord	Pas du tout d'accord	Neutre	D'accord	Tout a fait d'accord
21	La présence d'un organe légal au niveau de la banque qui contrôle les opérations bancaires.					
22	Les personnes travaillant dans les guichets bancaires islamiques sont professionnellement qualifiées pour fournir des services bancaires conformes à la charia.					
23	La méthode de traitement des retards dans le paiement des versements du prêt					

	conformément aux dispositions de la charia islamique.					
24	Séparation complète entre les fonds du guichet islamique et sa banque commerciale.					
25	Atteindre la solidarité sociale en fournissant divers services sociaux tels que de bons prêts et en créant des fonds de collecte de la zakat.					
26	Participation de la banque traitante à la perte et au profit (règle du mouton en payant)					
27	Utilisation d'un contrat d'assurance Takaful au lieu d'un contrat commercial.					
28	Le conseil de surveillance de la charia se compose d'un conseil de fatwa, d'un conseil d'audit de la charia et d'un conseil de surveillance suprême.					
29	L'existence d'une coopération entre les banques et les guichets islamiques conformément aux dispositions de la loi islamique.					

30	La présence d'un bureau ou guichet islamique au niveau de la Banque centrale qui exerce l'activité bancaire islamique pour toutes les banques et institutions financières opérant en Algérie conformément à la charia.					

Quatrième Axe : L'engagement des banques algériennes aux dispositions de la charia islamique renforce la réassurance et la confiance des clients.

N°	Énoncés	Pas D'accord	Pas du tout d'accord	Neutre	D'accord	Tout à fait d'accord
31	Le nombre de concessionnaires des banques commerciales algériennes a augmenté après y avoir ouvert des guichets islamiques.					
32	Nous avons remarqué le manque de plaintes des clients de la banque islamique par rapport à la banque classique.					
33	La banque islamique, qui est applicable dans les banques commerciales en Algérie, sert le désir des épargnants et des investisseurs					

	conformément aux dispositions de la charia islamique.					
34	Les services bancaires islamiques offerts aux guichets des banques commerciales algériennes sont diversifiés et de bonne qualité.					
35	En ouvrant des guichets islamiques dans les banques commerciales, la sensibilisation à l'épargne s'est accrue parmi les membres de la société et la base de la mobilisation de l'épargne s'est élargie.					

MERCI POUR VOTRE INTÉRÊT ET VOTRE COOPÉRATION.

الملحق رقم (3): قائمة الأساتذة المحكمين لأسئلة الاستبانة ومحاورها.

اسم ولقب الأستاذ	درجة الأستاذ العلمية
بحيح عبد القادر	دكتور
لعجال بوزيان	دكتور
حدو علي	دكتور
بادن عبد القادر	دكتور
شملال نجاة	دكتورة

الملحق رقم (4): ملخص معالجة الملاحظات.

Récapitulatif de traitement des observations.

		N	%
Observations	**Valide**	***288***	***100,0***
	Exclu[a]	***0***	***0,0***
	Total	***288***	***100,0***

a. Suppression par liste basée sur toutes les variables de la procédure.

الملحق رقم (5): إحصائيات الموثوقية.

Statistiques de fiabilité.

Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
,913	***39***

الملحق رقم (6): إحصائيات كل العناصر.

Statistiques de total des éléments.

	Alpha de Cronbach en cas de suppression de l'élément
المحور الأول: جذب الودائع والحد من التسرب النقدي خارج القنوات البنكية	***,911***

المحور الثاني: مدى توفر الصيرفة الإسلامية في البنوك التجارية الجزائرية على المتطلبات القانونية والتنظيمية اللازمة.	,907
المحور الثالث: مدى مراعاة المتطلبات الشرعية للصيرفة الإسلامية في البنوك التجارية الجزائرية.	,907
المحور الرابع: توفير موجبات الطمأنينة والثقة للعملاء في التزام المؤسسة بأحكام الشريعة الإسلامية.	,910
1- جذب الودائع والحد من التسرب النقدي خارج القنوات البنكية.	,915
2- رفع الحرج عن المواطنين الجزائريين الرافضين للتعاملات المصرفية الربوية.	,910
3- رغبة في هيمنة البنوك التجارية الكلاسيكية على القطاع البنكي بنوعيه الإسلامي والتقليدي.	,919
4- اختبار تجربة الصيرفة الإسلامية وتقويمها من خلال فتح نوافذ لها في بنوك عمومية كلاسيكية.	,914
5- التحول التدريجي من النظام البنكي الربوي إلى النظام البنكي الإسلامي.	,909
6- المحافظة على العملاء الذين يرغبون في تنويع مجالات تعاملاتهم المصرفية فيقدم لهم البنك خدمات مالية إسلامية.	,919
7- اعتراف عملي للبنوك التقليدية بنجاح النظام المصرفي الإسلامي.	,908
8- معالجة أزمة نقص السيولة المصرفية عن طريق ودائع الاستثمار.	,917
9- رفض الجزائر العودة إلى سياسة التمويل غير التقليدي أو الاستدانة الخارجية.	,918
10- الرغبة في الابتعاد عن العمل بما لا يتوافق مع الشريعة الإسلامية وخاصة الربا.	,909
11- خصصت البنوك التجارية المستضيفة للنوافذ الإسلامية جانب محاسبي في دفاترها مستقل عن العمليات الكلاسيكية والتي من خلالها تتحدد نتيجة الصيرفة الإسلامية.	,915

12- الاعتماد في مسك وإعداد حسابات العمل المصرفي الإسلامي واستخراج نتائج أعماله على معايير المحاسبة والمراجعة الصادرة عن الهيئات المالية الإسلامية الدولية.	,906
13- خضوع عمل النافذة البنكية الإسلامية لجميع متطلبات السيولة وكفاية رأس المال والاحتياطي القانوني والمعايير الائتمانية الموافقة لأحكام الشريعة الإسلامية.	,905
14- توظيف الأموال على أساس عقود شرعية موافقة لأحكام الشريعة الإسلامية.	,914
15- هناك أطر قانونية تمكن البنك المركزي من إعادة تمويل النوافذ الإسلامية في حال وقوعها في عجز السيولة بعد تمويلها لمشاريع استثمارية وفق الطرق المشروعة (مشاركة، مضاربة، مرابحة استصناع مزارعة،...)	,908
16- وجود نص قانوني يمنع التعامل بالفائدة الربوية أخذا أو عطاء في الخدمات المالية الإسلامية المقدمة ويحميها من المخالفات الشرعية.	,909
17- وجود نظام ضريبي وجبائي خاص بالصيرفة الإسلامية.	,909
18- فتح حساب في البنك المركزي ترصد فيه كل أموال النوافذ الإسلامية.	,905
19- البنك المركزي مدعم بأطر قانونية خاصة بالتعاملات الإسلامية المتعلقة بإعادة تمويل البنوك الإسلامية وتنظيم المعاملات النقدية على مستوى السوق النقدي وغرفة المقاصة.	,908
20- النوافذ الإسلامية تقدم كل الخدمات المصرفية الشرعية: (ودائع، سحب، دفع، تحويل قروض وخدمات التمويل الخارجي).	,914
21- وجود هيئة شرعية على مستوى البنك تراقب العمليات المصرفية.	,916
22- العاملين في النوافذ المصرفية الإسلامية مؤهلين مهنيا لتنفيذ الخدمات المصرفية الشرعية.	,908

906,	23- طريقة التعامل مع التأخير في سداد أقساط القروض موافقة لأحكام الشريعة الإسلامية.
908,	24- الفصل التام بين أموال النافذة الإسلامية والبنك التجاري التابعة له.
907,	25- تحقيق التكافل الاجتماعي من خلال تقديم مختلف الخدمات الاجتماعية كالقروض الحسنة وإنشاء صناديق جمع الزكاة.
905,	26- مشاركة البنك المتعامل في الخسارة والربح (قاعدة الغنم بالغرم).
908,	27- استخدام عقد تأمين تكافلي بدل التجاري.
914,	28- تتكون هيئة الرقابة الشرعية من هيئة فتوى، هيئة تدقيق شرعي وهيئة عليا للرقابة.
907,	29- وجود تعاون ما بين البنوك والنوافذ الإسلامية وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية.
907,	30- وجود مكتب أو نافذة إسلامية على مستوى البنك المركزي تسير النشاط المصرفي الإسلامي لكل البنوك والمؤسسات المالية العاملة بالجزائر بما يتوافق مع الضوابط الشرعية.
914,	31- ارتفع عدد متعاملي البنوك التجارية الجزائرية بعد فتح نوافذ إسلامية بها.
908,	32- لمسنا قلة شكاوى متعاملي الصيرفة الإسلامية مقارنة بالصيرفة الكلاسيكية.
914,	33- تخدم الصيرفة الإسلامية المعمول بها في البنوك التجارية بالجزائر رغبة المدخرين والمستثمرين وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية.
915,	34- الخدمات المصرفية الإسلامية المقدمة في نوافذ البنوك التجارية الجزائرية متنوعة وذات جودة.
910,	35- بفتح النوافذ الإسلامية في البنوك التجارية ارتفع الوعي الادخاري بين أفراد المجتمع وتوسعت قاعدة تعبئة المدخرات.

الملحق رقم (7): مقياس الإحصاء.

Statistiques d'échelle

Moyenne	Variance	Ecart type	Nombre d'éléments
113,2014	*269,291*	*16,41009*	*39*

الملحق رقم (8): الارتباطات.

```
 CORRELATIONS
/VARIABLES=TOT X Y Z W
/PRINT=TWOTAIL NOSIG
/MISSING=PAIRWISE.
```

Corrélations

		الدرجة الكلية
الدرجة الكلية	Corrélation de Pearson	*1*
	Sig. (bilatérale)	
	N	*288*
المحور الأول: جذب الودائع والحد من التسرب النقدي خارج القنوات البنكية.	Corrélation de Pearson	.626**
	Sig. (bilatérale)	*,000*
	N	*288*
المحور الثاني: مدى توفر الصيرفة الإسلامية في البنوك التجارية الجزائرية على المتطلبات القانونية والتنظيمية اللازمة.	Corrélation de Pearson	.873**
	Sig. (bilatérale)	*,000*
	N	*288*
المحور الثالث: مدى مراعاة المتطلبات الشرعية للصيرفة الإسلامية في البنوك التجارية الجزائرية.	Corrélation de Pearson	.881**
	Sig. (bilatérale)	*,000*
	N	*288*
المحور الرابع: توفير موجبات الطمأنينة والثقة للعملاء في التزام المؤسسة بأحكام الشريعة الإسلامية.	Corrélation de Pearson	.771**
	Sig. (bilatérale)	*,000*
	N	*288*

**. La corrélation est significative au niveau 0,01 (bilatéral).

		الدرجة الكلية
الدرجة الكلية	Corrélation de Pearson	*1*
	Sig. (bilatérale)	
	N	*288*
1- جذب الودائع والحد من التسرب النقدي خارج القنوات البنكية.	Corrélation de Pearson	.214**
	Sig. (bilatérale)	*,000*
	N	*288*
2- رفع الحرج عن المواطنين الجزائريين الرافضين للتعاملات المصرفية الربوية.	Corrélation de Pearson	.555**
	Sig. (bilatérale)	*,000*
	N	*288*
3- رغبة في هيمنة البنوك التجاريـة الكلاسيكية على القطاع البنكي بنوعيه الإسلامي والتقليدي.	Corrélation de Pearson	-.289**
	Sig. (bilatérale)	*,000*
	N	*288*
4- اختبار تجربة الصيرفة الإسلاميـة وتقويمها من خلال فتح	Corrélation de Pearson	.287**

نوافذ لها في بنوك عمومية كلاسيكية.	Sig. (bilatérale)	,000
	N	288
5- التحول التدريجي من النظام البنكي الربوي إلى النظام البنكي الإسلامي.	Corrélation de Pearson	.597**
	Sig. (bilatérale)	,000
	N	288
6- المحافظة على العملاء الذين يرغبون في تنويع مجالات تعاملاتهم المصرفية فيقدم لهم البنك خدمات مالية إسلامية.	Corrélation de Pearson	-.433**
	Sig. (bilatérale)	,000
	N	288
7- اعتراف عملي للبنوك التقليدية بنجاح النظام المصرفي الإسلامي.	Corrélation de Pearson	.635**
	Sig. (bilatérale)	,000
	N	288
8- معالجة أزمة نقص السيولة المصرفية عن طريق ودائع الاستثمار.	Corrélation de Pearson	-.157**
	Sig. (bilatérale)	,008
	N	288
9- رفض الجزائر العودة إلى سياسة التمويل غير التقليدي أو الاستدانة الخارجية.	Corrélation de Pearson	-.191**
	Sig. (bilatérale)	,001
	N	288
10- الرغبة في الابتعاد عن العمل بما لا يتوافق مع الشريعة الإسلامية وخاصة الربا.	Corrélation de Pearson	.609**
	Sig. (bilatérale)	,000
	N	288
11- خصصت البنوك التجارية المستضيفة للنوافذ الإسلامية جانب محاسبي في دفاترها مستقل عن العمليات الكلاسيكية والتي من خلالها تتحدد نتيجة الصيرفة الإسلامية.	Corrélation de Pearson	-.120*
	Sig. (bilatérale)	,043
	N	288
12- الاعتماد في مسك وإعداد حسابات العمل المصرفي الإسلامي واستخراج نتائج أعماله على معايير المحاسبة والمراجعة الصادرة عن الهيئات المالية الإسلامية الدولية.	Corrélation de Pearson	.774**
	Sig. (bilatérale)	,000
	N	288
13- خضوع عمل النافذة البنكية الإسلامية لجميع متطلبات السيولة وكفاية رأس المال والاحتياطي القانوني والمعايير الائتمانية الموافقة لأحكام الشريعة الإسلامية.	Corrélation de Pearson	.862**
	Sig. (bilatérale)	,000
	N	288
14- توظيف الأموال على أساس عقود شرعية موافقة لأحكام الشريعة الإسلامية.	Corrélation de Pearson	.155**
	Sig. (bilatérale)	,009
	N	288
15- هناك أطر قانونية تمكن البنك المركزي من إعادة تمويل النوافذ الإسلامية في حال وقوعها في عجز السيولة بعد تمويلها لمشاريع استثمارية وفق الطرق المشروعة (مشاركة، مضاربة، مرابحة استصناع مزارعة،...)	Corrélation de Pearson	.748**
	Sig. (bilatérale)	,000
	N	288
16- وجود نص قانوني يمنع التعامل بالفائدة الربوية أخذا أو عطاء في الخدمات المالية الإسلامية المقدمة ويحميها من المخالفات الشرعية.	Corrélation de Pearson	.547**
	Sig. (bilatérale)	,000
	N	288

17- وجود نظام ضريبي وجبائي خاص بالصيرفة الإسلامية.	Corrélation de Pearson	.597**
	Sig. (bilatérale)	,000
	N	288
18- فتح حساب في البنك المركزي ترصد فيه كل أموال النوافذ الإسلامية.	Corrélation de Pearson	.775**
	Sig. (bilatérale)	,000
	N	288
19- البنك المركزي مدعم بأطر قانونية خاصة بالتعاملات الإسلامية المتعلقة بإعادة تمويل البنوك الإسلامية وتنظيم المعاملات النقدية على مستوى السوق النقدي وغرفة المقاصة.	Corrélation de Pearson	.707**
	Sig. (bilatérale)	,000
	N	288
20- النوافذ الإسلامية تقدم كل الخدمات المصرفية الشرعية: (ودائع، سحب، دفع، تحويل قروض وخدمات التمويل الخارجي)	Corrélation de Pearson	.417**
	Sig. (bilatérale)	,000
	N	288
21- وجود هيئة شرعية على مستوى البنك تراقب العمليات المصرفية.	Corrélation de Pearson	-.307**
	Sig. (bilatérale)	,000
	N	288
22- العاملين في النوافذ المصرفية الإسلامية مؤهلين مهنيا لتنفيذ الخدمات المصرفية الشرعية.	Corrélation de Pearson	.665**
	Sig. (bilatérale)	,000
	N	288
23- طريقة التعامل مع التأخير في سداد أقساط القروض موافقة لأحكام الشريعة الإسلامية.	Corrélation de Pearson	.773**
	Sig. (bilatérale)	,000
	N	288
24- الفصل التام بين أموال النافذة الإسلامية والبنك التجاري التابعة له.	Corrélation de Pearson	.681**
	Sig. (bilatérale)	,000
	N	288
25- تحقيق التكافل الاجتماعي من خلال تقديم مختلف الخدمات الاجتماعية كالقروض الحسنة وإنشاء صناديق جمع الزكاة.	Corrélation de Pearson	.726**
	Sig. (bilatérale)	,000
	N	288
26- مشاركة البنك المتعامل في الخسارة والربح (قاعدة الغنم بالغرم).	Corrélation de Pearson	.851**
	Sig. (bilatérale)	,000
	N	288
27- استخدام عقد تأمين تكافلي بدل التجاري.	Corrélation de Pearson	.738**
	Sig. (bilatérale)	,000
	N	288
28- تتكون هيئة الرقابة الشرعية من هيئة فتوى، هيئة تدقيق شرعي وهيئة عليا للرقابة.	Corrélation de Pearson	.188**
	Sig. (bilatérale)	,001
	N	288
29- وجود تعاون ما بين البنوك والنوافذ الإسلامية وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية.	Corrélation de Pearson	.708**
	Sig. (bilatérale)	,000
	N	288
30- وجود مكتب أو نافذة إسلامية على مستوى البنك المركزي تسير النشاط المصرفي الإسلامي لكل البنوك والمؤسسات المالية العاملة بالجزائر بما يتوافق مع الضوابط الشرعية.	Corrélation de Pearson	.738**
	Sig. (bilatérale)	,000
	N	288

31- ارتفع عدد متعاملي البنوك التجارية الجزائرية بعد فتح نوافذ إسلامية بها.	Corrélation de Pearson	.158**
	Sig. (bilatérale)	,007
	N	288
32- لمسنا قلة شكاوى متعاملي الصيرفة الإسلامية مقارنة بالصيرفة الكلاسيكية.	Corrélation de Pearson	.707**
	Sig. (bilatérale)	,000
	N	288
33- تخدم الصيرفة الإسلامية المعمول بها في البنوك التجارية بالجزائر رغبة المدخرين والمستثمرين وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية.	Corrélation de Pearson	.243**
	Sig. (bilatérale)	,000
	N	288
34- الخدمات المصرفية الإسلامية المقدمة في نوافذ البنوك التجارية الجزائرية متنوعة وذات جودة.	Corrélation de Pearson	.121*
	Sig. (bilatérale)	,041
	N	288
35- بفتح النوافذ الإسلامية في البنوك التجارية ارتفع الوعي الادخاري بين أفراد المجتمع وتوسعت قاعدة تعبئة المدخرات.	Corrélation de Pearson	.603**
	Sig. (bilatérale)	,000
	N	288

**. La corrélation est significative au niveau 0,01 (bilatéral).

*. La corrélation est significative au niveau 0,05 (bilatéral).

الملحق رقم (9): الإحصاء الوصفي.

```
DESCRIPTIVES VARIABLES=X X1 X2 X3 X4 X5 X6 X7 X8 X9 X10
  /STATISTICS=MEAN STDDEV.
```

Caractéristiques

Statistiques descriptives

	N	Moyenne	Ecart type
المحور الأول: جذب الودائع والحد من التسرب النقدي خارج القنوات البنكية	288	3,4861	1,04315
1- جذب الودائع والحد من التسرب النقدي خارج القنوات البنكية.	288	3,58	1,111
2- رفع الحرج عن المواطنين الجزائريين الرافضين للتعاملات المصرفية الربوية.	288	3,49	1,258
3- رغبة في هيمنة البنوك التجاريـة الكلاسيكية على القطاع البنكي بنوعيه الإسلامي والتقليدي.	288	3,51	1,135
4- اختبار تجربة الصيرفة الإسلاميـة وتقويمها من خلال فتح نوافذ لها في بنوك عمومية كلاسيكية.	288	3,55	1,189

5- التحول التدريجي من النظام البنكي الربوي إلى النظام البنكي الإسلامي.	288	3,55	1,162
6- المحافظة على العملاء الذين يرغبون في تنويع مجالات تعاملاتهم المصرفية فيقدم لهم البنك خدمات مالية إسلامية.	288	3,20	1,415
7- اعتراف عملي للبنوك التقليدية بنجاح النظام المصرفي الإسلامي.	288	3,56	1,208
8- معالجة أزمة نقص السيولة المصرفية عن طريق ودائع الاستثمار.	288	3,55	1,188
9- رفض الجزائر العودة إلى سياسة التمويل غير التقليدي أو الاستدانة الخارجية.	288	3,35	1,332
10- الرغبة في الابتعاد عن العمل بما لا يتوافق مع الشريعة الإسلامية وخاصة الربا.	288	3,52	1,212
N valide (liste)	288		

```
DESCRIPTIVES VARIABLES=Y y1 y2 y3 y4 y5 y6 y7 y8 y9 y10
  /STATISTICS=MEAN STDDEV.
```

Caractéristiques

Statistiques descriptives

	N	Moyenne	Ecart type
المحور الثاني: مدى توفر الصيرفة الإسلامية في البنوك التجارية الجزائرية على المتطلبات القانونية والتنظيمية اللازمة.	288	2,5545	1,05228
11- خصصت البنوك التجارية المستضيفة للنوافذ الإسلامية جانب محاسبي في دفاترها مستقل عن العمليات الكلاسيكية والتي من خلالها تتحدد نتيجة الصيرفة الإسلامية.	288	2,43	1,362
12- الاعتماد في مسك وإعداد حسابات العمل المصرفي الإسلامي واستخراج نتائج أعماله على معايير المحاسبة والمراجعة الصادرة عن الهيئات المالية الإسلامية الدولية.	288	2,63	1,327

13- خضوع عمل النافذة البنكيـــة الإسلامية لجميع متطلبات السيولة وكفاية رأس المال والاحتياطـي القانوني والمعايير الانتمائية الموافقـة لأحكام الشريعة الإسلامية.	288	2,48	1,277
14- توظيف الأموال على أساس عقود شرعية موافقة لأحكام الشريعـة الإسلامية.	288	2,45	1,279
15- هناك أطر قانونية تمكن البنـــك المركزي من إعادة تمويل النوافـذ الإسلامية في حال وقوعها في عجز السيولة بعد تمويلها لمشاريـــع استثمارية وفق الطرق المشروعـة (مشاركة، مضاربة، مرابحة استصناع مزارعة،...)	288	2,51	1,260
16- وجود نص قانوني يمنع التعامل بالفائدة الربوية أخذا أو عطاء فـي الخدمات المالية الإسلامية المقدمة ويحميها من المخالفات الشرعية.	288	2,51	1,325
17- وجود نظام ضريبي وجبائي خاص بالصيرفة الإسلامية.	288	2,64	1,323
18- فتح حساب في البنك المركزي ترصد فيه كل أموال النوافذ الإسلامية.	288	2,61	1,328
19- البنك المركزي مدعم بأطر قانونيـة خاصة بالتعاملات الإسلامية المتعلقة بإعادة تمويل البنوك الإسلامية وتنظيم المعاملات النقدية علـى مستوى السوق النقدي وغرفة المقاصة.	288	2,61	1,347
20- النوافذ الإسلامية تقدم كل الخدمات المصرفية الشرعية: (ودائع، سحب، دفع، تحويل قروض وخدمات التمويل الخارجي).	288	2,68	1,357
N valide (liste)	288		

```
DESCRIPTIVES VARIABLES=Z z1 z2 z3 z4 z5 z6 z7 z8 z9 z10
  /STATISTICS=MEAN STDDEV.
```

Caractéristiques

Statistiques descriptives

	N	Moyenne	Ecart type
المحور الثالث: مدى مراعاة المتطلبات الشرعية للصيرفة الإسلامية في البنوك التجارية الجزائرية.	288	2,5260	1,17072
21- وجود هيئة شرعية على مستـوى البنك تراقب العمليات المصرفية.	288	2,58	1,432
22- العاملين في النوافذ المصرفية الإسلامية مؤهلين مهنيا لتنفيذ الخدمات المصرفية الشرعية.	288	2,65	1,455
23- طريقة التعامل مع التأخير في سداد أقساط القروض موافقة لأحكام الشريعة الإسلامية.	288	2,36	1,242
24- الفصل التام بين أموال النافذة الإسلامية والبنك التجاري التابعة له.	288	2,42	1,331
25- تحقيق التكافل الاجتماعي من خلال تقديم مختلف الخدمات الاجتماعية كالقروض الحسنة وإنشاء صناديق جمع الزكاة.	288	2,41	1,333
26- مشاركة البنك المتعامل في الخسارة والربح (قاعدة الغنم بالغرم)	288	2,68	1,412
27- استخدام عقد تأمين تكافلي بدل التجاري.	288	2,61	1,362
28- تتكون هيئة الرقابة الشرعية من هيئة فتوى، هيئة تدقيق شرعي وهيئة عليا للرقابة.	288	2,53	1,364
29- وجود تعاون ما بين البنوك والنوافذ الإسلامية وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية.	288	2,57	1,334
30- وجود مكتب أو نافذة إسلامية على مستوى البنك المركزي تسير النشاط المصرفي الإسلامي لكل البنوك والمؤسسات المالية العاملة بالجزائر بما يتوافق مع الضوابط الشرعية.	288	2,44	1,316
N valide (liste)	288		

```
DATASET NAME Jeu_de_données3 WINDOW=FRONT.
DATASET ACTIVATE Jeu_de_données2.
DATASET CLOSE Jeu_de_données3.
DESCRIPTIVES VARIABLES=W w1 w2 w3 w4 w5
  /STATISTICS=MEAN STDDEV.
```

Caractéristiques

Statistiques descriptives

	N	Moyenne	Ecart type
المحور الرابع: التزام البنوك بأحكام الشريعة الإسلامية يعزز الطمأنينة والثقة لدى العملاء.	288	4,2139	,70741
31- ارتفع عدد متعاملي البنوك التجارية الجزائرية بعد فتح نوافذ إسلامية بها.	288	4,32	,631
32- لمسنا قلة شكاوى متعاملي الصيرفة الإسلامية مقارنة بالصيرفة الكلاسيكية.	288	4,13	,906
33- تخدم الصيرفة الإسلامية المعمول بها في البنوك التجارية بالجزائر رغبة المدخرين والمستثمرين وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية.	288	4,20	,861
34- الخدمات المصرفية الإسلامية المقدمة في نوافذ البنوك التجارية الجزائرية متنوعة وذات جودة.	288	4,26	,691
35- بفتح النوافذ الإسلامية في البنوك التجارية ارتفع الوعي الادخاري بين أفراد المجتمع وتوسعت قاعدة تعبئة المدخرات.	288	4,17	,868
N valide (liste)	288		

```
DESCRIPTIVES VARIABLES=X Y Z W
  /STATISTICS=MEAN STDDEV.
```

Caractéristiques

Statistiques descriptives

	N	Moyenne	Ecart type
المحور الأول: جذب الودائع والحد من التسرب النقدي خارج القنوات البنكية	*288*	*3,4861*	*1,04315*
المحور الثاني: مدى توفر الصيرفة الإسلامية في البنوك التجارية الجزائرية على المتطلبات القانونية والتنظيمية اللازمة.	*288*	*2,5545*	*1,05228*
المحور الثالث: مدى مراعاة المتطلبات الشرعية للصيرفة الإسلامية في البنوك التجارية الجزائرية.	*288*	*2,5260*	*1,17072*
المحور الرابع: التزام البنوك بأحكام الشريعة الإسلامية يعزز الطمأنينة والثقة لدى العملاء .	*288*	*4,2139*	*,70741*
N valide (liste)	*288*		

الملحق رقم (10): أسئلة المقابلة للدراسة الميدانية باللغة العربية.



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة جيلالي ليابس – سيدي بلعباس –
كلية العلوم الاقتصادية، التجارية وعلوم التسيير
قسم العلوم المالية والمحاسبة



طلب السماح بإجراء مقابلة بحث ميداني للدراسة مع المتعاملين

إلى السادة مدراء الوكالات البنكية،

يقوم الباحث بإعداد أطروحة دكتوراه تخصص مالية وبنوك بعنوان: **"واقع فتح النوافذ الإسلامية في البنوك التجارية الجزائرية–دراسة تحليلية"**، ويريد القيام بـ**"مقابلة"** متعاملي مختلف البنوك التجارية الجزائرية بهدف جمع المعلومات والبيانات والحقائق من خلال طرح مجموعة من الأسئلة شفويا مع الشخص الذي يجري معه المقابلة ويقوم الباحث بتدوين ما يقوله المستجيب، وخدمة لأغراض هذا البحث قمنا بإعداد هذه الأسئلة قصد الحصول على المعلومات الكافية والتوصل إلى نتائج الدراسة، أتمنى من سيادتكم السماح لنا للقيام بذلك داخل البنك، علما أن ما يقدم من معلومات سوف يعامل بسرية تامة ولا يستعمل إلا لأغراض البحث العلمي، ولكم منا فائق الاحترام والتقدير وشكرا على تعاونكم مسبقا.

رقم الهاتف: 0771.47.65.37

البريد الالكتروني: sid_ali_customs@hotmail.com

✓أسئلة المقابلة:

توفير موجبات المصداقية والثقة الواسعة للعملاء حول الصيرفة الإسلامية المعمول بها على مستوى البنوك التجارية الجزائرية.

الرقم	العبارات	غير موافق جدا	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة
01	الخدمات المصرفية الإسلامية المقدمة في النوافذ الإسلامية للبنوك التجارية بالجزائر متنوعة وتلبي مختلف احتياجات العملاء.					
02	تعتمد البنوك التجارية بالجزائر على إستراتيجية تسويقية واسعة للتعريف بمختلف الصيغ التمويلية الإسلامية.					
03	تكاليف الخدمات المصرفية الإسلامية المقدمة في النوافذ الإسلامية للبنوك التجارية بالجزائر منخفضة مقارنة بالخدمات الكلاسيكية.					
04	الإجراءات الإدارية للحصول على الخدمات من النوافذ الإسلامية للبنوك التجارية بالجزائر تتم بكل يسر وسهولة.					
05	الخدمات المصرفية الإسلامية المقدمة في النوافذ الإسلامية للبنوك التجارية بالجزائر تحترم مبادئ الشريعة الإسلامية.					

وشكرا على اهتمامكم وتعاونكم

الملحق رقم (11): أسئلة المقابلة للدراسة الميدانية باللغة الفرنسية.

Ministère de L'Enseignement Supérieur et de la Recherche Scientifique
Université Djilali Liabes-Sidi Bel Abbes
Faculté des Sciences Économiques, Commerciale et de gestion
Département des finances et de la comptabilité

DEMANDER LA PERMISSION DE MENER UNE ENTREVUE DE RECHERCHE SUR LE TERRAIN POUR ÉTUDIER AVEC LES CLIENTS

Aux directeurs d'agences bancaires,

Le chercheur prépare une thèse de doctorat spécialisée en finance et banque, intitulée : « La réalité de l'ouverture des guichets islamiques dans les banques commerciales algériennes - une étude analytique. » Oralement avec la personne qui mène l'entretien, et le chercheur note ce que dit le répondant, et aux fins de cette recherche, nous avons préparé ces questions afin d'obtenir suffisamment d'informations et d'atteindre les résultats de l'étude. Il est strictement confidentiel et est utilisé uniquement à des fins de recherche scientifique. Vous avez notre plus grand respect et notre appréciation, et merci vous pour votre coopération à l'avance.

Numéro de téléphone : 0771.47.65.37
Courriel : sid_ali_customs@hotmail.com

✓ **Les questions d'entrevue :**

Offrir aux clients une large crédibilité et confiance dans la banque islamique applicable au niveau des banques commerciales algériennes.

N°	Énoncés	Pas D'accord	Pas du tout d'accord	Neutre	D'accord	Tout à fait d'accord
01	Les services bancaires islamiques fournis dans les guichets islamiques des banques commerciales en Algérie sont diversifiés et répondent aux différents besoins des clients.					
02	Les banques commerciales en Algérie s'appuient sur une large stratégie marketing pour introduire les différentes formules de financement islamique.					
03	Les coûts des services bancaires islamiques fournis dans les guichets islamiques des banques commerciales algériennes sont faibles par rapport aux services classiques.					

04	Les démarches administratives pour obtenir des services auprès des guichets islamiques des banques commerciales en Algérie se font avec facilité.					
05	Les services bancaires islamiques fournis dans les guichets islamiques des banques commerciales en Algérie respectent les principes de la charia islamique.					

MERCI POUR VOTRE INTÉRÊT ET VOTRE COOPÉRATION.



السنة الجامعية: 2023/2022