



جامعة غرداية
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
قسم العلوم الاقتصادية

مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة الماستر أكاديمي
تخصص اقتصاد نقدي وبنكي
بعنوان:

دور صيغ التمويل الاسلامية في تعزيز الشمول المالي
دراسة حالة بنك (الفلاحة والتنمية الريفية _BADR) بغرداية

تحت إشراف الأستاذ:
د. قطيب عبد القادر

من إعداد الطالبتين:
- بصباح سهيلة
- عبد الستار عتيقة.

السنة الدراسية : 2023/2022

الشكر:

الحمد لله الذي تتم بنعمته الصالحات والصلاة والسلام على نبينا وحبينا محمد

عليه أفضل الصلاة والسلام

الحمد لله الذي يسر البدايات و أتم بالتفوق للنهايات الحمد لله الذي وفقنا لإتمام

هذه الدراسة من غير حول ولا قوة

نتقدم بشكرنا لأستاذنا المشرف والفاضل **قطيب عبد القادر** على نصائحه

و ملاحظاته

كما لا ننسى بشكرنا هذا كل أساتذة الذين رافقونا طيلة مشوارنا الدراسي

كما نتوجه بشكر لكل طاقم كلية العلوم الاقتصادية

وكل من ساعدنا من قريب أو بعيد في هذا الانجاز ولو بكلمة طيبة

الإهداء

قال تعالى { وما يلقاها إلا اللذين صبروا وما يلقاها إلا ذو حظ عظيم }

الحمد لله كما ينبغي لجلاله ولعظيم سلطانه، الحمد لله الذي انعم وأكرم وأتم.

اهدي هذا النجاح إلى كل من ساندني بكل حب عند ضعفي، و أزاح هن طريقي المتاعب ممهدا لي الطريق، زارعا

الثقة والصبر والإصرار بداخلي.

إلى أمي وأبي وإلى كل عائلتي

حفظهم الله.

إلى من تخطيت العثرات برفقتهم من كانوا عوناً لي في هذه المرحلة إلى القريين من القلب والداعمين والمساندين في

السراء والضراء شكراً لكم دمتم لي وأخيراً أسأل الله أن يوفقنا جميعاً في درب الحياة

إلى كل أصدقائي.

إلى كل من ساعدني في إتمام هذا العمل أوجه إليهم شكري وأسأل الله أن يوفقهم في حياتهم

إلى من رافقتني في إنجاز هذا العمل شكراً خاصاً موصلاً فلولاها بعد الله عز وجل لما كنا لما نحن عليه صديقتي وزميلتي

عبد الستار عتيقة أسأل الله عز وجل لها النجاح والتوفيق في حياتها العملية والاجتماعية .

وأخيراً من قال أنا لها "نالها" هاهو اليوم العظيم هنا، اليوم الذي أجريت فيه دراستي الشاقة وتعيي حاملة به، لفرحة

التمام فالحمد لله الذي ما تيقنت به خيراً وأملاً إلا وأغرفني سروراً ينسيني مشقتي.

بصباح سهيلة

الإهداء

بسم الله الرحمن الرحيم

ربنا لك الحمد كما ينبغي لجلال وجهك وعظيم سلطانك

صلي اللهم على محمد وعلى اله وسلم تسليما

أما بعد أهدي ثمرة الجهد هذا

لسندي الغالي وقودوتي ولمن كان شمعة تحترق لتنير طريقي

الى من أكن له كل مشاعر الحب و العرفان والشكر والتقدير أبي أطال الله في عمره

الى فيض ونبع الحنان إلى من ارجو رضاها ومن وضعت الجنة تحت أقدامها أمي الغالية أطال الله في عمرها

إلى رفقاء دربي وملاذي في الحياة إخوتي كل بإسمه

إلى زوجي العزيز والغالي حفظك الله ولكل عائلته الكريمة

الى من رافقتني في إنجاز هذا العمل شكرا خاصا موصلا فلولها بعد الله عز وجل لما كنا لما نحن عليه صديقتي

وزميلتي بصباح سهيلة أسأل الله عز وجل لها النجاح والتوفيق في حياتها العملية والاجتماعية

الى صديقتي ورفيقات دربي الغاليات سواء داخل حياتي الدراسية أو من خارجها كل بإسمها

إلى عائلتي الكريمة أجدادي كل باسمه رعاهم الله وحفظهم وأطال أعمارهم إلى أعمامي وأخوالي وخلاتي وعماتي و

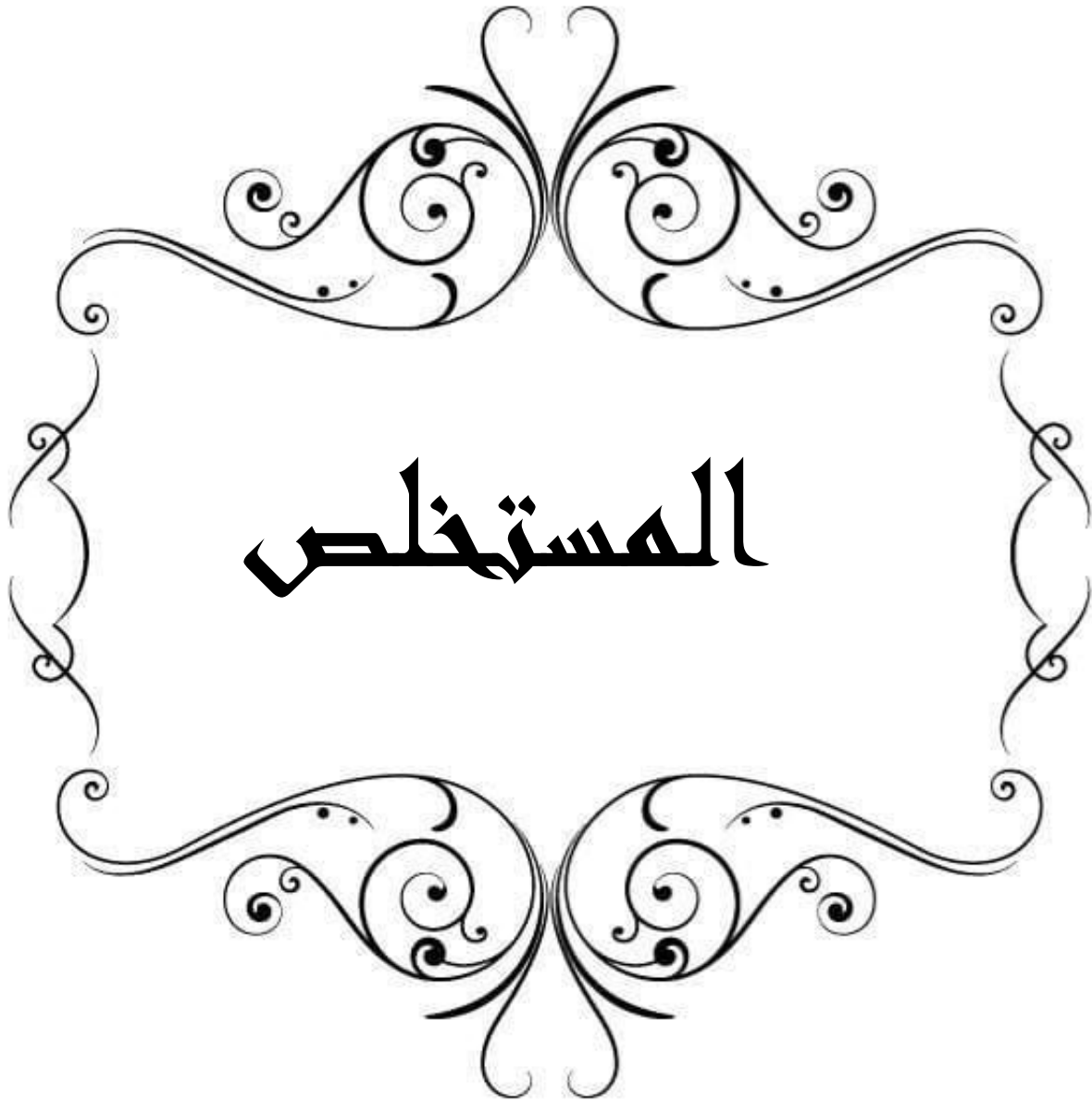
أزواجهم وأولادهم كل بإسمه دون استثناء

الى زملائي وزميلاتي طلبة ماستر 2 تخصص اقتصاد نقدي وبنكي

إلى كل أساتذتي بقسم علوم الاقتصادية ولكل طاقم الكلية شكرا موصلا

وفي أخير أسأل الله التوفيق و السداد لي ولكل طالب علم

عبد الستار عتيقة



المستخلص

تهدف هذه الدراسة إلى التعرف على دور صيغ التمويل الإسلامية كإحدى أهم إستراتيجية لتعزيز الشمول المالي باستهداف الوصول لجميع فئات المجتمع واستخدام الخدمات المالية المصرفية. بالنسبة للجانب النظري تطرقنا في دراستنا إلى التعرف على التمويل الإسلامي وكذا التعرف على الشمول المالي وأهم أبعاده ومؤشراته حيث اعتمدنا في دراستنا على المنهج التحليلي لمعرفة دور صيغ التمويل الإسلامية في تعزيز الشمول المالي ثم تطرقنا بعد ذلك إلى الجانب التطبيقي بدراسة ميدانية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية بغرداية إذ استخلصنا مجموعة من النتائج أبرزها ضعف التثقيف المالي واستعمال التكنولوجيا الحديثة تطبيق أبعاد ومؤشرات الشمول المالي في البنك حيث تعد صيغ التمويل الإسلامية من أهم الآليات لإيجاد حلول لتسهيل واستخدام و توصيل المنتجات المالية و الخدمات المالية لجميع فئات المجتمع خصوصا المقصاة منها.

الكلمات المفتاحية: الشمول المالي، البنوك الإسلامية، التثقيف المالي .

Abstrac

The study aims to identify the role of Islamic finance formats as a major strategy to strengthen financial incidence to target access to all groups of society and the use of banking financial services. For theoretical side, we have gained our study to recognize Islamic finance as well as identifying the financial inclusion and the most important of its dimensions and indicators, where we adopted our study on the analytical approach to the role of the Islamic financing formulas in strengthening the financial incident and then reiterated the applied side by studying the field in the Bank of Agricultural and Rural Development, we have given the group of results that is highly deduated by the frequency of financial education and the use of modern technology. The application of the financial and funding of the financial inclusion of the bank where the formulas of Islamic finance from the most important mechanisms to find solutions to facilitate the use of the use of the faculty to find the use of the means of facilitating the use of the means of facilitating the use of the means of facilitating the use of the mechanisms of the financial and funding of the Islamic finance in the process of finalizing the financial funding and the other means of facilitating solutions to find the use of the means of facilitating the use of the financial and funding of the Islamic finance and the use of financial and financial uses of the financial contributions of the results of the mechanisms to find the solutions to facilitate the

use of the use of the mechanisms to find the use of the means of facilit

Keywords: Financial Coal, Islamic Banks, Financial Education.

قائمة المحتويات

الشكر

الإهداء

المستخلص

قائمة المحتويات

قائمة الجداول

قائمة الأشكال

مقدمة أ

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للتمويل الإسلامي و الشمول المالي

تمهيد 7

المبحث الأول: مفاهيم حول التمويل الإسلامي

المطلب الأول: ماهية التمويل الاسلامي

الفرع الأول: تعريف التمويل الاسلامي

الفرع الثاني: مبادئ التمويل الاسلامي

الفرع الثالث: صيغ التمويل الاسلامي

المبحث الثاني: الاطار النظري للشمول المالي 8

المطلب الأول: مفاهيم اساسية حول الشمول المالي 8

الفرع الأول: تعريف الشمول المالي 12

14	الفرع الثاني: أهمية وأهداف الشمول المالي
15	الفرع الثالث: أبعاد ومؤشرات الشمول المالي
21	المطلب الثاني: التحديات التي تواجه الشمول المالي
22	المبحث الثالث: الدراسات السابقة
24	المطلب الأول: الدراسات باللغة العربية
29	المطلب الثاني: الدراسات باللغة الأجنبية
32	المطلب الثالث: موقع الدراسة الحالية من الدراسات السابقة
	خلاصة الفصل الأول:

الفصل الثاني: دور صيغ التمويل الإسلامي في تعزيز الشمول المالي في بنك الفلاحة والتنمية الريفية (BADR) وكالة غرداية.

34	تمهيد
35	المبحث الأول: واقع صيغ التمويل الإسلامية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR وكالة غرداية ...
35	المطلب الأول: التعريف ببنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR وكالة غرداية
35	الفرع الأول: نشأة وتعريف بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR (وكالة غرداية)
38	الفرع الثاني: مهام بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR (وكالة غرداية)
39	المطلب الثاني: خدمات الصيرفة الإسلامية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR (وكالة غرداية)
	المطلب الثالث: مدى تحقيق المالية الإسلامية للشمول المالي في بنك الفلاحة والتنمية الريفية
40	BADR (وكالة غرداية)
44	الفرع الأول: الصيغ الإسلامية المطبقة لدى بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR (وكالة غرداية)
	المبحث الثاني: واقع الشمول المالي في الجزائر وأبعاده المطبقة في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR
47	وكالة غرداية

- المطلب الأول: واقع الشمول المالي في الجزائر (مؤشرات قياسه) 47
- الفرع الأول: مؤشرات الشمول المالي في بنك الفلاحة والتنمية الريفية **BADR** وكالة غرداية 53
- الفرع الثاني: آليات تعزيز الشمول المالي في بنك الفلاحة والتنمية الريفية **BADR** وكالة غرداية. 56
- المطلب الثاني: الإجراءات التي اتخذها بنك الفلاحة والتنمية الريفية **BADR** وكالة غرداية في تعزيز الشمول المالي والصعوبات التي تواجهه 56
- المطلب الثالث: صعوبات ومعوقات الشمول المالي في بنك الفلاحة والتنمية الريفية **BADR** بغرداية .. 57
- خاتمة 59
- قائمة المراجع 63

الملاحق

فهرس الجداول:

الصفحة	عنوان الجدول	الرقم
15	أهداف الشمول المالي	1-1
17-16	أبعاد ومؤشرات الشمول المالي	2-1
28	أوجه التشابه بين الدراسات السابقة والدراسة الحالية	3-1
29-28	أوجه الاختلاف بين الدراسات السابقة والدراسة الحالية	4-1
39-38	الموارد الإسلامية التي تم جمعها من 14-9-2021 إلى غاية 22-8-2021	1-2
40	الموارد التقليدية التي تم جمعها من 14 سبتمبر 2021 إلى 22 ماي 2021.	2-2
48	فروع البنوك العمومية والخاصة العاملة في الجزائر و الانتشار المصرفي	3-2
48	تطور أجهزة الصراف الآلي (DAB) في النظام المصرفي خلال الفترة (2010-2017)	4-2
49	تطور عدد بطاقات الدفع الإلكتروني في الجزائر خلال الفترة (2010-2017)	5-2
51	نسبة البالغين من السكان (+15) حسب فئات المجتمع ممن يمتلكون حساب في المؤسسات المالية والمصرفية في الجزائر	6-2
52	عدد الأشخاص البالغين الذين يمتلكون بطاقات البنكية حسب طبيعة الحساب والسنوات	7-2
53	مؤشر ملكية الأفراد البالغين الذين يمتلكون حساب مالي في بنك BADR	8-2

فهرس الأشكال:

الصفحة	عنوان الشكل	الرقم
13	خصائص الشمول المالي	1-1
20	أبعاد الشمول المالي حسب البنك الدولي	2-1
39	التمثيل البياني للموارد الإسلامية التي تم جمعها من بنك BADR (وكالة غرداية) بتاريخ 14-8-2021 إلى غاية 22-9-2021	1-2

41	التمثيل البياني للموارد التقليدية التي تم جمعها من بنك BADR (وكالة غرداية) بتاريخ 14-8-2021 إلى غاية 22-9-2021	2-2
45	المؤشرات الرئيسية للشمول المالي	3-2
47	هيكل القطاع المصرفي الجزائري	4-2
49	منحنى بياني لتطور عدد أجهزة الصراف الآلي (DAB) في النظام المصرفي خلال الفترة 2010-2017)	5-2
50	منحنى بياني لتطور عدد بطاقات الدفع الإلكتروني في الجزائر خلال الفترة 2010-2017)	6-2



مقدمة

يحتل القطاع المصرفي مركزاً حيوياً في النظم الاقتصادية المالية ، نظراً لتأثيره الإيجابي الذي يمارسه على التنمية الاقتصادية، حيث يساهم بإمداد النشاط الاقتصادي بالأموال اللازمة من أجل تنميته و تطويره من جهة ، و تحقيق منافع للمدخرين من جهة أخرى ، و تكون البنوك حلقة تتفرع داخلها شتى مجالات النشاط الاقتصادي و هذا يعني أن اتساع النشاط المصرفي يؤدي إلى زيادة أهمية البنوك ، التي تعد من أهم الأدوات المالية التي تسر الحياة الاقتصادية والاجتماعية في مجتمعنا ، و من بين الأدوات التي لها دور مهم في تعزيز الشمول المالي للبنوك الإسلامية ، و يبرز ذلك من خلال محاولتها لتطوير خدماتها و تكوين نظام مالي شامل ، و نظراً لأهمية الشمول المالي قامت معظم دول العالم المتقدم و النامي بوضع استراتيجيات فعالة لنشر و تعزيز الشمول المالي و قد ثبتت الجزائر هذه الرؤية العالمية و العراقيل التي تواجهها .

إشكالية الدراسة:

تعد صيغ التمويل الإسلامي أسلوباً مالياً مبتكراً يستند إلى مبادئ الشريعة الإسلامية، وتتميز بأنها تتضمن عدداً من الخصائص الفريدة التي تجعلها وسيلة فعالة لتحقيق العدالة المالية وتوفير الخدمات المالية للجميع. وتتمثل أهمية صيغ التمويل الإسلامي في توفير حلول مالية متوافقة مع القيم الإسلامية والتي تساعد في تمكين الأفراد والشركات من الحصول على التمويل بصورة متوازنة ومتعادلة.

تبرز معالم إشكالية هذا البحث و التي قمنا بصياغتها على النحو التالي:

- ما مدى مساهمة صيغ التمويل الإسلامية في تعزيز الشمول المالي ببنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR (وكالة غرداية) ؟

التساؤلات الفرعية :

- ما هو واقع الشمول المالي في الجزائر؟
- كيف تساهم صيغ التمويل الإسلامية في تعزيز الشمول المالي بينك الفلاحة والتنمية الريفية BADR (وكالة غرداية)؟
- هل يطبق بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR (وكالة غرداية) أبعاد الشمول المالي؟

فرضيات الدراسة :

من الإجابة عن التساؤلات الفرعية المطروحة و معالجة موضوع دراستنا قمنا بوضع الفرضيات التالية :

- 1- تعزيز مؤشرات الشمول المالي من خلال توصيل خدمات وأبعاد مالية لجميع فئات المجتمع.
- 2- من خلال استقطاب الكثير من العملاء وخاصة الفئة التي لا تتعامل بالربا.
- 3- يطبق بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR (وكالة غرداية) بعضا من أبعاد الشمول المالي.

أهمية الدراسة :

مدى نجاح بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR (وكالة غرداية) في تحسين ظروف المجتمع أو الزبائن من حيث تقديم الخدمات وتطوير وسائل الدفع وتسهيل وتبسيط العمليات البنكية لكافة الشرائح وتحقيق الاستقرار المالي على مستوى البنك وهذا من حيث زيادة الربحية وتوفير الوقت، وكفاءة إدارة الأعمال و إدارة المخاطر. وأيضا تبيان أهمية و دور صيغ التمويل الإسلامي في تعزيز الشمول المالي وتطويرها وتحسينها، وتعمل على إيجاد الحلول المناسبة للتحديات التي تواجه تطبيق هذه الصيغ في العملية.

اهداف الدراسة:

إضافة إلى الإجابة على السؤال المطروح ضمن الإشكالية الرئيسية للدراسة، و اختيار مدى صحة الفرضيات

المقترحة فإن صحة هذه الدراسة تهدف إلى:

- ابراز دور صيغ التمويل الاسلامي في تعزيز الشمول المالي.

-توضيح معنى الشمول المالي.

- تبيان كيفية تطبيق بنك الفلاحة والتنمية الريفية بغرداية أبعاد ومؤشرات الشمول المالي .

أسباب اختيار الموضوع:

- الرغبة في تناول موضوع حول الصيرفة الإسلامية.

- حب الاطلاع والتعرف على موضوع جديد.

- التعرف على تجربة بنك الفلاحة والتنمية الريفية بغرداية في تعزيز الشمول المالي.

حدود الدراسة :

الحدود الزمنية: تمت هذه الدراسة من تاريخ 2011 إلى 2021.

الحدود المكانية: تمت الدراسة في بنك الفلاحة والتنمية الريفية (BADR) بغرداية.

المنهج المستخدم:

لمعالجة جوانب هذه الدراسة اعتمدنا على المنهج التحليلي لتلاؤمه مع معطيات الدراسة ، حيث استخدمنا

هذا المنهج في شرح و توضيح الجوانب النظرية للتمويل الإسلامي و المفاهيم الأساسية للشمول المالي و خلفيته

التاريخية و مختلف أبعاده... الخ ، و استخدمناه ايضا من أجل تحليل نتائج الدراسة التطبيقية.

صعوبات الدراسة :

بجنا و موضوعنا كغيره من البحوث لا يخلو من الصعوبات و نذكر منها :

1- التعقيدات الفقهية: يواجه الباحث في هذا الموضوع التحديات الفقهية، حيث تختلف الصيغ التمويلية الإسلامية عن الصيغ التقليدية في الطريقة التي يتم بها تقديم وتمويل المشاريع.

2- صعوبة في جمع المعلومات من عينة الدراسة .

3- صعوبة وجود مؤسسات تقبل التبرص الميداني.

تقسيم الدراسة :

مقدمة تعرض فيها محتوى الموضوع بإشكالته المطروحة، و من ثم طرح فرضيات الدراسة، تم تقسيم هذه الدراسة إلى الفصل الأول: تضمن الأدبيات النظرية واحتوى على ثلاثة مباحث حيث تم تخصيص المبحث الأول للإطار النظري للتمويل الإسلامي، تعريفه ومبادئه وكذا مختلف صيغه الإسلامية.

أما المبحث الثاني بعنوان الاطار النظري للشمول المالي ويتضمن تعريف الشمول المالي وأهميته وأبعاده ومؤشراته بالإضافة إلى تحدياته.

ثم يأتي المبحث الثالث الذي يتضمن مجموعة من الدراسات السابقة ومقارنتها بالدراسة الحالية.

أما بخصوص الفصل الثاني والذي يعالج الجانب التطبيقي تم تقسيمه إلى مبحثين ويتضمن المبحث الأول على واقع صيغ التمويل الإسلامية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR (وكالة غرداية)، والمبحث الثاني يدور حول واقع الشمول المالي في الجزائر وابعاده المطبقة في بنك الفلاحة والتنمية BADR (وكالة غرداية).

المفصل الأول

الإطار المفاهيمي للتمويل الإسلامي
والشمول المالي

تمهيد:

يعتبر البنوك الإسلامية مختلفة عن غيرها من المصارف التقليدية، وذلك باعتبارها أحد أهم أشخاص السوق المالية التي سعت لتدعيم تشكيلة منتجاتها بجملة من القروض والتسهيلات البنكية وحل المعاملات الخالية من الربا، وسعر الفائدة. وهذا بغرض تلبية أكبر قدر من طلبات زبائنها، ومع زيادة التطور التكنولوجي، ومع ازدياد الطلب على المنتجات البنكية، الأمر الذي دعا إلى ظهور مصطلح مالي اقتصادي جديد معروف بالشمول المالي، أي إتاحة الخدمات المالية المختلفة لمختلف شرائح المجتمع سواء كانوا أفراد أو مؤسسات وتمكينهم من الاستفادة من الخدمات البنكية.

وسنحاول في هذا الفصل التعرف على التمويل الإسلامي وكذلك توضيح معنى الشمول المالي ومختلف

أبعاده ومؤشراته.

المبحث الاول: مفاهيم حول التمويل الإسلامي

من خلال هذا المطلب سنتعرف على مفهوم التمويل الإسلامي وكذا إبراز أهم مبادئه

المطلب الاول: ماهية التمويل الاسلامي

الفرع الأول: تعريف التمويل الإسلامي

تعريف التمويل الإسلامي: يمكن تعريف التمويل الإسلامي من زوايا عديدة حسب معايير مختلفة، فقد يركز التعريف على مبادئ التمويل الإسلامي، أو على الهدف من نشاط التمويل الإسلامي، أو على موضوع التمويل الإسلامي، أو على أخلاقيات التمويل الإسلامي.

ولأجل ذلك فقد تعددت التعاريف الخاصة بالتمويل الإسلامي، ومن أهمها:¹

فالتمويل المباح أو الإسلامي هو "تقديم ثروة، عينية أو نقدية، بقصد الاسترباح من مالها إلى شخص آخر يديرها ويتصرف فيها لقاء عائد تبيحه الأحكام التشريعية".²

وهناك تعريف آخر: "يعرف التمويل الإسلامي على أنه: قيام شخص ما بتقديم شيء ما ذي قيمة مالية لشخص آخر، إما على سبيل التبرع أو على سبيل التعاون بين الطرفين من أجل استثماره، بقصد الحصول على أرباح تقسم بينهما على نسبة يتم الاتفاق عليها مسبقا و وفق طبيعة عمل كل منهما، ومدى إسهامه في رأس المال واتخاذ القرار الإداري والاستثماري".³

¹ كتاف الشافية، واقع صناعة التمويل الإسلامي بين التجارب الدولية والتحديات المستقبلية، مجلة دفاتر بوداكس، المجلد 11، العدد 01، الجزائر، 2022، ص(169).

² منذر قحف، مفهوم التمويل في الاقتصاد الإسلامي-تحليل فقهي واقتصادي، ط2، المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب، البنك الإسلامي للتنمية، جدة، 2004م، ص(12).

³ بن فايد الشيخ، دور الصكوك الإسلامية في تطوير التمويل الإسلامي وتحقيق التنمية الاقتصادية دراسة التحرية الماليزية(2017،2008)، أطروحة دكتوراه، علوم اقتصادية، قسم العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية، جامعة غرداية، الجزائر، 2019-2020، ص (124).

ويعرفه محمد عبد الحليم فرحان بأنها: " أي تبرع أو تعاون أو منفعة, إذا لزم الأمر , من صاحبها ,مقابل عائد معنوي أو مادي يمكن الحصول عليها بموجب أحكام الشريعة".¹

الفرع الثاني: مبادئ التمويل الإسلامي:

يشير التمويل الإسلامي الذي يطلق عليه لغة واصطلاحا على سبيل الدقة: "التمويل وفق الشريعة الإسلامية"، إلى الخدمات المالية التي يتم أدائها حسب المبادئ المستمدة من قواعد الشريعة الإسلامية و أصولها، و من أهم هذه المبادئ:

*عدم جواز حصول المسلم على أية أرباح ناشئة من أنشطة فاسدة، وغير أخلاقية فعلى سبيل المثال، لا يجوز للمسلم شرعا الاستثمار في الملاهي الموبوءة ولعب القمار، أو الأنشطة الإباحية، أو أسلحة المار الشامل.

*تحريم الفائدة الربوية التقليدية على القروض أو المدخرات بوصفها عائدا ثابتا أو محددًا بدون المشاركة في التعرض للمخاطرة ومن ثم فإنها ممارسة غير عادلة.

*عدم جواز المسلم بيع ما لا يملك ولهذا فإنه لا يجوز للمسلم البيع على المكشوف (البيع المدين، وكذا البيع بشرط التسليم الآجل) لأنه من المحرمات الشرعية.

*وجوب أن تكون المنتجات أو الخدمات في عقود البيع واضحة تماما في ظل انتقاء الجهالة والغرر بالنسبة للطرفين المتعاقدين.²

¹ علي فلاق، طرق تمويل الاستثمار من منظور إسلامي - مع الإشارة لتطبيقات بعض المصارف الإسلامية، اطروحة دكتوراه، فرع نظرية اقتصادية، قسم العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية، جامعة الجزائر، الجزائر، 2009-2010، ص(57). بتصرف

² زادي أحمد، بن بيمينه خيرة، الصيرفة الإسلامية وتجربتها بدولة ماليزيا، مجلة التنوع الاقتصادي، العدد1، الجزائر، ص(83).

الفرع الثالث: أنواع صيغ التمويل الإسلامية:

تتمثل أهم صيغ التمويل المصرفي الإسلامي فيما يلي:

التمويل بالمضاربة: يتم تعريف المضاربة على أنها عقد بين طرفين، أحدهما يوفر المال و الآخر العمل ، وهو يقوم بدفع المال من خسائر الطرف الأول ، ولضمان المساواة بينهما يمكن أن يخسروا معا أو يفوزوا معا.¹

التمويل بالمشاركة: وهي اشتراك طرفين أو أكثر في المال أو العمل على أن يتم الاتفاق على كيفية تقسيم الربح، أما الخسارة فيجب أن تكون حسب نسبة المشاركة في رأس المال. ويطبق البنك الإسلامي هذه الصيغة بالدخول بأمواله شريكا من طرف أو مجموعة أطراف في تمويل المشاريع، مع اشتراكه في إدارتها و متابعتها².

الإستصناع: وهو عقد بين طرفين، واحد منها (الصانع) يجعل شيئا محددة بين الجنسين والصفات للطرف الآخر بموجب هذا العقد(المستنصر) ، شريطة أن تكون المواد المطلوبة للتصنيع من الشركة المصنعة ، تدفع فورا ، على أقساط أو مدفوعات مؤجلة مقابل السعر المحدد الذي يدفعه المستنصر إلى الشركة المصنعة.³

المرابحة: هو نقل ما يملكه في العقد الأول، و من خلال بحثه يستطيع السوق شراء السلع اللازمة لتحقيق الربح بالسعر الأول.⁴

الإجارة: هي عقد يتم بموجبه تملك منفعة معلومة لأصل (عين) معلوم من قبل مالكةا لطرف آخر مقابل عوض (ثمن) معلوم لمدة معلومة.⁵

¹ شهيناز بدرابي، عائشة عوار، إسهامات الصيرفة الإسلامية في النمو الاقتصادي في الجزائر-دراسة قياسية للفترة 2011-2012، مجلة طنية للدراسات العلمية الأكاديمية، المجلد4، العدد2، الجزائر، 2021ص(1122). بتصرف

² غفافية عبدالله ياسمين، بن عمر الحاج عيسى، الصيرفة الإسلامية في الجزائر وفقا للنظام رقم 02-2020، مجلة البحوث القانونية والاقتصادية، المجلد6، العدد1، الجزائر، 2023، ص(29). بتصرف

³ بوعويينة سليمة، قاسمي يسمينة، فعالية المصارف الإسلامية في تعزيز الشمول المالي في الجزائر، مجلة الابداع، المجلد12، العدد 02، الجزائر، 2022، ص (204). بتصرف

⁴ شاني محمد عبد الوهاب، حديدي آدم، دراسة واقع وآفاق الصيرفة الإسلامية في الجزائر في ظل الاصلاحات المصرفية2018-2020، مجلة الاقتصاد والتنمية المستدامة، المجلد6، العدد1، الجزائر، 2023، ص(14). بتصرف

⁵ بوعويينة سليمة، قاسمي يسمينة، مرجع سبق ذكره ص (204).

السلم: لغة: هو السلف أسلم بمعنى أسلف قدم وسلم، وأسلمت إليه بمعنى أسلفت أيضا.

اصطلاحا: عرفه الإمام الشوكاني بأنه: "أن يسلم رأس المال في مجلس العقد على أن يعطيه ما يتراضيان عليه معلوما إلى أجل معلوم ولا يأخذ إلا ما سماه أو رأس ماله ولا يتصرف قبل قبضه".¹

المزارعة: هي معاهدة على الزرع بين صاحب الأرض وبين المزارع، على ان يقسم الحاصل بينهما، بالحصص التي يتفقان عليها في وقت العقد، فهي نوع شركة بين صاحب الأرض والمزارع، وحاصلاتها بينهما أي المنفعة.²

المساقاة:

يعني الريا و عقد لاستغلال الأشجار (النخيل و الزيتون و الحمضيات و التفاح، إلخ. تخزين الأصول على الأرض لأكثر من سنة) والتي تعتبر الأصول الثابتة بين طرفين، واحد منهم هو صاحب الشجرة، والآخر يعتمد على زراعتها و إصلاحها وفق الحصة المعروفة من ثمارها.

- أو هو عقد أو اتفاق بين شخصين، أحدهما يمتلك شجرة أو غصن، والآخر يؤتي ثماره، وممارسة سقيها حتى يسقيها العمال.³

¹ اسمع سفيان، مرجع سبق ذكره، ص (38-39). بتصرف

² شاني محمد عبد الوهاب، حديدي آدم، مرجع سبق ذكره ص(14) بتصرف.

³ صادق راشد حسين الشمري، أساسيات الصناعات المصرفية الإسلامية- أنشطتها، التطلعات المستقبلية، دار اليازوري العلمية، عمان الأردن، 2008، ص (77-78). بتصرف

المبحث الثاني: الإطار النظري للشمول المالي

يعتبر الشمول المالي أداة أساسية لتحسين المستوى المعيشي والأوضاع المالية لكافة فئات المجتمع فهو يحظى بأهمية متزايدة لدى مختلف دول العالم، بحيث تبنت مجموعة العشرين الشمول المالي كأحد المحاور الأساسية في أجندة التنمية الاقتصادية والمالية، وأيضاً تبنت بعض الدول استراتيجيات للشمول المالي يتم إتباعها لتحسين الوصول للتمويل و استخدام الخدمات المالية بهدف تحسين النمو و الاستقرار الاقتصادي ومكافحة الفقر.

المطلب الأول: مفاهيم أساسية حول الشمول المالي

الشمول المالي من المواضيع الحديثة التي يهتم بها معظم الباحثين الاقتصاديين ومنه سيتم التطرق إلى أبرز أساسيات الشمول المالي.

الفرع الأول: تعريف الشمول المالي

ظهر مصطلح الشمول المالي لأول مرة في عام 1993. وهذا يتعارض مع مفهوم الاستبعاد المالي في بحث

ليشيون وتراف حول تحول الخدمات المالية في جنوب شرق إنجلترا، والذي يظهر تأثير إغلاق فروع البنوك على

الوصول الفعلي لسكان المنطقة إلى الخدمات المصرفية، وفي 90 من القرن الماضي كانت هناك العديد من العوامل التي تفسر الصعوبات التي تواجهها بعض فئات المجتمع عند الوصول إلى الخدمات المصرفية. ظهرت العديد من الدراسات .

تعرف منظمة التعاون والتنمية في الميدان الاقتصادي وشبكتها العالمية للتعليم المالي للشمول المالي بأنه " فرصة

للوصول إلى مجموعة واسعة من الخدمات والمنتجات المالية العامة و المنظمة التي سيتم الترويج لها بأسعار معقولة

ولضمان توجيه استخدام هذه الخدمات و المنتجات إلى شرائح مختلفة من المجتمع من خلال تطبيق نهج مبتكرة بما في

ذلك التوعية والتثقيف المالي لتعزيز الرفاه المالي والتكامل الاجتماعي والاقتصادي."إنها عملية يتم تضخيمها عن طريق

استخدام الأجهزة الظاهرية.¹

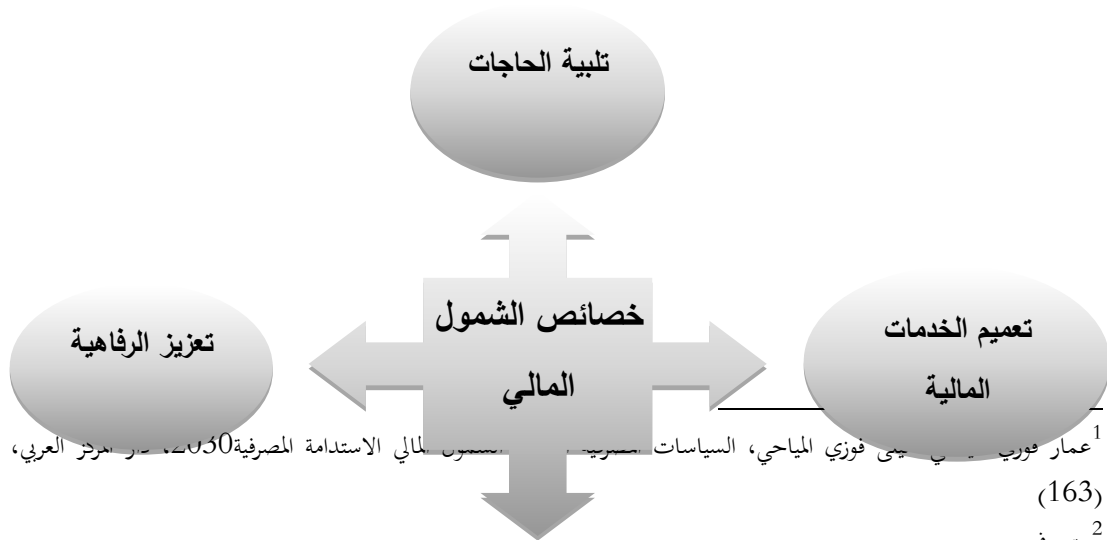
¹ بظاهر عقون ،بختة، عبدالله، الشمول المالي وسبل تعزيزه في اقتصاديات الدول –تجارب بعض البلدان العربية، مداخلة في الملتقى الوطني الاول حول تعزيز الشمول المالي في الجزائر، آلية لدعم التنمية المستدامة، يومي 27-28 نوفمبر، 2018، ص53. بتصرف

الشمول المالي هو أن يجد كل فرد أو مؤسسة في المجتمع منتجات مالية مناسبة لاحتياجاتها منها مثل: حسابات التوفير، الحسابات الجارية خدمات الدفع والتحويل والتأمين والائتمان، وغيرها من المنتجات والخدمات المالية المختلفة.¹

نستخلص من التعاريف السابقة تعريف شامل للشمول المالي على انه: «هو إمكانية وصول الأفراد والشركات إلى منتجات وخدمات مالية مفيدة تستهدف كافة فئات وشرائح المجتمع خاصة ذات الدخل المنخفض من خلال تطبيق مناهج مبتكرة تضم التوعية والتثقيف المالي بهدف تعزيز الرفاهية».

حيث تتمثل الخصائص الأساسية للشمول المالي فيما يلي:²

الشكل رقم (01.01): يمثل خصائص الشمول المالي



استهداف
جميع شرائح

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على التعاريف سابقة الذكر

الفرع الثاني: أهمية وأهداف الشمول المالي

تكمن أهمية الشمول المالي في النقاط التالية:

- تحسين الظروف المالية ورفع مستوى معيشة الفقراء، كما يؤدي إلى قطاع عائلي وقطاع أعمال صغيرة أكثر قوة من خلال التنمية المالية التي تدعم الاستقرار الاجتماعي و السياسي، مما يؤدي بدوره على زيادة استقرار النظام المالية.
- يزيد الشمول المالي من القدرة على تطبيق قواعد حماية المستهلك، وذلك نظرا لام معظم مستخدمي الخدمات المالية غير الرسمية لا يتمتعون بقدر كافي من الحماية.
- تعزز النزاهة المالية و الثقة في المؤسسات المالية والنظام ككل.
- يزيد الشمول المالي من القدرة على تطبيق قواعد حماية المستهلك، وذلك نظرا لان معظم مستخدمي الخدمات المالية الغير رسمية لا يتمتعون بقدر كافي من الحماية.¹

2-أهداف الشمول المالي:

يمكن تلخيص أبرز أهداف الشمول المالي فيما يلي:

- زيادة الوصول إلى الخدمات والمنتجات المالية على جميع مستويات المجتمع و تثقيف المواطنين حول أهمية الخدمات المالية وكيفية الوصول إليها والاستفادة منها من اجل تحسين ظروفهم الاجتماعية والاقتصادية.

¹ بلعيد محمد، علية عبد الباسط عبد الصمد، الشمول المالي ومدى تأثيره على الأداء المالي للنظام المصرفي الجزائري للفترة،(2017،2010)، مجلة الاقتصاد وإدارة الأعمال، العدد1، المجلد7، 2023 ص(3-4).

-تسهيل الوصول إلى مصادر التمويل لتحسين الظروف المعيشية للمواطنين ولاسيما الفقراء منهم.

-تشجيع مشاريع العمل الحر والنمو الاقتصادي.

-تمكين الشركات الصغيرة والمتوسطة من الاستثمار و التوسع.

- خفض مستويات الفقر وتحقيق الرخاء والرفاهية الاقتصادية.¹

ويمكن إدراج أهداف الشمول المالي في الجدول التالي:

الجدول رقم (01.01): أهداف الشمول المالي

أهداف الشمول المالي		
الاستقرار المالي: من خلال:	النزاهة والسلامة: من خلال:	الحماية المالية للعملاء: من خلال:
● قاعدة بيانات متنوعة ومستقرة.	● مكافحة غسيل الأموال.	● التثقيف المالي للعملاء الأكثر فقرا.
● الحد من مخاطر عدم الاستقرار السياسي والاجتماعي.	● مكافحة تمويل الإرهاب.	● تنظيم صياغة العقود والبنود ومعدلات الفائدة السنوية والغرامات.
● تعزيز الاستقرار الاجتماعي.	● السيطرة على الإساءة.	● حصول العميل على معاملة عادلة وشفافة وبسهولة ويسر.
● تحمل الصدمات والاختلافات المالية.	● استخدام النظام المالي.	

المصدر: أسامة فراح، رحمة عبد العزيز، الشمول المالي ودوره في تعزيز المسؤولية الاجتماعية في البنوك، مجلة

طبنة للدراسات العلمية الأكاديمية، 02، 04، 2021، 645-665.

الفرع الثالث: أبعاد ومؤشرات الشمول المالي

اتفق قادة مجموعة العشرين G20 مع توصية الشراكة العالمية من اجل الشمول المالي GPMI لدعم جهود

بيانات الشمول المالي العالمي والوطني في قمة لوس كابوس المكسيكية في جوان 2012 على مجموعة أساسية من

مؤشرات قياس الشمول المالي، وهذه المؤشرات تتناول قياس ثلاثة أبعاد رئيسية وهي:¹

¹ بتصرف.

1. الوصول إلى الخدمات المالية: يشير بعد الوصول إلى الخدمات المالية إلى القدرة على استخدام الخدمات المالية من المؤسسات الرسمية. حيث تتطلب تحديد مستويات الوصول إلى تحديد وتحليل العوائق المحتملة لفتح واستخدام حساب مصرفي مثل تكلفة والقرب من نقاط الخدمات المصرفية.²
2. استخدام الخدمات المالية: يشير معيار استخدام الخدمات المالية إلى مدى استخدام العملاء للخدمات المالية المقدمة بواسطة مؤسسات القطاع المصرفي من خلال تحديد مدى استخدام الخدمات المالية والذي يتطلب جمع البيانات حول مدى انتظام وتواتر عبر فترة زمنية معينة.³
3. جودة الخدمات المالية: جودة الخدمات المالية يعتبر مقياساً يعكس أهمية الخدمة المالية بالنسبة للعملاء، و تشمل الجودة آراء ومواقف العملاء اتجاه طلب الخدمة المالية، و تعتبر جودة الخدمة المالية تحدياً يتطلب من المهتمين و ذوي العلاقة لدراسة وقياس ومقارنة، واتخاذ إجراءات تستند إلى أدلة واضحة فيما يخص جودة الخدمات المالية المقدمة.⁴

الجدول رقم(02.01): أبعاد ومؤشرات الشمول المالي

المؤشرات قياسه	البعد
----------------	-------

¹ أسامة فراح، رحمة عبد العزيز، الشمول المالي ودوره في تعزيز المسؤولية الاجتماعية في البنوك، مجلة طبنة للدراسات العلمية الأكاديمية، 02، 04، 2021، ص (650).

² أحمد خروب لقواس، الشمول المالي كآلية لتحقيق الاستقرار المالي تجربة المملكة العربية السعودية، مجلة بحوث الاقتصاد والمناجنت، الجزائر، العدد1، المجلد4، 2023، ص (242).

³ فالي بوحينة، جميلة جغل، الشمول المالي كأداة لاحتواء الاقتصاد الغير الرسمي، مجلة الاقتصاد وإدارة الأعمال، الجزائر، العدد1، المجلد7، مارس 2023، ص (85).

⁴ فلاق صليحة، سوداني نادية، تفعيل الصناعة المالية الإسلامية كمدخل لتعزيز الشمول المالي في الجزائر، مجلة المعيار، الجزائر، العدد01، المجلد12، 2021، ص(282).

<p>- عدد نقاط الوصول لكل 10.000 من البالغين على المستوى الوطني مجزأة حسب نوع الوحدة الإدارية.</p> <p>- عدد أجهزة الصراف الآلي لكل 1000 كيلو متر مربع.</p> <p>- حسابات النقود الإلكترونية.</p> <p>- مدى الترابط بين نقاط تقديم الخدمة.</p> <p>- النسبة المئوية لإجمالي السكان الذين يعيشون في الوحدات الإدارية بنقطة وصول واحدة على الأقل.</p>	<p>الوصول للخدمات المالية</p>
<p>- نسبة البالغين الذين لديهم نوع واحد على الأقل كحساب وديعة منتظم.</p> <p>- نسبة البالغين الذين لديهم نوع واحد على الأقل كحساب ائتمان منتظم.</p> <p>- عدد حملة بوليصة التأمين لكل 1000 من البالغين.</p> <p>- عدد معاملات الدفع عبر الهاتف.</p> <p>- نسبة البالغين الذين يستخدمون حساب بنكي بشكل دائم ومتواتر.</p> <p>- نسبة المحتفظين بحساب بنكي خلال سنة مضت.</p> <p>- نسبة البالغين الذين يتلقون تحويلات مالية محلية أو دولية.</p> <p>- نسبة الشركات المتوسطة أو الصغيرة التي لديها حسابات رسمية مالية.</p> <p>- نسبة الشركات الصغيرة والمتوسطة التي لديها قروض قائمة.</p>	<p>استخدام الخدمات المالية</p>
<p>- القدرة على تحمل التكاليف، الشفافية.</p> <p>- الراحة والسهولة، حماية المستهلك، التثقيف المالي.</p> <p>- المديونية للعوائق الائتمانية.</p>	<p>جودة الخدمة المالية</p>

المصدر: سيد اعمر زهرة وبن عبد الفتاح دحمان، التكنولوجيا المالية كآلية لتعزيز الشمول المالي في الوطن العربي،

مجلة التكامل الاقتصادي، المجلد 08، العدد 01، مارس 2020، جامعة أحمد دارية أدرار (الجزائر)، ص 66، 67

1- أبعاد الشمول المالي حسب البنك الدولي:¹

حسب منهجية البنك الدولي للشمول المالي مكونات أهمها:

البعد الأول: استخدام الحسابات المصرفية

كركارمليكة، الشمول المالي هدف استراتيجي لتحقيق الاستقرار المالي في الجزائر، مجلة الاقتصاد والتنمية البشرية، الجزائر، العدد 3، المجلد 10، ص (365).¹

- نسبة البالغين الذين لهم حساب مالي في المؤسسات الرسمية مثل: البنوك، ومكاتب البريد، ومؤسسات التمويل الصغرى.

- الغرض من الحسابات (شخصية أو تجارية)

- عدد المعاملات (الإيداع والسحب)

- طريقة الوصول إلى الحسابات المصرفية (مثل أجهزة الصراف الآلي، فروع البنك)

حسب منهجية البنك الدولي للشمول المالي مكونات أهمها:

❖ البعد الأول: استخدام الحسابات المصرفية

- نسبة البالغين الذين لهم حساب مالي في المؤسسات الرسمية مثل: البنوك، ومكاتب البريد، ومؤسسات التمويل الصغرى.

- الغرض من الحسابات (شخصية أو تجارية)

- عدد المعاملات (الإيداع والسحب)

- طريقة الوصول إلى الحسابات المصرفية (مثل أجهزة الصراف الآلي، فروع البنك)

❖ البعد الثاني: الادخار

- النسبة المئوية للبالغين الذين قاموا بادخار خلال 12 شهر الماضية باستخدام المؤسسات المالية الرسمية (مثل البنوك ومكاتب البريد وغيرها).

- النسبة المئوية للبالغين الذين قاموا بادخار خلال 12 شهر الماضية باستخدام مؤسسة توفير غير رسمي أو أي شخص خارج الأسرة.

- النسبة المئوية للبالغين الذين قاموا بادخار خلاف ذلك (على سبيل المثال: في المنزل) خلال 12 شهر الماضية.¹

¹ كركار مليكة، مرجع سبق ذكره، ص(365).

❖ البعد الثالث: الاقتراض

- النسبة المئوية للذين اقتترضوا خلال 12 شهر الماضية من مؤسسة مالية رسمية.
- النسبة المئوية للبالغين الذين اقتترضوا خلال 12 شهر الماضية من مصادر تقليدية (بما في ذلك الاقتراض من الأسرة والأصدقاء).

❖ البعد الرابع: المدفوعات

- النسبة المئوية للبالغين الذين استخدموا حساب رسمي لتلقي الأجور والمدفوعات الحكومية في 12 شهر الماضية.
- النسبة المئوية للبالغين الذين استخدموا حساب رسمي لتلقي أو إرسال الأموال إلى أفراد الأسرة الذين يعيشون في أماكن أخرى خلال 12 شهر الماضية.
- النسبة المئوية للبالغين الذين استخدموا الهاتف المحمول لدفع فواتير أو إرسال أو تلقي أموال في 12 شهر الماضية.

❖ البعد الخامس: التأمين

- النسبة المئوية للبالغين الذين يقومون بتأمين أنفسهم.
- النسبة المئوية للبالغين الذين يعملون في الزراعة والغابات أو صيد الأسماك ويقومون بتأمين أنفسهم (محاصيلهم ومواشيهم) ضد الكوارث الطبيعية (هطول الأمطار والعواصف).¹

¹ أشلي ديميجوتركونت، ليوركالبر، دورثيسينجر، سنية أنصار، جيكهيس، قاعدة بيانات المؤشر العالمي للشمول المالي لمجموعة البنك الدولي 2017 <http://www.worldbank.org/globalindex>

الشكل رقم (02.01): أبعاد الشمول المالي حسب البنك الدولي



المصدر: أشلي ديمير جوتر كونت، ليوركالبر، دورثيسينجر، سنية أنصار، جيك هيس، قاعدة بيانات المؤشر العالمي

للشمول المالي مجموعة البنك الدولي 2017.

<http://www.worldbank.org/globalindex>

المطلب الثاني: التحديات التي تواجه الشمول المالي

هناك العديد من التحديات التي تقف أمام تطبيق الشمول المالي سواء على المستوى الدولي، أو على مستوى الدول

العربية، يمكن ذكر البعض من هذه التحديات على النحو التالي:

- ارتفاع مستوى الأمية المالية والتي ينتج عنها جهل فئة من المواطنين بالخدمات المصرفية المقدمة.
- تدني مستوى الوعي المصرفي لبعض العملاء في حالة التعامل مع المؤسسات المالية الرسمية.
- عدم الدقة في التوزيع الجغرافي للبنوك وماكينات الصراف الآلي، على وجه الخصوص القرى والمناطق الريفية.
- انخفاض مستوى دخل بعض الأفراد بصورة لا تسمح لهم بالتعامل مع المؤسسات المالية الرسمية.
- تدني مستوى ثقة العميل أو الفرد في الخدمات المصرفية وفي هذه الحالة يظهر دور الشمول المالي في تحسينها وتعزيزها.¹

¹ نورة بوعلاق، دراسة العلاقة السببية بين الشمول المالي والنمو الاقتصادي في الجزائر خلال الفترة 1990-2019، مجلة الاقتصاد وادارة الاعمال، الجزائر، العدد1، المجلد7، ص (396-397).

المبحث الثالث: الدراسات السابقة

سبقتنا بعض من الدراسات سواء باللغة العربية ودراسات باللغة الأجنبية في دراسة أحد جوانب الموضوع وقد تمكنت من الوصول على مجموعة من النتائج ويمكن إدراج أهمها فيما يلي:

1_ واقع الشمول المالي في العالم العربي في ضوء المؤشر العالمي للشمول المالي (GLOBAL

(FINDEX) خلال الفترة 2011/2017 مع التركيز على الجزائر لمحمد بنموسى، و قد قام الباحث بهذه

الدراسة لمعالجة الإشكالية التالية :

ما مدى نجاح دول العالم العربي في غلغلة الشمول المالي؟ و ما هو واقع الشمول المالي في الجزائر؟

وقد توصلت الدراسة إلى أن الدول العربية قد حققت خطوات هامة في تعزيز الشمول المالي خاصة دول مجلس

التعاون الخليجي، إلا أن مستوى الشمول المالي بالجزائر أقل بكثير من المستويات العالمية.

2- دراسة فلاق صليحة، حمدي معمر، حفيفي صليحة، تعزيز الشمول المالي كمدخل استراتيجي لدعم

الاستقرار المالي في العالم العربي، مجلة التكامل الاقتصادي، المجلد7، العدد4 ديسمبر 2019.

تطرت هذه الدراسة الى دور الشمول المالي في تعزيز الاستقرار المالي في العالم العربي، حيث تم تشخيص واقع

الشمول المالي في العالم العربي من خلال عرض اهم مؤشراتته، كما تم عرض اهم تحديات تعزيز الشمول المالي وآليات

تعزيره باعتباره مدخلا هاما لتحقيق الاستقرار المالي. توصلت هذه الدراسة إلى انه رغم الجهود التي تبذلها الدول العربية لتعزيز الشمول المالي، الا انه يبقى اقل من المستوى المطلوب مقارنة بدول العالم، حيث يواجه عدة تحديات الامر الذي يتطلب ضرورة تبني استراتيجية فعالة لدعم وتعزيز الشمول المالي.

3- واقع الشمول المالي ودور التكنولوجيا المالية في تعزيره (دراسة حالة الجزائر 2011/2021) لرواية

مكروود و رفيقة زعوان، حاولت الباحثتان من خلال هذه الدراسة الإجابة عن الإشكالية التالية :

ما -مدى مساهمة التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي في الجزائر؟

وقد توصلت الباحثتان إلى أن التكنولوجيا المالية تسمح بتسهيل وتسريع المعاملات المالية مما يساهم في وصولها لكافة فئات المجتمع وبأقل تكلفة مما يعزز الشمول المالي

4- متطلبات تعزيز الشمول المالي في الجزائر : لمحمد طرشي و آخرون، والهدف من هذه الدراسة هو

الإجابة عن التساؤل التالي :ماهي أهمية متطلبات تحقيق الشمول المالي في الجزائر؟

وقد توصلت هذه الدراسة إلى مجموعة من الآليات التي من شأنها أن تساعد على تحقيق الشمول المالي في الجزائر من بينها : تطوير البنية التحتية المالية، التثقيف المالي والاعتماد على التكنولوجيا الحديثة في المعاملات المالية .

5- دراسة بطاهر بختة، عقون عبد الله، الشمول المالي وسبل تعزيره في بعض الدول "تجارب بعض البلدان

العربية" مداخلة الملتقى الوطني الاول حول تعزيز الشمول المالي في الجزائر، آلية لدعم التنمية المستدامة،

يومي 27-28 نوفمبر 2018.

تهدف هذه الدراسة الى التعريف بالشمول المالي وعرض اهم تجارب الدول العربية في هذا الموضوع، حيث اعتمدت الدراسة على المنهجين الوصفي والتحليلي لتلاؤمهما مع معطيات الدراسة، كما تم جمع المعلومات ومختلف البيانات الخاصة بمتغيرات الدراسة وتحليلها، وتوصلت هذه الدراسة الى ان احتلال الدول العربية بمراتب متأخرة في المؤشر العالمي للشمول المالي راجع لغياب برامج واستراتيجيات وطنية واضحة لتعزيره، البنية التحتية المالية المتخلفة، غياب التوعية والتثقيف المالي في هذه الدول.... الخ.

المطلب الثاني: الدراسات باللغة الأجنبية

1- Mahmoud Mohieldin, ZamirIqbal, Ahmed Rostom, Xiaochen دراسة

بعنوان:

The Role of Islamic Finance in Enhancing Financial Inclusion in Organization of Islamic " Cooperation (OIC) Countries

"MdGolzareNabi, Dr. Md. Aminul Islam, Dr. RosniBakar & Rafi un Nabi"

"Islamic Microfinance as a Tol of financial Inclusion in Bangladech"

عنوانها بالعربية :

" دور التمويل الاسلامي في تعزيز الشمول المالي في دول منظمة التعاون الإسلامي " ، معدة من طرف

مجموعة عمل الاقتصاد والتمويل الإسلامي التابعة للبنك الدولي ، عرضت كمداخلة في المؤتمر الدولي الثامن

للاقتصاد والتمويل الإسلامي في الدوحة ، قطر 19-21 ديسمبر 2011 وتحدد الورقة الثغرات الموجودة في بلد ان

منظمة التعاون الإسلامي ، أي التمويل الأصغر المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة

وحالة أدوات إعادة التوزيع التقليدية .

توصلت هذه الدراسة إلى مجموعة من النتائج أهمها الآتي:

يقدم الإسلام مجموعة من الأدوات والمناهج غير التقليدية والتي يمكن أن تؤدي إلى الحد من الفقر وعدم المساواة في البلدان الإسلامية المنكوبة ، على صانعي السياسات في البلدان الإسلامية الجادين في تعزيز الشمول المالي استغلال الإمكانيات الأدوات الإسلامية لتحقيق هذا الهدف والتركيز على تحسين البنية التحتية التنظيمية والمالية لتعزيز بيئة مواتية ، أصبح الشمول المالي أولوية متزايدة بالنسبة لوضع السياسات في جميع أنحاء العالم ، وهنا كإدراك متزايد بضرورة اتخاذ تدابير من أجل:

-تحفيز استثمارات القطاع الخاص لصالح الأفراد ذوي الدخل المنخفض والشركات الصغيرة والمتوسطة.

-إزالة الحواجز التي تعترض سبيل المؤسسات والبنية التحتية للمساعدة في تقديم الخدمات المالية يقوم مقدمو الخدمات بتوسيع الخدمات على نحو مستدام.

-تشجيع تنوع المنتجات وتحسين إدارة المخاطر ، يسرد الإطار المبادئ التوجيهية الرئيسية التي صاغتها مجموعة العشرين لإدماجها ماليا.

هذه المبادئ هي نقطة انطلاق جيدة لصياغة السياسة لتصميم إطار عام لمعالجة قضية الشمول المالي.

2- Jornal of Islamic Economics, Banking finance, vol-13,no.1,jan-mar,2017.

دراسة بعنوان: دراسة بعنوان التمويل الأصغر الإسلامي كأداة للشمول المالي في بنغلاديش منشورة كمقال في:

تهدف هذه الدراسة إلى تحديد مفاهيم ونماذج التمويل الإسلامي الأصغر وفعاليتها كأداة للشمول المالي في بنغلاديش، وتقتصر الورقة البحثية جملة من خيارات السياسة اللازمة لمكافحة التحديات من أجل بناء سوق تمويل إسلامي أصغر فعال لتلبية مطالب جميع الفئات الفقيرة على وجه الخصوص. وتوصلت هذه الدراسة إلى النتائج التالية:

- ساهم نمو الناتج المحلي الإجمالي في محاولة الاكتفاء الذاتي في إنتاج الغذاء وتشجيع الملابس الجاهزة كقيلة العمالة الموجهة للتصدير، وتصدير قوى العاملة والتوسع الهائل في التمويل الأصغر التقليدي إلى الحد من الفقر في بنغلاديش.

- على الرغم من التقدم الكبير في الحد من الفقر، لا يزال 24,8% من الناس يعيشون في فقر و12,9% يعيشون تحت مستوى الفقر.

- فشل التمويل الأصغر التقليدي في الوصول إلى جميع فئات الفقراء بشكل خاص بسبب ارتفاع معدل الفائدة، ونقص التمويل الكافي، والرغبة في منتجات مالية إسلامية المخصصة - يعمل برنامج التمويل الإسلامي كأداة قابلة للتطبيق في تعزيز الشمول المالي ومكافحة الفقراء وذلك من خلال نماذجها الشاملة والمبتكرة القائمة على الزكاة والصدقات والأوقاف والصناديق التجارية لتلبية احتياجات جميع فئات الفقراء.

3- Malay kumarmohanty, sk. Zakirhossen

"The role of Islamic finance in enhan financial inclusion"

على الموقع "دراسة بعنوان دور التمويل الإسلامي في تعزيز الشمول المالي

الإلكتروني: <https://scholar.google.com/citations?user=h3Z8jEEAAAJ&hl=en>

وقد هدفت هذه الدراسة للبحث في الشمول المالي للمسلمين ذوي الدخل المنخفض.

وتوصلت هذه الدراسة إلى نتيجة رئيسية وجملية من النتائج الفرعية كما يلي:

- النتيجة الرئيسية لهذا البحث هي أن غالبية المسلمين مستبعدين ماليا بسبب عدم وجود منتجات مصرفية تلي احتياجاتهم وتتوافق أيضا مع الشريعة الإسلامية، عل الرغم من تفضيل المسلمين للتمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية، فإن هذه المنتجات المالية الإسلامية المعروضة حاليا لم تعزز بشكل كبير من شمولهم المالي، وذلك راجع

لعدم الثقة في صحة هذه المنتجات، بالإضافة إلى عدم القدرة على تحمل التكاليف وقبول هذه المنتجات وإمكانية الوصول إليها.

- النظام المالي التقليدي لا يلبي احتياجات الخدمات المالية للمسلمين محدود الدخل.

- تستخدم المجتمعات الإسلامية الأقل ثراء خدمات مالية غير رسمية أكثر من الخدمات المالية الرسمية، وذلك بسبب عدم ثقتها في النظام المالي الرسمي.

- مستوى الوعي بالمنتجات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية منخفضا نسبيا.

- الأمية المالية هي أحد الأسباب الرئيسية لانخفاض الطلب على المنتجات المالية الإسلامية، لأن الوصول إليها يتطلب فهم بعض أساس التمويل.

4- (Sami Ben Naceur, Adolfo Barajas, and Alexander Massara)-

Can Islamic Banking Increase Financial Inclusion''''

دراسة بعنوان هل يمكن للمصارف الإسلامية زيادة الشمول المالي؟ منشورة:

International Monetary Fund Working Paper, Middle East and central Asia. February, 2015.

تهدف هذه الدراسة إلى تقديم رؤية تحليلية حول العلاقة بين تطور الخدمات المصرفية الإسلامية والشمول المالي. في البلدان الإسلامية - أعضاء منظمة التعاون الإسلامي .

من نتائجها:

- إن المؤشرات المختلفة للشمول المالي تميل إلى الانخفاض، وحصّة الأفراد المستبعدين الذين يشيرون إلى أسباب دينية لعدم استخدام الحسابات المصرفية أكبر بشكل ملحوظ من البلدان الأخرى، لذلك يبدو أن الصيرفة الإسلامية وسيلة فعالة للشمول المالي.

- رغم أن الوصول الفعلي إلى الخدمات المالية قد نما بسرعة أكبر في بلدان التعاون الإسلامي، إلا أن استخدام هذه الخدمات ازداد بمعدل أقل مما هو متوقع.

- يظهر تحليل الانحدار دليلاً على وجود صلة إيجابية بالائتمان للأسر والشركات لتمويل الاستثمار، لكن هذا الرابط التجريبي لا يزال مؤقتاً وضعيفاً نسبياً.

5 - "Mahmoud MohieIdin, ZamirIqbal, Ahmed Rostom, Xiaochen Fu"

" The Role of Islamic Finance in Enhancing Financial Inclusion in Organization of Islamic Cooperation (OIC) Countries"

دراسة بعنوان "دور التمويل الإسلامي في تعزيز الشمول المالي في دول منظمة التعاون الإسلامي"

معدة من طرف مجموعة عمل الاقتصاد والتمويل الإسلامي التابعة للبنك الدولي، عرضت كمدخل في المؤتمر الدولي الثامن للاقتصاد والتمويل الإسلامي في الدوحة، قطر، 19-21 ديسمبر 2011. متوفرة على الموقع الإلكتروني:

<http://econ.worldbank.org>

- تهدف هذه الدراسة إلى معرفة دور التمويل الإسلامي في تعزيز الشمول المالي من خلال اكتشاف وتحديد ثغراته الموجودة في بلدان منظمة التعاون الإسلامي، أي التمويل المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة وحالة أدوات إعادة التوزيع التقليدية.

وتوصلت هذه الدراسة إلى جملة من النتائج أهمها الآتي:

- إن الإسلام يقدم مجموعة غنية من الأدوات والمناهج غير التقليدية، والتي يمكن أن تؤدي إلى الحد من الفقر وعدم المساواة في البلدان الإسلامية المنكوبة.

- على صانعي السياسات في البلدان الإسلامية الجادين في تعزيز الشمول المالي استغلال إمكانات الأدوات الإسلامية لتحقيق هذا الهدف، والتركيز على تحسين البنية التحتية التنظيمية والمالية لتعزيز بيئة مواتية.

- أصبح الشمول المالي أولوية متزايدة بالنسبة لواضعي السياسات في جميع أنحاء العالم، وهناك إدراك متزايد بضرورة اتخاذ تدابير من أجل:

- تحفيز استثمارات القطاع الخاص لصالح الأفراد ذوي الدخل المنخفض والشركات الصغيرة والمتوسطة.

المطلب الثالث: موقع الدراسة الحالية من الدراسات السابقة

بعد عرضنا لمجموعة من الدراسات السابقة المتعلقة بموضوعنا "دور صيغ التمويل الإسلامية في تعزيز الشمول المالي" والتي بلغ عددها 10 دراسات سنتناول في هذا المطلب أوجه التشابه والاختلاف بينها وبين الدراسة الحالية.

-أولاً: أوجه التشابه

الجدول أدناه يوضح أوجه التشابه بين الدراسات السابقة ودراستنا الحالية:

الجدول رقم (1، 7): أوجه التشابه بين الدراسات السابقة والدراسة الحالية

البيان	أوجه التشابه بين الدراسات السابقة والدراسة الحالية
--------	--

أداة الدراسة	تم الاعتماد في الدراسات السابقة على المنهج التحليلي ودراسة حالة
منهج الدراسة	استخدمت الدراسات السابقة المنهج التحليلي والمنهج الوصفي

المصدر: من إعداد الطالبة اعتمادا على معلومات الدراسات السابقة أعلاه.

ثانيا: أوجه المقارنة

اختلفت الدراسات الحالية عن الدراسات السابقة في بعض النقاط وهي موضحة في الجدول التالي:

الجدول رقم(1-8): أوجه الاختلاف بين الدراسات السابقة والدراسة الحالية

أوجه الاختلاف		البيان
الدراسات الحالية	الدراسات السابقة	
هذه الدراسة حاولت التفصيل في دور البنوك الإسلامية في تعزيز الشمول المالي بشكل أدق	تعدد الدراسات بين ما تناول متغير واحد في حين أضافت بعض الدراسات متغيرات أخرى	متغيرات الدراسة
دراستنا تمت خلال سنة 2023.	الدراسات السابقة المختارة كانت ما بين ازمدة مختلفة	فترة الدراسة
تمت دراستنا على المستوى المحلي الوطني	هذه الدراسات، قد تمت في أماكن مختلفة على المستوى العربي و العالمي	مكان الدراسة
شملت دراستنا على المؤسسات المصرفية فقط	بعض الدراسات السابقة تم تطبيقها على مؤسسات مصرفية ومالية	نشاط المؤسسات محل الدراسة

المصدر: من إعداد الطلبة اعتمادا على معلومات الدراسات السابقة أعلاه.

-ثالثا: أوجه الاستفادة من الدراسات السابقة

-الاستفادة منها في إثراء الجانب النظري للدراسة.

-التعرف على مختلف الاختلافات والتداخلات بين آراء الباحثين وتوارد أفكارهم.

-الاستفادة من الدراسات السابقة في اختيار منهج الدراسة.

-الربط والمقارنة وتحليل النتائج بين ما تم التوصل إليه من خلال هذه الدراسة مع نتائج الدراسات السابقة التي تناولت

نفس الموضوع.

خلاصة الفصل الأول:

نظام التمويل الإسلامي بما يمتلكه من أدوات وأساليب يجعله جدير بأن يساهم بأكثر فاعلية في دعم متطلبات التنمية الاقتصادية و الاجتماعية الشاملة. وظهر مصطلح الشمول المالي بأبعاده ومؤشراته كمطلب ضروري لإعادة توزيع الموارد المالية بشكل عادي باستخدام كافة الخدمات المالية لكل فئات المجتمع ومؤسساته عبر القنوات الرسمية.

تعتبر الجزائر من بين الدول التي تعرف مؤشرات شمول مالي ضعيفة، مما يتطلب ضرورة بذل الجهود لتعزيزه عن طريق وضع استراتيجيات فعالة. ولدعم الاستقرار المالي وتعزيز وصول واستخدام كافة فئات المجتمع للخدمات المالية خاصة الفئات المهمشة لدعم والميسورة الدخل، وتعتبر الخدمات المالية الإسلامية مدخلا وركيزة لدعم وتعزيز الشمول المالي.

A decorative border with intricate floral and scrollwork patterns, framing the central text. The border is symmetrical and features large, stylized floral motifs at the top and bottom, with smaller scrolls and flourishes along the sides.

الفصل

الثاني : درسيخ

تمهيد:

بعد التطرق إلى القسم النظري الذي تناول الإطار المفاهيمي للتمويل الإسلامي، أبعاد و مؤشرات الشمول المالي وجدنا من الضروري أن نقوم بدراسة ميدانية تحدد لنا واقع صيغ التمويل الإسلامية في أحد البنوك الجزائرية (بنك الفلاحة والتنمية الريفية بغرداية) ومدى تطبيقها وتعزيزها لأبعاد الشمول المالي. وعلى هذا الأساس أخذنا كنموذج في

دراستنا حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR بغرداية من خلال المباحث التي تطرقنا لها كالآتي:

المبحث الأول: واقع صيغ التمويل الإسلامية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR وكالة غرداية.

المبحث الثاني: أبعاد الشمول المالي المطبقة لدى بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR وكالة غرداية.

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للبنوك الإسلامية والشمول المالي

المبحث الأول: واقع صيغ التمويل الإسلامية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR وكالة غرداية.

يبدل بنك الفلاحة والتنمية الريفية جهده إلى التأقلم مع متغيرات الساحة البنكية الجزائرية نتيجة لانفتاحها أمام البنوك الأجنبية، من أجل مواجهة المنافسة التي وضعها اقتصاد السوق للحفاظ على مكانته، ومن أجل ذلك وضع بنك BADR استراتيجيات لمجابهة جميع التطورات وتلبية متطلبات العملاء واحتياجاتهم ومن بينها فتح وتوسيع شبابيك للصيرفة الإسلامية.

المطلب الأول: التعريف ببنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR وكالة غرداية

سنحاول من خلال هذا المطلب التعرف على بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR (وكالة غرداية) وتقديم أبرز المهام لديه كالآتي:

الفرع الأول: نشأة وتعريف بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR (وكالة غرداية)

أنشئ بنك الفلاحة و التنمية الريفية بموجب المرسوم التنفيذي 105/82 بتاريخ 13 مارس 1982 م، وهو مؤسسة مالية وطنية تنتمي إلى القطاع العمومي، وجاء بنك الفلاحة والتنمية الريفية لتطوير القطاع الفلاحي وترقية العالم الريفي، بحيث صنف بنك الفلاحة والتنمية الريفية في المركز الأول في ترتيب البنوك التجارية، ويمثل المركز 688 في الترتيب العالمي ما بين 4100 بنك و المرتبة رقم 12 إفريقيا من أصل 200 بنك، ولقد مر هذا البنك بعدة مراحل نذكرها فيما يلي:

أولاً: الفترة الممتدة من 1982 إلى 1999 م.

1- من 1982 إلى 1990 : خلال السنوات الثمانية الأولى، كان هدف البنك المنشود هو فرض وجوده ضمن العالم الريفي بفتح العديد من الوكالات في المناطق ذات الصبغة الفلاحية، وبمرور الزمن اكتسب البنك سمعة وكفاءة عالية في ميدان تمويل القطاع الزراعي، قطاع الصناعة الغذائية والصناعة الميكانيكية الفلاحية، هذا الاختصاص كان منصوب عليه في إطار الاقتصاد المخطط.

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للبنوك الإسلامية والشمول المالي

2- فترة 1990 و 1991: بصدور القانون 10/90 وسع لبنك الفلاحة والتنمية الريفية آفاقه إلى مجالات أخرى من النشاط الاقتصادي خاصة المؤسسات الاقتصادية الصغيرة والمتوسطة، بدون الاستغناء عن القطاع الفلاحي الذي تربطه معه علاقة مميزة في المجال التقني، هذه المرحلة كانت بداية لإدخال تكنولوجيا الإعلام الآلي وتطبيق نظام SWIFT للعمليات التجارية الخارجية .

3- في سنة 1992: تم وضع برمجيات (progiciel SYBU) مع فروعها المختلفة للقيام بالعمليات البنكية من تسيير القروض، عمليات الصندوق للودائع، الفحص عن بعد لحسابات الزبائن، إدخال الإعلام الآلي على جميع عمليات التجارة الخارجية. وإدخال مخطط الحسابات الجديد على مستوى الوكالات.

4- في سنة 1992: تم إنهاء عملية إدخال الإعلام الآلي على جميع العمليات البنكية.

5- في سنة 1994: بداية تشغيل بطاقة السحب والتسديد.

6- في سنة 1996: إدخال عملية المعالجة الآلية أو الفحص السلبي Télétraitement لا تجاز عمليات البنكية عن بعد.

7- في سنة 1998: تشغيل بطاقة السحب ما بين البنوك CIB.

ثانيا: الفترة الممتدة من 2000 إلى يومنا هذا.

المرحلة الحالية تميزت بوجود التدخل الفعلي للبنوك العمومية لبعث نفس جديد في مجال الاستثمارات المنتجة وجعل نشاطها ومستوى مردودها يسايران قواعد اقتصاد السوق في مجال تمويل الاقتصاد، كما رفع البنك من حجم القروض ومن مستوى معونات القطاع الفلاحي، مع وضع برنامج خماسي يركز خاصة على عصرنة البنك وتحسين الخدمات، ونتج عن هذا البرنامج الإنجازات التالية:

✓ القيام بفحص دقيق لنقاط قوة وضعف البنك وإنجاز مخطط تسوية للمؤسسة لمطابقة القيم الدولية، وكان هذا في سنة 2000.

✓ تعميم نظام الشبكة المحلية مع إعادة تنظيم برنامج (sybu) كزبون مقدم للخدمة وهذا في 2002.

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للبنوك الإسلامية والشمول المالي

✓ إعادة النظر في تقليل الوقت وتخفيف الإجراءات الإدارية والتقنية المتعلقة بملفات القروض لمدة تتراوح بين

15 و30 يوم سواء بالنسبة لقروض الاستغلال أو قروض الاستثمار.

✓ إدخال مخطط جديد في الحسابات على مستوى المحاسبة المركزية اعتماد النظام المحاسبي المالي scf

✓ إنشاء تطبيق آلي يختص بإدخال آليات الدفع في مجال التعامل الافتراضي.

في سنة 2017 و إلى غاية 2021 :

1. وضع برمجيات جد متطور oracle flexcube حيث يوفر هذا النظام مصرفاً عامًا متكاملًا مصمماً لتحديث

الأنظمة الأساسية للبنك وتحويله إلى بنك رقمي ومرن ومتصل وفعال في المستقبل.

2. أعلن بنك الفلاحة والتنمية الريفية في سنة 2017 عن إطلاقه في التمويل الإسلامي، من خلال تقديم منتجات

مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية ليتم الفتح الفعلي للشبائيك الإسلامية ابتداء من سنة 2020 والعمل مستمر

على تعميمها عبر جميع الوكالات المنتشرة في ربوع الوطن.

تعريف بنك الفلاحة والتنمية الريفية بدر:

هو مؤسسة مالية تنصب عملياتها الرئيسية على جميع الموارد المالية الفائضة عن حاجة الجمهور و الأعوان

الاقتصادية لغرض إقراضها للآخرين الذين هم في حاجة إلى التمويل، وينصب نشاطها على تنمية القطاع الفلاحي و

إنعاشه، حيث يعتبر البنك الأول في ترتيب البنوك الجزائرية حيث يقوم باستعمال:

• نظام Swift منذ 1991

• الإعلام الآلي في جميع عمليات التجارة الخارجية.

• الشبكة الأكثر كثافة في التراب الوطني.

• بنك شامل يقوم بتمويل كل القطاعات الاقتصادية.

يوجد بنك "بدر" أكثر من 7000 موظف مع فريق يتكون من 1200 مكلفين بالزبائن للإصغاء إلى انشغالاتهم عبر

321 وكالة و 39 مجمع جهوي .

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للبنوك الإسلامية والشمول المالي

الفرع الثاني: مهام بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR (وكالة غرداية)

إن بنك الفلاحة والتنمية الريفية يسعى إلى تحقيق أهدافها المتمثلة في تمويل القطاع الفلاحي وذلك من خلال

مختلف المهام التي يقوم بها:

- وضع الإمكانيات المالية الممنوحة من قبل الدولة الجزائرية لتدعيم وتنمية القطاع الفلاحي الري، الصيد والنشاطات الحرفية.
- القيام بالمساعدات المالية الضرورية للنشاطات المتعلقة بالمؤسسات الخاصة، والتي تساهم في تنمية العالم الريفي كالأطباء، الصيدلانيين، أطباء الأسنان، البيطريون أو حرفيون (الصناعة التقليدية)، التجار.
- التطور الاقتصادي للوسط الفني.
- اعتباره كأداة من أدوات التخطيط المالي للمشاريع الفلاحية المسطرة في مختلف المستويات التنموية.
- منح القروض طويلة ومتوسطة الأجل.
- معالجة جميع العمليات البنكية (قروض، صرف خزينة).
- التعامل مع مؤسسات القرض العمومية الأخرى.
- تمويل مختلف العمليات المتعلقة بالتجارة الخارجية من استيراد وتصدير¹

¹ بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR (وكالة غرداية).

المطلب الثاني: خدمات الصيرفة الإسلامية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR (وكالة غرداية)

يوجد في بنك الفلاحة والتنمية الريفية نوعين من الحسابات في الصيرفة الإسلامية وهي كالآتي:

الحسابات البنكية الإسلامية: يوجد نوعين من الحسابات البنكية الإسلامية المعتمدة وهي كالتالي:

1- الحسابات الإسلامية الجارية للمؤسسات والتجار والفلاحين وحسابات الشيكات للأفراد:

- الحسابات الإسلامية الجارية للمؤسسات والتجار والفلاحين: هو حساب تحت الطلب يفتح لكل شخص طبيعي

أو معنوي لغرض شخصي أو مهني يعرضه شبك الصيرفة الإسلامية على عملائه في إطار عمليات الصيرفة الإسلامية

وفقا لأحكام نظام بنك الجزائر رقم 02-02.

يقوم المنتج على أساس الصيغة الشرعية (قرض حسن) حيث يعتبر قرضا أو تسبيق يقدمه العميل إلى شبك الصيرفة

الإسلامية في شكل ودیعة تحت الطلب لا يتلقى بموجبها أي مكافأة.

حسابات الشيكات للأفراد: هو حساب تحت الطلب يفتحه البنك أو شبك الصيرفة الإسلامية لفائدة العميل الذي

يمكنه الاستفادة من رصيد الحساب بتشغيله في نشاطاته غير انه يضمنه. فمتى طلب صاحب الحساب استرداد

أمواله، التزم شبك الصيرفة الإسلامية برد مبلغ مماثل الرصيد عند الطلب، فلا يستحق صاحب الحساب أي فائدة

كما لا يتحمل أي مخاطر، ويجوز للشبك أن يتقاضى مقابل الخدمات المصرفية المقدمة للعميل صاحب الحساب

الشيك عمولات أو أجرة وفقا لما يتم الإعلان عنه في الشروط المصرفية العامة الخاصة بعمليات الشبك.

2- حسابات الادخار: يوفر البنك نوعين من دفاتر التوفير هي:

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للبنوك الإسلامية والشمول المالي

- دفتر توفير إسلامي أشبال: هو حساب بدون عائد والغرض منه هو جذب العملاء المعنيين وتمكينهم من توفير مدخرات طويلة.

وهو منتج موجه حصريا للأشخاص القصر.

يمكن فتح حساب توفير إسلامي أشبال لأي شخص طبيعي قاصر عن طريق الولي الشرعي.

- دفتر توفير إسلامي: هو دفتر مفتوح بالعملة الوطنية والغرض منه تمكين العملاء المعنيين من توفير مدخرات طويلة الأجل بشكل تدريجي.

وهو منتج توفير غير مدر للأرباح مخصص حصريا للأشخاص الطبيعية فقط. ويحتوي على الأموال المودعة من قبل العميل في حساب مفتوح على مستوى شبك الصيرفة الإسلامية للبنك، مع الحق في التصرف فيها في أي وقت، وذلك عن طريق السحب الجزئي أو الكلي.

المطلب الثالث: الموارد الإسلامية والتقليدية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR (وكالة غرداية).

بعد دراستنا الميدانية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية بغرداية تحصلنا على مجموعة من المعلومات تتمثل في الموارد الإسلامية التي تم جمعها من 14 أوت 2021 إلى غاية 22 سبتمبر 2021 وعملنا مقارنة بين الحسابات الإسلامية و الحسابات التقليدية في نفس الوكالة، وسنتطرق إليها في المطلب التالي.

1- الموارد الإسلامية :

الجدول رقم (1-2): يبين الموارد الإسلامية و التي تم جمعها من بنك BADR (وكالة غرداية) بتاريخ

2021-8-14 إلى غاية 2021-9-22.

التصنيف	نوع الحساب	عدد الحسابات	المبلغ
وكالة غرداية 292	شباك الصيرفة الإسلامية		

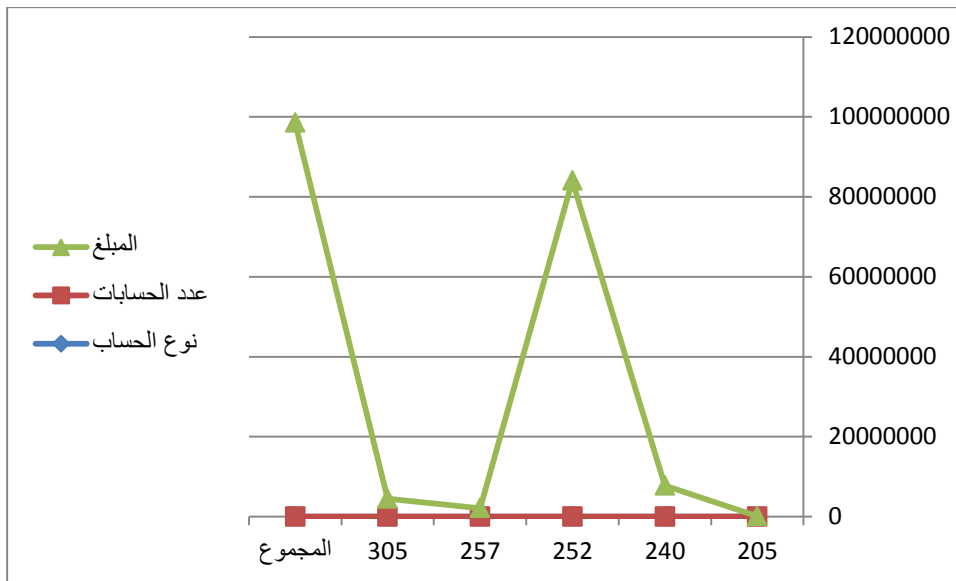
الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للبنوك الإسلامية والشمول المالي

119617,02	18	حساب شيك جاري إسلامي	205
7782588,22	38	حسابات توفير استثمار إسلامي	240
84016724,71	298	حساب التوفير الإسلامي	252
2120000,00	55	حساب التوفير الأشبال الإسلامي	257
4486310,73	59	الحسابات الجارية الإسلامية	305
98525240,68	468	المجموع	

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على مصادر من البنك

الشكل (2-1): التمثيل البياني للموارد الإسلامية و التي تم جمعها من بنك **BADR** (وكالة غرداية) بتاريخ

2021-8-14 إلى غاية 2021-9-22.



المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على معلومات الجدول أعلاه.

يتضح لنا من الشكل أن وكالة غرداية إجمالي حساباتها المفتوحة في الصيرفة الإسلامية قدرت بمجموع 468

حساب إسلامي بمبلغ 98525240,68 دج موزعة على كل أنواع الحسابات الإسلامية بحيث بلغ عدد الحسابات

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للبنوك الإسلامية والشمول المالي

الجارية الإسلامية للمؤسسات والأفراد 77 حساب بمبلغ 448,750,690 دج وبخصوص دفاتر حسابات توفير الاستثمار الإسلامي وحساب التوفير الإسلامي وحساب التوفير الأشبال الإسلامي فقد تم فتح 391 حساب موزعة بمبلغ 939193129 دج.

نلاحظ ارتفاعا ملحوظا في حساب 204 إلى حساب 257 حيث شهدت هذه الحسابات ارتفاعا في عدد المبالغ بسبب إقبال عدد كبير من الزبائن لفتح حسابات في هذه الأصناف.

2- الموارد التقليدية:

الجدول رقم (2-2): يبين الموارد التقليدية التي تم جمعها من بنك **BADR** (وكالة غرداية) بتاريخ

2021-8-14 إلى غاية 2021-9-22.

الصيرفة التقليدية			وكالة غرداية 292
المبلغ	عدد الحسابات	نوع الحساب	التصنيف
201296091,39	93	حساب الشيكات	200
1262820067,98	139	حساب جاري	300
241184210,78	113	حساب دفتر الادخار بدون فائدة	260
76491194,91	3	حساب دفتر الادخار بفائدة	251
389000,00	5	حساب دفتر أشبال	381
-	-	حساب دفتر ادخار فلاح بفائدة	397
2038559,21	35	حساب دفتر ادخار بدون فائدة	398

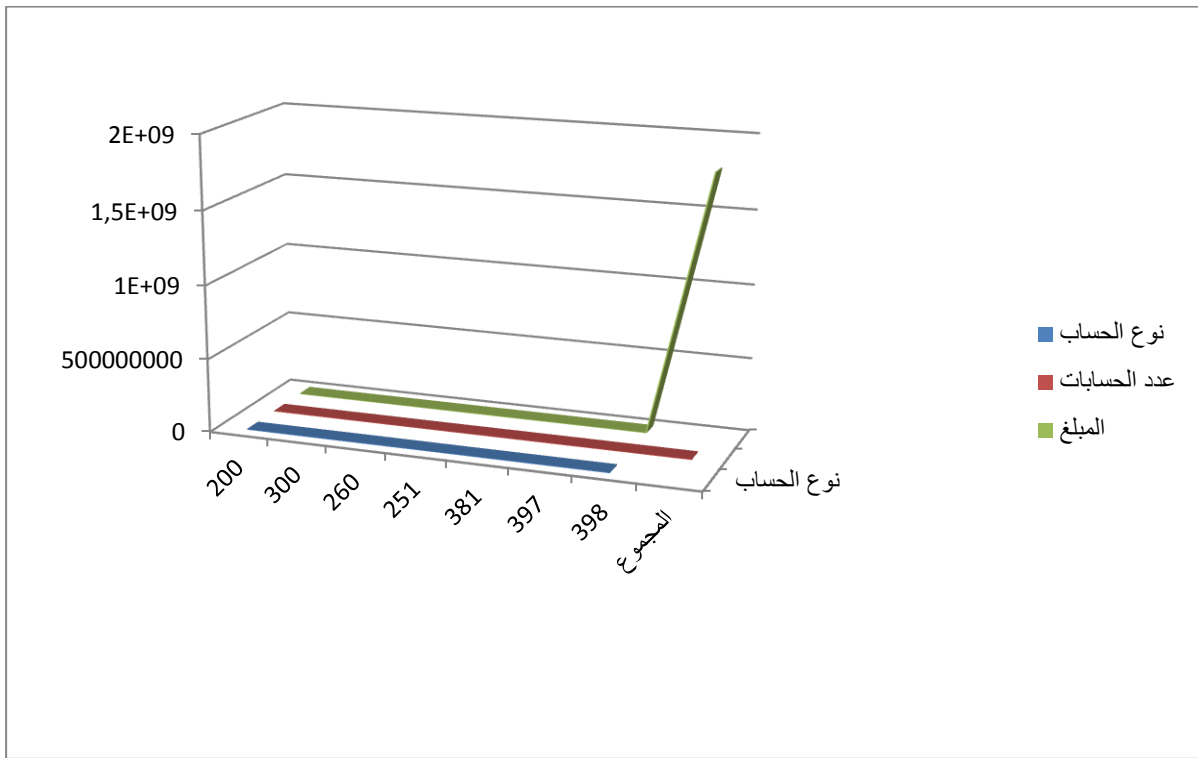
الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للبنوك الإسلامية والشمول المالي

1784219123	388	المجموع
------------	-----	---------

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على مصادر من البنك

الشكل (2-2): التمثيل البياني للموارد التقليدية التي تم جمعها من بنك **BADR** (وكالة غرداية) بتاريخ

2021-8-14 إلى غاية 2021-9-22.



المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على معلومات الجدول أعلاه.

يتضح لنا من الجدول أعلاه أن عدد الحسابات التقليدية المفتوحة في وكالة غرداية قد قدر بـ 388 حساب

تقليدي بمبلغ قدر بـ 1784219123 دج موزعة على كل أنواع الحسابات التقليدية.

- نلاحظ أن عدد الحسابات المفتوحة في الصيرفة الإسلامية قدرت بـ 468 حساب وفي الصيرفة التقليدية قدرت

بـ 388 حساب وهذا يعني أن هناك إقبال كبير من طرف الأشخاص على فتح حسابات في الصيرفة الإسلامية.

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للبنوك الإسلامية والشمول المالي

المطلب الثالث: مدى تحقيق المالية الإسلامية للشمول المالي في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR (وكالة غرداية).

من خلال المعطيات التي تناولناها مسبقا سنستنتج مدى تحقيق المالية الإسلامية للشمول المالي في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR (وكالة غرداية).

- مجموع الحسابات التي تم فتحها في الصيرفة الإسلامية والتقليدية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية بيدر من سنة 14 اوت 2021 إلى 22 سبتمبر 2021 :

$$468+388=856$$

- نسبة مساهمة المالية الإسلامية في جذبها للعملاء:

$$468/856*100=54,67\%$$

- نسبة مساهمة المالية التقليدية في جذبها للعملاء:

$$388/856*100=45,32\%$$

- لقد قمنا بحساب نسبة مساهمة كل من المالية الإسلامية و المالية التقليدية في تعزيزها للشمول المالي حيث قدرت

نسبة المالية الإسلامية ب % 54, 67. أما المالية التقليدية قدرت ب % 45,32.

- نلاحظ أن نسبة مساهمة المالية الإسلامية في تعزيزها للشمول المالي مرتفعة مقارنة بالمالية التقليدية.

الفرع الأول: الصيغ الإسلامية المطبقة لدى بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR (وكالة غرداية)

يعتمد بنك الفلاحة والتنمية الريفية بغرداية على صيغة واحدة وهي صيغة المراجعة وتعد من أكثر الأدوات

التمويلية شيوعا نظرا لما توفره من حل عملي لشراء المختلفة وتعرف على أنها بيع السلعة بمثل ثمنها الأول التي اشتراها

بها البائع الأول (البنك) مع زيادة ربح معلوم.

ويوجد فيها ثمانية أنواع مختلفة نذكر منها:

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للبنوك الإسلامية والشمول المالي

1-مراجعة للصادرات: هي صيغة تمويل تعتمد على تقنية المراجعة الموجهة للشركات المصدرة التي تمتلك عقد تصدير

أو سند الطلبية لسلعة تتطلب عملية تصنيع أو بضاعة على حلها.

المراجعة للصادرات هو عقد بيع للأصول لحساب العميل وبناء على طلبه بثمان بيع مساوي لسعر الشراء زائد هامش

الربح معروف ومتفق عليه من قبل الأطراف المتعاقدة وقت إبرام عقد المراجعة.

2-مراجعة غلتي: هو حل تمويلي يتكيف مع احتياجات الفلاحين لتمكينهم من تمويل حملاتهم الزراعية (الأسمدة،

ومنتجات الصحة النباتية والبذور والنباتات...الخ).

هي عقد بيع المدخولات الزراعية إلى العميل و بناءا على طلبه، بسعر بيع مساوي لسعر الشراء زائد هامش ربح

معروف ومتفق عليه من قبل الأطراف المتعاقدة وقت إبرام عقد المراجعة.

3- مراجعة للصفقات العمومية: هي صيغة تمويل تعتمد على تقنية المراجعة موجهة لشركات أنجاز الصفقات العمومية

وهذا للسماح لها بتمويل شراء المواد، اللوازم أو أي سلعة أخرى ملموسة.

4-مراجعة للمواد الأولية: عقد بيع المواد الأولية إلى العميل و بناءا على طلبه، بسعر بيع مساوي لسعر الشراء زائد

هامش ربح معروف ومتفق عليه من قبل الأطراف المتعاقدة وقت إبرام عقد المراجعة.

يشمل سعر البيع سعر الشراء المبدئي للأصول من المورد وهامش الربح المستحق للبنك بالإضافة إلى المصاريف أو أي

تخفيضات محتملة.

5- مراجعة للإنتاج الفلاحي: هو حل تمويلي يتكيف مع احتياجات الفلاحين للسماح لهم بتحديث معداتهم

الفلاحية (الآلات الفلاحية، معدات الري...الخ) أو حتى اقتناء الماشية.

هو عقد بيع أصول ملموسة وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية إلى العميل و بناءا على طلبه، بسعر بيع مساوي لسعر

الشراء زائد هامش ربح معروف ومتفق عليه من قبل الأطراف المتعاقدة وقت إبرام عقد المراجعة.

6-مراجعة لوسائل النقل: عقد بيع وسائل نقل إلى العميل و بناءا على طلبه بسعر بيع مساوي لسعر الشراء زائد

هامش ربح معروف ومتفق عليه من قبل الأطراف المتعاقدة وقت إبرام عقد المراجعة.

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للبنوك الإسلامية والشمول المالي

يشمل سعر البيع سعر الشراء المبدئي للأصول من المورد وهامش الربح المستحق للبنك بالإضافة إلى المصاريف أو أي تخفيضات محتملة.

7-مراجعة للمعدات المهنية: عقد بيع معدات تطبيقاً لأحكام الشريعة إلى العميل و بناءاً على طلبه، بسعر مساوي لسعر الشراء زائد هامش ربح معروف ومتفق عليه من قبل الأطراف المتعاقدة وقت إبرام عقد المراجعة.

يشمل سعر البيع سعر الشراء المبدئي للأصول من المورد وهامش الربح المستحق للبنك بالإضافة إلى المصاريف أو أي تخفيضات محتملة.

8-مراجعة للأشغال: هي صيغة تمويلية تعتمد على تقنية المراجعة الموجهة للمؤسسات أو الأفراد الذين يرغبون في انجاز أعمال الهندسة المدنية، التهيئة، تشييد بنايات لتربية المواشي، المستودعات، مناطق التخزين أو غيرها.

المراجعة للأشغال هو عقد بيع للأصول لحساب العميل و بناءاً على طلبه بضمن بيع مساوي لسعر الشراء زائد هامش الربح معروف ومتفق عليه من قبل الأطراف المتعاقدة وقت إبرام عقد المراجعة.

المبحث الثاني: واقع الشمول المالي في الجزائر وأبعاده المطبقة في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR وكالة غرداية.

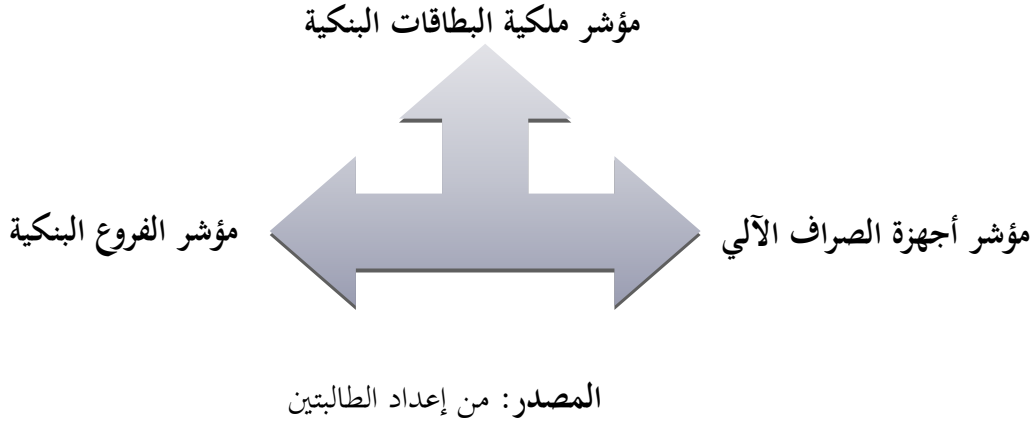
للشمول المالي ثلاثة أبعاد رئيسية ومجموعة من المؤشرات لقياسه من أهمها ما يلي:

المطلب الأول: واقع الشمول المالي في الجزائر (مؤشرات قياسه)

يقاس الشمول المالي بعدد من المؤشرات تتناول ثلاثة أبعاد رئيسية هي:

الوصول إلى الخدمات المالية، و استخدامها، وجودتها. حيث تم الاعتماد في دراستنا على المؤشرات التالي:

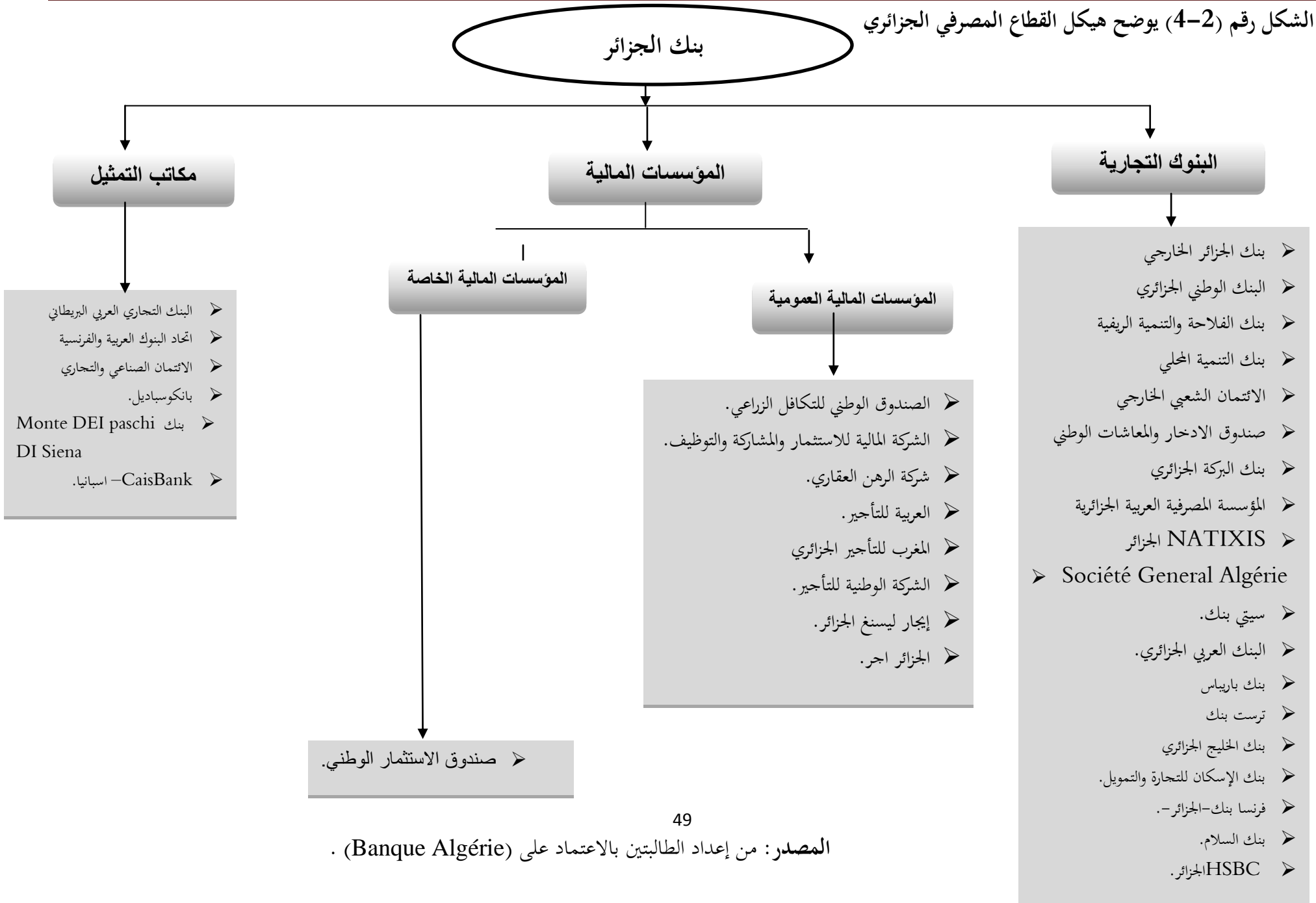
الشكل رقم (2-3): يمثل المؤشرات الرئيسية للشمول المالي



1- بعد الوصول للخدمات المالية:

1-1- مؤشر انتشار الفروع البنكية:

يتكون القطاع المصرفي الجزائري، والذي يقف على رأسه بنك الجزائر، من ثلاث مؤسسات رئيسية في البنوك، والمؤسسات المالية، بالإضافة إلى المكاتب التمثيلية، حيث أن مجموع البنوك المعتمدة بالجزائر بلغ 20 بنكا تتنوع بين بنوك عمومية وخاصة ومختلطة أو فروع لبنوك أجنبية، و(09) مؤسسات مالية تتنوع بين مؤسسات مالية عمومية وخاصة، إضافة إلى ذلك بريد الجزائر الذي يقدم خدمات جليلة للصيرفة الالكترونية. في بداية 2018، بقية النظام المصرفي يتشكل من تسعة وعشرين (29) بنكا ومؤسسة مالية. كما يوضحه الشكل التالي :



الفصل الثاني: دور صيغ التمويل الإسلامي في تعزيز الشمول المالي

تتوزع فروع البنوك الجزائرية على عدد من البنوك العمومية والخاصة والمؤسسات المالية يمكن توضيحها وفقا للجدول الموالي.

الجدول رقم (2-3): يمثل فروع البنوك العمومية والخاصة العاملة في الجزائر والانتشار المصرفي.

السنة	عدد السكان مليون نسمة	عدد الفروع البنكية والمؤسسات المالية الخاصة	عدد الفروع البنكية العمومية	إجمالي عدد الفروع	الانتشار المصرفي (عدد السكان/عدد الفروع)
2014	38923688	413	1113	1526	25507
2015	39728020	434	1123	1557	25515
2016	40551398	443	1134	1577	25714
2017	41389174	459	1145	1604	25803
2018	42228415	468	1151	1619	26083

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على المراجع التالية: (تقرير بنك الجزائر 2015، ص 91) و(تقرير

بنك الجزائر 2017، ص 68-69) و(تقرير بنك الجزائر 2018، ص 74-75)

نلاحظ من خلال الجدول أعلاه أن:

- البنوك العمومية تهيمن على قنوات التوزيع البنكي مقارنة بالنسبة لفروع البنوك الخاصة والمؤسسات المالية.
- هناك ضعف في نسبة الانتشار المصرفي حيث نسجل فرعا واحدا لكل 26083 نسمة خلال سنة 2018.
- نقص انتشار قنوات التوزيع البنكية عبر كامل التراب الوطني.

1-2- مؤشر انتشار أجهزة الصراف الآلي: تتيح أجهزة الصراف الآلي الوصول إلى الحسابات المصرفية وإدارة

مجموعة من العمليات من خلالها على غرار الاطلاع على الرصيد وكشف الحساب وسحب النقود أو تحويلها إضافة

إلى العديد من الخدمات الأخرى، وتزداد أهميتها الخاصة في أيام العطل أين يتعذر الحصول على الخدمات عبر الفروع

البنكية بواسطة موظفيها، حيث تتيح هذه الأجهزة الخدمات المالية على مدار الساعة.

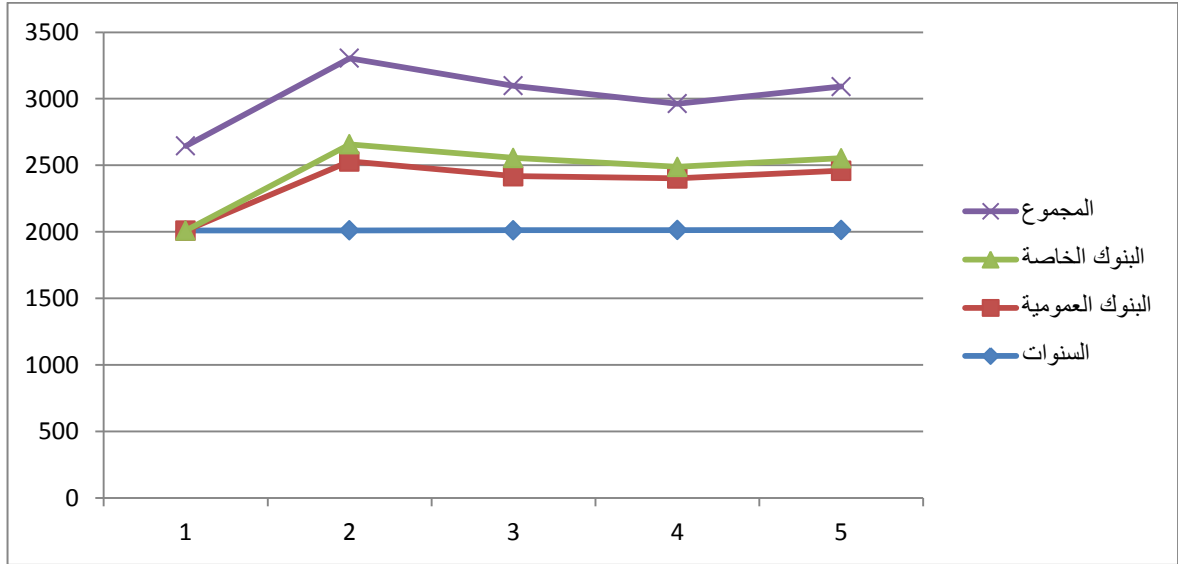
الجدول رقم (2-4): تطور عدد أجهزة الصراف الآلي (DAB) في النظام المصرفي خلال الفترة (2010-2017).

(2017).

السنوات	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
البنوك العمومية	-	518	407	389	445	469	-	-
البنوك الخاصة	-	129	136	86	94	104	-	-
المجموع	636	647	543	475	539	573	595	640

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على وثائق مقدمة من مؤسسة ساتيم

الشكل (2-5): منحني بياني لتطور عدد أجهزة الصراف الآلي (DAB) في النظام المصرفي خلال الفترة (2010-2017).



المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على معلومات الجدول أعلاه.

يتضح من خلال الشكل أن عدد أجهزة الصراف الآلي في الجزائر عموما كان قليلا ولم يشهد نموا ملحوظا، بل على العكس شهد تراجعا خلال السنوات (2012-2013) مما يدل على عدم تمكن شريحة كبيرة من المجتمع الجزائري من الوصول إلى الخدمات التي توفرها هذه الأجهزة.

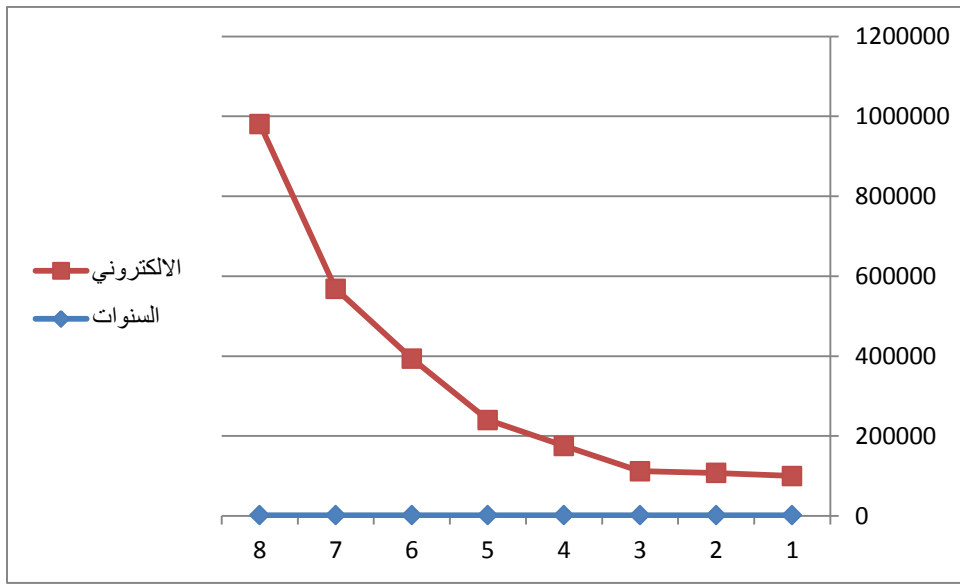
1-2- مؤشر ملكية البطاقات المصرفية:

الجدول رقم (2-5): تطور عدد بطاقات الدفع الإلكتروني في الجزائر خلال الفترة (2010-2017)

السنوات	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
الإلكتروني	97893	105601	110066	173131	238083	391853	566520	978933

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على وثائق مقدمة من مؤسسة ساتيم.

الشكل (2-6): منحني بياني لتطور عدد بطاقات الدفع الإلكتروني في الجزائر خلال الفترة (2010-2017).



المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على معلومات الجدول أعلاه.

يتضح لنا من خلال الشكل، أن هناك تطور في عدد البطاقات الدفع الإلكتروني في الجزائر، أي بلغت 978933 بطاقة سنة 2017، أي قدرت بعشرة أضعاف، مقارنة بالسنوات الأخيرة إلا أنه يبقى منخفضاً، فضلاً على أن معظم مالكي هذه البطاقات يستعملونها إلا في عملية سحب الأموال، ما يستلزم تظافر الجهود في سبيل التثقيف المالي.

2- بعد استخدام الخدمات المالية:

2-1- مؤشر ملكية الحسابات المالية والمصرفية للسكان البالغين (+15) حسب فئات المجتمع¹

الجدول رقم (2-6) : نسبة البالغين من السكان (+15) حسب فئات المجتمع ممن يمتلكون حساب في

المؤسسات المالية والمصرفية في الجزائر.

السنوات	التعيين	2017	2014	2011
	النسبة من إجمالي البالغين (+15 سنة)	43%	50%	33%
حسب الجنس	ذكور (+15 سنة)	56%	61%	46%
	إناث (+15 سنة)	29%	40%	20%
حسب القوى العاملة	من القوى العاملين (+15 سنة)	59%	66%	51%
	خارج القوى العاملة (+15 سنة)	29%	35%	18%
حسب الفئة العمرية	الشباب (15-24)	29%	38%	20%
	البالغين الكبار (+25 سنة)	49%	57%	40%
حسب المستوى التعليمي	التعليم ابتدائي فأقل (+15)	39%	48%	30%

¹ بلعيد محمد، علي عبد الباسط عبد الصمد، الشمول المالي ومدى تأثيره على الأداء المالي للنظام المصرفي الجزائري للفترة (2010، 2017)، مجلة الاقتصاد وإدارة الأعمال، العدد 1، المجلد 7، 2023 ص (6-7).

الفصل الثاني: دور صيغ التمويل الإسلامي في تعزيز الشمول المالي

		سنة		
49%	55%	40%	تعليم ثانوي فأكثر (+15 سنة)	
35%	37%	23%	15 سنة) 40% (الدخل، أفقر	حسب مستوى الدخل
48%	59%	41%	(+15 60% الدخل أغنى	
		سنة		
44%	42%	24%	سكان المناطق الريفية	حسب التحضر
		سنة) +15		

المصدر: قارة عشيرة نصر الدين، عشيظ علاء الدين، واقع الشمول المالي وعلاقته بالاستقرار المالي في الجزائر، مجلة الاقتصاد وإدارة الأعمال، الجزائر، العدد 1، المجلد 7، مارس 2023، ص 101.

وفقا لما أشار إليه الجدول فإن أكثر الأسباب شيوعا لعدم الحصول على حساب مصرفي في الجزائر سنة 2017 يتمثل في عدم كفاية الموارد المالية بنسبة 21% من البالغين (15 سنة)، والسبب الثاني يعود إلى وجود فرد من العائلة يمتلك حسابا مصرفيا بنسبة 12% من البالغين، وربما يفسر ذلك النسبة المتدنية عند النساء، تلاها سبب انعدام الثقة في المؤسسات المالية بنسبة 9% من البالغين، وبالنسبة لبقية الأسباب فتمثلت في عدم الحاجة للخدمات المالية، نقص الوثائق الضرورية لفتح حساب (مما يطرح مشكل الحواجز البيروقراطية)، إضافة إلى ارتفاع تكلفة الخدمات المصرفية وبعد المؤسسات المالية، ناهيك عن أن 5% من البالغين ارجعوا ذلك لأسباب دينية.

بالنظر إلى مختلف الفئات نجد أن هناك انخفاض في النسبة في سنة 2017 مقارنة بسنة 2014، باستثناء سكان المناطق الريفية حيث سجلت هذه الفئة ارتفاعا.

الفرع الأول: مؤشرات الشمول المالي في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR وكالة غرداية

يوجد في بنك الفلاحة والتنمية الريفية بغرداية بعض أبعاد و مؤشرات للشمول المالي نذكر منها:

1- استخدام الخدمات المالية: من خلال استخدام الخدمات المالية تتيح للأفراد الوصول لجميع حساباتهم البنكية من خلال البطاقات البنكية.

- مؤشر ملكية البطاقات البنكية:

الجدول رقم (2-7): عدد الأشخاص البالغين الذين يمتلكون بطاقات بنكية حسب طبيعة الحساب

والسنوات.

الفصل الثاني: دور صيغ التمويل الإسلامي في تعزيز الشمول المالي

المجموع	2023	2022	طبيعة الحساب
16	5	11	305 (المؤسسات والتجار والفلاحين والحرفيين)
9	6	3	205 (الأجراء)
25	11	14	المجموع

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على مصادر من البنك

يمثل الجدول أعلاه مؤشر أو عدد الأشخاص البالغين الذين يمتلكون بطاقات البنكية حسب طبيعة الحساب وحسب السنوات، الحسابات اللذين تم تزويدهم بالبطاقات البنكية، بالنسبة للمؤسسات والتجار والفلاحين والحرفيين خلال السنتين بلغ عدد البطاقات البنكية 16 من الأشخاص ابتداء من سنة 2022 إلى سنة 2023، أما الأجراء فقد بلغ عدد اللذين يمتلكون بطاقات بنكية حوالي 9 من الأشخاص. وبالنظر إلى إجمالي الحسابات المفتوحة على مستوى الوكالة نجد أن معدل تزويد الحسابات بالبطاقات قد بلغ حوالي 25 على مستوى الوكالة وهي نسبة منخفضة جدا.

- مؤشر ملكية حصول الأفراد البالغين على حساب مالي في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR (وكالة غرداية):

يعتبر مؤشر ملكية حصول الأفراد على حساب مالي على مستوى بنك الفلاحة والتنمية الريفية (الفلاحين، الأشبال، المؤسسات والتجار والفلاحين والحرفيين، الأشخاص الطبيعية والعائلات) هذه من أهم المؤشرات لقياس الشمول المالي على مستوى البنك حيث بإمكان كل شخص طبيعي أو معنوي فتح حساب بنكي بتقديمه معلوماته الشخصية.

الجدول رقم (2-8): مؤشر ملكية الأفراد البالغين الذين يمتلكون حساب مالي في بنك BADR

المجموع حسب طبيعة الحساب	2023	2022	2021	طبيعة الحساب
60	10	35	15	205 الأجراء
17	5	10	2	305 المؤسسات والتجار والفلاحين والحرفيين

الفصل الثاني: دور صيغ التمويل الإسلامي في تعزيز الشمول المالي

293	27	187	79	252 الأشخاص الطبيعية والعائلات
36	9	16	11	240 الأشخاص الطبيعية والعائلات
51	1	31	19	257 الأشبال
457	52	279	126	المجموع حسب السنوات

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على مصادر من البنك

نلاحظ من الجدول أعلاه أن عدد الحسابات الإسلامية المفتوحة لدى بنك الفلاحة والتنمية الريفية قدر ب 457 حساب لجميع السنوات، وأكثر الحسابات إقبالا من طرف العملاء هو حساب 252 للأشخاص الطبيعية والعائلات بحيث قد بلغ الإجمالي لجميع السنوات ب 293 حساب.

- حساب 252 هو السبب وراء إقبال العديد من الزبائن للفتح في هذا الحساب لأنه حساب خالي من المخاطرة ينفع فقط في حفظ أموال الأشخاص أي أن في هذه الحالة الزبون لا يضارب بأمواله في هذا الحساب .
والفرق بين حساب 252 وحساب 240: هو أن حساب 252 حين يفتحه الزبون يضع فيه أمواله، وعندما يريد أن يسترجعهم يجدهم مثلما وضعهم أول مرة بدون زيادة أو نقصان.

أما حساب 240 عندما يقوم الزبون بفتحه، هنا يريد أن يستثمر أمواله في مشاريع البنك يعني توجد في هذا الحساب مخاطرة، أي قد يكتسب ربح أو خسارة أمواله.

الفرع الثاني: آليات تعزيز الشمول المالي في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR وكالة غرداية

- دعم البنية التحتية المالية.
- الحماية المالية للمستهلك.
- الإفصاح والشفافية.
- الخرجات الميدانية.
- حماية الخصوصية وسرية المعلومات.
- حماية العملاء ضد الاحتيال المالي.
- تطوير الخدمات المالية لكي تلمس كافة فئات المجتمع.
- تحفيز استعمال وسائل الدفع الالكترونية.

المطلب الثاني: الإجراءات التي اتخذها بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR وكالة غرداية في تعزيز الشمول المالي

والصعوبات التي تواجهه

- الخرجات الميدانية التحسيسية حول اليوم العالمي للشمول المالي بحيث تقوم كل البنوك بيوم تحسيسية حول استعمال المواطنين للخدمات المالية والوصول إليها ونشرها على كافة فئات وشرائح المجتمع.
- توفير خدمات المراجعة بكل أنواعها.
- فتح مكتب للصيرفة الإسلامية بوكالة غرداية وتنوع المنتجات والخدمات المالية الإسلامية لجذب المواطنين وتشجيعهم على فتح حسابات في الصيرفة الإسلامية وإتباع أحكام الشريعة الإسلامية.
- تعزيز ممارسة الشفافية لدى البنك.
- فض النزاعات من شأنه رفع الثقة لدى الزبائن اتجاه البنك مما يؤدي إلى تعزيز و تحقيق الشمول المالي.

الصعوبات التي تواجه بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR (وكالة غرداية) في تعزيز الشمول المالي:

- عدم فهم تقنيات الدفع الحديثة.
- نقص الوعي المالي والمصرفي لدى بعض فئات المجتمع.
- خوف وشك بعض المواطنين من التعاملات البنكية الغير إسلامية.
- التخوف من حدوث أزمة السيولة لدى البنك.

خلاصة الفصل الثاني:

لقد تطرقنا في دراستنا هذه إلى مفهوم البنوك الإسلامية وصيغ التمويل المطبقة ومفاهيم حول الشمول المالي وأبعاده المطبقة في بنك الفلاحة والتنمية الريفية بغرداية من خلال دراستنا الميدانية في البنك لاحظنا ضعف تطبيق البنك للشمول المالي وبعض مؤشرات استعمال البنك صيغة تمويلية واحدة رغم الجهود المبذولة من طرفهم مقارنة ببعض الوكالات الأخرى.



خاتمة

توفر صيغ التمويل الإسلامي للشمول المالي خدمات ومنتجات مالية متطورة مثل المدفوعات والتأمين والائتمان والمدخرات وغيرها من الخدمات المالية وتعد المالية الإسلامية الأكثر تطوراً حول العالم لأهميتها في تعزيز الشمول المالي. بعد تطرقنا في هذه الدراسة إلى بعض المفاهيم النظرية حول المالية الإسلامية والشمول المالي وقيامنا بالدراسة الميدانية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية بغرداية وجدنا ضعف صيغ التمويل الإسلامية في تعزيزها للشمول المالي بنسبة كبيرة جداً رغم الجهود المبذولة من أطراف المتعاملين في البنك، من خلال دراستنا التطبيقية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية بغرداية توصلنا على مجموعة من النتائج والتوصيات.

التحقق من صحة الفرضيات:

- من اختبارنا للفرضية الأولى و التي تنص: على أن واقع الشمول المالي في الجزائر يتم من خلال تعزيز مؤشراتته من خلال توصيل خدمات وأبعاد مالية لجميع فئات المجتمع. وهذا هو معنى صحة الفرضية الأولى.
- من اختبارنا للفرضية الثانية والتي تنص على: أن صيغ التمويل الإسلامي ساهمت في تعزيز الشمول المالي في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR بغرداية من خلال جذب أكبر عدد من العملاء خاصة الفئة التي لا تحبذ التعامل بالربا، ومن خلال دراستنا التطبيقية تبين لنا أنه يوجد زيادة معتبرة في التوجه نحو الخدمات المالية الإسلامية بدل التقليدية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية، و هذا ما يؤكد صحة الفرضية الثانية.
- من اختبارنا لصحة الفرضية الثالثة التي تنص على: تطبيق بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة غرداية لأبعاد الشمول المالي هي أن بنك BADR بغرداية يطبق بعض من أبعاد الشمول المالي والتي هي استخدام الخدمات المالية والوصول للخدمات المالية من خلال بعض المؤشرات وذا هو تأكيد صحة الفرضية الثالثة.

النتائج:

- ضعف التثقيف المالي واستعمال التكنولوجيا الحديثة.
- نقص أبعاد ومؤشرات الشمول المالي لدى بنك الفلاحة والتنمية الريفية بغرداية.
- وجود قوانين وضوابط تحكمها الشريعة الإسلامية في تعامل البنك مع العميل تضمن جميع حقوق الطرفين من التعاملات البنكية في حالة الإخلال بأي بند من بنود العقد.
- اعتماد صيغة تمويل واحدة وهي المراجعة من بين جميع الصيغ التمويلية الأخرى.
- إقبال عدد كبير من العملاء للبنك.
- وجود عدد كبير من الحسابات المفتوحة ببنك الفلاحة والتنمية الريفية بغرداية.
- وجود مشاريع أخرى إسلامية مستقبلية تخص تطوير الخدمات المالية لديهم.
- للحصول على تمويل مقبول يجب تقديم ضمانات و رهانات مقبولة.
- اشتراط مجموعة من الوثائق في العملية التعاقدية يؤدي إلى استصعاب العميل للحصول عليهم وبذلك يؤدي إلى نقص استقطاب المتعاملين واستخدامهم للخدمات المالية الموجودة.

التوصيات:

- العمل على وضع بطاقات بنكية لكل الحسابات الغير متوفرة لدى البنك لتسهيل عملية استخدام المنتجات ومواكبة التطور.
- تطوير الأدوات المالية الإسلامية لإيصال الخدمة المصرفية لجميع شرائح المجتمع لجذب عدد كبير من المتعاملين.
- وضع استراتيجيات مالية لتعزيز الشمول المالي وتطوير العمليات التمويلية.
- تنويع المنتجات المالية الإسلامية وتعريف الجمهور بالصيرفة الإسلامية.
- ترسيخ الثقة والشفافية عن طريق تفادي الإقصاء أو الحرمان المالي لكافة فئات وشرائح المجتمع بسبب التعاملات المالية القائمة على الفائدة.

خاتمة

- التركيز والاهتمام بشكل أكبر بمصطلح الشمول المالي.

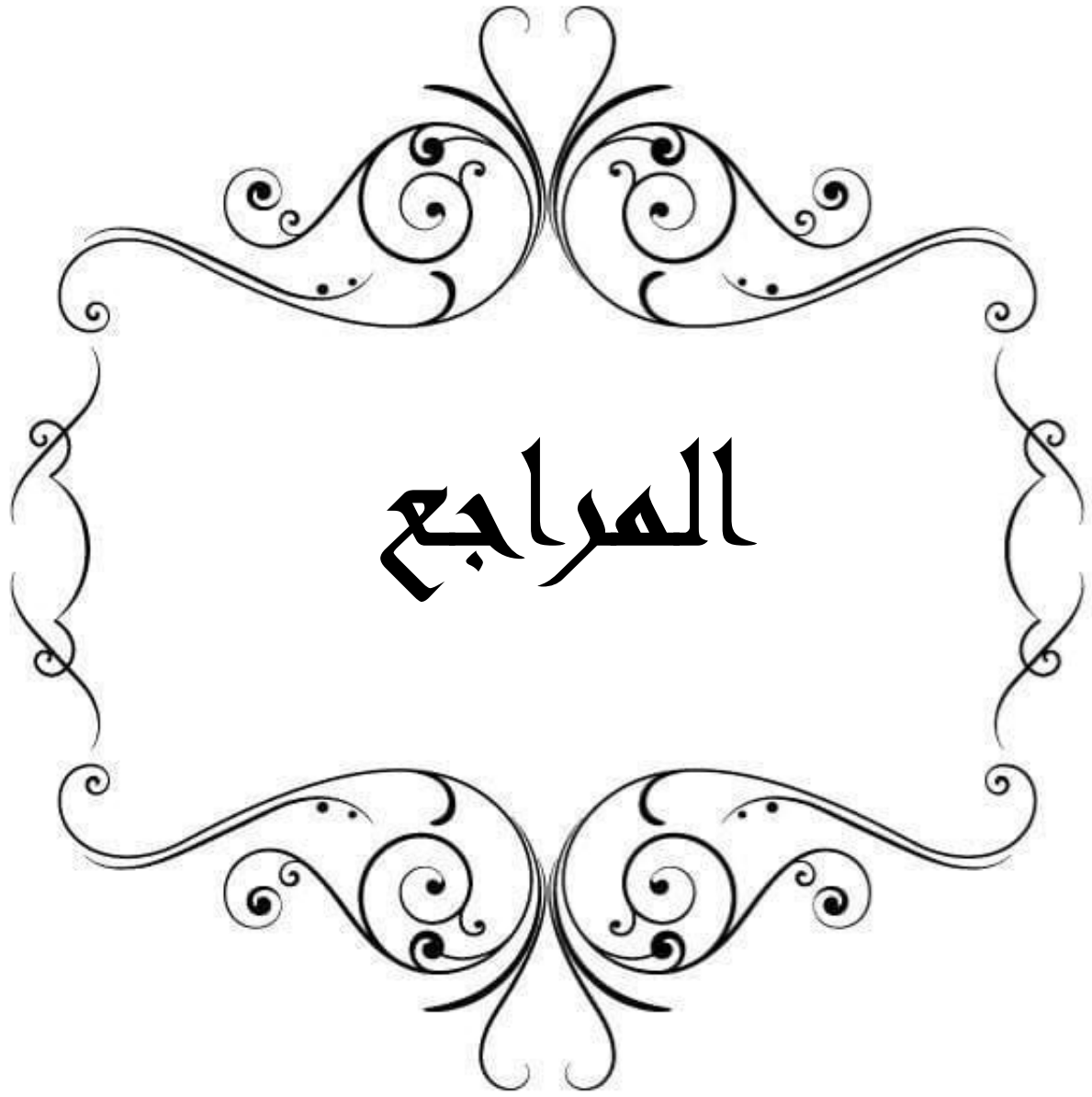
آفاق الدراسة:

تعتبر هذه انطلاقا لدراسات و بحوث ثانية في مجال الشمول المالي، لهذا سنقترح مجموعة من المواضيع:

- تفعيل الصناعة المالية الإسلامية كمدخل لتعزيز الشمول المالي في الجزائر.

- تعزيز الشمول المالي كمدخل استراتيجي لدعم الاستقرار المالي في الجزائر.

- دور الشمول المالي في جودة الخدمات البنكية.



المراجع

قائمة المراجع:

الكتب:

1. منذر قحف، مفهوم التمويل في الاقتصاد الإسلامي-تحليل فقهي واقتصادي، ط2، المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب، البنك الإسلامي للتنمية، جدة، 2004م.

البحوث الجامعية:

2. أسمع سفيان، التحول إلى الصيرفة الإسلامية في الجزائر-الواقع والآفاق، أطروحة دكتوراه، علوم مالية ومصرفية، قسم العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية، جامعة الجزائر3، الجزائر، 2021-2022.

3. بن قايد الشيخ، دور الصكوك الإسلامية في تطوير التمويل الإسلامي وتحقيق التنمية الاقتصادية دراسة التجريبية المالية (2017، 2008)، أطروحة دكتوراه، علوم اقتصادية، قسم العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية، جامعة غرداية، الجزائر، 2019-2020.

4. علي فلاق، طرق تمويل الاستثمار من منظور إسلامي-مع الإشارة لتطبيقات بعض المصارف الإسلامية، أطروحة دكتوراه، فرع نظرية اقتصادية، قسم العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية، جامعة الجزائر، الجزائر، 2009-2010.

المجلات:

5. احمد خروب لقواس، الشمول المالي كآلية لتحقيق الاستقرار المالي تجرية المملكة العربية السعودية، مجلة بحوث الاقتصاد والمناجنت، الجزائر، العدد1، المجلد4، 2023.

6. أسامة فراح، رحمة عبد العزيز، الشمول المالي ودوره في تعزيز المسؤولية الاجتماعية في البنوك، مجلة طبنة للدراسات العلمية الأكاديمية، 02، 04، 2021.

قائمة المراجع

7. بلعيد محمد، عليّة عبد الباسط عبد الصمد، الشمول المالي ومدى تأثيره على الأداء المالي للنظام المصرفي الجزائري للفترة، (2017،2010)، مجلة الاقتصاد وإدارة الأعمال، العدد1، المجلد7، 2023.
8. بوعويّنة سليمة، قاسمي يسمينة، فعالية المصارف الاسلامية في تعزيز الشمول المالي في الجزائر، مجلة الابداع، المجلد12، العدد 02، الجزائر، 2022.
9. حمد بن موسى، عمر قمان، واقع الشمول المالي في العالم العربي في ضوء المؤشر العالمي للشمول المالي (Findex Global) خلال الفترة (2011-2017) مع التركيز على الجزائر، مجلة الصالحات الاقتصادية والاندماج في الاقتصاد العالمي، العدد 03، مجلد 13، 2019.
10. زادي أحمد، بن يمينة خيرة، الصيرفة الاسلامية وتجربتها بدولة ماليزيا، مجلة التنوع الاقتصادي، العدد1، الجزائر.
11. شاني محمد عبد الوهاب، حديدي آدم، دراسة واقع وآفاق الصيرفة الاسلامية في الجزائر في ظل الاصلاحات المصرفية 2018-2020، مجلة الاقتصاد والتنمية المستدامة، المجلد6، العدد1، الجزائر، 2023.
12. شهيناز بدراوي، عائشة عوار، إسهامات الصيرفة الاسلامية في النمو الاقتصادي في الجزائر-دراسة قياسية للفترة 2011-2012، مجلة طنبة للدراسات العلمية الاكاديمية، المجلد4، العدد2، الجزائر، 2021.
13. صورية شني، السعيد بن لخضر، أهمية الشمول المالي في تحقيق التنمية-تعزيز الشمول المالي في جمهورية مصر العربية- مجلة البحوث في العلوم المالية والمحاسبة، الجزائر، العدد1، المجلد4، 2019.
14. غفافية عبدالله ياسمين، بن عمر الحاج عيسى، الصيرفة الاسلامية في الجزائر وفقا للنظام رقم 02-2020، مجلة البحوث القانونية والاقتصادية، المجلد6، العدد1، الجزائر، 2023.
15. فالي بوحينة، جميلة جغل، الشمول المالي كأداة لاحتواء الاقتصاد الغير الرسمي، مجلة الاقتصاد وإدارة الأعمال، الجزائر، العدد1، المجلد7، مارس 2023.

قائمة المراجع

16. فلاق صليحة، سوداني نادية، تفعيل الصناعة المالية الإسلامية كمدخل لتعزيز الشمول المالي في الجزائر، مجلة المعيار، الجزائر، العدد 01، المجلد 12، 2021.
17. قارة عشيرة نصر الدين، عشيظ علاء الدين، واقع الشمول المالي وعلاقته بالاستقرار المالي في الجزائر، مجلة الاقتصاد وإدارة الأعمال، الجزائر، العدد 1، المجلد 7، مارس 2023.
18. كتاف الشافية، واقع صناعة التمويل الإسلامي بين التجارب الدولية والتحديات المستقبلية، مجلة دفاتر بوداكس، المجلد 11، العدد 01، الجزائر، 2022.
19. كركار مليكة، الشمول المالي هدف استراتيجي لتحقيق الاستقرار المالي في الجزائر، مجلة الاقتصاد والتنمية البشرية، الجزائر، العدد 3، المجلد 10.
20. محمد ولد محمد الأمين، معوقات الصيرفة وعوامل نجاحها، مجلة رؤى الاقتصادية، المجلد 12، العدد 02، موريتانيا، ديسمبر 2022.
21. نورة بوعلاق، دراسة العلاقة السببية بين الشمول المالي والنمو الاقتصادي في الجزائر خلال الفترة 1990-2019، مجلة الاقتصاد وإدارة الأعمال، الجزائر، العدد 1، المجلد 7.
22. بطاهر عقون، بختة، عبدالله، الشمول المالي وسبل تعزيزه في اقتصاديات الدول - تجارب بعض البلدان العربية، مداخلة في الملتقى الوطني الاول حول تعزيز الشمول المالي في الجزائر، آلية لدعم التنمية المستدامة، يومي 27-28 نوفمبر، 2018.

التقارير:

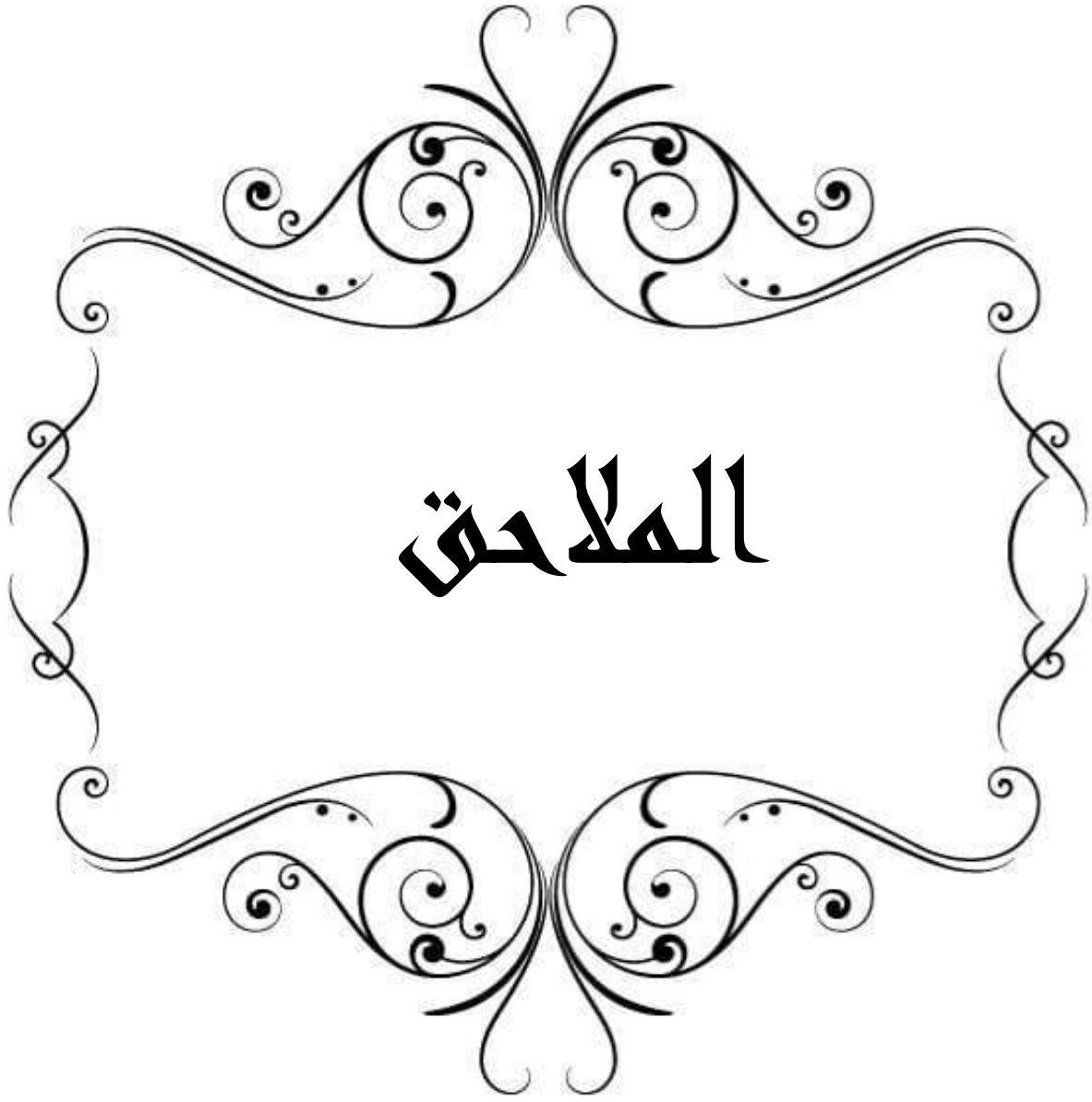
23. تقرير بنك الجزائر 2015
24. تقرير بنك الجزائر 2017
25. تقرير بنك الجزائر 2018

26. أشلي ديميرجوتركونت، ليوركالبر، دورثيسينجر، سنية أنصار، جيكهيس، قاعدة بيانات المؤشر العالمي للشمول المالي مجموعة البنك الدولي 2017 .

المواقع الإلكترونية:

27. <http://www.worldbank.org/globalindex>

28. www.albankaldawli.org/ar/topic/financialinclusion/overview.



الملاحق



معهد متوسط المدعي

مراجعة لمسائل النقل

معدونة النشاطات

قطاع النشاط

أهداف: طوعية/الغياروية
المؤسسات و التدار

فئة العميل



البنك الإسلامي

اللجنة المركزية

هيئة الموافقة

تمهيد
عقد بيع وسائل نقل إلى العميل وبناءً على طلبه، بسعر بيع مساوي لسعر الشراء. زائد هامش ربح معروف ومتفق عليه من قبل الأطراف المتعاقدة وقت إبرام عقد المراجعة.
المراجعة هي عقد بيع يلتزم بموجبه البنك بالتصريح عن مكونات سعر بيع الأصول.
يشمل سعر البيع سعر الشراء المبدئي للأصول من المورد وهامش الربح المستحق للبنك بالإضافة إلى المصاريف أو أي تخفيضات محتملة.
هامش الربح هو نسبة محسوبة على سعر شراء الأصول موضوع عقد المراجعة.
يتم دفع سعر البيع على شكل أقساط حسب ما تم الاتفاق عليه في عقد المراجعة (بنك - عميل)

- الوثائق المطلوبة**
- عقد ملكية المحلات المهنية ، عقد امتياز أو إيجار
 - الدراسة الفنية والاقتصادية للمشروع + فواتير مبدئية
 - آخر ثلاثة تصريحات ضريبية ، البيان الحسابي المؤقت وتقرير محافظ الحسابات (إذا لزم الأمر)
 - نسخة من الصفحة العمومية
 - أي وثيقة أخرى ضرورية لتقييم فرصة التمويل
 - الضمانات والتحفظات المحصلة أو المقبوضة: (حسب المتطلبات القانونية والشرعية)
 - هامش الجدية يمثل نسبة مئوية من سعر الأصول المراد تمويلها (يدفع في حساب مخصص)
 - عقد التأمين (يدفعه العميل)
 - الوضعية الضريبية وشبه الضريبية
 - كفالة تضامنية
 - أي ضمانات أخرى يطلبها البنك في العقد (حسب بنود العقد)

مدة التمويل 06 سنوات أقصى حد

تمديد الأجل حسب قرار موافقة الهيئة المختصة

مدة الإرجاء 01 سنة أقل حد - 02 سنة على الأكثر

مدة التسديد 04 سنوات أقل حد - 06 سنوات على الأكثر
مدة الإرجاء و مدة التسديد لا يمكن أن تفوق مدة التمويل

الشروط المالية
هامش الربح: حسب الشروط المصرفية
مصاريف الدراسة: 10.000 دج دون احتساب الرسوم
مصاريف أخرى: لاشئ

غرامات التأخير
02% دون احتساب الرسوم
يتم إيداعها في حساب خاص (خارج حسابات الاستغلال). يتم تصفيتها لصالح الهيئات الخيرية تحت إشراف الهيئة الوطنية للفتوى للصناعة المالية الإسلامية.

مدة الاستحقاق ثلاثي، سداسي أو سنوي

نوع التسديد ثابت

مراجعة فترة التمويل حسب قرار الموافقة للهيئة المخولة (في شكل ملحق لعقد المراجعة الأصلي)

الدفع المسبق (كلي أو جزئي) مرخص



معدت هسير المدي

مراجعة للمعدات المهنية

مدونة النشاطات

قطاع النشاط

أخصاص طبيعية/الغبارية
الموساسه الإنشائية

فئة العمل

اللجنة المركزية

هيئة الموافقة



الصريرة الإسلامية

عقد بيع للمعدات تطبيقاً لأحكام الشريعة إلى العميل وبناءً على طلبه، بسعر بيع مساوي لسعر الشراء زائد هامش ربح معروف ومتفق عليه من قبل الأطراف المتعاقدة وقت إبرام عقد المراجعة.
المراجعة هي عقد يلتزم بموجبه البنك بالتصريح عن مكونات سعر بيع الأصول.
يشمل سعر البيع سعر الشراء المبدئي للأصول من المورد وهامش الربح المستحق للبنك بالإضافة إلى المصاريف أو أي تخفيضات محتملة.
هامش الربح هو نسبة محسوبة على سعر شراء الأصول محل عقد المراجعة.
يتم دفع سعر البيع على شكل أقساط حسب ما تم الاتفاق عليه في عقد المراجعة (بنك - عميل)

تمهيد

- عقد ملكية المحلات المهنية ، عقد امتياز أو إيجار
- الدراسة الفنية والاقتصادية للمشروع + فواتير مبدئية
- آخر ثلاثة تصريحات ضريبية ، البيان الحسابي المؤقت وتقرير محافظ الحسابات (إذا لزم الأمر)
- نسخة من الصيغة العمومية
- أي وثيقة أخرى ضرورية لتقييم فرصة التمويل
- الضمانات والتحفيزات المحصلة أو المقبوضة: (حسب المتطلبات القانونية والشرعية)
- هامش الجدية يمثل نسبة مئوية من سعر الأصول المراد تمويلها (يدفع في حساب مخصص)
- عقد التأمين (يدفعه العميل)
- الوضعية الضريبية وشبه الضريبية
- كفالة تضامنية
- أي ضمانات أخرى يطلبها البنك في العقد (حسب بنود العقد)

الوثائق
المطلوبة

مدة التمويل 06 سنوات أقصى حد

تمديد الأجل حسب قرار موافقة الهيئة المختصة

مدة الإرجاء 01 سنة أقل حد - 02 سنة على الأكثر

مدة التسديد 04 سنوات أقل حد - 06 سنوات على الأكثر
مدة الإرجاء و مدة التسديد لا يمكن أن تفوق مدة التمويل

الشروط
المالية هامش الربح: حسب الشروط المصرفية
مصاريف الدراسة: 10.000دج دون احتساب الرسوم
مصاريف أخرى: لا شيء

غرامات
التأخير 02% دون احتساب الرسوم
يتم إيداعها في حساب خاص (خارج حسابات الاستغلال). يتم تصفيتيها لصالح الهيئات الخيرية تحت إشراف الهيئة الوطنية للفتوى للصناعة المالية الإسلامية.

مدة الاستحقاق في آخر المدة

نوع التسديد ثابت

مراجعة فترة
التمويل حسب قرار الموافقة للهيئة المخولة (في شكل ملحق لعقد المراجعة الأصلي)

الدفع المسبق
(كلي أو جزئي) مرخص

الصريرة الإسلامية



مصارف شيرات إسلامية

بنك العمل

الأفراد
المجتمع المعدي
أشخاص طبيعية



البنوك الإسلامية

مر حساب تحت الطلب بفتح البنك أو هناك العمرة الإسلامية قائمة العمل الذي يمكن الإقتداء من رخصت الحساب بفتحها في شطوطه غير أنه بضمه - في ملك صاحب الحساب استود أمرك ، التزم شاك العمرة الإسلامية برد مبلغ مبالغ عند الطلب، ولا يستحق صاحب الحساب في قارة كذا أو تحسب أي محاضر ، و يجوز للشاك أن يقاضي مقابل الخدمات العمرة للعملة صاحب الحساب الشاك عمولات أو أجرة وفاة أما يتم الإعلان عنه في الشروط العمرة العامة الخاصة بعمليات الشاك .

تتميز

- نسخة من تبت و أو رس أو جواز السفر للمواطنين العظمى ، مطابقة الإقامة وجواز السفر للسفر
- المقيمين والأجانب،
- وكالة خاصة للتكليفين.
- شهادة الميلاد.
- شهادة عمل أو أي وثيقة أخرى تثبت الدخل.
- شهادة الإقامة.
- (02 صورة شخصية).

الوثائق
المطلوبة

المبلغ: الذي 1,000 ج - أقصى غير محدد
العملة: ريثمي
مصارف بنك الحساب؛ حسب الشروط العمرة
غير مفي بالأقليات : AIGOS / أقليات

الشروط
المالية

السحب والإيداع و التحويلات، عمليات الصرف الألي .
حساب التليك الإسلامي يمكن أن يتعرض لحجر قانوني (حجر ما للمدين لدى الغير)

العمليات
المرخصة

لايومي

تجريبية دفع الأرباح

- عند انتهاء العقد الأول.
- عند الصلاح ، السرة المعارضة

تغيير
الدقتر

- عند طلب صاحب الحساب
- من طرف البنك في إطار تطبيق التبرعات القارية المتفقة بميزان محاربة تقيض الأموال وتمويل الإرهاب
- عند وفاة العميل

تعلق الحساب

البنوك الإسلامية

بنك العمل



مؤسسة تمويل المصروف

مراجعة لأشغال

معدونة النشاطات

قطاع النشاط

أعمال طبرقية/معدونة
المؤسسات الإنتاجية

فئة العمل

اللجنة المركزية

هيئة الموافقة



البنك الإسلامي

مراجعة أشغال هي صيغة تمويل تعتمد على تقنية المراجعة الموجهة للمؤسسات أو الأفراد الذين يرغبون في إنجاز أعمال الهندسة المدنية، التهيئة، تشييد بنايات لتربية المواشي، المستودعات، مناطق التخزين أو غيرها.
المراجعة أشغال هو عقد بيع للأصول لحساب العميل و بناءً على طلبه بثمن بيع مساوي لسعر الشراء زائد هامش الربح معروف و متفق عليه من قبل الأطراف المتعاقدة وقت إبرام عقد المراجعة.
المراجعة أشغال هي عقد بيع يلتزم بموجبه البنك بالتصريح عن مكونات سعر بيع الأصول.
يشمل سعر البيع سعر الشراء المبدئي للأصول من المورد وهامش الربح المستحق للبنك بالإضافة إلى المصاريف أو أي تخفيضات محتملة.
هامش الربح هو نسبة محسوبة على سعر شراء الأصول موضوع عقد المراجعة.
يتم دفع سعر البيع على شكل أقساط حسب ما تم الاتفاق عليه في عقد المراجعة (بنك - عميل).

تمهيد

- عقد ملكية المبانى المهنية ، امتياز أو إيجار
- الدراسة الفنية والاقتصادية للمشروع + فواتير المبدئية
- آخر ثلاثة تصريحات ضريبية ، البيان الحسابي المؤقت وتقرير محافظ الحسابات (إذا لزم الأمر)
- للوضعية الضريبية وشبه الضريبية
- أي وثيقة أخرى ضرورية لتقييم فرصة التمويل
- الضمانات والتحفظات المحصلة أو المقبوضة: (حسب المتطلبات القانونية والشرعية)
- هامش الجدية يمثل نسبة مئوية من سعر الأصول المراد تمويلها (يدفع في حساب مخصص)
- عقد التأمين (يدفعه العميل)
- الوضعية الضريبية وشبه الضريبية
- كفالة تضامنية
- أي ضمانات أخرى يطلبها البنك في العقد (حسب بنود العقد)

الوثائق
المطلوبة

مدة التمويل 06 سنوات أقصى حد

تمديد الأجل حسب قرار موافقة الهيئة المختصة

مدة الإرجاء 01 سنة أقل حد - 02 سنة على الأكثر

مدة التسديد 04 سنوات أقل حد - 06 سنوات على الأكثر
مدة الإرجاء و مدة التسديد لا يمكن أن تفوق مدة التمويل

الشروط
المالية هامش الربح: حسب الشروط المصرفية
مصاريف الدراسة: 10.000 دج دون احتساب الرسوم
مصاريف أخرى: لاشئ

غرامات
التأخير 02% دون احتساب الرسوم
يتم إيداعها في حساب خاص (خارج حسابات الاستغلال). يتم تصفيقتها لصالح الهيئات الخيرية تحت إشراف الهيئة الوطنية للفتوى للصناعة المالية الإسلامية.

مدة الاستحقاق ثلاثي، سداسي أو سنوي

نوع التسديد ثابت

مراجعة فترة
التمويل حسب قرار الموافقة للهيئة المخولة (في شكل ملحق لعقد المراجعة الأصلي)

الدفع المسبق
(كلي أو جزئي) مرخص

بطاقة المنتج