

آفاق التوجه المصرفي من التقليدي الى الاسلامي في الجزائر

Prospects for the transition from traditional to Islamic banking in Algeria

مكي مصطفى¹، شريط محمد²

MEKKI MOSTEFA¹, CHERIAT MOHAMED²

¹جامعة الأغواط (الجزائر)، mekki1433@gmail.com

²جامعة الجلفة (الجزائر)، cheriat.cheriat@gmail.com

تاريخ الاستلام: 16-06-2025 تاريخ القبول: 23-06-2025

ملخص:

تهدف هذه الدراسة الى إبراز مختلف جوانب الصيرفة الاسلامية كنظام فاعل لحل الازمة المالية، إذ يعتبر هذا النظام بديلا للنظام المصرفي التقليدي الذي بانته عيوبه وعجزه عن حل الازمة المالية الحالية، كما أن التحول من النظام المصرفي التقليدي الى الاسلامي وتفعيل هذا الاخير تحديا بالغ الاهمية بالنسبة للدول الاسلامية عامة والجزائر خاصة، بل يمكن تطبيقه في الجزائر نظرا لكون المجتمع الجزائري ذو أغلبية مسلمة مع وجود قوانين وتشريعات تنظيمية إسلامية تزيد من فرص نجاح هذا التوجه.

كلمات مفتاحية: المصارف، الصيرفة الاسلامية، الصيرفة التقليدية.

تصنيف JEL: G41, G20, G21

Abstract :

This study aims to highlight various aspects of Islamic banking as an effective system for resolving the financial crisis. This system is considered an alternative to the conventional banking system, whose flaws and inability to resolve the current financial crisis have become apparent. Furthermore, the transition from conventional to Islamic banking and the implementation of the latter is a critical challenge for Islamic countries in general and Algeria in particular. Indeed, it can be implemented in Algeria, given that Algerian society has a Muslim majority, and the presence of Islamic laws and regulations increases the chances of success of this approach.

Keywords: Banks, Islamic banking, conventional banking.

Jel Classification Codes : G21, G20, G41

المؤلف المرسل: مكي مصطفى، الإيميل: mekki1433@gmail.com

مقدمة:

شهدت الفترة الأخيرة بروز اتجاهات قوية لاتباع النظام المصرفي الاسلامي، إذ لم تقتصر المناداة بتطبيق هذا النظام على الدول الاسلامية فحسب بل تعدى ذلك الى الدول الغربية، فقد ظهرت دعوات لاعتماد النظام المصرفي الاسلامي في فرنسا الذي تنامي وجوده، وكانت بريطانيا قد أصدرت نصوصا تشريعية وضريبية بشأنها تشجيع النظام المصرفي الإسلامي، ويرجع الاهتمام بالصيرفة الإسلامية الى سعي هذه الدول عامة والدول الإسلامية خاصة الى إيجاد حل للزمة المالية التي شهدها العالم في السنوات الأخيرة، نظرا لعجز النظام المصرفي التقليدي عن إيجاد سبل فعالة للخروج منها. ومن هنا جاءت الضرورة لتطبيق نظام الصيرفة الإسلامية وتفعيل هذا النظام لدعم وتطوير الأسواق المالية الجزائرية باعتبارها منفذ او حل للخروج من هذه الازمة.

ومن هذا المنطلق يمكن طرح إشكالية التالية: " ماهي آفاق وتحديات المصارف الاسلامية في الجزائر؟

1. عموميات حول المصارف الإسلامية

تعد الصيرفة الإسلامية نتاج جهود على مدى طويل من قبل الاقتصاديين وعلماء الشريعة الإسلامية لتطوير الحلول المالية، لتلبية حاجات المسلمين بطرق أخلاقية. حيث قامت الصيرفة الإسلامية على جملة من المبادئ التي تميزها عن النظام التقليدي، أهمها حظر الفائدة بكل أشكالها ومنع الاكتناز والاحتكار بكل طرقه.

1.1 مفهوم المصارف الإسلامية

هناك عدة تعريفات للمصارف الإسلامية:

تعرف المصارف الإسلامية على أنها تلك المؤسسات المالية التي تقوم بدور الوسيط بين المدخرين والمستثمرين من خلال التشارك في الأرباح والخسارة (المضاربة)، وفق قواعد شرعية (الغنم بالغرم)، إضافة إلى تقديم خدمات مصرفية وفق الشريعة الإسلامية، الأمر الذي يسهم في دفع عجلة التنمية الاقتصادية والاجتماعية في البيئة التي تعمل فيها (نعمة و نجم، 2010، صفحة 124).

كما عرفت المصارف الإسلامية بأنها مؤسسات مالية إسلامية تقوم بأداء الخدمات المصرفية على وفق الشريعة الإسلامية من أجل تعزيز القيم والأخلاق الإسلامية على صعيد التعاملات والمضي في تحقيق التنمية من خلال حركة الأموال للمساهمة في تحسين نمط الحياة للأمة الإسلامية" (الطاهر و آخرون، 2014، الصفحات 26-27).

2.1 نشأة المصارف الإسلامية

- في عام 1940م ظهرت لأول مرة صناديق ادخار بدون فائدة في ماليزيا، بعد عشر سنوات قامت باكستان بوضع تقنيات للتمويل وفق الشريعة الإسلامية، ولكم ظهر أولى الأفكار للتخلص من التعاملات بالفوائد الربوية في مصر عام 1963م حين تم قامت محافظة الدقهلية من إنشاء صناديق خاصة بالفلاحين الصغار، وفي عام 1971م تم إنشاء بنك ناصر الاجتماعي بالقاهرة مهمته الأساسية بأموال الزكاة من أجل تحصيلها وتوزيعها، وفي 1974م تم إقرار إنشاء المصرف الإسلامي للتنمية وذلك من خلال مخرجات المؤتمر وزراء مالية الدول الإسلامية، وكان عام 1975م بداية نشاط هذا الأخير ليكون بذلك أول مؤسسة تمويلية دولية إسلامية في العالم، ويتميز هذا المصرف بأنه مصرف حكومات لا يتعامل مع الافراد في النواحي المصرفية، وقد اعقبه مصرف دبي الإسلامي في عام 1975م ليصبح أول مصرف إسلامي ينشئه الافراد، ثم تلاه مصرف فيصل السوداني عام 1977م وبعدها انتشرت المصارف الإسلامية (طلحة ، يزيد، و صوار، 2016، الصفحات 52-53).

3.1 أهمية المصارف الإسلامية

يمكن إبراز أهمية المصارف الإسلامية في النقاط التالية:

- قيامها بتطبيق أحكام الشريعة الإسلامية على الأعمال والخدمات المصرفية، ولا سيما المعاملات المصرفية في النقود والسلع، بحيث تكون خالية من الربا والاستغلال والغرر (العقود الاحتمالية) وغيرها من المحرمات، ويعد هذا الهدف جوهر عمل المصرف الإسلامي وسر وجوده وبقائه.
- ربط التنمية الاقتصادية بالتنمية الاجتماعية، إذ ينظر المصرف الإسلامي إلى التنمية الاجتماعية على أنها أساس لا بد من تحقيق.
- الحد من مشكلة التضخم بعدم التعامل بالفائدة (الربا)، إذ تقوم المصارف الإسلامية بجعل عوائد الودائع مرتبطة بأرباح الاستثمارات، والحيلولة دون أي إثراء غير مشروع بسبب التضخم (تدني القوة الشرائية للنقود) الذي يحققه رجال الأعمال المقترضون من البنوك الربوية قروضا ذات آجال طويلة، وهذا بدوره يصحح مسار المعاملات في السوق المالي والنقدي.
- جمع الفائض من الأموال المجمدة ودفعها نحو عمليات الاستثمار في مختلف مشاريع التنمية.
- توفير البدائل المصرفية الشرعية المناسبة، وإرضاء المتعاملين من خلال طرح صيغ تمويلية تحظى بالقبول لدى الجميع، مثل المشاركة والمضاربة والإيجار وغيرها (البقاعي، 2014، الصفحات 702-703).

4.1 وظائف المصارف الإسلامية

للمصارف الإسلامية وظائف عديدة من أهمها:

- جذب الادخار من أجل استثمارها في مختلف القطاعات.
- إدارة استثمارات الغير، حيث تكون المصارف طرفا مضاربا مقابل نسبة مما ينتج عن الاستثمار في الحالتين (الربح أو الخسارة).
- تقديم الخدمات المصرفية مقابل سعر معين مثل الحوالات والشيكات وفتح الاعتمادات... الخ، من الخدمات المصرفية العديدة والمتنوعة.
- تقديم الخدمات الاجتماعية كالاقتراض سواء من صندوق القرض، أو من صندوق الزكاة.
- الاتجاه المباشر، وذلك من خلال بيع ما تم شراؤه من السلع مع هامش ربح.
- الاستثمار المباشر من خلال المشاركة في مشروعات قائمة أو إنشاء مشروعات جديدة.

- من أجل القيام بهذه الوظائف تعتمد المصارف الاسلامية على عدة وسائل أهمها: المضاربة، المشاركة، المرابحة، الاجار، السلم، القرض الحسن، الرهن (شعباني، 2015، صفحة 73).

5.1 خصائص المصارف الإسلامية

للمصارف الإسلامية خصائص ومميزات تميزها عن المصارف الأخرى، فمن حيث المبدأ والمحتوى والمضمون تختلف اختلافا واضحا يترتب عليه اختلافها من حيث الغاية والهدف، ومن أهم هذه الخصائص (الحكيم، 2014، صفحة 31):

- **عدم التعامل بالفائدة:** التي تعد من أول مميزاتها وأهمها، فمن دون إسقاط الفائدة الربوية من كل عمليات المصرف أخذاً أو إعطاء يجعل منه كأى مصر آخر.
- **توجيه كل جهوده نحو الاستثمار الحلال:** باتباع منهج المتمثل بأحكام الشريعة، فجميع أعمالها محكومة بما أحله الله، واستثماراتها لا تكون الا في المشاريع التي تحقق الخير للمجتمع، وتتسجم مع مبدأ احتياجات المجتمع ومصلحة الجماعة قبل النظر إلى العائد كمعيار نجاح الاستثمار.
- **ربط التنمية الاقتصادية بالتنمية الاجتماعية:** باعتبار التنمية الاجتماعية أساس لتحقيق التنمية الاقتصادية تمارها.
- **تجميع الأموال المعطلة ودفعها إلى مجال الاستثمار لخدمة التنمية.**
- **إحياء نظام الزكاة المعطل لغياب دور الدول الإسلامية:** فتعمل بعض المصارف الاسلامية على فتح صندوق خاص بالزكاة تتولى إدارته، وتأخذ على عاتقها مهمة إيصال هذه الأموال إلى مصارفها المحددة شرعا، لأهمية هذه الفريضة اجتماعيا واقتصاديا.
- **القضاء على احتكار بعض شركات الاستثمار لأسهمها بعد السماح لمساهمين جدد في الاشتراك في رأسمالها.**

2. المصارف التقليدية

تأخذ الدراسات المالية والمصرفية أهمية بالغة في الحياة العلمية والعملية، حيث تحتل المصارف التقليدية أهمية كبيرة باعتبارها مكون أساسي للمؤسسات المالية.

1.2 مفهوم المصارف التقليدية

إن كلمة (بنك) يقابلها في اللغة العربية كلمة (مصرف) وهي مأخوذة من الصرف، والصرف هو بيع النقد بالنقد، ويدلان على نشأة، جل معاملاتها الاتجار بالديون، حيث تتعامل بالنقود على أنها سلعة، فتقوم بالاقتراض من المدخرين مقابل الالتزام بدفع أصل المبلغ وفائدته، ثم إقراض المستثمرين مقابل التزامهم بإعادة الأموال وفوائدها في أجل محدد، مقابل ضمانات تتناسب وطبيعة كل قرض.

تعرف بأنها مؤسسة مالية، تعمل على جمع الأموال من عملائها على شاكلة ودائع وقروض بفوائد، ثم إعادة تقديمها كقروض لطالبيها بفوائد أكبر، حيث يكون الفرق بين الفوائد هي قيمة أرباحها، كما يقوم بتقديم خدمات تتعلق بالإقراض والاقتراض.

إن هذه الأعمال تبقى قاصرة على البنك التقليدي، ولا تنسحب إلى المصرف الإسلامي بمفهومه الدقيق القائم على التعامل بما تبيحه الشريعة الإسلامية (الهواملة، 2017).

2.2 أهداف المصارف التقليدية

تنتم المصارف التقليدية بثلاث خصوصيات هامة تميزها عن غيرها من (مطهري ، 2012، الصفحات 4-5).

الربحية: تتكون أغلبية مصاريف البنك من التكاليف الثابتة المتمثلة في الفوائد على الودائع أي أن أرباح تلك المصارف تتأثر كثيرا بتغير إيراداتها، فكلما زادت الإيرادات المصرف ترتب عن ذلك زيادة في الأرباح، وإذا انخفضت الإيرادات انخفضت الأرباح وقد قد تتحول الأرباح إلى خسائر.

السيولة: يتمثل الجانب الأكبر من موارد البنك المالية في ودائع تستحق الدفع عند الطلب، ومن ثم ينبغي أن على المصارف الاستعداد للوفاء بها في أي وقت، وتعتمد السيولة على:

- مدى ثبات الودائع.

- قصر مدى التسهيلات الائتمانية.

الأمان: يتميز رأس مال هاته المصارف بالصغر إذ لا يتعدى صافي نسبة الأصول 10% وهذا يعني صغر حافة الأمان بالنسبة للمودعين الذين يعتمد البنك على أموالهم كمصدر للاستثمار ولا يستطيع أن يستوعب خسائر تزيد عن قيمة رأس المال،

الأمر الذي قد يؤدي إلى إفلاسه عندما تزيد الخسائر واستهلاك جزء من أموال المودعين.

3.2 وظائف المصارف التقليدية

يمكن تلخيص وظائف المصارف التقليدية بشكل عام فيما يلي (كردي، 2010):

- قبول أي نوع من الودائع؛
- توجيه الموارد الى الاقراض والاستثمار مع الحرص على مبدأ التوفيق بين سيولة أصول المصارف والربحية والأمان.
- أما الوظائف الحديثة فهي التتبع في تقديم الخدمات المصرفية وأبرز هذه الخدمات ما يلي:
- إدارة أملاك وأعمل عملائها، وتقديم الاستشارات لهم.
- تمويل الإسكان الشخصي.
- الادخار الخاص بالمناسبات.
- تسديد المدفوعات عن الغير.
- خدمات البطاقة الائتمانية.
- تحصيل الفواتير.
- تحصيل الاوراق التجارية.
- المساهمة في الخطط التنموية.

3. المصارف الإسلامية في الجزائر (الآفاق والتحديات).

يعد طرح المصارف الإسلامية كبديل للنظام المصرفي التقليدي تحدياً لا يخلو من المخاطر، كما يعتبر توجهها فاعلاً لمواجهة تداعيات الأزمة المالية على البلدان الإسلامية خاصة ودول العالم عامة.

3.1 التحديات والصعوبات التي تواجه المصارف الإسلامية في الجزائر

تتعرض المصارف الإسلامية في الجزائر إلى مجموعة من التحديات والصعوبات وهي:

- الآراء وهيئات الرقابة المتعددة، انعدام هيئة تعمل على إصدار فتاوى موحدة خاصة بمعاملات المصارف الإسلامية.
- النقص الكبير في الأطارات المؤهلة القائمة بالأعمال المصرفية وفق المبادئ الإسلامية، أي الاعتماد على أطارات لها الخبرة المصرفية دون الخبرة بالأحكام الشرعية الإسلامية أو العكس.
- عدم التزام اللوائح والقوانين بمبادئ الشريعة الإسلامية من أجل تنظيم النشاط المصرفي، لأنها تتناسب غالباً مع عمل المصارف التقليدية.
- إلزام البنك المركزي المصارف الإسلامية الاحتفاظ بنسبة معينة من ودائعها لديه، مقابل فوائد على عليها، أي أن المصارف الإسلامية لا يمكنها أن تستفيد أو تحصل على مقابل تلك الودائع.
- أغلب تعاملات المصارف الإسلامية تتمثل في صيغة المراجعة، إهمال باقي الصيغ كالمضاربة والمشاركة، وهذا بسبب تفضيل العملاء للصيغ الأولى بدلاً من الثانية، لأنها تضطربهم إلى الكشف عن سجلات مفصلة لأعمالهم وعدم القدرة على تملك المشاريع إلا بعد مدة طويلة، خاصة إذا في حال المشاركة المتناقصة.
- صعوبة استخدام الأدوات المالية الإسلامية لسد الاحتياجات المؤقتة للسيولة النقدية للمصارف الإسلامي لعدم توفر سوق للاقتراض قصير الأجل فيما بين المصارف الإسلامية، كما أن عملية التجارة في الأدوات المالية الإسلامية تواجهها صعوبات تنفيذية لعدم معرفة معدلات العائد حتى تاريخ استحقاقها.
- أن مودعي البنك التقليدي يشملهم الضمان وهذا يعني تحمل مجازفة أقل مما يتحملها مودعو المصارف الإسلامية، لذا تتوقع هذه المصارف معدلاً أعلى للعائد لتعويض المجازفة الإضافية (عيشوش ، 2009، الصفحات 52-53).

3.2 طرق تطوير المصرفية الإسلامية في ضوء التحديات

يمكن تنفيذ العديد من الطرق في ظل العولمة والتداعيات السريعة نحو التطوير، وما ترتب عليه من حركة اندماج عالمية لتكوين كيانات كبيرة لمواجهة المخاطر لتقوية رؤوس الاموال لتلك المؤسسات المالية لتستطيع مواجهة والمنافسة. ولكي تتجح المصارف الإسلامية وتكسب ثقة المتعاملين لا بد لها أن تقوم بعملية التطوير والتحديث من خلال ما يلي:

أولاً: تطوير المصارف الإسلامية من الناحية الإدارية: الالتزام بتنفيذ المسؤولية الادارية التي على عاتق المصرف الاسلامي تجاه كل من المساهمين - الموظفين - المتعاملين.

ثانياً: تطوير إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية: حتى يتم تطوير ادارة المخاطر التي تتحملها المصارف الإسلامية الأمر الذي يعني باستخدام عدد من السياسات والطرق المقترحة الآتية: (العززي، 2012، الصفحات 52-53)

- وضع تشريعات خاصة بالمصارف الاسلامية يلائم أعمالها وأنشطتها واستثماراتها من قبل البنوك المركزية.
- يجب أن تكون تعليمات البنوك المركزية في مجال الإشراف والرقابة مختلفة عن المصارف التقليدية.
- استيعاب وتطوير أدوات العمل الخاصة بالمصارف الإسلامية عملها بطريقة من خلال التأثير بالمعايير الدولية والتكيف مع التغيرات المستمرة.
- دمج الوظائف والخدمات المالية وتجميعها، نحو التعزيز المالي، الامر الذي يجب معه التفريق بين المخاطر للقطاعات المختلفة في البنوك الإسلامية.
- التأكد من فاعلية عملية إدارة المخاطر إلى أن يتم إنشاء نظام للمراقبة الداخلية.
- الأخذ بالاعتبار المخاطر التي يمكن أن تؤثر بشكل كبير في عملياتها.

3.3 طرق التحول من النظام التقليدي الى الإسلامي

هناك طريقتين للتحول هما:

- **التحول الكلي:** والذي يكون بقرار من السلطة السياسية أو النقدية، وقد يكون قرار التحول تبعاً لمبدأ التدرج في التطبيق، حيث تعلن ادارة المصارف توجهها نحو التحول الكامل وفق خطة زمنية معلنة بخطوات محددة، يتدرج خلالها المصرف من المنتجات المصرفية المتعارضة مع أحكام الشريعة الإسلامية، حتى يزداد الوزن النسبي لها على حساب نقص الوزن النسبي للمنتجات التقليدية غير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

- **التحول الجزئي:** والذي يبدأ بتحول فرع أو أكثر من الفروع التقليدية لتقديم فقط المنتجات المصرفية الإسلامية أو تقديم منتجات وفق أحكام الشريعة الإسلامية يقدم من خلال الفروع والإدارات التقليدية، ولا توجد إرادة التحول الكلي وفق خطة زمنية معلنة، والاكتفاء بالإبقاء على الفروع الإسلامية، وتعددت الآراء حول مفهوم النواذ الإسلامية، فالبعض يعرفها بأنها فروع تنتمي إلى مصارف تقليدية تمارس أنشطة طبقا لأحكام الشريعة الإسلامية، ويعرفها البعض بأنها وحدات تديرها المصارف التقليدية متخصصة في تقديم الخدمات المالية الإسلامية (رديف ، 2016 ، الصفحات 132-133).

3.4 آفاق تجربة المصارف الإسلامية في الجزائر

- يمكن ذكر آفاق تجربة المصارف الإسلامية في الجزائر كما يلي: (سليمان ، 2006 ، صفحة 28)
- إن نجاح المصارف الإسلامية على المستوى العالمي يجعل الجزائر مؤهلة لدخول المزيد من هذه البنوك إليها.
- تزايد عدد المصارف الإسلامية في الجزائر يطرح إشكالية التعامل مع البنك المركزي، وهنا يمكن أن تسن قوانين خاصة بهذه.
- استغلال المصارف الدولية العاملة بالجزائر الوعي الشعبي والرغبة في التعامل مع المصارف الإسلامية من أجل فتح فروع خاصة بالمعاملات المالية الإسلامية.
- يفرض التطور المستمر في تقنيات العمل المصرفي على المصارف الإسلامية مواكبته بما يتماشى وأحكام الشريعة الإسلامية.

4. الخاتمة

- لقد أثبتت الازمة المالية العالمية عجز النظام المصرفي التقليدي عن إدارة الازمات وحل المشاكل، مما جعله عرضة للانتقادات كثيرة نادت بتغيير الاتجاه نحو المصارف الإسلامية، والتي بدورها أثبتت وجودها ومكانتها في العالم. وتعد الجزائر من بين الدول التي تسعى للاستفادة من النظام المصرفي الاسلامي وتحاول جاهدة لتنمية وتفعيل ودعم تطبيق هذا النظام.
- من خلال هذه الورقة البحثية نقترح التوصيات التالية:
- التزام المصارف الإسلامية في أعمالها ونشاطاتها بأحكام الشريعة الإسلامية بشكل تام لتعزيز ثقة المتعاملين معها بشريعة معاملاتها.

- من نتائج الأزمة المالية زيادة الإقبال على المصارف الإسلامية لذلك يتطلب الأمر من القائمين على عمل هذه المصارف تشكيل هيئة من كبار المختصين في المجالات الشرعية من أجل توحيد الفتاوى التي تستند إليها المصارف الإسلامية في مجال عملها وممارساتها الرقابة الشرعية على عمل هذه المصارف.
- العمل على إيجاد وتطوير معايير إدارة المخاطر في التعاملات المصرفية الإسلامية وإضفاء الشفافية والافصاح حول تطوير معايير حوكمة الالتزام الشرعي ذات المصادقية العالية.
- عدم التركيز على عمليات المربحة في التمويل قصير الأجل وتحقيق أرباح تكون في معظم الحالات قريبة من اسعار الفائدة والاتجاه نحو عمليات المشاركة والمضاربة والمتاجرة حيث يظهر بوضوح بين المصارف الإسلامية والمصارف التقليدية في اسس التمويل.
- السعي نحو إيجاد نظم لحامية البنوك الإسلامية من الهزات في موقف السيولة لديها ويمكن أن يتأتى ذلك عن طريق تكوين مجموعة من المصارف الإسلامية تشترك في صناديق لهذا الغرض.
- توفير الكوادر الفنية المناسبة للمصارف الإسلامية على مختلف المستويات، ثم تهيئة هذه الكوادر واستمرار اعدادها حتى تمارس عملها عن فهم واضح وتستخدم في ممارستها ادوات التحليل ذات الكفاءة.
- إقامة علاقات طيبة مع الاجهزة الرقابية وتفهم دور هذه الاجهزة ومسؤوليتها.
- تنمية سوق مالي إسلامي متكامل بمرتكزاته الثلاث: المؤسسة والادوات والسياسات سواء ذات الاجل الطويل او القصير او المتوسط بحيث تعمل من خلاله المصارف الإسلامية مع باقي مكونات السوق.

5. المراجع

- قادري محمد الطاهر، و آخرون. (2014). *المصارف الإسلامية بين الواقع والمأمول* (الإصدار 01). بيروت، لبنان: مكتبة حسين العصرية للطباعة والنشر والتوزيع.
- أحمد السيد كردي. (26 10، 2010). *أهم وظائف البنوك التجارية*. تاريخ الاسترداد 03 06، 2025، من <https://kenanaonline.com/>:
<https://kenanaonline.com/users/ahmedkordy/posts/157493>
- أنس البقاعي. (2014). *تجربة المصارف الإسلامية في سورية الواقع والتحديات (2007-2011)*. مجلة جامعة دمشق للعلوم الاقتصادية والقانونية، 30(01).
- زكرياء شعباني. (2015). *البنوك الإسلامية: الحل الأمثل لمشاكل الأزمات المالية (الأزمة المالية العالمية 2008 كمثال)*. *المجلة الجزائرية للتنمية الاقتصادية*، 02(02)، 69-76.
- شهاب أحمد سعد العززي. (2012). *إدارة البنوك الإسلامية*. عمان، الاردن: دار النفائس للنشر والتوزيع.
- عبد القادر طلحة ، قادة يزيد، و يوسف صوار. (2016). *واقع البنوك الإسلامية كبديل للبنوك التقليدية من منظور الكفاءة باستخدام أسلوب التحليل ألتطويقي للبيانات (dea)*. *مجلة المالية والأسواق*، 03(02)، 49-81.
- عبدو عيشوش . (2009). *تسويق الخدمات المصرفية في البنوك الإسلامية، رسالة ماجستير تخصص تسويق*. باتنة، الجزائر: جامعة الحاج لخضر.
- كمال مطهري . (2012). *دراسة مقارنة بين البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، رسالة ماجستير تخصص مالية دولية*. وهران، جامعة وهران، الجزائر.

- محمد علي يوسف الهواملة. (05 02, 2017). معالم في طريق تحويل المصارف من النظام التقليدي إلى النظام الإسلامي. تاريخ الاسترداد 03 06, 2025، من <https://www.aliftaa.jo/>
https://www.aliftaa.jo/Research/101/%d9%85%d8%b9%d8%a7%d9%84%d9%85-%d9%81%d9%8a-%d8%b7%d8%b1%d9%8a%d9%82-%d8%aa%d8%ad%d9%88%d9%8a%d9%84-%d8%a7%d9%84%d9%85%d8%b5%d8%a7%d8%b1%d9%81#.WpwwGI_9Rdh
- مصطفى رديف . (2016). إشكالية التحول الجزئي للمصارف التقليدية نحو العمل المصرفي الإسلامي- دراسة حالة النظام المصرفي السعودي-. مجلة الابتكار والتسويق، 03(01)، 125-142.
- منير سليمان الحكيم. (2014). المسؤولية الاجتماعية من وجهة نظر المتعاملين مع المصارف الإسلامية الأردنية. مجلة البلقاء للبحوث والدراسات، 17(02).
- ناصر سليمان . (2006). تجربة البنوك الإسلامية في الجزائر الواقع والآفاق من خلال دراسة تقييمية مختصرة. مجلة الباحث، 04(04)، 23-29.
- نغم حسين نعمة، و رغد محمد نجم. (2010). المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية في دول مجلس التعاون الخليجي الواقع والتحديات. مجلة القادسية للعلوم الإدارية والاقتصادية، 12(02)، 122-154.