



ينظم مشروع البحث التكويني الجامعي :
استراتيجيات تطوير منتجات الصيرفة الاسلامية
ومنتجات التأمين التكافلي

بالبنوك وشركات التأمين الجزائرية : دراسة عينة من
البنوك وشركات التأمين بولاية سطيف
وقسنطينة وبرج بوعريريج

بالشراكة مع مخبر تقييم رؤوس الأموال الجزائرية في
ظل العولمة

يوم دراسي بعنوان:

العمل المصرفي الاسلامي في الجزائر بين الخصوصيات التشريعية والتحديات الدولية



يوم 09 نوفمبر 2023

في رحاب جامعة سطيف 1 فرحات عباس



للاستفسار يرجى الاتصال على الرقم:
07.97.30.49.42

الهيئة الشرفية لليوم الدراسي:

الرئيس الشرفي لليوم الدراسي:
البروفيسور: محمد الهادي لطرش
مدير الجامعة

المشرف العام لليوم الدراسي:
البروفيسور: شوقي بورقبة
عميد الكلية

المنسق العام لليوم الدراسي:
الدكتور: زهير بن دعاس
مدير المخبر

رئيس اليوم الدراسي:
الدكتورة: مليكة بن علقمة
رئيس مشروع البحث

نائب رئيس اليوم الدراسي:
الدكتورة: جهرة شنافة
عضو مشروع البحث

رئيس اللجنة العلمية:
الدكتورة: منيرة بباس

رئيس اللجنة التنظيمية:
الدكتور: عبد القادر عصماني

نائب رئيس اللجنة التنظيمية:
الدكتورة: مباركة جناد
عضو مشروع البحث

حققت الصناعة المصرفية الإسلامية في العقد الأخير نمواً هو الأسرع في النظام المالي العالمي، حيث يتوقع أن يصل حجم صناعة التمويل الإسلامي العالمي إلى 5.9 تريليون دولار بحلول 2026 مقارنة بـ 4 تريليونات في 2021 وهذا وفقاً لمؤشر تنمية التمويل الإسلامي لعام 2022.

والناظر لتجربة الصيرفة الإسلامية في الجزائر يلحظ أنها لا تزال في بداياتها كونها لا تمثل سوى 3% من مجموع التمويل على الرغم من وجود محاولات ومبادرات حكومية خلال السنوات الأخيرة لتدعيم هذا القطاع سواء من الناحية التشريعية أو التنظيمية وحتى المؤسساتية، ولو أن فكرة فتح شبابيك إسلامية داخل المصارف التقليدية ليست بالجديدة، حيث بادرت بها مجموعة من المصارف الخاصة الأجنبية في الجزائر منذ عدة سنوات قبل المصارف العمومية.

تأمل الدولة الجزائرية من خلال تبني الصيرفة الإسلامية تحقيق الشمول المالي وتعبئة الادخار الوطني عبر عدة مبادرات كفتح بنوك إسلامية عمومية وحتى خاصة جزائرية، وكذا فتح بنوك متخصصة حصرياً في تسويق المنتجات والخدمات

المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، هذا بالإضافة إلى مؤسسات الصناعة المالية الإسلامية الأخرى كشركات التأمين التكافلي والتكامل بينها غير صيرفة التكافل وإصدار الصكوك الإسلامية وغيرها.

كما سيتم اعتماد صيغ التمويل الإسلامي في تمويل حاملي المشاريع سواء عبر الوكالة الوطنية لدعم وتنمية المقاولاتية أو الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر في إطار تنويع مصادر تمويل حاملي هذه المشاريع والتي تعد ركيزة أساسية لتدعيم التنمية الاقتصادية من خلال تشجيع ريادة الأعمال. وعليه، ومن خلال ما سبق تتمحور إشكالية اليوم الدراسي حول السؤال الرئيسي التالي:

ما هي سبل تطوير العمل المصرفي الإسلامي في الجزائر على ضوء الخصوصيات التشريعية والتحديات الدولية؟

أهداف اليوم الدراسي:

يسعى هذا اليوم الدراسي إلى تحقيق الأهداف التالية:

- 1- التعرف بواقع العمل المصرفي الإسلامي في الجزائر (تجربة المصارف العمومية والمصارف الخاصة مع شبابيك الصيرفة الإسلامية)؛
 - 2- إبراز أهم التحديات التشريعية والتنظيمية والمؤسسية للعمل المصرفي في الجزائر؛
 - 3- محاولة حصر أهم التحديات الدولية (الرقمنة، والتكنولوجيا المالية، ومعايير المحاسبة الدولية، والتمويل المسؤول والمستدام، والأدوات المالية الخضراء...الخ)؛
 - 4- التعرف على أهم مكونات البيئة التمكينية -النظام البيئي- الملائمة للعمل المصرفي الإسلامي في الجزائر؛
 - 5- إبراز أهمية ودور الصيرفة الإسلامية في تمويل المؤسسات الناشئة في الجزائر؛
- حصر أهم استراتيجيات تطوير منتجات الصيرفة الإسلامية وشركات التأمين التكافلي بالجزائر.

محاوور اليوم الدراسي:

المحور الأول: واقع وآفاق الصيرفة الإسلامية في الجزائر على

ضوء القانون النقدي والمصرفي 09-23؛

المحور الثاني: تحويل شبابيك الصيرفة الإسلامية إلى

مصارف إسلامية في الجزائر؛

المحور الثالث: آفاق الاستثمار في القطاع المصرفي

الإسلامي على ضوء قانون الاستثمار الجديد في الجزائر؛

المحور الرابع: دور الثقافة المصرفية الإسلامية في محو

الأمية المالية بالجزائر؛

المحور الخامس: تبني معايير هيئة المحاسبة والمراجعة

لمؤسسات المالية الإسلامية في القطاع المصرفي

الجزائري؛

المحور السادس: التحالف الاستراتيجي ما بين الصيرفة

الإسلامية وشركات التأمين التكافلي في الجزائر؛

المحور السابع: التسعير والعمليات الاكتوارية في المصارف

الإسلامية وشركات التأمين التكافلي.

الجهات المستهدفة:

- 1- جميع الباحثين في مجال الصناعة المالية؛
- 2- طلبة الدكتوراه من جميع الفروع والتخصصات ذات الصلة بالصناعة المالية الإسلامية؛
- 3- إدارات قطاع المالية الإسلامية في الجزائر؛
- 4- كافة الفاعلين في قطاع المالية الإسلامية وكل القطاعات الأخرى لإبداء خبراتهم وعرضها لتنمية هذا القطاع.

شروط المشاركة:

- 1- أن ترتبط الورقة البحثية بأحد محاور اليوم الدراسي وتتم بالجدية في الطرح والأصالة العلمية والتوثيق المتكامل للمصادر والمراجع بطريقة APA؛
- 2- ضرورة التقيد بالمنهج العلمي المتعارف عليه في البحوث العملية؛
- 3- لا يجب أن تكون الورقة البحثية قد قدمت للمشاركة في نشاط علمي آخر مهما كان نوعه؛
- 4- يتحمل صاحب المداخلة مسؤولية المحتوى العلمي لمداخلته؛
- 5- تكتب المداخلات باللغة العربية بخط Sakal Majalla حجم 15، وباللغة الأجنبية بخط Times New Roman حجم 12 وبهوامش 1.5 على كامل الاتجاهات؛

6- لا تزيد عدد صفحات البحث المقدم عن 20 صفحة، بما في ذلك قائمة المراجع والملاحق مع ملخص لا يزيد عن صفحة واحدة بلغتين، تخصص الصفحة الأولى للمعلومات الخاصة بالمتدخلين، في حين تخصص الصفحة الثانية للملخص؛

7- تقبل المداخلات الفردية والثنائية فقط؛

8- تخضع جميع المداخلات للتقييم العملي؛

9- آخر أجل لاستقبال المداخلات يوم 5 نوفمبر 2023؛

10- ترسل المداخلات على البريد الإلكتروني:

journeefinance2023@gmail.com



برنامج اليوم الدراسي الموسوم بـ:

العمل المصرفي الاسلامي في الجزائر

بين الخصوصيات التشريعية والتحديات الدولية

والمنظم من طرف مشروع البحث التكويني الجامعي :
استراتيجيات تطوير منتجات الصيرفة الاسلامية
ومنتجات التأمين التكافلي

بالبنوك وشركات التأمين الجزائرية : دراسة عينة من
البنوك وشركات التأمين بولاية سطيف
وقسنطينة وبرج بوعريريج



يوم 09 نوفمبر 2023

في رحاب جامعة سطيف 1 فرحات عباس



افتراضي

و

حضورى

الدعوة عامة

البرنامج

08:30

القاعة 19 بمدارس الدكتوراه

الافتتاح

آيات من الذكر الحكيم
النشيد الوطني الجزائري
كلمة المشرف العام: عميد كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
البروفيسور: شوقي بورقبة
كلمة رئيس اليوم الدراسي
الدكتورة: مليكة بن علقمة

09:00

الجلسة الأولى

واقع الصيرفة الإسلامية في الجزائر بين النظرية والتطبيق	1
البروفيسور: محمد بوجلal (خبير في مجال المالية الإسلامية وعضو المجلس الإسلامي الأعلى)	
نحو إرساء مصرفية إسلامية حقيقية في الجزائر: دروس من التجربة البريطانية	2
البروفيسور: أحمد بلوافي (أستاذ الاقتصاد والتمويل الإسلامي جامعة الملك عبد العزيز السعودية)	
المصرفية الإسلامية في الجزائر عالقة بين الواقع والمتوقع	3
البروفيسور: حسين رحيم (جامعة برج بوعريج)	
تحديات العمل المصرفي الإسلامي في الجزائر	4
البروفيسور: سليمان ناصر (جامعة ورقلة)	
تسعير خدمات الصيرفة الإسلامية والتأمين التكافلي بين التكلفة والقيمة وتحيين التدفقات	5
الدكتور: رفيق غدار (جامعة سطيف 1، فرحات عباس)	
المناقشة والتعقيب	

10:45

الجلسة الثانية

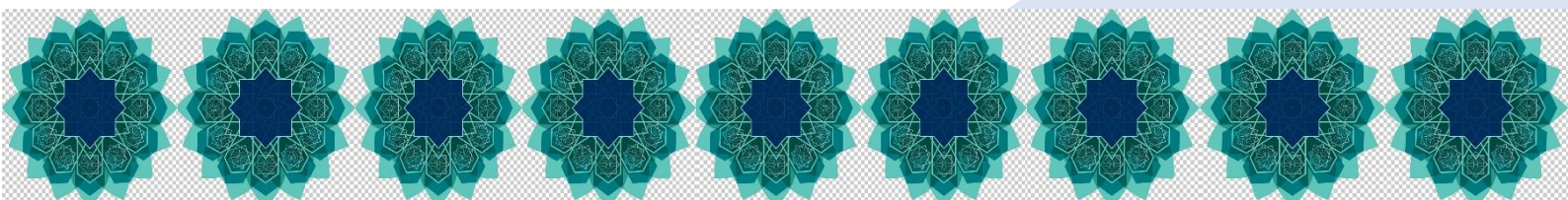
النوافذ الإسلامية كمدخل لدعم نشاط الصيرفة الإسلامية في الجزائر	1
البروفيسورة: صليحة فلاق (جامعة الشلف)	
مدى استيعاب القانون النقدي والمصرفي لمقتضيات الصيرفة الإسلامية	2
الدكتور: مصطفى دنفير (جامعة سطيف 1، فرحات عباس)	
مستجدات وتطورات الصناعة المالية الإسلامية في الجزائر	3
الدكتور: أسامة بوشريط (جامعة المدية)	
الإصلاحات التي مست المنظومة المصرفية الجزائرية على ضوء القانون النقدي والمصرفي الجديد ودورها في تحسين مناخ الاستثمار: أي دور للصيرفة الإسلامية	4
البروفيسور: مراد كواشي (جامعة أم البواقي)	
التحديات العالمية للصناعة المصرفية وآليات التغلب عليها	5
الدكتورة: دلال عظيمي (جامعة خنشلة)	
المناقشة توزيع الشهادات الاختتام	

المدعوون من مهني القطاع

السيدة: لعمامرة مروة	1
ممثلة عن البنك الخارجي الجزائري	
السيد: قشي بوبكر ناجي	2
ممثل عن البنك الوطني الجزائري	
السيد: كرناتي علاء الدين	3
ممثل عن بنك السلام	
السيد: شهيلي لطفي	4
ممثل عن البنك الوطني الجزائري	
السيد: تومي العمري	5
ممثل عن بنك التنمية المحلية	

فهرس المحتويات

ديباجة اليوم الدراسي	
البرنامج	
فهرس المحتويات	
المشاركون	عنوان المداخلة
البروفيسور: محمد بوجلال	واقع الصيرفة الإسلامية في الجزائر بين النظرية والتطبيق
البروفيسور: أحمد بلوافي	نحو إرساء مصرفية إسلامية حقيقية في الجزائر: دروس من التجربة البريطانية
البروفيسور: حسين رحيم	المصرفية الإسلامية في الجزائر عالقة بين الواقع والمتوقع
البروفيسور: سليمان ناصر	تحديات العمل المصرفي الإسلامي في الجزائر
البروفيسور: صليحة فلاق	النوافذ الإسلامية كمدخل لدعم نشاط الصيرفة الإسلامية في الجزائر
الدكتور: أسامة بوشريط	مستجدات وتطورات الصناعة المالية الإسلامية في الجزائر
الدكتور: رفيق غدار	تسعير خدمات الصيرفة الإسلامية والتأمين التكافلي بين التكلفة والقيمة وتحسين التدفقات
قراءة التوصيات وتسليم الشهادات	





واقع الصيرفة الإسلامية في الجزائر بين النظرية والتطبيق

البروفيسور: محمد بوجلال

boudjelal1956@gmail.com



الملخص

هدفت هذه الورقة البحثية إلى تبيان مختلف العقود الشرعية في التمويل الإسلامي، بالإضافة إلى التطرق إلى مختلف الورشات المفتوحة على مستوى وزارة المالية وبنك الجزائر والمجلس الإسلامي الأعلى فيما يخص المنظومة المؤسسية للمالية الإسلامية في الجزائر. كما تم التطرق كذلك إلى أهم مكونات النظام البيئي للمالية الإسلامية في الجزائر، مع خلق هيئات داعمة لهذا القطاع وضرورة الاستعانة بالخبرات الجزائرية في الخارج. خلصت الورقة البحثية، إلى أنه لا يزال هناك الكثير من التحديات والعمل الجاد والمتواصل لتوطين الصناعة المالية الإسلامية في الجزائر. الكلمات المفتاحية: المالية الإسلامية، النظام البيئي، المنظومة المؤسسية، الجزائر.

Abstract

This research paper aimed to clarify the various legal contracts in Islamic finance, in addition to addressing the various open workshops at the level of the Ministry of Finance, the Bank of Algeria, and the Supreme Islamic Council regarding the institutional system of Islamic finance in Algeria.

The most important components of the Islamic finance ecosystem in Algeria were also discussed, with the creation of supportive bodies for this sector and the need to seek assistance from Algerian expertise abroad.

The research paper concluded that there are still many challenges and serious and ongoing work to localize the Islamic financial industry in Algeria.

Keywords: *Islamic finance, ecosystem, institutional system, Algeria.*



نحو إرساء مصرفية إسلامية حقيقية في الجزائر: دروس من التجربة البريطانية

البروفيسور: أحمد بلوافي

ambelouafi@kau.edu.sa



الملخص

هناك انتقاد لتطبيقات العمل المصرفي الإسلامي القائم، أنه يركز على الشكل أكثر من المضمون وعلى الصورية في العقود؛ البعد/الأبعاد المقاصدية والتنموية والاجتماعية شبه غائبة أو مغيبة. لم يعد أمر الانتقادات مقتصرًا على الأكاديميين. النتيجة في الغالب الأعم من الوضع القائم للتمويل الإسلامي هو انتشار الحيل الربوية عبر الصيغ المشبوهة بشكل مريع.

تعود تجربة التمويل الإسلامي في السوق المالية البريطانية إلى أواخر السبعينيات وبداية الثمانينيات من القرن الماضي بالسماح لعدة شركات استثمار إسلامية بالعمل من خلال مكاتب أو نوافذ في مدينة لندن. أول دولة غربية أدخلت تعديلات على نظامها الضريبي عام 2003 لصيغ التمويل الإسلامي، في عام 2004 تم السماح بإنشاء أول بنك متوافق مع الشريعة الإسلامية وغيرها من الإنجازات الأخرى. ولا شك أن المقاربة البريطانية لتطوير المنتجات الإسلامية تتسم بالواقعية في التعامل واستغلال الموقع المالي للندن. من بين المقترحات لإرساء عمل مصرفي إسلامي حقيقي في الجزائر، إنشاء لجنة مركزية للفتوى تضم خبراء ذوي كفاءة ومهنية، تفعيل قرارات المرجعية الجمعية للمجامع الفقهية، الانفتاح على المنظومات المصرفية خارج الإطار الانجلوساكسوني وضرورة إعطاء الأهمية للثقافة المالية والجانب التعليمي في برامج الجامعات. الكلمات المفتاحية: المصرفية الإسلامية، التجربة البريطانية، التجربة الجزائرية.

Abstract

There is criticism of the existing Islamic banking applications, which is that they focus on form more than content and on the formality of contracts. The intentional, developmental and social dimension(s) are almost absent or absent. Criticism is no longer limited to academics. Most likely, the result of the current state of Islamic finance is the spread of usury scams through horribly dubious formulas.

The experience of Islamic finance in the British financial market dates back to the late 1970s and early 1980s, when several Islamic investment companies were allowed to operate through offices or windows in the city of London.

The first Western country to introduce amendments to its tax system in 2003 to implement Islamic financing formulas. In 2004, the first bank compatible with Islamic Sharia was allowed to be established, and other achievements. There is no doubt that the British approach to developing Islamic products is characterized by realism in dealing with and exploiting London's financial position.

Among the proposals to establish true Islamic banking in Algeria are the establishment of a central committee for fatwa that includes competent and professional experts, activating the decisions of the collegial authority of the jurisprudence councils, openness to banking systems outside the Anglo-Saxon framework, and the necessity of giving importance to financial culture and the educational aspect in university programs.

Keywords: *Islamic banking, the British experience, the Algerian experience.*



المصرفية الإسلامية في الجزائر عالقة بين الواقع والمتوقع

البروفيسور: حسين رحيم

rahim.hocine@univ-bba.dz



الملخص

منذ أزيد من ثلاثة عقود (قانون النقد والقرض رقم 90-10) ظلت المصرفية الإسلامية بالجزائر عالقة ما بين أمل مشرق نحو إعادة الاعتبار للمعاملات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وبين واقع خانق لم يساعد في نمو هذه المصرفية منذ انطلاقتها، وبين هذا الواقع وذاك المتوقع فجوة طالما ظلت محل نقاش أكاديمي في سبل سدها، ليتم في السنوات الأخيرة (2018 و 2020) إطلاق نظام بنك الجزائر الخاص بالنوافذ الإسلامية. تهدف هذه الورقة إلى إبراز أهم التحديات التي تواجه المصرفية الإسلامية في الجزائر من ناحية، ومحاولة استطلاع المتطلبات الأساسية التي من شأنها أن تساعد في تطوير هذا النمط من المصرفية من ناحية ثانية، غير أنه قبل ذلك، وبغرض تشخيص أوسع للوضع، ارتأينا من المفيد الإشارة باقتضاب إلى الإطار العام للمصرفية الإسلامية على المستويين العالمي والمحلي، وكذا الإشارة إلى واقع الوساطة المالية في الجزائر، التي تمثل المصرفية الإسلامية جزءاً منها.

الكلمات المفتاحية: المالية الإسلامية، الوساطة المالية، المصرفية الإسلامية، تحديات الصيرفة الإسلامية تطوير الصيرفة الإسلامية.

Abstract

For over thirty years (Law n° 90-10 of April 14th, 1990, relative to the currency and the credit), Islamic banking in Algeria has been stuck between a bright hope to reconsider the islamic financial formulas, and a stifling reality that has not helped in the growth of this banking since its inception. Between this reality and what is expected, there is a gap that has long been the subject of debate by many academics and businessmen. Ultimately, in recent years (2018 and 2020), the matter ended with the launch of the Islamic banking windows through the regulations of the bank of Algeria in 2018 and 2020. This paper aims to highlight the most important challenges of Islamic banking in Algeria on the one hand, and attempt to explore the basic requirements that would help in developing this type of banking on the other hand. However, for the purpose of a broader diagnosis of the situation, we considered it useful to refer briefly to the general framework of Islamic banking at the global and local levels, as well as pointing to the reality of financial intermediation in Algeria, of which Islamic banking is a part.

Keywords: Islamic finance, financial intermediation, Islamic banking, challenges to Islamic banking, developing Islamic banking.



تحديات العمل المصرفي الإسلامي في الجزائر البروفيسور: سليمان ناصر

hsnacer@gmail.com



الملخص

تناولت هذه الورقة البحثية، إلى مختلف الأنظمة المنظمة للعمل المصرفي الإسلامي في الجزائر والصادرة منذ 2018، النظام رقم 02/18 المتعلق بالصيرفة التشاركية، النظام رقم 02/20 المتعلق بالصيرفة الإسلامية والذي ألغى سابقه، التعليم رقم 03/20 المعرفة للمنتجات المتعلقة بالصيرفة الإسلامية، والمحددة للإجراءات والخصائص التقنية لتنفيذها من طرف البنوك والمؤسسات المالية، وصولاً إلى صدور القانون 09/23 المتضمن القانون النقدي والمصرفي.

كما تم التطرق من خلال هذه الورقة البحثية، إلى مختلف التحديات التي تواجه العمل المصرفي الإسلامي في الجزائر، كضرورة تعديل القوانين الأخرى المكملة للعمل المصرفي الإسلامي كالقانون التجاري والقوانين الضريبية وغيرها، و ضرورة إجبار بنك الجزائر البنوك على تبني معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية خاصة الشرعية منها، وكذلك تبني بنك الجزائر لمعايير مجلس الخدمات المالية الإسلامية خاصة تلك المتعلقة بطريقة حساب كفاية رأس المال أو ما يعرف بمعدل الملاءة المالية، إضافة إلى التحديات التسويقية لمنتجات الصيرفة الإسلامية.

الكلمات المفتاحية: الصيرفة الإسلامية، الجزائر، تحديات، القانون النقدي والمصرفي.

Abstract

This research paper dealt with the various regulations regulating Islamic banking in Algeria issued since 2018, Regulation No 18/02 relating to partnership banking, Regulation No 20/02 relating to Islamic banking, which abrogated its preexisting, Instruction No. 20/03 knowledge of products related to Islamic banking, It specifies the procedures and technical characteristics for their implementation by banks and financial institutions, leading up to the issuance of Law 23/09 containing the Monetary and Banking Law.

This research paper also discussed the various challenges facing Islamic banking in Algeria, such as the need to amend other laws that complement Islamic banking, such as commercial law, tax laws, etc., and the need to force the Bank of Algeria to adopt the standards of the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions in particular. Legitimacy, as well as the Bank of Algeria's adoption of the standards of the Islamic Financial Services Council, especially those related to the method of calculating capital adequacy, or what is known as the solvency ratio, in addition to the marketing challenges for Islamic banking products.

Keywords: Islamic banking, Algeria, challenges, monetary and banking law.



النوافذ الإسلامية كمدخل لدعم نشاط الصيرفة الإسلامية في الجزائر

البروفيسور: فلاق صليحة

s.fellag@univ-chlef.dz



الملخص

تعالج هذه الورقة البحثية دور النوافذ الإسلامية في دعم نشاط الصيرفة الإسلامية بالجزائر من عرض واقع فتح نوافذ اسلامية وأهم التحديات التي تواجه تطبيقها.

- ولقد توصلنا من خلال هذه الدراسة لكون التطور السريع لأعمال الصيرفة الإسلامية جعل البنوك التقليدية تسعى جاهدة لدخول هذا السوق المغلق فقط للمؤسسات المالية الإسلامية من خلال فتح نوافذ لخدمات اسلامية، لذلك قامت الجزائر بفتح فروع إسلامية في معظم المصارف من خلال اصدار النظام 02-20 في 15/03/2020 الذي يحدد العمليات البنكية المتعلقة بالصيرفة الإسلامية من طرف البنوك والمؤسسات المالية ، ورغم جهود الحكومة لتفعيل الصيرفة الإسلامية لازالت هذه الأخيرة تواجه عدة تحديات اهمها عدم ملائمة النظام المحاسبي المعمول به والقائم على أسس تقليدية مع متطلبات العمل المصرفي الإسلامي، إضافة إلى محدودية الكوادر البشرية ذات الخبرة.

الكلمات المفتاحية: الخدمات المصرفية؛ النوافذ الإسلامية؛ النظام 02-20.

Abstract

This paper deals with the role of Islamic windows in supporting Islamic banking activity in Algeria by presenting the reality of opening Islamic windows and the most important challenges facing their application. - And we concluded through this study that the rapid development of Islamic banking business made traditional banks strive to enter this closed market only for Islamic financial institutions by opening windows for Islamic services, so Algeria opened Islamic branches in most banks through the issuance of system 20-02 in 15/03/2020, which defines banking operations related to Islamic banking by banks and financial institutions, and despite the government's efforts to activate Islamic banking, the latter still faces several challenges, the most important of which is the inadequacy of the applicable accounting system based on traditional foundations with the requirements of Islamic banking, in addition to the limited Experienced human resources.

Key words: banking services; Islamic windows; Order 20-02.



مستجدات وتطورات الصناعة المالية الإسلامية في الجزائر

د. أسامة بوشريط

oussamaboucherite@gmail.com



الملخص

يهدف هذا المقال إلى تبيان التشريعات التي تطرقت إلى المالية الإسلامية من خلال الأوقاف والتأمين التكافلي والمصارف الإسلامية في الجزائر على ضوء انفتاح السلطات عليها مع السنوات الأخيرة، والتي وردت في القانون المدني والتجاري وقانون الأوقاف ومرسوم التنفيذ حول التأمين التكافلي وأنظمة وتعليمات بنك الجزائر، وهي تهدف أساسا إلى تفعيل المالية الإسلامية وإعطائها المزيد من التسهيلات.

وقد خلصت الدراسة إلى أن المالية الإسلامية في الجزائر تواجه عقبات كثيرة في المجال التنظيمي وفهم المصطلحات، والمجال الصياغي الفني لهذه العمليات المالية، والقوانين تحتاج إلى إثراء، وتوصي الدراسة السلطات في الجزائر بأن تستفيد من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية –أيوفي- وكذلك مجلس الخدمات المالية الإسلامية في صياغة مختلف التشريعات.

الكلمات المفتاحية: المالية الإسلامية، التشريعات، المجال التنظيمي.

Abstract:

This article aims to clarify the legislation that dealt with Islamic finance through endowments, mutual insurance and Islamic banks in Algeria in the light of the authorities' openness to it with recent years, which were mentioned in the civil and commercial law, the endowment law, the executive decree on mutual insurance, and the regulations and instructions of the Bank of Algeria. To activate Islamic finance and give it more facilities. The study concluded that Islamic finance in Algeria faces many obstacles in the regulatory field, understanding the terminology, and the technical drafting field for these financial operations, and the laws need to be enriched. Islamic financial services in drafting various legislations.

Keywords: Islamic finance, legislation, regulatory field.



تسعير خدمات المصرفية الإسلامية والتأمين التكافلي بين التكلفة والقيمة وتحيين التدفقات

د. رفيق غدار

rafiqeder@yahoo.com



الملخص

قرار تسعير الخدمات المصرفية يعد من أهم القرارات المؤثرة على ربحية المصارف وقدرتها على التكيف والبقاء في السوق، وتؤثر في قيمة الإيرادات السنوية للمصارف بدرجة كبيرة، وهي ضرورية لتغطية مصروفاتها. ومن خلال التركيز على أهم العوامل التي تؤثر على تسعير الخدمات المصرفية، يمكن فهم العوامل التي تحتل أهمية خاصة في هذا السياق، وفحص الأطر الاقتصادية والمحاسبية الرئيسة التي تُستخدم لتسعير الخدمات المصرفية، بهدف توضيح كيفية تأثير هذه الأطر على عمليات التسعير داخل المصارف الجزائرية، سواء الإسلامية أو التقليدية.

من خلال هذا البحث، يمكن توفير رؤية شاملة حول تسعير الخدمات المصرفية في سوق المصرفية الإسلامية الجزائرية، وبناء أسس لتطوير سياسات علمية فعالة تسهم في تحسين أداء المصارف وتعزيز استدامتها في السوق.

وخلص البحث أن المصارف الإسلامية الجزائرية لا تهتم كثيرا بالأسس العلمية لتسعير الخدمات المصرفية ويتضح ذلك من خلال عدم المرونة في تسعير الخدمات المصرفية مع اعتمادها رغم اختلافها على الأسعار السائدة والمرتبطة بالسنوات السابقة.

الكلمات المفتاحية: التسعير، الخدمات المصرفية، التكلفة، الجزائر.

Abstract

The decision to price banking services is one of the most important decisions affecting the profitability of banks and their ability to adapt and survive in the market, and affect the value of the annual revenues of banks to a large extent, which is necessary to cover their expenses.

By focusing on the most important factors affecting the pricing of banking services, it is possible to understand the factors that are of particular importance in this context, and examine the main economic and accounting frameworks that are used to price banking services, with the aim of clarifying how these frameworks affect pricing processes within Algerian banks, whether Islamic or conventional.

Through this research, it is possible to provide a comprehensive view of the pricing of banking services in the Algerian Islamic banking market, and build the foundations for the development of effective scientific policies that contribute to improving the performance of banks and enhancing their sustainability in the market.

The research concluded that Algerian Islamic banks do not pay much attention to the scientific foundations of pricing banking services, and this is evidenced by the inflexibility in pricing banking services while relying on them despite their differences on the prevailing prices, which are related to previous years.

Keywords: Pricing, banking services, cost, Algeria.



اللجنة العلمية					
رئيس اللجنة العلمية: د. بباس منيرة			أستاذ محاضر أ		
اللقب والاسم	الرتبة	مؤسسة الانتماء	اللقب والاسم	الرتبة	مؤسسة الانتماء
أ.د. بورقبة شوقي	أستاذ محاضر أ	جامعة سطيف 1	أ.د. مومني اسماعيل	أستاذ	جامعة سطيف 1
أ.د. ناصر سليمان	أستاذ	جامعة ورقلة	د. عصماني عبد القادر	أستاذ محاضر أ	جامعة سطيف 1
أ.د. محمد فلاق	أستاذ	جامعة معسكر	د. مربي دنيا زاد	أستاذ محاضر أ	جامعة سطيف 1
أ.د. شرون رقية	أستاذ محاضر أ	جامعة بسكرة	د. فالي نبيلة	أستاذ محاضر أ	جامعة سطيف 1
د. مدني حسيبة	أستاذ محاضر أ	المركز الجامعي البيض	أ.د. يوسف إيمان	أستاذ محاضر أ	جامعة سطيف 1
د. لؤاودة رياض	أستاذ محاضر أ	المركز الجامعي ميلة	أ.د. كتاف شافية	أستاذ محاضر أ	جامعة سطيف 1
د. شودل حمزة	أستاذ محاضر أ	جامعة سطيف 1	د. غدل رفيق	أستاذ محاضر أ	جامعة سطيف 1
د. العيفة عبد الحق	أستاذ محاضر أ	جامعة سطيف 1	د. دنفر مصطفى	أستاذ محاضر أ	جامعة سطيف 1
د. صبري إسماعيل	أستاذ محاضر أ	جامعة سطيف 1	د. يحيوي محمد	أستاذ محاضر أ	جامعة سطيف 1
اللجنة التنظيمية					
رئيس اللجنة التنظيمية: د. عصماني عبد القادر			أستاذ محاضر أ		
جناد مبركة	أستاذ محاضر أ	جامعة سطيف 1	د. قمل سهيل	جامعة سطيف 1	أستاذ محاضر أ
بومخلوف عبد النور	أستاذ مساعد ب	جامعة باتنة	د. بلموهوب خديجة	جامعة سطيف 1	أستاذ محاضر أ
مدني هاجر	طالبة دكتوراه	جامعة سطيف 1			



توصيات اليوم الدراسي العمل المصرفي الإسلامي في الجزائر بين الخصوصيات التشريعية والتحديات الدولية

بسم الله الرحمن الرحيم، والصلاة والسلام على رسول الله الكريم وآله وصحبه أجمعين... أما بعد:

بناءً على ما تقدم من مداخلات قيمة من طرف كوكبة وقامات علمية رائدة في هذا المجال والتي جاءت في إطار فعاليات اليوم الدراسي الموسوم بـ "العمل المصرفي الإسلامي في الجزائر بين الخصوصيات التشريعية والتحديات الدولية".

تمت صياغة التوصيات التالية:

- 1- ضرورة تطوير المنظومة المؤسسية للمالية الإسلامية في الجزائر من خلال وضع إطار تشريعي وتنظيمي يتناسب وطبيعة عملها، مع ضرورة الأخذ بالمعايير الشرعية لضبط المعاملات؛ بالإضافة إلى الإسراع في إصدار المراسيم التنظيمية الخاصة بهذا المجال؛
- 2- ضرورة إعادة النظر في العديد من المفاهيم المتعلقة بالصيرفة الإسلامية، ووضع تأملات واضحة ودقيقة وشفافة تخص هذه الصناعة؛
- 3- نشر الثقافة المالية الصحيحة والمتعلقة بأساسيات عمل الصيرفة الإسلامية في الجزائر بأنها مؤسسات ربحية ذات أهداف اقتصادية واجتماعية. وليست مؤسسات خيرية مع تبيان الفروقات بينها وبين نظيرتها التقليدية؛
- 4- الاستفادة من التجارب الدولية في مجال المالية الإسلامية وضرورة تطوير البحوث والدراسات التي تهتم بهذا المجال وربط الجامعة بالمحيط المالي والمصرفي؛
- 5- الاهتمام بتطوير الخدمات المصرفية بإدخال التقنيات الحديثة والابتكارات مع مراعاة أحكام الشريعة الإسلامية؛
- 6- الاهتمام بإنشاء مصارف إسلامية جديدة وعدم الاكتفاء بفتح النوافذ مع ضرورة مرافقتها من قبل السلطات النقدية لتحسين أدائها وتوفير بيئة عمل مرنة وفعالة لنفاذ هذه الصناعة للجماهير؛
- 7- اعتماد نماذج وآليات خاصة بتحديد التكاليف واستراتيجيات تسعير الخدمات المصرفية الإسلامية.

في الختام نجدد شكرنا لكل من حاضر وحضر معنا كل باسمه، وجزاكم الله عنا كل خير. وشكرا