

How to Cite:

Badri, A., Assi, A., Chafi, M. A., Bakari, S. A., & Mazouz, F. (2025). The role of Islamic banking products in financing startups. *International Journal of Economic Perspectives*, 19(9), 138–154. Retrieved from <https://ijeponline.org/index.php/journal/article/view/1155>

عنوان المقال: دور منتجات الصيرفة الإسلامية في تمويل المؤسسات الناشئة

The role of Islamic Banking products in financing startups

Badri Abdellaziz

Email: Badri.abdellaziz@univ.tissemsilt.dz

Abdelkader Assi

Email: assiabdelkader7@gmail.com

CHAFI Mohamed Abdelbasset

Email: chafi_moh@hotmail.com

Saad Allah Bakari

Email: Bakari.saadallah@univ-tissemsilt.dz

Mazouz Fethallah

Email: mazouz.fethallah@univ-tissemsilt.dz

يساهم بشكل فعال في تمويل وتطوير المؤسسات الناشئة التي تعتبر محركا هاما للنمو الاقتصادي للدول، مما يساهم في تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية، ونجد من أبرز هذه المنتجات منتج المضاربة والمشاركة، المراجعة والإجارة، الإستصناع. الكلمات المفتاحية: المؤسسات الناشئة، الصيرفة الإسلامية، منتجات الصيرفة الإسلامية، البنوك الإسلامية.

Abstract--This study aims to clarify the role of Islamic banking products in financing startups in Algeria, as the diversity and differences in the nature of these products effectively contribute to the financing and development of startups, which are considered a significant driver of economic growth in countries. This, in turn, contributes to achieving economic and social development. Among the most prominent of these products are profit-sharing and partnership, Murabaha, Ijara, and Istisna.

Keywords---startups, Islamic banking, Islamic banking products, Islamic banks.

المقدمة

تعتبر منتجات الصيرفة الإسلامية من أهم الخيارات التي تلي رغبات العملاء، ما يساهم في تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية. تشمل هذه المنتجات خدمات متعددة تغطي مختلف القطاعات الاقتصادية والاجتماعية على الصعيدين المحلي والدولي، ومن أبرزها منتج المضاربة والمشاركة، المرابحة والإجارة، الإستصناع، السلم..

إن تميز وتعدد منتجات الصيرفة الإسلامية وبالنظر إلى توجه الجزائر إلى تجسيد الفكر المقاوطني من خلال تمويل المؤسسات الناشئة في ظل ندرة الموارد، جعلت الصيرفة الإسلامية من أبرز الحلول التي تجسد هذا التوجه، والذي هو بمثابة الفلاح للتنمية الاجتماعية والاقتصادية.

الإشكال الرئيسي:

كيف تمكن منتجات الصيرفة الإسلامية من تمويل المؤسسات الناشئة ؟

الأسئلة الفرعية:

وتندرج ضمن الإشكال الرئيسي مجموعة من التساؤلات الفرعية:

- ماذا نقصد بالمؤسسات الناشئة ؟
- ماذا نقصد بالمنتجات الصيرفة الإسلامية؟
- ماهي أنواع منتجات الصيرفة الإسلامية؟
- كيف تساهم منتجات الصيرفة الإسلامية في تمويل المؤسسات الناشئة؟

أهمية الدراسة:

تكمن أهمية الدراسة في إبراز دور منتجات الصيرفة الإسلامية في تمويل المؤسسات الناشئة في ظل توجه المشرع الجزائري إلى الفكر المقاوطني وأسلمة المنظومة المصرفية لتحقيق التنمية الاجتماعية والاقتصادية.

المحور الأول: ماهية المؤسسات الناشئة

أولاً: مفهوم المؤسسات الناشئة

تعرف المؤسسة الناشئة " startup " اصطلاحاً حسب القاموس الانجليزي على أنها مشروع صغير بدأ للتو، وكلمة Start-up تتكون من جزأين "Start" وهو ما يشير إلى فكرة الانطلاق و "up" وهو ما يشير لفكرة النمو القوي، وبدأ استخدام مصطلح بعد الحرب العالمية الثانية مباشرة، وذلك مع بداية ظهور شركات رأس مال المخاطر يشيع استخدام المصطلح بعد ذلك، أما حسب القاموس الفرنسي larouss هي "تلك المؤسسات المبتدعة في مجال تكنولوجيات الإعلام والاتصال ومهمتها خلق وتسويق تكنولوجيا جديدة فيما عرفها رائد الأعمال Steve Blank المؤسسة الناشئة على أنها منظمة مؤقتة تبحث عن نموذج اقتصادي يسمح بالنمو المرجح بشكل متكرر ويمكن قياسه، إنما تختبر نماذج اقتصادية مختلفة وتكتشف بيئتها وتتكيف معها تدريجياً.¹

وهي مؤسسات فنية مبدعة، مهمتها خلق وتسويق منتجات جديدة أو خدمات مبتكرة تستهدف بها أسواقاً كبيرة، هدفها تحقيق نمو قوي وسريع، بحيث تعمل ظروف عدم التأكد ومخاطرة عالية مع احتمال تحقيق أرباح ضخمة في حالة نجاحها.²

وتعتبر مؤسسات حديثة النشأة في عالم الأعمال، تكاليفها منخفضة عند الانطلاق، مقابل أرباحها السريعة في ظل قابليتها للنمو والقدرة على التوسع باعتمادها على التكنولوجيا الحديثة والمتطورة"، وعلى هذا تكون المؤسسة الناشئة هي شركة تتمتع بإمكانية الارتقاء بعملها التجاري بسرعة أي زيادة الإنتاج والمبيعات دون زيادة في التكاليف بمعنى أن هامش الأرباح ينمو لديها بشكل يعث على الدهشة.³

ثانياً: أهمية المؤسسات الناشئة

إن الاهتمام بالمؤسسات الناشئة يرجع أساساً إلى أهميتها الاقتصادية، والتي نستعرضها فيما يلي:⁴

- استيعاب القدرة الكامنة لدى الأفراد خاصة منهم ذوو الكفاءات والمهارات؛
- إحداث التوازن الجهوي: حيث هذا النوع من المؤسسات سهل الانشاء في المناطق المعزولة والنائية؛

¹ مغربي خيرة، صدوقي حميد، المؤسسات الناشئة بالجزائر وآليات دعمها وتمويلها، مجلة الريادة الاقتصادية الأعمال، ع 02، مج 08، 2022، ص 83.

² لغيفي الدراجي، تمويل المؤسسات الناشئة باستخدام منتجات الصيرفة الإسلامية، مجلة دراسات في الاقتصاد وإدارة الأعمال، ع 01، مج 24، 2024، ص 154.

³ بن علي صليحة، فعالية صيغ الصيرفة الإسلامية في تمويل مشاريع المؤسسات الناشئة، مجلة الحقوق والعلوم الإنسانية، ع 01، مج 16، 2023، ص 986.

⁴ لغيفي الدراجي، مرجع سبق ذكره، ص 154-155.

- تدعيم النسيج الاقتصادي وخلق نوع من التكامل بين القطاعات الاقتصادية ، لأن المؤسسات الناشئة تنشط في مجالات مختلفة ، ما يجعل الاقتصاد الوطني يتسم ببعض التوازن ؛
- تساعد على الاستقرار الاجتماعي لكثير من الأفراد عن طريق خلق مناصب عمل؛
- تدعيم المؤسسات الكبرى في نشاطها عن طريق ما يعرف بالمناولة
- تفاعلها المباشر مع المستهلك يجعلها قادرة أكثر على تلبية رغباته الأساسية.

المحور الثاني: أهم منتجات الصيرفة الإسلامية لتمويل المؤسسات الناشئة

تعتمد الصيرفة الإسلامية على مجموعة من الصيغ المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية لتمويل المؤسسات الناشئة، وهي كالآتي:

أولاً: منتج المضاربة

1. تعريف المضاربة

- **المعنى اللغوي للمضاربة:** المضاربة لفظ على وزن مفاعلة وهو مشتق من الفعل "ضرب" وهو يأتي على معان منها: السير في الأرض للسفر مطلقاً كقوله تعالى: "وَإِذَا ضَرَبْتُمْ فِي الْأَرْضِ فَلَيْسَ عَلَيْكُمْ جُنَاحٌ أَنْ تَقْصُرُوا مِنَ الصَّلَاةِ" (سورة النساء، الآية رقم 101)، والسير في الأرض بغرض التجارة وابتغاء الرزق كقوله تعالى: "وَآخَرُونَ يَضْرِبُونَ فِي الْأَرْضِ يَبْتَغُونَ مِنْ فَضْلِ اللَّهِ" (سورة الزمّل، الآية 20). وأكثرها شيوعاً هو السير في الأرض بغرض التجارة وطلب الرزق.⁵
- **اصطلاحاً:** "هي اتفاق بين شخصين لاستثمار المال، يقدم أحدهما بموجبه هذا المال، ويقوم الآخر بالعمل به مستغلاً خبرته ومهارته في تنمية وتحقيق الربح الذي يشتركان فيه حسبما يتفقان عليه".⁶

2. أنواع المضاربة

وتنقسم المضاربة من حيث الشروط إلى ما يلي:⁷

- **المضاربة المقيدة:** وهي التي لا يقصد فيها صاحب المال المضارب بنوع محدد من الاستثمار أو التجارة، وإنما يكون له مطلق الحرية في اختيار النشاط الذي يراه مناسباً.
- **المضاربة المقيدة:** وهي التي تتقيد بالزمان والمكان أو نوع سلع معينة، فإذا عمل في غير ما اتفق عليه الطرفان بطلب المضاربة أصبح العامل ضامناً للمال.
- **المضاربة الخاصة:** تكون عندما يقدم المال من شخص واحد والعمل من شخص واحد وتسمى أيضاً بالمضاربة الثنائية.
- **المضاربة المشتركة:** هي الحالة التي يتعدد فيها أصحاب الأموال والمضاربين وبالتالي فهي تلقى المال من أصحابه بوصفه مضارباً وتقدمه إلى أرباب العمل المتعددين ليضاربوا به بوصفه رب العمل.

ثانياً: منتج المشاركة

1. تعريف المشاركة

- **المشاركة لغة:** في اللغة لفظ المشاركة من الشَّرْكَ، والشَّرْكَ أو الشَّرْكَة هي الاختلاط أو مخالطة الشريكين.⁸
- **اصطلاحاً:** هي أن يشترك اثنين أو أكثر بأموال مشتركة بينهم في أعمال زراعية أو تجارية أو صناعية أو خدمية، ويكون توزيع الأرباح بينهم حسب نسبة معلومة من الربح، ولا يشترط المساواة في حصص الأموال بين الشركاء، أو المساواة في العمل أو المساواة في المسؤوليات أو المساواة في نسب الربح، أما الخسارة فهي فقط بنسب حصص رأس المال.⁹

2. أنواع المشاركة في البنوك الإسلامية

وتكمن أنواع المشاركات في البنوك الإسلامية فيما يلي:¹⁰

⁵ محمد عبد المنعم أبو زيد، المضاربة وتطبيقاتها العملية في المصارف الإسلامية، المعهد العالمي للفكر الإسلامي، الطبعة الأولى، القاهرة، مصر، 1996، ص 20.

⁶ محمد عبد المنعم أبو زيد، نحو تطوير نظام المضاربة في المصارف الإسلامية، مكتبة المعهد، القاهرة، مصر، 2000، ص 10.

⁷ حسين بلعجوز، محاطر صيغ التمويل في البنوك الإسلامية والبنوك الكلاسيكية، مؤسسة الثقافة الجامعية، الإسكندرية، مصر، 2009، ص 20.

⁸ محمود حسين الوادي، حسين محمد سمحان، المصارف الإسلامية الاسس النظرية والتطبيقات العملية، دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة، الطبعة الأولى، عمان، 2007، ص 193.

⁹ زيار الشاذلي، بوهند ياسين، ابعاد صيغ التمويل الاستثمار في المصارف الإسلامية، مجلة حوليات الجزائر، 01، المجلد 36، العدد 01، الجزائر، 2022، ص 218.

- المشاركة الثابتة طويل الأجل: تعتمد على مساهمة البنك في تمويل جزء من رأس مال مشروع معين، مما يترتب عليه أن يكون شريكا في ملكية هذا المشروع وفي كل ما ينتج عنه من ربح أو خسارة بالنسب المتفق عليها والقواعد الحاكمة لشروط المشاركة، وفي هذا الشكل تبقى لكل طرف من الأطراف حصص ثابتة في المشروع، الذي يأخذ شكلاً قانونياً كشركة تضامن أو شركة توصية؛
- المشاركة المتناقضة المنتهية بالتمليك: هي نوع من المشاركة يكون من حق الشريك فيها أن يحل محل البنك في ملكية المشروع إما دفعة واحدة أو على دفعات حسبما تقتضي الشروط المتفق عليها؛
- المشاركة المتغيرة: وهي البديل عن التمويل بالحساب الجاري المدين، حيث يمول العميل بدفعات نقدية حسب احتياجه ثم تؤخذ حصة من الأرباح النقدية أثناء العام.

ثالثا: منتج المزارعة

1. تعريف المزارعة:

- لغة: مأخوذة من الزرع أي الإنبات وهو المعنى الحقيقي للمزارعة.¹¹ وتعني النماء، وطرح البذر، ونبات كل شيء يجرث.¹²
- اصطلاحا: وهي نوع من الشراكة الزراعية لاستثمار الأرض بتعاقد عليها مالك الأرض والعاقل أو المزارع على أن تكون الأرض والبذور من المالك والعمل من المزارع والمحصول بنسبة يتفقان عليها، أي أنها معاملة على الأرض بحصة من ثمنها.¹³

رابعا: منتج المساقاة

1. تعريف المساقاة

- لغة: مأخوذة من السقي، وذلك أن يقوم الشخص على سقي النخيل والكرم ومصالحها، ويكون له من ربحها جزء معلوم.
- اصطلاحا: معاقدة على دفع الشجر والكروم إلى من يصلحها بجزء معلوم من ثمرها، أو هي نوع شركة على أن تكون الأشجار من طرف والتربية من طرف آخر، وأن يقسم الثمر الحاصل بينهما، والمساقاة مشروعة كالمزارعة، وفيها سد حاجة أصحاب الأشجار الذين لا دراية لهم بتعهد الأشجار فيحتاجون إلى معاملة من له خبرة في ذلك، فجوّزت المساقاة تحقيقا لمصلحتها.¹⁴

خامسا: منتج المراجعة

- وهي بيع سلعة تمثل الثمن الأول مع زيادة في ربح معلوم متفق عليه، بناء على وعد بالشراء من الراغب في الحصول على السلعة عن طريق البنك، وهي المراجعة المصرفية أو بدون وعد وهي مراجعة بسيطة، وهي أحد بيوع الأمانة التي يعتمد فيها على بيان ثمن الشراء أو التكلفة بإضافة للمصروفات المعتادة.¹⁵

سادسا: منتج السلم

- لغة: ومعناه استعجال رأس المال وتقديمه، ويقال للسلم: سلفه لغة، يقال: أسلم وسلم وأسلف، والسلم لغة: أهل الحجاز والسلف لغة: أهل العراق قاله الماوردي، وقيل السلف تقديم رأس المال، والسلم تسليمه في المجلس، فالسلف أعم من السلم، لأنه يطلق على القرض.¹⁶
- اصطلاحا: بأنه عقد على موصوف في الذمة مؤجل بثمن مقبوض في مجلس العقد.¹⁷

ويجدر بنا الإشارة أن ههنا سلم عادي وسلم موازي، فالسلم العادي فقد تم تعريفه، أما السلم الموازي فهو إبرام المشتري عقد سلم آخر يكون فيه هو البائع السلعة اشتراها بالسلم الأول وبنفس مواصفاتها.¹⁸

¹⁰ يامين عامرة، وآخرون، أدوات التمويل الإسلامي في الاقتصاد الإسلامي وتطبيقاتها في بنك البركة الجزائري، مجلة التواصل في الاقتصاد والإدارة والقانون، المجلد 24، العدد 03، الجزائر، 2018، ص 88.

¹¹ أحمد محمد محمود ناصر، للدخل العام لدراسة المصارف الإسلامية، دار الكتب العلمية، المملكة العربية السعودية، 2022، ص 127.

¹² ادريس بن اعمر المناع، الاستثمار وتطبيقاته في المصارف الإسلامية، دار التعليم الجامعي، الطبعة الأولى، مصر، 2021، ص 90.

¹³ خولة عزاز، سعيلة موم، صيغ التمويل الإسلامي كآلية لدعم ربحية البنوك الإسلامية دراسة حالة بنك قطر الإسلامي مع الإشارة إلى تجربة بنك البركة الجزائري، مجلة الأفاق للدراسات الاقتصادية، المجلد 06، العدد 01، 2019، ص 30.

¹⁴ بوراس بوداليا، قنود جميلة، مهداوي هند، صيغ التمويل الإسلامي القائمة على المشاركات في عائد الإستثمار، مجلة التنوع الاقتصادي، المجلد 01، العدد 01، الجزائر، 2020، ص 30.

¹⁵ المعايير الشرعية، هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، المعيار الشرعي رقم 08 "المراجعة"، ص 224.

¹⁶ أبو زيد محمد عبد العزيز، التطبيق المعاصر لعقد السلم في المصارف الإسلامية، المعهد العالمي للفكر الإسلامي، الطبعة الأولى، القاهرة، 1996، ص 15.

¹⁷ احمد حميد النعيمي، أحمد عبد الله الزبيدي، البيع الأجل في الفقه الإسلامي والقانون المدني، دار المعتز للنشر والتوزيع، الطبعة الأولى، عمان، 2016، ص 76.

سابعاً: منتج الاستصناع

- لغة: الاستصناع: طلب الصنعة مثل الاستعمار طلب العمارة، والصنعة عمل الصانع في صنعته، أي: حرفته.¹⁹
- اصطلاحاً: هو عقد بيع بين الصانع والمستصنع على سلعة موصوفة في الذمة تدخل فيها الصنعة مقابل ثمن يدفع مقدماً أو مؤجلاً على دفعة واحدة أو على عدة دفعات حسبما يتفقان عليه بموجبة الصانع بصناعة السلعة أو الحاصل عليها من السوق عند حلول موعد تسلمها.
- ويوجد الاستصناع الموازي وهو الذي يتم بين المؤسسة المالية في عقد الاستصناع (الأصلي الأول بصفة كونها بائعاً، وبين صانع آخر يتولى صنع الشيء بمواصفات مشابهة للمصنوع المتفق عليه في العقد الأول، بصفة كون المؤسسة المالية مستصنعا من الباطن، ويتولى صنع الشيء بمقتضى الإستصناع الموازي دون أن يكون هناك أي ارتباط بين العقدین، فلا توجد علاقة حقوقية أو مالية بين المشتري النهائي الفعلي وبين الصانع البائع الفعلي.²⁰

تاسعاً: منتج الإجارة

1. تعريف الإجارة

- لغة: اسم لما يعطى من كراء لمن قام بعمل ما، جزاء له على عمله، فيقال له أجر وأجرة وإجارة، وأجره وأجره إذا أثابه على عمله، ولا يقال إلا في النفع دون الضرر ويُغلب الأجر في الثواب الأخرى، والأجرة في الثواب الدنيوي.²¹
- اصطلاحاً: عقد على منفعة مباحة معلومة من عين معينة أو موصوفة في الذمة، مدة معلومة أو على عمل معلوم بعوض معلوم.²²

2. أنواع الإجارة

وهذه الصيغة تمارسها البنوك الإسلامية بأسلوبين:²³

1. التأجير التشغيلي: وفي هذه الحالة لا يملك المستأجر الأصل في نهاية مدة الإجارة، وإنما يقتصر على الانتفاع بالأصل لمدة معلومة حسب العقد المرهم مقابل سداده مبلغ معلوم يؤديه دورياً.
2. الإجارة المنتهية بالتملك: وهي إجارة أصل ما، على أن تؤول ملكيته في نهاية مدة الإجارة إلى المستأجر، إما مقابل ما دفعه من أقساط أو مقابل ثمن رمزي يدفعه في نهاية مدة الإجارة.

الخو الثالث: منتجات الصيرفة الإسلامية في الجزائر ودورها في تمويل ونمو المؤسسات الناشئة

تلعب الصيرفة الإسلامية دور هام وفعال في تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية، وذلك من خلال منتجاتها المتنوعة التي توفر العديد من الخدمات التمويلية والاستثمارية للمتعاملين، حيث سنسعى في هذا المبحث لعرض واقع منتجات الصيرفة الإسلامية في الجزائر نظراً لأهميتها الكبيرة في حياة المجتمع، وذلك بعرض المنتجات التي حددها النظام 20-02 ثم عرض واقع المنتجات المستخدمة في البنوك الإسلامية ثم في النوافذ الإسلامية.

المطلب الأول: منتجات الصيرفة الإسلامية في ضوء النظام 20-02

لقد نصّ النظام 20-02 المؤرخ في 15 مارس 2020، المحدد للعمليات البنكية المتعلقة بالصيرفة الإسلامية وقواعد ممارستها من طرف البنوك والمؤسسات المالية، في مادة 04 والتي تخص العمليات البنكية المتعلقة بالصيرفة الإسلامية، المنتجات الآتية:

- المرابحة
- المشاركة
- المضاربة
- الإجارة
- السلم
- الاستصناع
- حسابات الودائع

¹⁸ عائشة كداسة، الإجراءات المحاسبية لبيع السلم والسلم الموازي في المصارف الإسلامية وفق ما نص عليه Aaoufi -دراسة حالة بنك البركة الجزائري، مجلة رؤى اقتصادية، المجلد 10، العدد 01، 2020، ص 83.

¹⁹ حفيظة لوكيلي، تحقيق المناط وأثره في اختلاف العلماء، دار الكتب العلمية، لبنان، 2019، ص 285.

²⁰ عبد الكريم أحمد قندوز، المالية الإسلامية، صندوق النقد العربي، الإمارات العربية المتحدة، 2019، ص 127.

²¹ حسين بلعجوز، مخاطر صيغ التمويل في البنوك الإسلامية والبنوك الكلاسيكية، مؤسسة الثقافة الجامعية، الإسكندرية، مصر، 2009، ص 47-48.

²² نعيم نمر داوود، البنوك الإسلامية نحو اقتصاد اسلامي، دار البداية للنشر والتوزيع، عمان، 2012، ص 259.

²³ عادل عبد الفضيل عيد، الربح والخسارة في معاملات المصارف الإسلامية، دار الفكر الجامعي، الطبعة الأولى، مصر، 2006، ص 430.

- **الودائع في حسابات الاستثمار**
وقد جاء تعريفها في المواد 05، 06، 07، 08، 10، 09، والمادة 11 و12 من النظام 20-02 على النحو الآتي:
- **المادة 05:** المراجعة هي عقد يقوم بموجبه البنك أو المؤسسة المالية ببيع لزبون سلعة معلومة، سواء كانت منقولة أو غير منقولة، يملكها البنك أو المؤسسة المالية بتكلفة اقتنائها مع إضافة هامش ربح متفق عليه مسبقاً ووفقاً لشروط الدفع المتفق عليها بين الطرفين.
- **المادة 06:** المشاركة هي عقد بين بنك أو مؤسسة مالية وواحد أو عدة أطراف، بمهدف المشاركة في رأسمال مؤسسة أو في مشروع أو في عمليات تجارية من أجل تحقيق أرباح.
- **المادة 07:** المضاربة هي عقد يُقدّم بموجبه بنك أو مؤسسة مالية، المسمى "مقرض للأموال"، رأس المال اللازم للمقاول الذي يقدم عمله في مشروع من أجل تحقيق أرباح.
- **المادة 08:** الإجارة هي عقد إيجار يضع من خلاله البنك أو المؤسسة المالية، المسمى "المؤجر" تحت تصرف الزبون المسمى "المستأجر"، وعلى أساس الإيجار، سلعة منقولة أو غير منقولة، يملكها البنك أو المؤسسة المالية لفترة محددة مقابل تسديد إيجار يتم تحديده في العقد.
- **المادة 09:** السّلم هو عقد يقوم من خلاله البنك أو المؤسسة المالية الذي يقوم بدور المشتري بشراء سلعة، التي تُسَلَّم له أجلاً من طرف زبونه مقابل الدفع الفوري والنقدي.
- **المادة 10:** الاستصناع هو عقد يتعهد بمقتضاه البنك أو المؤسسة المالية بتسليم سلعة إلى زبونه صاحب الأمر، أو بشراء لدى مُصنِّع سلعةً سُتصنَع وفقاً لخصائص محددة ومتفق عليها بين الأطراف، بسعر ثابت ووفقاً لكيفيات تسديد متفق عليها مسبقاً بين الطرفين.
- **المادة 11:** حسابات الودائع هي حسابات تحتوي على أموال يتم إيداعها في بنك من طرف أفراد أو كيانات، مع الالتزام بإعادة هذه الأموال أو ما يعادلها إلى المودع أو إلى شخص آخر معين، عند الطلب أو حسب شروط متفق عليها مسبقاً.
- **المادة 12:** الودائع في حسابات الاستثمار هي توظيفات لأجل، تُترك تحت تصرف البنك من طرف المودع لغرض استثمارها في تمويل إسلامية وتحقيق أرباح.

وتخضع ممارسة منتجات الصيرفة الإسلامية من طرف البنوك أو المؤسسات المالية حسب النظام 20-02 إلى مجموعة من الضوابط وقد بينها في

المواد الآتية:

- **المادة 13:** تخضع منتجات الصيرفة الإسلامية المذكورة أعلاه، إلى طلب ترخيص مسبق لدى بنك الجزائر.
- **المادة 14:** قبل تقديم طلب الترخيص لدى بنك الجزائر لتسويق منتجات الصيرفة الإسلامية، يجب على البنك أو المؤسسة المالية أن يحصل على شهادة المطابقة لأحكام الشريعة، تُسَلَّم له من طرف الهيئة الشرعية الوطنية للإفتاء للصناعة المالية الإسلامية.
- **المادة 15:** يتعين على البنك أو المؤسسة المالية إنشاء هيئة الرقابة الشرعية، وتتكوّن هذه الهيئة من ثلاثة (3) أعضاء على الأقل، يتم تعيينهم من طرف الجمعية العامة.
- تكمن مهام هيئة الرقابة الشرعية على وجه الخصوص وفي إطار مطابقة المنتجات للشريعة، في رقابة نشاطات البنك أو المؤسسة المالية المتعلقة بالصيرفة الإسلامية.
- **المادة 16:** يتعين على البنك أو المؤسسة المالية تقديم ملف لبنك الجزائر لطلب الترخيص المسبق لتسويق منتجات الصيرفة الإسلامية. ويتكون هذا الملف على وجه الخصوص، من الوثائق الآتية :
 - شهادة المطابقة لأحكام الشريعة مسلمة من طرف الهيئة الشرعية الوطنية للإفتاء للصناعة المالية الإسلامية؛
 - بطاقة وصفية للمنتوح؛
 - رأي مسؤول رقابة المطابقة للبنك أو المؤسسة المالية، طبقاً لأحكام المادة 25 من النظام رقم 11-08 المؤرخ في 3 محرم عام 1433 الموافق 28 نوفمبر سنة 2011 والمذكور أعلاه؛
 - الإجراء الواجب اتباعه لضمان الاستقلالية الإدارية والمالية لـ "شباك الصيرفة الإسلامية" عن باقي أنشطة البنك أو المؤسسة المالية.
- **المادة 19:** يجب على البنوك والمؤسسات المالية الذين تحصلوا على الترخيص المسبق لتسويق منتجات الصيرفة الإسلامية، أن تُعلم زبائنها بمداول التسعيرات والشروط الدنيا والقصوى التي تُطبق عليهم.

كما يجب على البنوك إعلام المودعين، خاصة أصحاب حسابات الاستثمار، حول الخصائص ذات الصلة بطبيعة حساباتهم.

المطلب الثاني: واقع المنتجات الصيرفة الإسلامية المستخدمة في البنوك الإسلامية

وقبل التطرق لمنتجات الصيرفة الإسلامية المستخدمة في البنوك الجزائرية، وجب علينا أولاً عرض توزيع التمويلات حسب الصيغ بحسب ما ورد لنا من إحصائيات، وقد كانت للفترة 2020-2022.

أولاً: عرض توزيع تمويلات بحسب صيغ الصيرفة الإسلامية في الجزائر للفترة 2020-2022

ويمكن عرض التوزيع في الجدول والشكل الآتيين:

الجدول (01) : عرض توزيع تمويلات بحسب صيغ الصيرفة الإسلامية في الجزائر للفترة 2020-2022

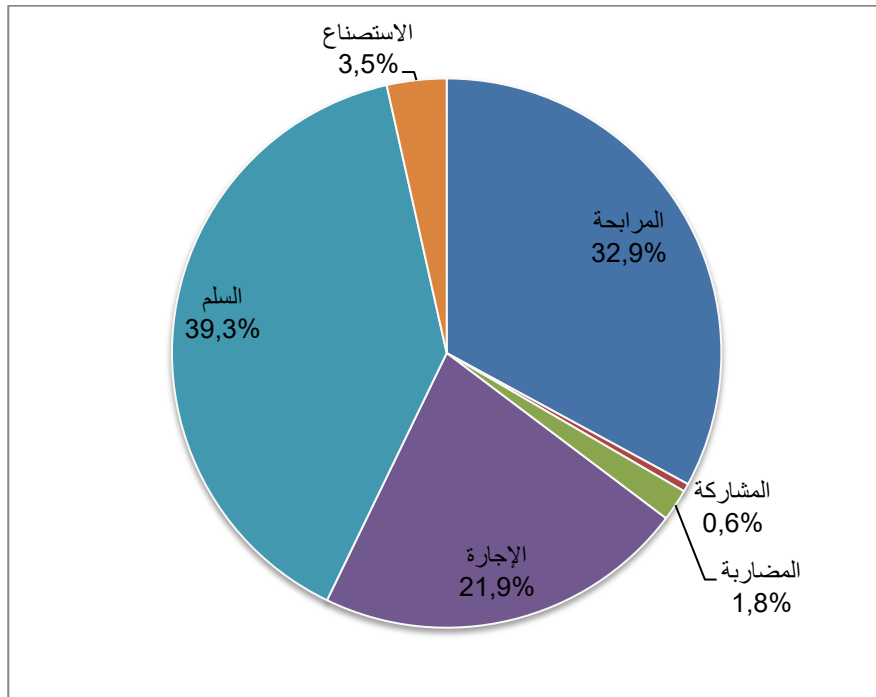
الوحدة: مليار دج

منتجات التمويل	2020	2021	2022
المراجعة	132,3	128,4	125,7
المشاركة	1,2	0,9	1,8
المضاربة	4,9	5,8	7,2
الإجارة	82,7	82,0	83,6
السلم	74,7	130,4	150,1
الاستصناع	6,6	10,7	13,4
المجموع الكلي	300,3	358,3	381,7
حصة المصارف العمومية	% 0,1	% 0,5	% 1,3
حصة المصارف الخاصة	% 99,9	% 99,5	% 98,7

المصدر: التقرير السنوي لبنك الجزائر لسنة 2022.

ويمكن تمثيل توزيع التمويلات لسنة 2022 في الشكل التالي:

الشكل رقم (01): عرض تطور منتجات الصيرفة الإسلامية في الجزائر لسنة 2022



المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على الجدول أعلاه.

من خلال الجدول والشكل أعلاه نلاحظ أن حجم التمويلات بلغ نهاية سنة 2022 قيمة 381.7 مليار دينار مقابل 358.3 مليار دينار نهاية سنة 2021، بزيادة قدرها 6.5%؛ ومن ناحية أخرى، ومع وجود مجموعة واسعة من المنتجات المخصصة للتمويل الإسلامي، تظل حصة المصارف الخاصة في تمويل المنتجات الإسلامية مهمة جدا خلال سنة 2022 بمعدل 98.7% لتصل إلى مبلغ قدره 376.6 مليار دينار نهاية سنة 2022 مقابل 356.6 مليار دينار خلال السنة السابقة؛

كما يظهر لنا أن التمويل حسب المنتج خلال سنة 2022 هيمنة ثلاثة منتجات "السلم"، "المراحة" و"الإجارة" في المقابل، فإن منتجات "المشاركة"، "المضاربة" و"الإستصناع" هي الأقل تسويقا من قبل المصارف حيث نهاية سنة 2022، ارتفع التمويل بمنتج "السلم"، الذي يمثل حصة 39.3% من إجمالي التمويل مقابل 36.4% خلال سنة 2021، بنسبة 15.1% خلال الفترة قيد الاستعراض، بحيث انتقل من 130.4 مليار دينار نهاية سنة 2021 إلى 150,1 مليار دج؛

وبما يمثل 32.9% من إجمالي التمويل، وانخفض التمويل عن طريق "المراحة" بنسبة 2.2% خلال سنة 2022، ليصل إلى مبلغ قائم قدره 125.7 مليار دينار خلال سنة 2022 مقابل 128.4 مليار دينار خلال السنة السابقة، وفيما يتعلق بالتمويل عن طريق "الإجارة" فيمثل 21.9% من إجمالي التمويل، حيث ارتفع المبلغ القائم بنسبة 1.9% نهاية سنة 2022 إلى 83.6 مليار دينار عن سنة 2021 التي كانت بقيمة 82 مليار دج.

ثانيا: منتجات الصيرفة الإسلامية المستخدمة في بنك البركة الجزائري

وصيغ الصيرفة الإسلامية المستخدمة في بنك البركة الجزائري هي: ²⁴

1. الإجارة والاعتماد التأجيري: الاعتماد التجاري هو عقد إيجار أصول مقروء بوعده بالبيع لفائدة المستأجر، ويتعلق الأمر بتقنية تمويل حديثة نشأة نسبيا، حيث يتدخل في هذه العملية ثلاثة أطراف أساسيين هم:

- مورد (الصانع أو البائع) الأصل
 - المؤجر (البنك أو المؤسسة إلى تشتري الأصل لغرض تأجيره لعميله)؛
 - المستأجر الذي يؤجر الأصل الذي يحتفظ بحق الاختيار في الشراء النهائي بموجب عقد التأجير.
- وتتم الإجارة في بنك البركة الجزائر وفق الشكل الآتي:

الشكل رقم (02): التمويل عن طريق الإجارة في بنك البركة الجزائري



2. المراحة: يمكن أن تكتسي شكلين يمكن للمراحة أن تكتسي شكلين:

- عملية تجارية مباشرة ما بين بائع و مشتري.
 - عملية تجارية ثلاثية ما بين المشتري الاخير (مقدم طلب الشراء) و بائع أول (المورد) وبائع وسيط (منفذ طلب الشراء).
- وتتم المراحة في بنك البركة الجزائر على نحو الشكل الآتي:

²⁴ بنك البركة الجزائري، صيغ التمويل الإسلامي، متاح على الموقع: <https://www.albaraka-bank.dz/?lang=ar>, تاريخ الاطلاع 2023/08/26.

الشكل رقم (03): التمويل عن طريق المراجعة في بنك البركة الجزائري



3. السلم: ويتم عقد السلم في بنك البركة الجزائري وفق الشكل الآتي:

الشكل رقم (04): التمويل عن طريق الإجارة في بنك البركة الجزائري



4. الاستصناع: وهو عقد مقاوله الذي من خلاله يطلب الطرف الأول "المستصنع" من الطرف الثاني يدعى "الصانع" بصنع أو بناء مشروع يضاف إليه ربح يدفع مسبقا بصفة مجزأة أو لأجل، ويتعلق الأمر بصيغة تشبه عقد السلم مع الفرق أن موضوع الصفقة هو التسليم و ليس شراء سلع على حالها، ولكن مواد مصنعة تم إخضاعها لعدة مراحل لتحويلها.

ويتم الاستصناع في بنك البركة وفق الشكل الآتي:

الشكل رقم(05): التمويل عن طريق الإجارة في بنك البركة الجزائري

التمويل عن طريق الإستصناع



5. المشاركة: هي مساهمة بين طرفين أو أكثر في رأسمال مؤسسة، مشروع أو عملية، مع توزيع النتائج (خسارة أو ربح) حسب النسب المتفق عليها. تتم هذه المساهمة أساسا على الثقة و مردودية المشروع أو المهنية. وتتم وفق الشكل الآتي:

الشكل رقم (06): التمويل عن طريق المشاركة في بنك البركة الجزائري

التمويل عن طريق المشاركة



وبالإضافة للمصنع السابق ذكرها، فإن بنك البركة يقدم مجموعة من الخدمات، والتي تسعى لتلبية جميع حاجيات السوق، فإن توجهنا للتجارة الخارجية، فنجده يقدم الخدمات الآتية: الاعتماد المستندي والتحصيل المستندي والتحويلات الحرة والاسترداد؛ وبالنسبة للخدمات للأفراد والمؤسسات نجده يقدم: منتج البركة نات، البركة سماتر، خزائن البركة، البركة فيزا الكلاسيكية، البركة فيزا الذهبية، البركة فيزا بلاتينيوم، تحويلاتي؛

وأما بالنسبة للحسابات، فنجده يفتح:

- للمؤسسات والمهنيين: حساب الجاري البركة؛ حساب بالعملة الصعبة.
- للأفراد: حساب الشيك، حساب بالعملة الصعبة.²⁵

ثالثا: منتجات الصيرفة الإسلامية المستخدمة في مصرف السلام الجزائر

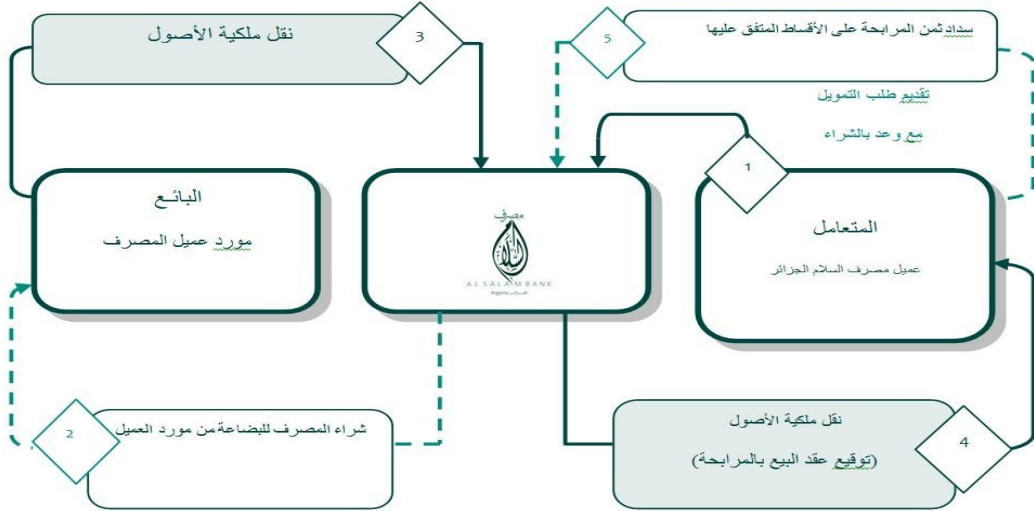
وتتمثل منتجات الصيرفة الإسلامية المستخدمة في مصرف السلام على النحو الآتي: ²⁶

²⁵ الموقع الرسمي لبنك البركة الجزائري: <https://www.albaraka-bank.dz/finance-islamique>، تم الاطلاع: 2024/03/19.

²⁶ بنك السلام، صيغ التمويل، متاح على الموقع <https://www.alsalamalgeria.com/ar/blog/list-26-4.html>، تاريخ الإطلاع 2023/08/26.

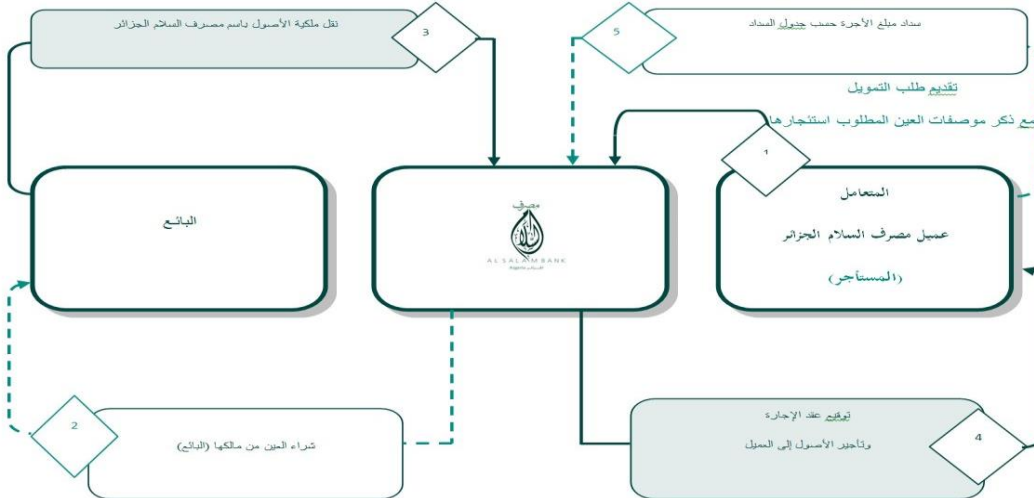
1. المراجعة: هي عملية شراء المصرف لأصول منقولة أو غير منقولة بمواصفات محددة بناءً على طلب ووعد المتعامل بشرائها ثم إعادة بيعها مرابحة بعد تملكها وقبضها بضمن يتضمن التكلفة مضافاً إليها هامش ربح موعود به من المتعامل. وتتم وفق الشكل الآتي:

الشكل رقم (07): التمويل عن طريق المراجعة في مصرف السلام الجزائر



2. الإجارة: هو عقد بين المصرف و المتعامل يجرى المصرف بمقتضاه عينا موجودة في ملك المصرف عند التعاقد أو موصوفة في ذمة المؤجر تسلم في تاريخ محدد و هي نوعان: إجارة منتهية بالتمليك وإجارة تشغيلية. وتتم عملية الإجارة وفق الشكل الآتي:

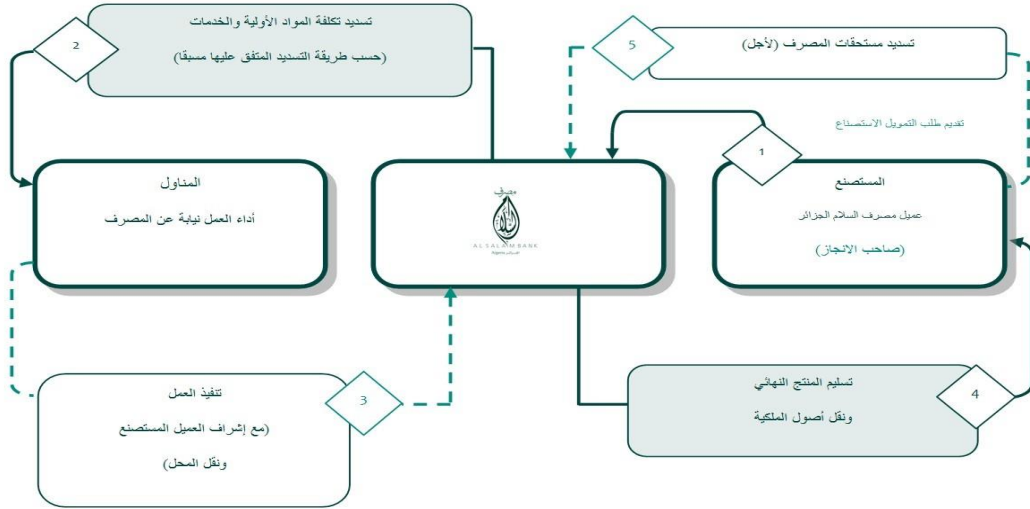
الشكل رقم (08): التمويل عن طريق الإجارة في مصرف السلام الجزائر



3. الإستصناع: يعتمد المصرف في إطار التمويل عن طريق الاستصناع على صيغتين اثنتين بحسب موضوع التمويل وهما: صيغة الاستصناع والاستصناع الموازي.

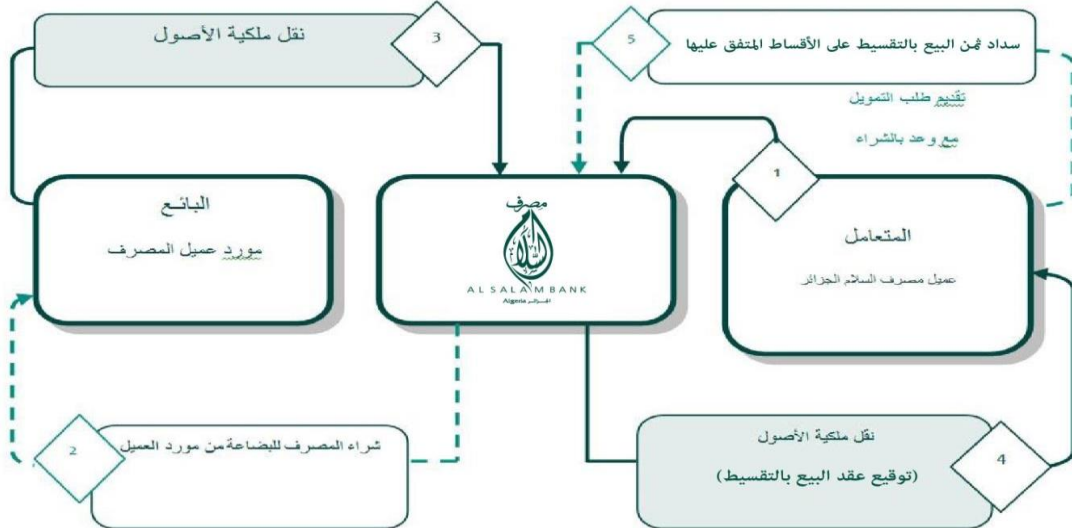
وتتم عملية التمويل بالاستصناع في مصرف السلام على النحو التالي:

الشكل رقم (09): التمويل عن طريق الاستصناع في مصرف السلام الجزائر



4. البيع بالتقسيط للسيارات: هي صيغة يقوم من خلالها المصرف ببيع سيارات متوفرة لديه مملوكة له ومقبوضة من قبله بالتقسيط للمتعاملين، حيث يعرض على المتعاملين شراء السيارات المتوفرة ضمن مخزون السيارات التي اشتراها مسبقا وقبضها الناقل للضمان. وتتم عملية التمويل البيع بالتقسيط للسيارات في مصرف السلام على النحو التالي:

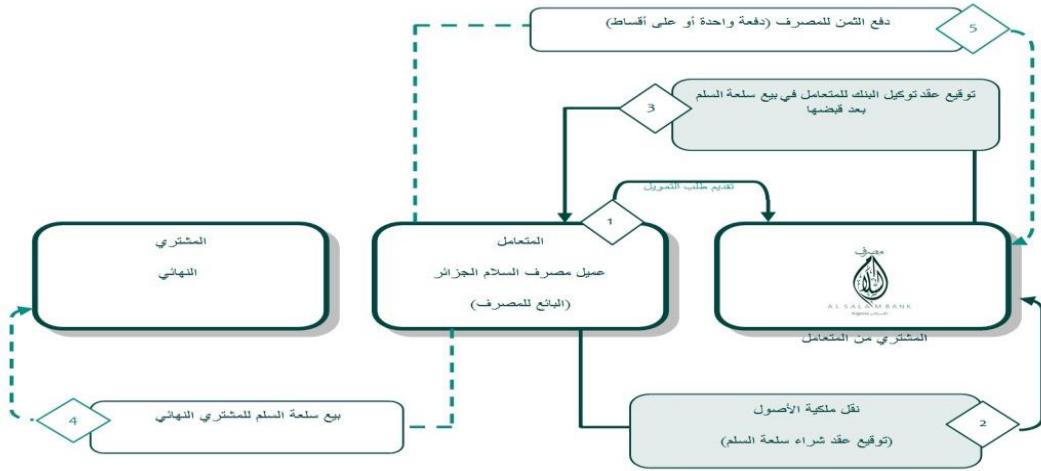
الشكل رقم (10) التمويل عن طريق البيع بالتقسيط للسيارات في مصرف السلام الجزائر



5 . السلم: هي صيغة تمويل تتم على مرحلتين وتعتمد على عقدين منفصلين عقد بيع السلم وعقد التوكيل بالبيع حيث يقوم المصرف بشراء سلع أو بضائع من المتعامل سلماً ثم يوكله في بيعها بعد تسليمها.

وتتم عملية التمويل بالسلم في مصرف السلام الجزائر على النحو التالي:

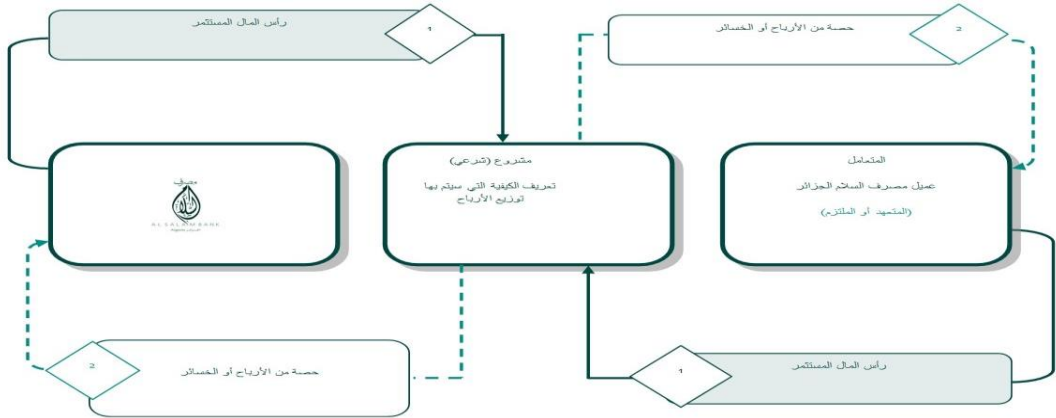
الشكل رقم (2-17): التمويل عن طريق السلم في مصرف السلام الجزائر



6 . المشاركة: وتتم المشاركة في مصرف السلام الجزائر بأسلوبين هما: مشاركة دائمة والثاني مشاركة متناقصة.

وتتم عملية التمويل بالمشاركة في مصرف السلام على النحو التالي:

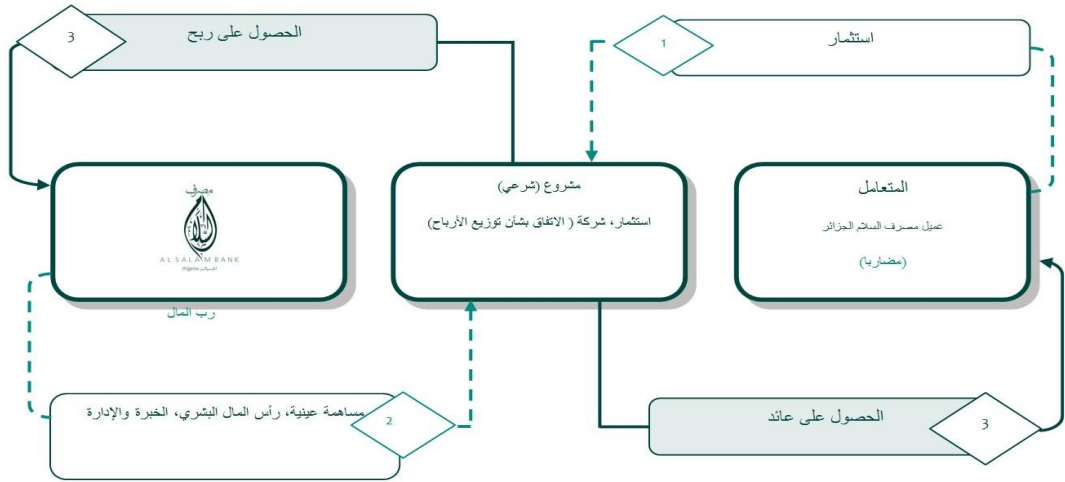
الشكل رقم (11): التمويل عن طريق المشاركة في مصرف السلام الجزائر



7 . المضاربة: وتكون بصورتين إما مقيدة أو مطلقة.

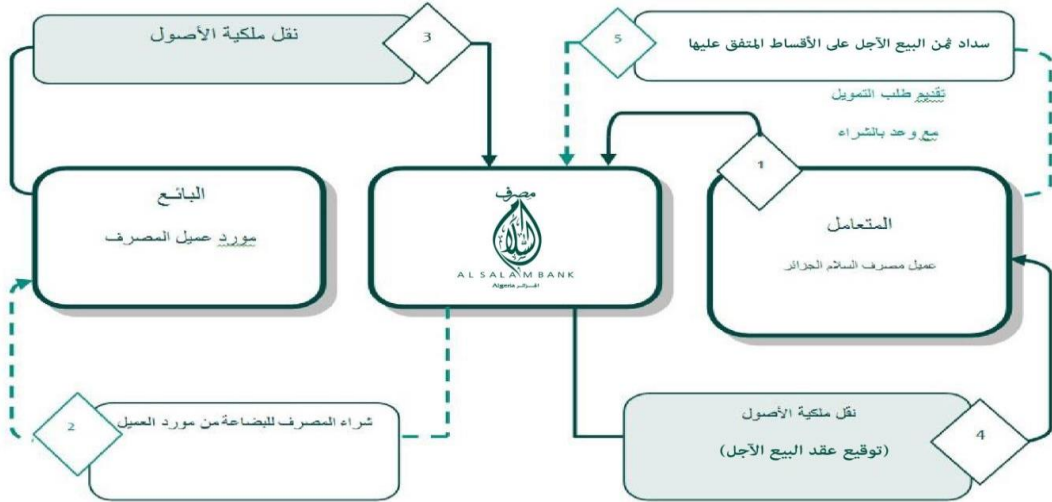
وتتم عملية التمويل المضاربة في مصرف السلام على النحو التالي:

الشكل رقم (12): التمويل عن طريق المضاربة في مصرف السلام الجزائر



8. البيع الآجل: هو البيع الذي يتفق فيه العاقدان على تأجيل دفع الثمن إلى موعد محدد في المستقبل وقد يكون الدفع جملة واحدة أو على أقساط. وتتم عملية التمويل البيع الآجل في مصرف السلام على النحو التالي:

الشكل رقم (13): التمويل عن طريق المراجعة في مصرف السلام الجزائر



رابعا: منتجات الصيرفة الإسلامية المستخدمة في البنوك التقليدية

1. بنك الخليج الجزائري: ويقدم شبك الصيرفة الإسلامية لبنك الخليج برنامج تمويلي، ويتمثل في:
 - تمويل المراجعة تسهيلات: والمراجعة تسهيلات هو تمويل يشتري بموجبه البنك عتاد منزلي من المورد، بناءً على طلب العميل، ثم يقوم بإعادة بيعه للعميل مقابل هامش ربح متفق عليه مسبقاً، ووفقاً لشروط الدفع المتفق عليها في العقد.
 - تمويل المراجعة سيارتي: ويسمح لكم عرض تمويل المراجعة سيارتي اقتناء سيارة جديدة أو دراجة نارية، من اختياركم دون اللجوء الى مدخراتكم، حيث تتمثل المراجعة سيارتي في تمويل يشتري بموجبه البنك المركبة من وكيل السيارات، بناءً على طلب العميل، ثم يقوم بإعادة بيعها للعميل مقابل هامش ربح متفق عليه مسبقاً، ووفقاً لشروط الدفع المتفق عليها في العقد.

2. **المنتجات المستخدمة في بنك الوطني الجزائري:** تحصل البنك الوطني الجزائري على رخصة تسويق منتجات الصيرفة الإسلامية ابتداء من تاريخ 30 جويلية 2020، بحيث يطرح البنك الوطني الجزائري مجموعة ثرية من صيغ الادخار والتمويل، الموافقة لتعاليم الشريعة الإسلامية، والتي تمت المصادقة عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية بالبنك ومن طرف الهيئة الشرعية الوطنية للإفتاء للصناعة المالية الإسلامية، وهي منتجات موجهة سواء للأفراد أو المهنيين وكذا المؤسسات.²⁷

ويقدم بنك الوطني الجزائري مجموعة من المنتجات الإسلامية للأفراد والمهنيين والمؤسسات، وهي:²⁸

- **المنتجات الإسلامية المقدمة للأفراد، هي:**
- حساب التوفير الإسلامي، حساب الاستثمار الإسلامي غير المقيد CIINR؛
- المراجعة للسيارات؛
- المراجعة للعقارية؛
- المراجعة لإقتناء تجهيزات؛
- **المنتجات المقدمة للمهنيين، ونجد فيها ما يلي:**
- حساب الاستثمار الإسلامي غير المقيد CIINR؛
- الاجارة؛
- **وبالنسبة للمنتجات المقدمة للمؤسسات فنجد:**
- حساب الاستثمار الإسلامي غير المقيد CIINR؛
- مراجعة للاستغلال؛
- مراجعة للاستثمار؛
- الاجارة؛

3. **القرض الشعبي الجزائري:** ويقدم بنك القرض الشعبي الجزائري باقة من منتجات الصيرفة الإسلامية للمتعاملين، سواء شركات أو مهنيون أو خواص، وتمثل المنتجات في:²⁹

- حساب الصك الإسلامي؛
- حساب الاستثمار الإسلامي غير المخصص؛
- الاجارة المنتهية بالتمليك العقاري؛
- الاجارة المنتهية بالتمليك بتجهيزات
- المراجعة سيارة؛
- المراجعة عقار؛
- الحساب الجاري الإسلامي؛
- حساب التوفير الإسلامي؛
- النافذة الإسلامي؛
- المراجعة تجهيز؛

4. **الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط -بنك:** يقدم الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط - بنك باقة من منتجات الصيرفة الإسلامية للمتعاملين، سواء شركات أو مهنيون أو خواص، وتمثل المنتجات في:³⁰

- **الحسابات والودائع الاستثمارية:** وتمثل في حساب شيك الصيرفة الإسلامية وحساب جاري الصيرفة الإسلامية.
- **منتجات التمويل:** وتمثل في المنتجات التالية:
- اجارة تملكه؛

²⁷ الموقع الرسمي للبنك الوطني الجزائري: <https://www.bna.dz/financeislamique/fr/finance-islamique-de-la-bna>، تم الاطلاع: 2024/03/06.

²⁸ الموقع الرسمي للبنك الوطني الجزائري: <https://www.bna.dz/financeislamique/fr/finance-islamique-de-la-bna>، تم الاطلاع: 2024/03/06.

²⁹ الموقع الرسمي للقرض الشعبي الجزائري، <https://www.cpa-bank.dz/index.php/fr/finance-islamique>، تم الاطلاع: 2024/03/13.

³⁰ الموقع الرسمي لصندوق الوطني لتوفير والاحتياط بنك: <https://www.cnepbanque.dz/web/finance-islamique>، تم الاطلاع: 2023/03/13.

- مراحة سياري؛
- تمويل محلات: ويتم عن طريق المراحة لاقتناء محل تجاري أو مهني؛
- تمويل أراضي: ويتم شراء أرض لبناء مسكن عن طريق المراحة؛
- تمويل مسكن: ويتم باستخدام صيغة المراحة، وهي مخصصة لاقتناء مسكن؛
- خدمات نقدية والخدمات البنكية عن بعد: وأبرز ما نجد بطاقة الدفع بين البنوك CIB، وخدمة الدفع الإلكتروني عن بعد، والخدمة البنكية عن طريق الهاتف.

5. بنك التنمية المحلية: ويقدم بنك التنمية المحلية مجموعة من المنتجات الإسلامية للأفراد والمهنيين والشركات، وهي: ³¹

- المنتجات الإسلامية المقدمة للأفراد، ونجد ما يلي:
- فتح حساب: ونجد فيه حساب جاري إسلامي وحساب توفير إسلامي؛
- شراء سيارة (مراحة)؛
- شراء منزل (إجارة منتهية بتمليك)؛
- شراء الأجهزة المنزلية (مراحة)؛
- المنتجات المقدمة للمهنيين والشركات؛ ويقدم البنك المنتجات الآتية:
- فتح حساب: ونجد فيه الحساب الجاري الإسلامي والحساب الاستثمار الإسلامي؛
- تمويل استثمار (مراحة).

6. بنك الفلاحة والتنمية الريفية "بدر": وتتمثل منتجات الصيرفة الإسلامية المقدمة في بنك الفلاحة والتنمية الريفية في ما يلي: ³²

- المنتجات الإسلامية المقدمة للأفراد، ونجد ما يلي:

- المراحة وسائل النقل؛
- المراحة للمواد الأولية؛
- المراحة للعتاد المهني؛
- المراحة غلتي؛
- المراحة للصفقات العمومية؛
- المراحة للصادرات؛
- المراحة للأشغال؛
- المراحة للتجهيزات المنزلية؛
- المراحة دراجات نارية؛

خاتمة:

إن تنوّع صيغ الصيرفة الإسلامية جعلها تلبّي جميع رغبات المتعاملين، وتواكب مختلف التطورات وحاجيات السوق، حيث أصبح الاعتماد عليها ضروري في تمويل مختلف المشاريع الاقتصادية والاجتماعية.

وقد شملت صيغ الصيرفة الإسلامية في الجزائر ثمانية صيغ، حسب ما حددها النظام 20-02 المؤرخ في 15 مارس 2020، والمحدد للعمليات البنكية المتعلقة بالصيرفة الإسلامية وقواعد ممارستها من طرف البنوك والمؤسسات المالية، في مادة 04 المنتجات الآتية: المراحة والمشاركة المضاربة والإجارة، السلم، الاستصناع، حسابات الودائع والودائع في حسابات الاستثمار.

حيث أن هذه المنتجات المصرفية الإسلامية في ظل توجه الجزائر إلى دعم وتمويل المؤسسات الناشئة هي الحل الأمثل للتجسيد من المنطلق كمشروع مؤسسة اقتصادية وحل لمختلف المشاكل تمويلية والإستثمارية التي تواجهها.

³¹ الموقع الرسمي لبنك التنمية المحلية: <https://www.bdl.dz/finance-islamique>، تم الاطلاع: 2024/03/13.

³² الموقع الرسمي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية: https://badrbank.dz/finance_islamique_fr، تم الاطلاع: 2024/03/13.

قائمة المصادر والمراجع

- (1) مغربي خيرة، صدوقي حميد، المؤسسات الناشئة بالجزائر وآليات دعمها وتمويلها، مجلة الريادة الاقتصادية الأعمال، ع 02، مج 08، 2022.
- (2) لعفيفي الدراجي، تمويل المؤسسات الناشئة باستخدام منتجات الصيرفة الإسلامية، مجلة دراسات في الاقتصاد وإدارة الأعمال، ع 01، مج 24، 2024.
- (3) بن علي صليحة، فعالية صيغ الصيرفة الإسلامية في تمويل مشاريع المؤسسات الناشئة، مجلة الحقوق والعلوم الإنسانية، ع 01، مج 16، 2023.
- (4) محمد عبد المنعم أبو زيد، المضاربة وتطبيقاتها العملية في المصارف الإسلامية، المعهد العالمي للفكر الإسلامي، الطبعة الأولى، القاهرة، مصر، 1996.
- (5) محمد عبد المنعم أبو زيد، نحو تطوير نظام المضاربة في المصارف الإسلامية، مكتبة المعهد، القاهرة، مصر، 2000.
- (6) حسين بلعجوز، مخاطر صيغ التمويل في البنوك الإسلامية والبنوك الكلاسيكية، مؤسسة الثقافة الجامعية، الإسكندرية، مصر، 2009.
- (7) محمود حسين الوادي، حسين محمد سمحان، المصارف الإسلامية الاسس النظرية والتطبيقات العملية، دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة، الطبعة الأولى، عمان.
- (8) زيار الشادلي، بوهنتال ياسين، ابعاد صيغ التمويل الاستثمار في المصارف الإسلامية، مجلة حوليات الجزائر 01، المجلد 36، العدد 01، الجزائر، 2022.
- (9) ياسمين عامرة، وآخرون، أدوات التمويل الإسلامي في الاقتصاد الإسلامي وتطبيقاتها في بنك البركة الجزائري، مجلة التواصل في الاقتصاد والإدارة والقانون، المجلد 24، العدد 03، الجزائر، 2018.
- (10) أحمد محمد محمود ناصر، المدخل العام لدراسة المصارف الإسلامية، دار الكتب العلمية، المملكة العربية السعودية، 2022.
- (11) ادريس بن اعمر المانع، الاستثمار وتطبيقاته في المصارف الإسلامية، دار التعليم الجامعي، الطبعة الأولى، مصر، 2021.
- (12) خولة عزاز، سعيدة ممو، صيغ التمويل الإسلامي كآلية لدعم ربحية البنوك الإسلامية دراسة حالة بنك قطر الإسلامي مع الإشارة إلى تجربة بنك البركة الجزائري، مجلة الأفاق للدراسات الاقتصادية، المجلد 06، العدد 01، 2019.
- (13) بوراس بوداليا، قدود جميلة، مهداوي هند، صيغ التمويل الإسلامي القائمة على المشاركات في عائد الإستثمار، مجلة التنويع الاقتصادي، المجلد 01، العدد 01، الجزائر، 2020.
- (14) المعايير الشرعية، هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
- (15) أبو زيد محمد عبد العزيز، التطبيق المعاصر لعقد السلم في المصارف الإسلامية، المعهد العالمي للفكر الإسلامي، الطبعة الأولى، القاهرة.
- (16) احمد حميد النعيمي، أحمد عبد الله الزبيدي، البيع الآجل في الفقه الإسلامي والقانون المدني، دار المعتز للنشر والتوزيع، الطبعة الأولى، عمان، 2016.
- (17) عائشة كداسة، الإجراءات المحاسبية لبيع السلم والسلم الموازي في المصارف الإسلامية وفق ما تنص عليه Aaoifi -دراسة حالة بنك البركة الجزائري، مجلة رؤى اقتصادية، المجلد 10، العدد 01، 2020.
- (18) حفيظة لوكيلي، تحقيق المناط وأثره في اختلاف العلماء، دار الكتب العلمية، لبنان، 2019.
- (19) عادل عبد الفضيل عيد، الربح والخسارة في معاملات المصارف الإسلامية، دار الفكر الجامعي، الطبعة الأولى، مصر، 2006.
- (20) عبد الكريم أحمد قندوز، المالية الإسلامية، صندوق النقد العربي، الإمارات العربية المتحدة، 2019.
- (21) الموقع الرسمي لبنك البركة الجزائري: <https://www.albaraka-bank.dz/finance-islamique>.
- (22) بنك السلام، صيغ التمويل، متاح على الموقع <https://www.alsalamalgeria.com/ar/blog/list-26-4.html>.
- (23) الموقع الرسمي للبنك الوطني الجزائري: <https://www.bna.dz/financeislamique/fr/finance-islamique-de-la-bna>.
- (24) الموقع الرسمي للقرض الشعبي الجزائري، <https://www.cpa-bank.dz/index.php/fr/finance-islamique>.
- (25) الموقع الرسمي لصندوق الوطني لتوفير والاحتياط بنك: <https://www.cnepbanque.dz/web/finance-islamique>.
- (26) الموقع الرسمي لبنك التنمية المحلية: <https://www.bdl.dz/finance-islamique>.
- (27) الموقع الرسمي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية: https://badrbank.dz/finance_islamique_fr.