

[المجلد: السابع/ العدد: الثاني/ (أكتوبر 2023)/ الصفحات: 063-074]

## آليات تمويل المصارف الإسلامية وتفعيلها في الجزائر

محمد بن حنة<sup>(1)</sup>.

✉ mohamed.benhana@univ-djelfa.dz

<sup>(1)</sup> طالب دكتوراه، MQEMADD، جامعة الجلفة [الجزائر]

|                         |                          |                           |
|-------------------------|--------------------------|---------------------------|
| تاريخ النشر: 2024/01/10 | تاريخ القبول: 2024/01/10 | تاريخ الإرسال: 2023/09/24 |
|-------------------------|--------------------------|---------------------------|

**الملخص:** تعتبر الصيرفة الإسلامية ذات أهمية كبيرة ودور إيجابي في تشجيع الاستثمار المحلي لجزائر، فالقطاع المصرفي والمالي في الجزائر شهد إصلاحات تشريعية وتنظيمية من خلال تعديل قانون النقد والقرض لتفعيل التمويل غير التقليدي والنهوض لمنظومة البنكية بتعزيز حوكمة المنظومة المصرفية وتكريس الصيرفة الإسلامية ومسايرة التحولات الاقتصادية والمالية العالمية، فالتعديلات المدرجة في قانون النقد والقرض تجعل الممارسة المالية تسائر المعايير الدولية، وفي ظل نقص الموارد المالية وتراجع إيرادات الجزائر من العملة الصعبة أصبحت الصيرفة الإسلامية من خلال الصيغ التمويل التي توفرها كبديل للمساهمة في التنمية الاقتصادية للجزائر.

**كلمات مفتاحية:** الصيرفة الإسلامية، قانون النقد والقرض، القطاع المصرفي، صيغ التمويل، العملة الصعبة، حوكمة المنظومة المصرفية، المعايير الدولية.

تصنيف «جال»: G30, M13, G21.



mohamed.benhana@univ-djelfa.dz

\* البريد الإلكتروني للمؤرخ:



## Financing Mechanisms Of Islamic Banks And Activating In Algeria



MOHAMED BENHANA<sup>\*(1)</sup>.

<sup>(1)</sup> University Of Djelfa [Algeria]

✉ mohamed.benhana@univ-djelfa.dz

Received: 24/09/2023

Accepted: 10/01/2023

Published: 10/01/2024

**Abstract:** Islamic banking is of great importance and a positive role in encouraging local investment in Algeria 'The banking and financial sector in Algeria has witnessed legislative and regulatory reforms through the amendment of the Monetary and Loan Law to activate unconventional financing and promote the banking system by strengthening the governance of the banking system and dedicating Islamic banking and keeping pace with global economic and financial transformations' The amendments included in the Monetary and Loan Law make financial practice in line with international standards' and in light of the lack of financial resources and Algeria's hard currency revenues decline Islamic banking has become through the financing formulas it provides as an alternative to contribute to the economic development of Algeria.

**Keywords:** Islamic banking 'Monetary and loan law' Banking sector' Financing formulas 'hard currency' Governance of the banking system' International standards.

«JEL» Classification: G30, M13, G21.

\* Corresponding author: mohamed.benhana@univ-djelfa.dz



**مقدمة:** حققت الصيرفة الإسلامية نجاحا كبيرا ونموها هرا بتقديم منتجات ومعاملات ذات طبيعة إسلامية، وانتشرت في العديد من الدول الإسلامية والغربية والآسيوية، ونشطت لأخص في دول الخليج العربية جراء العوائد النفطية الهائلة المحققة، لإضافة إلى اندونيسيا وماليزيا وكستان، وكانت استجابة لفئة من الزئ ن تريد التعامل لطريقة التي توافق الشريعة الإسلامية وترفض البنوك التقليدية.

ورغم الأزمات العالمية التي مر بها النظام المصرفي التقليدي حافظ النظام المصرفي الإسلامي بنموه واستقراره اعتمادا على مبدأ المشاركة في الربح والخسارة والاستثمار الحقيقي الذي له قيمة مضافة فعلية.

فعلى الدول الإسلامية أن تراعي عادات وتقاليد مجتمعاتهم المسلمة والاستفادة من الموارد المالية المعطلة، فقد أصبحت الصيرفة الإسلامية من أهم قنوات التمويل، فآليات التمويل الإسلامي له مكانة هامة في التنمية الاقتصادية للدول.

**محاور الدراسة:** من أجل التفصيل في الموضوع والإجابة عن الإشكالية المطروحة، قسمنا هذا العمل إلى المحاور التالية:

**المحور الأول:** أساسيات حول التمويل الإسلامي؛

**المحور الثاني:** آليات التمويل الإسلامي؛

**المحور الثالث:** واقع الصيرفة الإسلامية في الجزائر.

### المحور الأول: أساسيات حول التمويل الإسلامي

**مفهوم التمويل الإسلامي:** تعددت تعاريف للتمويل الإسلامي منها:

-عرفها الدكتور " احمد النجار" احد رواد المصرفية الإسلامية في كتابه "بنوك بلا فوائد" نها " تمثل أجهزة مالية تستهدف التنمية وتعمل في إطار الشريعة الإسلامية وتلتزم بكل الأخلاق التي جاءت بها الشرائع السماوية وتسعى لتصحيح وظيفة رأس المال في المجتمع وهي أجهزة تنمية اجتماعية...الخ"<sup>1</sup>.

اما الدكتور سامي حمود فعرفه نه " أي مؤسسة تقوم بتقديم الخدمات المصرفية على أساس غير ربوي وتزاول فتح الحسابات الجارية، وقبول الودائع الاستثمارية لاستخدامها في نطاق أنظمة السيولة السائلة إلى جانب موارد المصرف المالية في تمويل المشروعات التجارية وفقا للمبادئ الإسلامية"<sup>2</sup>

**مصادر التمويل الإسلامي:**

**مصادر خارجية:** تي من أرصدة المودعين وتقسم الى:

**1-الحسابات الائتمانية:**وهي خدمة تقدمها المصارف الإسلامية لزئنها بدون بشروط وتسمى الحسابات الجارية أو الودائع تحت الطلب.

**2-الحسابات الاستثمارية:**

**1-حسابات الاستثمار المشترك:** لها أهمية كبيرة من حيث الحجم وتعتبر أموال المودع شريكة في الأرباح المحققة من طرف المصرف وتتحمل مخاطر الاستثمار وفق قاعدة 'الغنم لغرم'

ب- حسابات الاستثمار المخصص: وهو استثمار أموال المودع في مشاريع محددة ولا تجوز سحبها إلا بعد معرفة نتائج المشروع أو تصفيته.

مصادر داخلية:

1- رأسمال المصرف: هي الأموال التي يساهم بها المساهمون أشخاص طبيعيين أو معنويون فالسهم أداة ملكية له الحق في الأرباح لا يشترك المساهم في الإدارة والتزامهم بقدر أسهمهم.

2- الاحتياطات والمخصصات: هي المبالغ المقتطعة من صافي الأرباح القابلة للتوزيع تدعم المركز المالي وتحفظ رأسماله وهي مبالغ من حق المساهمين.

خصائص التمويل الإسلامي:

1- الخاصية العقيدة الإسلامية: طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية ستبعاد الرب والغرر والميسر إتباع حلال.

2- الخاصية الاستثمارية: المساهمة في التنمية الاقتصادية وتحقيق المنفعة للمجتمع والفرد.

3- الخاصية الاجتماعية: ميزة هامة تميز المصارف الإسلامية على البنوك التقليدية تتمثل في القرض الحسن وصندوق الزكاة.

### المحور الثاني: آليات التمويل الإسلامي

1- الخدمات المصرفية الإسلامية:

تقدم الصيرفة الإسلامية خدمات لا تتعارض مع الشريعة الإسلامية وأهمها: 3

أ- الحسابات الجارية مع إصدار الشيكات والبطاقات الائتمانية.

ب- الحسابات الادخارية والاستثمارية.

ج- تحصيل الأوراق التجارية.

د- بيع وشراء العملات الأجنبية والمعادن الثمينة.

هـ- جبر الخزائن الحديدية.

و- تقديم الاستشارات ودراسات الجدوى الاقتصادية.

ز- عمليات الأوراق المالية (الأسهم دون سندات)

ح- فتح الاعتمادات المستندية.

ط- إصدار خطابات الضمان.

## 2-ميزانية المصارف الإسلامية

حسب الجدول التالي:4

| الأصول (أ) استخدامات الأموال | الخصوم (ب) مصادر الأموال |
|------------------------------|--------------------------|
| 1-الموجودات                  | 4-رأس المال              |
| 2-العملات الصعبة             | 5-ودائع جارية            |
| 3-الذمم المالية الإسلامية    | 6-ودائع الادخار          |
|                              | 7-ودائع الاستثمار        |
|                              | 8-أموال الزكاة           |
| المجموع (أ)                  | =المجموع (ب)             |

تختلف القوائم المالية في المصارف الإسلامية عن المصارف التقليدية في العديد من الجوانب وأهمها:5

| البند                            | انتساب البند ضمن الميزانية | المصرف الإسلامي                                                                                                                              | المصرف التقليدي                                     |
|----------------------------------|----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| ودائع لأجل<br>(قروض من المودعين) | جانب الالتزامات            | لا تظهر                                                                                                                                      | بند مقيد ضمن الميزانية                              |
| الكمبيالات المخصصة               | جانب الأصول                | لا تظهر                                                                                                                                      | بند مقيد ضمن الميزانية                              |
| الموجودات                        | جانب الأصول                | - نقدية<br>- شبه نقدية: متعلقة بصيغ المراجعة والمشاركة والمضاربة والإجارة<br>'أوراق مالية، عقارات وبضائع...'<br>(جميع صيغ التمويل) - أهم بند | تظهر التثبيتات المادية والمعنوية والمحزوت. والمالية |

## 3-أنماط التمويل الإسلامي: للمصارف الإسلامية آليات وصيغ تمويلية تتوافق مع الشريعة الإسلامية وهن أجل

توضيح ذلك قسمنا طرق التمويل إلى ستة أنماط وهي التمويل عن طريق ( البيوع، الإجارة، التكفل، المشاركة، المضاربة، الاستثمار الفلاحي).

## أولاً-التمويل عن طريق البيوع: ويسمى أيضا التمويل التجاري تعددت صيغ التمويل عن طريق البيوع إلى:6

## 1-المراجعة: من أهم الصيغ التي تعتمد عليها المصارف الإسلامية

## أنواع المراجعة:

أ- بيع المراجعة: يشترط في هذا النوع من البيوع أن يكون المبيع مملوكا للبائع، وتمارس المصارف الإسلامية بيع المراجعة عن طريق شركاتها أو عن طريق الشركات التي يدخل فيها الموقع عملائه.

ب- بيع المراجحة للأمر بالشراء: في هذا النوع من البيوع يقوم من يريد شراء ربح محدد أي أن هذا البيع يمر بثلاث مراحل أساسية وهي: مرحلة الوعد لشراء من طرف الآخر لشراء مرحلة شراء المصرف السلعة من البائع الأول وأخيرا إبرام عقد البيع بين المصرف الآخر لشراء.

وظيفة المصارف الإسلامية لبيع المراجحة للأمر بالشراء: تقوم المصارف الإسلامية بتوظيف بيع المراجحة للأمر لشراء على ثلاث أشكال وهي:

#### أ-عمليات المراجحة النقدية:

تكمن الاستفادة من خبرته وعلاقته لتجار يقوم العميل بسداد قيمة السلعة كاملة عند تسليمها، والعلاقة مع المصرف وموردي السلع مقابل هامش ربح معلوم.

#### ب-عمليات المراجحة لأجل (البيع بالتقسيط):

من السلعة في الحال فيتم حيل سداد قيمة يقوم العميل بتبيين هذا النوع من العمليات عندما يكون غير قادر على دفع السلعة بعد تسلمها لفترة معينة.

#### ج-عمليات المراجحة الخارجية:

العميل، ثم يبيعها له بعد دخولها مخازنه ويمكن تسليد يقوم المصرف الإسلامي بشراء السلعة سمة من الخارج تنفيذا لطلب قيمة السلعة كاملة أو على دفعات، فهذه العملية تعتبر بديلا للاعتماد المستندي المطبقة في المصارف التقليدية.

2-السلم: هو عقد يجري بين طرفين أحدهما يدفع الثمن عاجلا وعلى الآخر تسليم سلعه آجلا فهو بيع لسلعة موصوفة في الذمة مقابل ثمن يدفع في مجلس العقد.

3-الاستصناع: يعرف أنه عقد على مبيع في ذمة شرط في العمل أي أنه عقد بيع يقوم به البائع بصنع المبيع ليسلمه للمشتري في المستقبل عند الانتهاء من صنعه.

#### ثانيا -التمويل عن طريق الإجارة:

هو اتفاق تعاقد بين طرفين يمنح بمقتضاها المستأجر الحق في استخدام أصل مملوك للمؤجر خلال فترة معينة وأجرة معلومة وهي نوعان:

أ-إجارة عادية: وهي أصول معينة يمتلكها المصرف الإسلامي يؤجرها بمقابل لفترة معينة

ب-إجارة منتهية بالتمليك: يسمى لتمويل التأجير ويختلف عليه لشروط التالية:7

\* لا يجوز للبنك التعاقد على التأجير إلا بعد امتلاكه ما يراد جيره.

\*يجوز أن يقوم البنك الإسلامي بتوكيل طرف آخر لاقتناء الأشياء المراد جيره.

\*أن يتحمل البنك هلاك السلعة مؤجرة بصفته مالك ما لم يكن ذلك تقصير من المستأجر.

ثالثاً- التمويل عن طريق التكافل: وتسمى أيضا الخدمات الاجتماعية أو البر والإحسان

1- القرض الحسن: هو عمل إنساني في المجتمع يهدف لنشر المودة والترابط بين أفراد المجتمع يقدم للفقراء والمعسرين لتحقيق التوسعة عليهم والتيسير على المعسرين بدون عمولة وفوائد بخلاف القروض في للبنوك التقليدية.

2- صندوق الزكاة: تعتبر الزكاة ركن من أركان الإسلام الخمسة فتعمل المصارف الإسلامية على جمعها وتوزيعها على الفقراء

3- الوقف: له مكانة خاصة في ديننا الإسلامي لأنه يعتبر احد أوجه الإنفاق في المعروف وهو حبس ملك أو مال وصرف منفعتها على المسلمين.

رابعاً- التمويل عن طريق المشاركة: هي عقد بين اثنين أو أكثر على استثمار رأس مال مشترك بينهما على أن يكون الربح بينهما حسب الاتفاق أما الخسارة فبنسبة مشاركة كل شريك.<sup>8</sup>  
أنواع التمويل لمشاركة: تتنوع أشكال التمويل لمشاركة فتتقسم إلى:

1- المشاركة الثابتة: وهي التي لا تتم فيها تحديد اجل لانتهائها حيث تستمر إلى غاية تصفية المشروع موضوع المشاركة.

2- المشاركة المتناقصة: هي معاملة جديدة تتضمن شركة بين طرفين في مشروع ذي دخل يتعهد فيها احدهما بشراء حصة الطرف الآخر تدريجيا سواء كان الشراء من حصة الطرف المشتري في الدخل أو موارد أخرى.

خامساً - التمويل عن طريق المضاربة: هو عقد يتم طرفين المقرض (صاحب المال ولا خبرة له) والمقترض (المضارب يملك الخبرة ولا يملك المال) يساهم لعمل والجهد.

خصائص المضاربة:

1- عقد بين طرفين المقرض والمقترض احدهما يملك المال والآخر العمل.

2- اقتسام الربح حسب العقد

3- في حالة الخسارة احدهما يخسر المال والآخر الجهد

سادساً - التمويل عن طريق الاستثمار الفلاحي: يستفيد من هذه الصيغة من المعاملة الأشخاص لهم ميول واهتمام لقطاع الفلاحي، تنقسم إلى:<sup>9</sup>

1- المزارعة: هي من يؤجر مالك الأرض أرضه المعلومة لآخر ليزرعها زرعا معلوما لمدة معلومة وقد تكون الأجرة جزءا معلوما مما تنتجه الأرض.

2- المساقاة: عرفت المساقاة نهما شركة تقوم على أساس أن يسلم شخص أرضا يملكها فيها شجر مغروس لشخص آخر يرعاها لسقي وغيره إلى أن تثمر مقابل جزء مشاع معلوم من ثمرها.

3-المغارسة: هي صيغة من صيغ استغلال الثروة الزراعية تجمع بين مالك الأرض الزراعية والعامل الزراعي بحيث يقدم الأول الأرض على أن يقوم الثاني بغرسها شجار معينة حسب الاتفاق المبرم بينهما ويكون الشجر والإنتاج (الثمار) بينهما بنسبة معينة.

4-شركة الحيوانات: تقوم على الاشتراك في تربية الحيوانات والمواشي بحيث يدفع احد الطرفين الثمن كله أو بعضه ويقوم الآخر لإشراف والرقابة ويقتسمان الناتج والربح بعد ذل

### المحور الثالث: واقع الصيرفة الإسلامية في الجزائر

-الإطار التشريعي والقانوني المنظم لعمل الصيرفة الإسلامية في الجزائر: 10 وهي من المستجدات الحديثة للصيرفة الإسلامية تنطبق للنظام رقم 02-18 والنظام رقم 20-02 والتعليم رقم 03-2020.

1-النظام رقم 02-20: صادر بتاريخ 2020/03/15 عن بنك الجزائر والمصادق عليه من قبل محافظ بنك الجزائر السيد أيمن بن عبد الرحمن والمنشور في الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية العدد رقم 16 مؤرخة بتاريخ: 2020/03/24 يهدف إلى تحديد العمليات البنكية المتعلقة لصيرفة الإسلامية وقواعد ممارستها من الطرف البنوك والمؤسسات المالية.

و قام بتعريفها وألزم البنك أو المؤسسة المالية التي تتعامل بها إنشاء هيئة الرقابة الشرعية تتكون من ثلاثة أعضاء على الأقل يتم تعيينهم من طرف الجمعية العامة مهامها مطابقة المنتجات للشرعية الإسلامية والرقابة لها ويتم ذلك من خلال فتح "شباك الصيرفة الإسلامية" وهو هيكل ضمن البنك أو المؤسسة المالية مستقلا ماليا عن الهياكل الأخرى له محاسبة خاصة منفصلة عن محاسبة الهياكل الأخرى وحساب الزئ أيضا منفصلا عن قى الحسابات الأخرى للزئ ويضمن استقلالية الشباك الصيرفة الإسلامية بهيكل التنظيمي ومستخلصين مخصصين حصر لذلك ويعلم بذلك المدعين هذا النظام يلغي النظام 02-18 صادر بتليخ 2018/11/04 عن بنك الجزائر والمصادق عليه من قبل محافظ بنك الجزائر السيد محمد لوكال والمنشور في الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية العدد رقم 73 مؤرخة بتاريخ: 2018/12/09 يهدف إلى تحديد العمليات البنكية المتعلقة لصيرفة الإسلامية والذي أجاز المنتجات الآتية:

-المراجعة -المشاركة -المضاربة -الإجارة -الاستصناع -حسابات الودائع -الودائع في حسابات الاستثمار. والذي تخلى عن المنتجين 'السلم -حسابات الودائع' وتمت تسمية صراحة العمليات المتعلقة لصيرفة الإسلامية والتي كانت تسمى الصيرفة التشاركية.

-النظام رقم 02-18: صادر بتاريخ 2018/11/04 عن بنك الجزائر والمصادق عليه من قبل محافظ بنك الجزائر السيد محمد لوكال والمنشور في الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية العدد رقم 73 مؤرخة بتاريخ: 2018/12/09 يتضمن قواعد العمليات المصرفية المتعلقة لصيرفة التشاركية من طرف المصارف والمؤسسات المالية والذي أجاز المنتجات الآتية:

-المراجعة - المشاركة - المضاربة - الإجارة - الاستصناع - السلم - حسا ت الودائع - الودائع في حسا ت الاستثمار .  
يخضع للنظام 01-13 المؤرخ بتاريخ 2013/04/08 الذي يحدد القواعد العامة المتعلقة لشروط المطابقة على العمليات المصرفية ونظام 02-18 سمي الشباك " لشباك المالية التشاركية " وضمن استقلاليته الإدارية بعد حصوله على الترخيص مسبق من طرف بنك الجزائر وشهادة مطابقة منتجاته لأحكام الشريعة تمنح من طرف الهيئة الوطنية المؤهلة قانون .

**3-التعليمية رقم 03-2020:** صادرة بتاريخ: 2020/04/02 عن بنك الجزائر والمصادق عليها من قبل محافظ بنك الجزائر السيد أيمن بن عبد الرحمن تضمنت 60 مادة حيث عرفت منتجات الصيرفة الإسلامية وحددت الإجراءات التقنية لتنفيذها من طرف البنوك والمصارف المالية والتي منحت للبنك الجزائر منح الرخصة لتسويق منتجات الصيرفة الإسلامية وشهادة مطابقة من طرف الهيئة الشرعية الوطنية للإفتاء للصناعة المالية الإسلامية.

#### - المصارف الإسلامية في الجزائر:

**1-بنك البركة الجزائري:** يعتبر أول بنك خاص تم سبسه في خضم الإصلاحات لقانون النقد والقرض 90-10 سس بتاريخ 1990/03/01 كشركة مساهمة معتمدة في الجزائر برأسمال مختلط مناصفة بين بنك الفلاحة والتنمية الريفية الجزائري والشركة دله القابضة البحرينية يمتلك عدة فروع عبر التراب الوطني.

**2-مصرف السلام الجزائري:** بني مصرف خاص تم سبسه يقدم خدماته وفق الشريعة الإسلامية سس سنة 2006/06/08 لشراكة بين الجزائر والإمارات وفق قانون النقد والقرض 90-10.

**3-بنك الخليج الجزائري:** هو بنك تجاري تقليدي بع لشركة الكويت القابضة أسس بتبليخ مارس 2004 فتح فذة للمعاملات الإسلامية.

وفتحت العديد من البنوك التقليدية شبك الصيرفة الإسلامية من بينها ' بنك الوطني الجزائري وهو أول بنك جزائري تقليدي تحصل رخصة تسويق منتجات إسلامية من طرف بنك الجزائر وشهادة مطابقة من طرف الهيئة الشرعية الوطنية للإفتاء للصناعة المالية الإسلامية فتح فذة المعاملات الإسلامية بتاريخ 2020/08/04، ثم تلتها البنوك التالية سنة 2021 وهي: بنك التنمية المحلية، الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط، البنك الجزائري الخارجي، بنك الفلاحة والتنمية الريفية، القرض الشعبي الجزائري'.

**-عقبات التحول إلى الصيرفة الإسلامية:** أبرز العقبات ما يلي:<sup>11</sup>

**أولا-العقبات القانونية والتشريعية:** تتمثل أهم العقبات القانونية والتشريعية التي تواجه التحول إلى الصيرفة الإسلامية فيما يلي:

**1-غياب القانون الخاص بعملية التحول الكلي، بل اقتصر على صدور نظامين (نظام 02-18 ونظام 02-20)** يسمحان للمصارف التقليدية بفتح نوافذ إسلامية.

2- لا توجد التفرقة بين العمل المصرفي الإسلامي والعمل المصرفي التقليدي من خلال أساليب الرقابة الكمية التي يطبقها بنك الجزائر على المصارف بدون استثناء:

1- الاحتياطي القانوني: كان 3 مائة وعدل إلى 2 مائة بتاريخ 2021/02/15

ب- معدل الخصم: هو معدل الفائدة نتيجة إقراض البنك المركزي للمصارف أخرى وهو محرم شرعا يقدر ب 3 مائة

ج- تحدي السيولة: عدم قدرة المصرف الإسلامي للبنك المركزي للحصول على السيولة بسبب الفوائد الربوية.

3- خر صدور الموافقة النهائية من طرف الجهات المختصة بتحول المصرف التقليدي إلى إسلامي.

4- مشكلة خر تعديل العقود الربوية خاصة التي قد يفرض أصحابها تعديلها بحكم القانون.

5- عدم وجود مواد قانونية واضحة في القانون التجاري تضبط عملية المضاربة.

ثانيا- العقوبات الشرعية: ويمكن ذكر أهمها فيما يلي:

1- استحالة التخلص السريع من الاستثمارات غير الشرعية المبrome قبل التحول.

2- صعوبة إيجاد الفقيه المتخصص لأحكام الشرعية المتعلقة لمعاملات المالية للمصارف الإسلامية.

3- محاولة التأثير على عمل هيئة الرقابة الشرعية من طرف إدارة المصرف عن صياغة خاطئة أو قصة للحصول على الفتوى.

4- صلاحيات هيئة الرقابة الشرعية على الفتوى والإرشاد دون الرقابة والتصحيح.

5- إتباع رخص المذاهب والأقوال المرجوحة لتحرير الفتاوى الشرعية.

6- فقدان الثقة في النواخذ الشرعية والشكوك بتعاملها لر ومصادر أموالها والاعتقاد لخليط بين الحلال والحرام.

ثالثا -العقوبات الإدارية:

1- نقص القيادات والإطارات المؤهلة

2- الاعتماد على البيع لمراجعة حيث يقل الاعتماد على العميل وأمانته والابتعاد الصيغ الأخرى.

3- انعدام مراكز بحث متخصصة.

## الخاتمة:

رغم التعديلات القانونية والتشريعية الخاصة لصيرفة الإسلامية في الجزائر لا يزال القطاع حصبا ويحتاج الكثير من العمل والجهد لتطوير العمل المصرفي الإسلامي زالة جميع العقبات المعقدة له وتهيئة المناخ له لتمكين الاقتصاد الوطني من الاستفادة من الصيرفة الإسلامية وتحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية فالنظام المصرفي التقليدي أصبح يلعب دور مشبط للنمو والازدهار لان المواطن الجزائري المسلم نتيجة الوازع الديني الذي يمنعه من التعامل لـ وما مخالفة للشريعة الإسلامية.

## قائمة المراجع:

- 1 مخلوفي طارق (2019،2020) متطلبات تفعيل الصيرفة الإسلامية في الجزائر في ظل تداعيات الأزمة المالية العالمية لسنة 2008،رسالة دكتوراه علوم اقتصادية تخصص مالية وبنوك، جامعة الجزائر 3، ص 111.
- 2 فهمية حاجي(2016،2017) تفعيل أداء الصيرفة الإسلامية في ظل اقتصاد المعرفة دراسة حالة الصيرفة الإسلامية في دول الخليج العربي، دكتوراه علوم اقتصادية تخصص مالية، جامعة محمد خيضر بسكرة، ص 5.
3. زرقط رشيد (2015،2016) بدائل التمويل في النظام المالي الإسلامي -دراسة حالة الصيرفة الإسلامية بدولة السودان للفترة 1991-2014،رسالة دكتوراه علوم اقتصادية تخصص اقتصاد كلي ومالية دولية ، جامعة البليدة 2، ص 111..
4. داحي عمار (2017) النمط التمويلي الإسلامي كبديل مستحدث لتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة،رسالة ماجستير علوم اقتصادية تخصص بنك وهندسة مالية، جامعة جي مختار عنابة ، ص 67.
- 5 بتصرف عن زرقط رشيد ( بدائل التمويل في النظام المالي الإسلامي -دراسة حالة الصيرفة الإسلامية بدولة السودان للفترة 1991-2014)،رسالة دكتوراه علوم اقتصادية تخصص اقتصاد كلي ومالية دولية ،جامعة البليدة 2،ص.ص 78.79.
6. محمد ايت محمد (تسويق الصيرفة الإسلامية للحد من تداعيات الأزمات المالية العالمية-حالة الأزمة المالية العالمية لسنة 2007)،رسالة دكتوراه علوم اقتصادية تخصص تسويق،جامعة الجزائر 3، ص -ص 85 - 86.
7. رويح ابتسام ( النمط التمويلي الإسلامي كبديل مستحدث لتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة )،رسالة ماجستير علوم اقتصادية تخصص بنك وهندسة مالية،جامعة جي مختار عنابة، ص 93.
- 8 زرقط رشيد ( بدائل التمويل في النظام المالي الإسلامي -دراسة حالة الصيرفة الإسلامية بدولة السودان للفترة 1991-2014)،رسالة دكتوراه علوم اقتصادية تخصص اقتصاد كلي ومالية دولية ،جامعة البليدة 2،ص 100.
- 9 عبد الغني مخلوق (الصيرفة الإسلامية كبديل لتمويل مشاريع التنمية الاقتصادية في الجزائر -دراسة تجارب بعض الدول)،رسالة دكتوراه علوم اقتصادية تخصص تسير مالي ،جامعة يحي فارس المدية،ص.ص 36-37.

10. http : //www.bank-of-algeria.dz الموقع الرسمي بنك الجزائر

11. بتصرف اسمع سفيان (التحول إلى الصيرفة الإسلامية في الجزائر -الواقع والأفاق -)،رسالة دكتوراه علوم اقتصادية تخصص علوم مالية ومصرفية، جامعة الجزائر 3، ص.ص 180 - 181.