



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة الأمانة



مفتاح بحث: الطرق الكمية في العلوم الاقتصادية وعلوم إدارة الأعمال وتطبيقاتها من أجل التنمية المستدامة

فرقة البحث التشكويني الجامعي PRFU: حوكمة تشجيع الاستثمار عبر مسار الإصلاحات المالية والجباية المستجدة في الجزائر

الحلفت في: 24 أفريل 2025

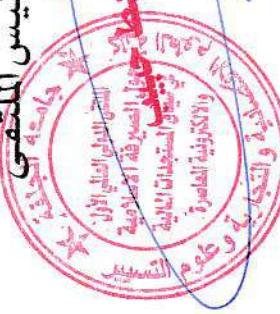
سُلَيْمَان

يُشهد السيد عميد الكلية ورئيس الملتقى الدولي حول: **الصيرفة الإسلامية في سياق المستجدات المالية والإلكترونية المعاصرة**
بيان: د/ خيري عمار
المؤسسة: جامعة (المركز الجامعي) البليدة- 02

قد شارك (ت) (١) بمداخلة بعنوان: الإجارة المنتهية بالتمليك في ظل معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية «AAIOFI» في فعاليات الملتقى الدولي المنعقد يومي: 24/23 أفريل 2025 بجامعة «الجلفت».

(ج) ۱۰

د. عثمان موسى



A circular red stamp with a double concentric border. The outer ring contains the Arabic text "وزارة التعليم العام" at the top and "الخليفة" at the bottom. The inner circle contains "الجامعة الإسلامية" at the top and "الجامعة الإسلامية" again at the bottom. In the center, it says "البلدة" above "البلدة" and "البلدة" below "البلدة". At the very bottom, it has the date "١٤٢٤ هـ". There are two small five-pointed stars, one on each side of the center.

سیده منمار

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة زيان عاشور «الجلفة»

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير



بالتعاون مع:

في الطرف الممكّن في العلوم الاقتصادية وعلوم إدارة الأعمال وتطبيقاتها من أجل التنمية المستدامة فرق بحث حكمه تشجيع الاستثمار عم مسار الإصلاحات المالية والجباية المستدامة في الجزائر.



ICIB/2025

الصيغة الإسلامية

في سياق المستجدات المالية والإلكترونية المعاصرة

يومي :
24-23
أفريل، 2025

رئيس الملتقى: د/ عثمانى مرابط حبيب



icib25@univ-djelfa.dz

conference.univ-djelfa.dz/icib25

الرئاسة الشرفية للملتقى:

أ.د/ عيالم الحاج مدير الجامعة
أ.د/ حميدة المختار عميد الكلية
أ.د/ ضيف أحمد مدير الخبر

رئيس الملتقى:

د/ عثمانى مرابط حبيب

نائب رئيس الملتقى:

أ.د/ بن عيسى بن عليه

المنسق العام

أ.د/ دروم أحمد

المشرف العام

أ.د/ قمان حمر

رئيس اللجنة التنظيمية:

د/ غربي يسین سی لاخضر

رئيس اللجنة العلمية

أ.د/ خيري عبد الكريم

اليوم الأول: الأربعاء 23 أبريل 2025

الساعة: 08:30 – 09:00

الاستقبال وتسجيل المشاركين

الجلسة الافتتاحية: 10:30-09:00

﴿ تلاوة آيات بينات من الذكر الحكيم ﴾

النشيد الوطني الجزائري

- ❖ كلمة أ.د/ عبلام الحاج مدير الجامعة
- ❖ كلمة أ.د/ حميدة مختار عميد الكلية
- ❖ كلمة أ.د/ طيف محمد مدير المخبر
- ❖ كلمة د/ عثمانى مرابط حبيب رئيس الملتقى
- ❖ كلمة أ.د/ زيد الخير مبروك رئيس المجلس الإسلامي الأعلى- الجزائر (ممثلاً عنه)
- ❖ كلمة أ.د/ بن صغير أحمد مدير مركز البحث في العلوم الإسلامية والحضارة- الأغواط
- ❖ كلمة الشيخ السعد عثماني شيخ الزاوية العثمانية بطولقة-الجزائر
- ❖ كلمة الشيخ أبو محمد سالت الجابري مدرسة الإخلاص بالجلفة-الجزائر

رابط الجلسة الافتتاحية:

<https://meet.google.com/rxw-kmrx-goc>



الجلسات الرئيسية

الجلسة الأولى من 11:00 إلى 13:00

أ.د/ لباز الأمين

أ.د/ عيجولي خالد

الجلسة برئاسة:

المتدخل	عنوان المداخلة	الجامعة
أ.د/ يونس صوالحي	دور الرقمنة في تطوير المصرفية الإسلامية المستدامة: المبادئ والآفاق	الجامعة الإسلامية العالمية مالزيا
د/ عبد الباري مشعل	الرقابة الشرعية الجماعية على الصيغة الإسلامية	عضو مجلس الفقه بأمريكا الشمالية الولايات المتحدة الأمريكية
أ.د/ محمد صادق إسماعيل	صيغة الوقف الإسلامي بين الواقع واستشراف المستقبل مقارنة عملية وإستراتيجية من التضليل إلى التطبيق	المركز العربي للدراسات السياسية والاستراتيجية مصر
د/ علاء مصطفى عبد المقصود أبو عجيلة	الشمول المالي الرقمي الإسلامي ودوره في تعبئة المدخرات في المصارف الإسلامية: بنك البركة المصري ومصرف السلام الجزائري نموذجا	كلية التجارة "بنين" جامعة الأزهر مصر
Dr. Yacoub Ahmed Youra	Digitalisation bancaire et paiement mobile en Mauritanie: Une complémentarité au service de l'inclusion financière et de la performance économique"	Université de Nouakchott
د/ خالد حسن سالم جار الله العجمي	التطبيقات الإلكترونية المستخدمة في إجراء المعاملات المالية	وزارة الأوقاف والشؤون الإسلامية الكويت
مناقشة عامة		



الجلسات الرئيسية

الجلسة الثانية من 13:00 إلى 15:30

أ.د/ سلماني عادل

أ.د/ رابحي مختار

الجلسة برئاسة:

المتدخل	عنوان المداخلة	الجامعة
أ.د/ فرجي محمد	التمويل الإسلامي: قراءة في المقاصد والأهداف -مقصد التنمية نوذجا-	الأغواط
أ.د/ بوكرديد عبد القادر	دور التمويل الإسلامي للمشروع في تمويل المشاريع الكبرى تحليلاً لوجهات العالمية	تسمسيلت
د/ ماجي عبد الحميد أ.د/ مداح خضر	دور الرقابة الشرعية في الحد من مخاطر السمعة	الجلفة الجلفة
أ.د/ غردة عبد الواحد	استغلال تكنولوجيا المعلومات والاتصالات لتجاوز إشكالية عدم الترويج الفعال للصيغة الإسلامية في الجزائر	قملة
أ.د/ عجيلة محمد د/ بن قايد الشيخ	مرتكزات الإطار القانوني والشرعي للصيغة الإسلامية بموجب قانون المالية 2025 في الجزائر - الشروط والضوابط -	غرداية غرداية
أ.د/ غول فرات	إشكالية تحول البنوك التقليدية إلى بنوك إسلامية	الجزائر 3
أ.د/ فتحية بوهرين د/ فريال منال عزي	آليات رقابة البنك المركزي على البنك الإسلامي دراسة مقارنة للبنك المركزي القطري والبنك المركزي السوداني	قسطنطينية ميلة
أ.د فنور هدى د/ سمير ماجن	دور الهندسة المالية في تطوير الصيغة الإسلامية	قسطنطينية سطيف
أ.د/ غفوري ليلى	The Use Of Blockchain In Islamic Crowdfunding Management Case Study Finterra Wakf Chain	عنابة
د/ كمال عمار حيون	دور التمويل الإسلامي للمشاريع الاقتصادية في تحقيق التنمية الشاملة	قسطنطينية
د/ حدو علي	متطلبات استخدام الذكاء الاصطناعي لتطوير أعمال الصيغة الإسلامية في الجزائر	البليدة 2
د/ بن سالم سعدية	الأدوات المستخدمة في الأسواق المالية الإسلامية ودورها في تمويل المشاريع الاقتصادية-دراسة حالة السوق المالي الإسلامي في الماليزيا-	البليدة 2
د/ عولوي فضيلة د/ ريسني ياسين	التكنولوجيا المالية ودورها في تطوير الخدمات المالية	الجزائر 3 الجزائر 3

مناقشة عامة

اليوم الثاني: الخميس 24 أبريل 2025

الورشات العلمية

الورشات	التوقيت	الرابط	QR
من 01 إلى 05	13:00 – 09:00	https://meet.google.com/dnx-yswq-rhq	
من 06 إلى 10	17:00 – 13:00	https://meet.google.com/bdy-levn-tzn	

ملاحظة مهمة جداً

ضرورة التزام جميع المشاركين في الجلسات الرئيسية (1 و2) والورشات العلمية (من 01 إلى 10) بتسجيل حضورهم عبر رابط الجلسة الافتتاحية وهو:

<https://meet.google.com/rxw-kmrx-goc>





الورشة الأولى: من 09:00 إلى 13:00

المقرر: د/ بن سليمان يحيى

رئيس الجلسة: أ.د/ قمان عمر

الجامعة	عنوان المداخلة	المتدخل
آفلو	قراءة في المعيار الشرعي رقم (6) حول تحول البنوك التقليدية إلى بنوك إسلامية	د/ بوفاتح بلقاسم
مركز البحث في العلوم الإسلامية والحضارة الأغوات الأغوات	واقع التمويل الإسلامي في السوق المصرفية الجزائرية خلال الفترة 2021-2023	د/ الأخضر رينو د/ محمد شفنا
قسنطينة 2 الجلفة	صيغ التمويل الإسلامي، قوة في المضمون وتنوع في الشكل، وخلل في التطبيق	د/ فريد بربك د/ علي موسى حسين
سطيف	متطلبات تأسيس البنك الإسلامي في التشريع الجزائري	د/ مليء حدررياش
أم البوقي المسيلة	Islamic Financial Engineering and its Role in reducing the impacts of financial crises (a case study of the financial market in Malaysia)	د/ رميسة كلاش أ.د/ مصطفى قمان
المسيلة	جهود المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية (CIBAFI) في تنظيم الصيغة الإسلامية - القانون النموذجي للعمل المالي الإسلامي الصادر عن المجلس العام غوادجا-	ط.د/ براهيمي نور الدين
بسكرة	مزايا تطبيق المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة اخلاقية والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في الصناعة المالية الإسلامية	د/ أمزال فريدة د/ قديري عبد المالك
المدرسة الوطنية العليا للعلوم الإسلامية دار القرآن	مساهمة ابتكارات الهندسة المالية الإسلامية في تعزيز القطاع الخيري _ دراسة تحليلية لصندوق إنماء للاستثمار المفقني السعودي	ط.د/ ادم غوطى ط.د/ علي خياطين
الأغوات الأغوات	المنتجات والخدمات المالية الإسلامية المبتكرة	ط.د/ بلعمري مصطفى د/ متبيجي عمر
ورقلة ورقلة	دور التكنولوجيا المالية في الصناعة المالية الإسلامية - الواقع والتحديات -	ط.د/ زيانى إبراهيم ط.د/ قميش الهاشمى
ورقلة ورقلة	التكنولوجيا المالية في المصارف الإسلامية الابتكارات الحديثة كاستجابة للتغيرات الرقمية	د/ حمي بكير د/ قنون عبد الحق
الجلفة الجلفة	دور التكنولوجيا المالية في تحقيق العدالة الاجتماعية: خادج دولية رائدة	د/ عبد الجفيظي أحمد د/ صبily عبد الله
بسكرة بسكرة	تقنيات التكنولوجيا المالية كآلية لتطوير الخدمات المصرفية-إشارة لعينة من البنوك العمومية الجزائرية-	د/ بالعيدي عايدة عبير د/ دهينة مجدولين
غرداية غرداية	تجربة الشبايك الإسلامية في الجزائر بين النصوص التنظيمية والتجربة الميدانية	د/ آمنة جعنى د/ قلاع الدم العربي
سوس أهراس	دور منتجات الهندسة المالية الإسلامية المبتكرة في إدارة السيولة (دولة ماليزيا أغوادجا)	د/ لياس عايدة
الجزائر 3 الجزائر 3	دور الصكوك الخضراء في تمويل المشاريع المستدامة في المملكة العربية السعودية	ط.د/ غول صبرينة د/ عليش فاطمة

الأغوات الأغوات	الصيغة الإسلامية ومقاصد الشريعة الإسلامية	د/ لمدية بن لسبط د/ حكوم السنية
غليزان	المبنة الشرعية للمصارف الإسلامية كآلية لتعزيز الثقة	د/ عزيز برابع
سطيف 2	تنظيم القانوني للصيغة الإسلامية في ظل القانون النقدي والمصرف 09/23	د/ فوغالي بسمة
الجلفة الجلفة	منظمات وهيئات البنية التحتية الداعمة للصناعة المصرفية الإسلامية	أ.د/ أحمد ضيف د/ سعيدة ضيف
الأغوات الأغوات	المضاربة كصيغة من صيغ التمويل في البنوك الإسلامية	أ.د/ عبد القادر قرش د/ أحمد العيش
سطيف 2	صيغ التمويل الإسلامية: الإجارة المنتهية بالتمليك / غوذا جا	د/ نديم زماموش
جامعة الأمير عبد القادر للعلوم الإسلامية قسنطينة	البنك الإسلامي للتنمية ودوره في دعم الصناعة المصرفية الإسلامية	د/ أسماء صوکو د/ مراد عليون
ورقلة الجلفة	التمويل الإسلامي كمقاربة لإرساء الشمول المالي في الجزائر - مصرف البركة الجزائري غوذا جا -	د/ قادری خملة د/ لياز عبد القادر
الجزائر 1	التأصيل للهندسة المالية الإسلامية في ضوء المصادر الأصلية والقواعد الكلية التشريعية	د/ محمد العربي شايسي
المبلدة 2	التكنولوجيا المالية ودورها في تعزيز الشمول المالي في المصارف الإسلامية في الجزائر: مصرف السلام - الجزائر / غوذا جا	د/ بن موفق إشراق
خميس مليانة غرداية	أهمية اعتماد إستراتيجية التحول الرقمي في القطاع المالي الإسلامي داخل المصارف الإسلامية لتعزيز قدرها التنافسية - مصرف الراجحي الإسلامي كنموذج -	د/ إبراهيم شيخ التهامي د/ مسعود بوخالفي
المبلدة 2 قاملة	دور الصيغة الإسلامية في تعزيز الشمول المالي دراسة حالة المملكة السعودية بالإشارة لحالة الجزائر	د/ بوظهر فوزية ط.د/ لعمابيرية إيمان
المويرة المويرة	استراتيجية تحول البنوك التقليدية نحو الصيغة الإسلامية ، دراسة حالة الجزائر (غوذا ج) البنك الوطني الجزائري	د/ ليلي معمرى د/ بایة ساعو
غليزان	الصكوك الوقفية ودورها في التنمية المستدامة ، التجربة النيوزيلاندية وإسقاطها على الجزائر	ط.د/ عباني سفيان
المدية المدية	تجارب دولية رائدة في الصيغة الإسلامية (تجربة المملكة العربية السعودية، تجربة ماليزيا)	د/ بن لكحل محمد أمين ط.د/ عيوش رتبة
المراكز الجامعي آفلو المراكز الجامعي آفلو	واقع وتحديات التمويل الإسلامي الرقمي في ماليزيا	د/ البرود أم الخير د/ خلول محمد بلقايد
الجلفة قاملة	دور التسويق الابتكاري في تحسين أداء البنوك الإسلامية: - بنك البركة غوذا جا -	د/ معمرى على د/ رمضانى هناء

مناقشة عامة

الورشة الثانية: من 09:00 إلى 13:00

المقرر: د/ نعامة مصطفى

رئيس الجلسة: د/ شيلق رابح

الجامعة	عنوان المداخلة	المتدخل
بومرداس	حكومة الصيغة الإسلامية وآليات تطبيقها	د/ أمينة بودريوة
تلمسان	واقع الصيغة الإسلامية في الجزائر	د/ هداجي نعيمة
الجزائر 3 تبيازة	دور مجلس الخدمات المالية الإسلامية في تعزيز كفاية رأس المال بالبنوك الإسلامية في الجزائر دراسة حالة بنك البركة الجزائري.	د/ طاري عبد القادر د/ مقاتل حمزة
الجلفة إليزي	واقع الصيغة الإسلامية في ظل النظام الجبائي الجزائري -قراءة في قواليب المثلية	ط.د/ ريسجي جليلة ط.د/ بوقون رشيدة
الجلفة الجلفة	ضوابط الابتكار والتطوير في الهندسة المالية الإسلامية	ط.د/ بن أحمد بشري أ.د/ عيوجولي خالد
الجلفة الجلفة	المطلبات العلمية والعملية لحكومة المصادر الإسلامية	د/ نوارة محمد ط.د/ نوارة ناصر حسان
خميس مليانة	إجراءات ممارسة نشاط الصيغة الإسلامية وفق القانون الجزائري	د/ رحمن شوح
أم البواقي أم البواقي	دور صناديق الاستثمار كآلية من آليات الهندسة المالية في تشريع الأسواق المالية الإسلامية: دراسة حالة ماليزيا	ط.د/ صوار مروة د/ عياش زبير
مستغانم مستغانم	دراسة تحليلية لتطور حجم التمويل الإسلامي في دول جنوب شرق آسيا في ظل التحول نحو الاقتصاد الرقمي	د/ بورحة زهرة د/ دندن فتحي حسن
مركز البحث في العلوم الإسلامية والحضارة -الأغواط	مساهمة الصيغة الإسلامية في تحفيز السلوك الوقفي عند الشباب -تجربة الوقف الإلكتروني الكونية-	د/ بوداود بومدين أ.د/ أحمد بن صغیر
المركز الجامعي تبيازة	الحماية القانونية للعمليات المصرفية الإلكترونية في الجزائر	د/ رحمن صافية
المراكز الجامعية البيضا تلمسان	واقع التكنولوجيا المالية في مصرف الإنماء السعودي	د/ الهواري محمد ط.د/ حبيبي زينب
سيدي بلعباس سيدي بلعباس	التكنولوجيا المالية سبيل مواجهة أزمة السيولة بالجزائر	د/ صيد فاطمة زهرة د/ حلام زواوية
تلمسان	دور المنصات المالية الإسلامية الرقمية في تعزيز الشمول المالي في دولة قطر: دراسة تحليلية لتطبيقات البنك الإسلامي الذكي 2020-2024	أ.د/ نعيمة برودي
خميس مليانة خميس مليانة	قياس أثر التوافذ الإسلامية لدى المصادر الجزائرية على النمو الاقتصادي للفترة 2008-2023	د/ فرحول ميلود د/ صادفي جمال
عين تموشنت عين تموشنت	أداء المصادر الإسلامية في ظل التمويل الإسلامي: دراسة تحليلية لبنك البحرين الإسلامي خلال الفترة 2019-2023	د/ دريش زهرة أ.د/ درويش عمار
معسكر معسكر	نماذج تحول البنك التقليدي لبنك إسلامي: حالة بنك الجزيرة للمملكة العربية السعودية	د/ بوعد الله بظاهر أ. د/ حبيب قنون

برج بوعربيج بنك BADR وكالة برج بوعربيج	الشبيك الإسلامية في البنوك التقليدية الجزائرية - دراسة تحليلية لأراء عينة من الإطارات بالشبيك الإسلامية -	د/ ملالة إعنان د/ حميش لقمان
البورة البورة	تقييم التجربة الجزائرية في التحول نحو الصيغة الإسلامية: -دراسة حالة بنك الفلاح -BADR - والتنمية الريفية	د/ ليعلوي يسرى أ.د/ مداحي محمد
المركز الجامعي آفلو المركز الجامعي آفلو	متطلبات تطوير الصيغة الإسلامية في الجزائر	د/ طاهر جخيوة ط.د/ قارزي خمول
المركز الجامعي باليزي المركز الجامعي باليزي	نشاط الصيغة الإسلامية في الجزائر في ظل تبني القانون 20-02	ط.د/ محمدادي حمزة ط.د/ سرداري خير الدين
خميس مليانة خميس مليانة	التأسيس العلمي والمفاهيمي للحكومة في الصيغة الإسلامية	د/ بوشريط زينب د/ بن عناية جلول
مدينة	دور الإطار التشريعي في إرساء معالم المالية الإسلامية في الجزائر	د/ أسامة بوشريط
سطيف سطيف	دور مجلس الخدمات المالية الإسلامية في تعزيز الملاعة المالية للبنوك الإسلامية"	د/ سمية سلامي د/ دليلة هامل
الجلفة المركز الجامعي آفلو	دور الهندسة المالية الإسلامية في تطوير سوق رأس المال الإسلامي	د/ حمزة سعد د/ بن سليمان محمد
غليزان	أهمية منتجات الهندسة المالية الإسلامية في تشغيل بورصة الجزائر (الصكوك الإسلامية فوذجا)	د/ بدبار أمينة
2 قسطينية 2 قسطينية	تطبيقات تقنية سلسلة الكتل في صناعة تكنولوجيا المالية الإسلامية بالإضافة إلى تجربة منصتي (FinanceBlossom) وإشهاد و	د/ سارة بوزيد د/ فبيحة منيعي
سطيف 1 سطيف 1	Digital Islamic Finance Applications: Balancing Advantages and Challenges(Case Study: Wahed Invest's Islamic Robo-Advisory Platform)	PhD.S/Sakhri Maroua PhD.S/ Tidjani Rim
مستغانم	التحول الرقمي في المصادر الإسلامية: التحديات، الفوائد، والمواضيع في ضوء الابتكارات التكنولوجية	د/ بوحريز دايج فريال
الجلفة الجلفة	التكنولوجيا المالية ودورها في تطوير الخدمات المالية في المصادر الإسلامية	ط.د/ حمخام سارة د/ موساوي سارة
سوق أهراس	واقع الصيغة الإسلامية في الجزائر دراسة حالة بنك السلام	ط.د/ جلايلية نورية
ورقلة بسكرة	التمويل الإسلامي كآلية لدعم المشاريع المستدامة: الصكوك الإسلامية الخضراء فوذجا - عرض تجربة اندونيسيا-	د/ دوبابي أحلام د/ بوهالي بدر الدين
تمسليت الجلفة	تطبيقات صيغة عقد التمويل السلم في القطاع الفلاحي - بالإضافة إلى تجربتي فلسطين والسودان	د/ مركان محمد البشير أ.د/ بن أحمد خضر
تامنتفوست	الصيغة الإسلامية في ماليزيا فوذجا متكملاً وناجحاً	د/ قاسي محمد منير
الجزائر 3	موقع الصيغة الإسلامية في الجزائر-دراسة حالة بنك البركة	ط.د/ برحومة نعيمان

مناقشة عامة

الورشة الثالثة: من 09:00 إلى 13:00

رئيس الجلسة: أ.د/ دروم أحمد

المقرر: د/ قصري سعد

الجامعة	عنوان المداخلة	المتدخل
الجلفة تسمسيلت	The Réalité And Requirements Of Islamic Banking To Develop Investment In Algeria	د/ شرون أحمد طارق د/ بوذكرى عاشر
الجلفة الأغواط	مدى مساهمة الشبايك الإسلامية في تقديم منتجاتاً إسلامية لدى البنوك الخليجية (دراسة حالة شباك إسلامي لبك الإسكان للتجارة والتمويل الجزائري - 2015-2022))	د/ مختارى فايزة د/ مايدى آمال
البليدة 2	الإطار القانوني والتشريعى المنظم للصيغة الإسلامية في الجزائر (الصيغة المالية والتجارية وطبعها)	د/ سهام بوداش
البويرة البويرة	المقتضيات القانونية لممارسة الصيغة الإسلامية في الجزائر (التجارية وطبعها)	د/ لعميري ياسين ط.د/ عقيل تينهينان
الأغواط	مساهمة معيار كفاية رأس المال الصادر عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية في إدارة خطر البنوك الإسلامية دراسة بنك البركة الجزائري	د/ هجرة سديرة
خميس مليانة	الآثار غير المتماثل للتمويل الإسلامي للمشاريع الاقتصادية على نمو الناتج المحلي الجزائري خلال الفترة (1993-2023)	د/ حمزة بلquam د/ محمد إيفي
سطيف سطيف	متطلبات تطوير الصيغة الإسلامية في الجزائر	ط.د/ نسيم حرام أ.د/ بونشادة نوال
الجلفة	دراسة تحليلية لدور الصيغة الإسلامية في تعزيز الشمول المالي في الجزائر	د/ لعانون أمال
الجلفة	-بنك السلام (2008-2022)-	د/ عباس خديجة
تبسة تبسة	أهمية الشمول المالي في تعزيز التسويقي الرقمي للخدمات المصرفية لدى بعض البنوك التجارية في الجزائر	د/ مهدي مراد د/ بن الصغير فاطمة الزهراء
تلمسان مستغانم	دور التكنولوجيا المالية في تطوير الخدمات المالية الإسلامية - التجربة المالزية فهوذجا-	ط.د/ مخنفر نصر الدين ط.د/ غالم فاطمة الزهراء
معسكر معسكر	الเทคโนโลยيا المالية الإسلامية ودورها في تحقيق الشمول المالي	ط.د/ محمدى خضراء أ.د/ حسبينى اسحاق
الجزائر 3	صيغ التمويل في المصارف الإسلامية	د/ بن عبد الرحمن البشير
ميلة	أثر عقد المضاربة على المصارف وبيوت التمويل الإسلامية في الفقه الإسلامي	د/ بو Becker ياسين
تلمسان	تجربة المالية الرقمية في المملكة العربية السعودية	أ. د/ خالدي خديجة
مستغانم	واقع التجربة الإماراتية في مجال الصيغة الإسلامية	د/ قدور فاطيمة زهرة
المسلية	أساسيات حول العمل المصرف الإسلامي وواقع فتح النوافذ الإسلامية لدى البنوك التقليدية مع الإشارة إلى تجربة الجزائر - البنك الوطني الجزائري فهوذجا	ط.د/ رقيق برة حمزة
المسلية	المؤسسات الداعمة للعمل المصرف الإسلامي وتحدياتها	د بن السيلت نصيرة د بن السيلت أحمد
الجلفة الجلفة	الإطار النظري للرقابة الشرعية على منتجات المصارف الإسلامية (دراسة تحليلية)	د/ قطاف مبخوت أ.د/ يحياوي عبد الحفيظ

الجلفة الأغواط	الصيغة الإسلامية في الجزائر - بين الواقع والتحديات-	د/ قاسم حدة ط.د/ عوان عز الدين
المذكر الجامعي آفلو المذكر الجامعي آفلو	النواخذة الإسلامية بين الواقعية وتطبيقات النظام 20-02 في الجزائر سبل الستة المعاصرة لتنمية الأكاديمية والتجارية وطبع	د/ زاوي عيسى أ.د/ قطاف عبد القادر
الشلف الشلف	النواخذة الإسلامية كمدخل لدعم نشاط الصيغة الإسلامية في الجزائر	أ.د. فلاق صليحة أ.د/ حمدي معمر
Steve 1 Steve 1	شبكات التكامل الوظيفي بين مؤسسات المالية الإسلامية في مواجهة التحديات الداخلية وخارجية	أ.د/ إسماعيل مومني د/ حزة كتاف
جيجل جيجل	الهندسة المالية الإسلامية كمدخل لابتكار وتوعي المنتجات المالية الإسلامية - تجربة بنك دي الإسلامي -	د/ بن سليمان سوراية د/ موصو سراح
البليدة 2	واقع إفادة الهندسة المالية الإسلامية من التكنولوجيا الرقمية الحديثة	د/ سفيان وخام
عين تموشنت عين تموشنت	تطور التمويل الإسلامي وأثره على القطاع الصناعي (دراسة قياسية لدول مجلس التعاون الخليجي)	د/ مسكيبي آنس د/ مناد بولنوار إلياس ذكرياء
غرداية غرداية	Payment Methods in Algeria: Reality and Challenges Electronic	Dr. Benatallah Sara Dr. Benali Miloud
المسيلة	الเทคโนโลยيا المالية في البنوك الإسلامية الجزائرية * الواقع والتحديات *	د/ ملاك سلوى
بومرداس	دور الصيغة الإسلامية في تعزيز الشمول المالي الرقمي مع الإشارة إلى بعض التجارب في الدول العربية.	د/ رحماني العربي
الجلفة	تطوير الصناعة المالية الإسلامية باستعمال الابتكار المالي " مصرف السلام الجزائري أخوذجا"	د/ وكال عمر د/ ثامر بلقاسم
العامة الجلفة	التجربة المصرفية الإسلامية في ماليزيا	د/ لعمري خديجة أ.د/ كبير مولود
الجلفة الجزائر 3	واقع وسائل تطوير الصيغة الإسلامية في الجزائر	د/ شقراني محمد أ/ شقراني بوinker
المسيلة المسيلة	تطور الصيغة الإسلامية في الجزائر للفترة (2014-2023)	د/ بويعاية عصام د/ حماني عبد الرؤوف
الأغواط الأغواط	الصيغة الإسلامية من خلال النظر المقاصدي للمعاملات المالية عند محمد الطاهر بن عاشور	د عيشوبة محمد د شوشة محمد رضا

مناقشة عامة

الورشـة الـرـابـعـة: مـن 09:00 إـلـى 13:00

المقرر: د/ قوادري محمد

رئيس الجلسة: أ.د/ جرد نور الدين

الجامعة	عنوان المداخلة	المتدخل
شـلـفـ غـلـيزـان	التحول خـوا الصـيرـفة الإـسـلامـية وـوـاقـعـها فـي النـظـام الـمـصـرـفـي الـجـزـائـري	د/ صـابر رـشـيد طـ.د/ وـارـد جـمال
الـجـلـفـةـ الجـلـفـة	آليـات تـطـيـقـ مـبـادـئ حـوكـمـةـ الـمـصـارـفـ الـإـسـلامـيـةـ فـيـ الـجـزـائـرـ	د/ مـربـيـ مـحـمـدـ د/ رـيقـ عـقبـةـ
سيـديـ بـلـعـبـاسـ سيـديـ بـلـعـبـاسـ	وـاقـعـ الصـيرـفةـ الإـسـلامـيـةـ فـيـ الـجـزـائـرـ وـخـدـيـاـتـ	د/ بنـ عـيـادـ جـمالـ أ.د/ بنـ سـعـيدـ لـخـضـرـ
خـمـيسـ مـلـيـانـةـ	مـسـتـقـبـلـ الـمـالـيـةـ الـإـسـلامـيـةـ فـيـ ظـلـ التـحـديـاتـ الـتـيـ تـوـاجـهـ عـمـلـ الـبـنـوـكـ الـإـسـلامـيـةـ وـعـلـومـ الـمـالـيـةـ	د/ زـادـلـ حـسـينـ
الـجـزـائـرـ 3ـ الـبـلـيـدـةـ 2ـ	دورـ هـيـةـ الـخـاصـيـةـ وـالـمـراـجـعـةـ لـلـمـؤـسـسـاتـ الـمـالـيـةـ الـإـسـلامـيـةـ فـيـ تعـزـيزـ الـحـوكـمـةـ وـالـشـفـافـيـةـ الـمـالـيـةـ	د/ حـيـرـشـ فـايـزةـ د/ قـرـيـتـلـيـ مـحـمـدـ
الـجـلـفـةـ	صـيـغـ التـموـيلـ الـإـسـلامـيـ بـيـنـ التـاصـيـلـ وـالـتـنـظـيرـ	د/ بنـ نـيلـيـ جـمـيـلةـ
الـجـلـفـةـ الجـلـفـةـ	دورـ الـمـصـارـفـ الـإـسـلامـيـةـ فـيـ دـعـمـ أـنـظـمـةـ الـرـاعـيـةـ الـصـحـيـةـ بـعـدـ جـانـحةـ كـوفـيدـ	د/ حـتـحـاـقـيـ مـحـمـدـ أ.د/ درـومـ أـحـمـدـ
الـأـغـواـطـ الأـغـواـطـ	أـحـكـامـ الـصـيرـفةـ الـإـسـلامـيـةـ عـلـىـ ضـوـءـ التـشـرـيـعـ الـجـزـائـريـ وـمـبـادـئـ الـشـرـعـيـةـ الـإـسـلامـيـةـ	د/ قـويـدـ الـطاـهـرـ د/ بلـحـطـابـ بـنـ حـرـزـ اللـهـ
الـوـادـيـ الـوـادـيـ	مسـاـهـمـةـ التـموـيلـ الـإـسـلامـيـ فـيـ تعـزـيزـ الشـمـولـ الـمـالـيـ فـيـ الـدـوـلـ الـعـرـبـيـةـ معـ الإـشـارـةـ خـالـدـ التـوـافـدـ	د/ صـافـيـ بـقـاصـ د/ عـائـشـةـ لـخـنـطـ
غـرـدـاءـ غـرـدـاءـ	دورـ الـبـنـوـكـ الـإـسـلامـيـ فـيـ دـعـمـ الشـمـولـ الـمـالـيـ فـيـ الـجـزـائـرـ	طـ.د/ عـبـاسـ بـلـحـسـنـ د. نـزـيـهـةـ مـرـسـلـيـ
وهـرـانـ الجـلـفـةـ	تحـديـاتـ الـبـطـاقـاتـ الـبـنـكـيـةـ الـإـلـكـتـرـوـنـيـةـ فـيـ الـمـصـارـفـ الـإـسـلامـيـةـ	د/ خـارـ خـالـدـ بـنـ الـوـلـيدـ د/ لـهـولـ فـطـومـ
الـأـغـواـطـ	الـتـحـولـ الـرـقـمـيـ فـيـ الـصـيرـفةـ الـإـسـلامـيـةـ درـاسـةـ حـالـةـ مـصـرـفـ أـبـوـظـيـ الـإـسـلامـيـ	أ.د/ مـيلـودـ زـيدـ الـخـيرـ
تـيـبـازـةـ تـيـبـازـةـ	التـكـنـوـلـوـجـيـ الـمـالـيـ فـيـ الـمـؤـسـسـاتـ الـمـالـيـةـ الـإـسـلامـيـةـ (ـحـالـةـ الـجـزـائـرـ)	طـ.د/ بـنـ خـلـوفـ وـسـامـ طـ.د/ رـفـيسـ سـامـيـةـ
بـرـجـ بـوـعـرـيـجـ بـرـجـ بـوـعـرـيـجـ	وـاقـعـ الصـيرـفةـ الـإـسـلامـيـةـ فـيـ الـمـلـكـةـ الـعـرـبـيـةـ السـعـوـدـيـةـ درـاسـةـ تـخـلـيـلـةـ لـلـفـتـرـةـ الـمـمـتدـةـ مـنـ 2013ـ 2022ـ	د/ بـنـ جـدوـ أـمـيـنةـ د/ مـيهـوبـ مـسـعـودـ
تـيـارـتـ تـيـارـتـ	دورـ الـحـوكـمـةـ فـيـ تـطـيـقـ الصـنـاعـةـ الـمـصـرـفـيـةـ وـالـمـالـيـةـ (ـالـتـقـليـدـيـةـ وـالـإـسـلامـيـةـ)ـ فـيـ ظـلـ تعـزـيزـ الشـمـولـ الـمـالـيـ	د/ لـعـروـسـ لـخـضـرـ د/ صـحـراـوـيـ جـمالـ الدـينـ
الـجـزـائـرـ 3ـ الـبـوـيـرـةـ	إـدـارـةـ مـخـاطـرـ صـيـغـ التـموـيلـ فـيـ الـبـنـوـكـ الـإـسـلامـيـةـ فـيـ الـجـزـائـرـ درـاسـةـ حـالـةـ بـنـ الـبـرـكـةـ	د/ قـاضـيـ فـاطـمـةـ الزـهـراءـ د/ شـيخـ سـعـيدةـ
قـسـطـنـطـيـنـيـةـ 2ـ	تعـزـيزـ الـحـوكـمـةـ فـيـ الـصـيرـفةـ الـإـسـلامـيـةـ درـاسـةـ حـالـةـ مـجمـوعـةـ الـبـرـكـةـ الـمـصـرـفـيـةـ	د/ لـوـصـيـفـ عـمـارـ

البيض المسلية	الإطار المفاهيمي للبنوك الإسلامية وأداء الجهاز المصرفي	ط.د خلافي حمزة ط.د خشاب أمين
الجلفة الجلفة	الصيغة الإسلامية كأداة للإصلاح المالي في الجزائر	د/ شيلق رابح ط.د/ طوبيل عبد الرزاق
الجلفة الجلفة الجلفة الجلفة	دراسة وتحليل صيغ التمويل لدى البنوك الإسلامية مع الإشارة لبنك دبليو إسلامي بالجزائر	د/ فخاري فاروق د/ زيري نورة
الجلفة الجلفة	مفاهيم حول حوكمة المصارف الإسلامية	د/ بن سليمان بخي د/ شناخة عمر
الأغواط الأغواط	Integrating Islamic Finance into the Development Policy of Shadow Regions in Algeria: Opportunities and Challenges	د/ شايفة بديعة د/ رزق الله العيد
الجلفة الجلفة	أساليب التمويل في البنوك الإسلامية دراسة حالة مصرف السلام	د/ جمال العسالي د/ بلقاسم العسالي
الجلفة الجلفة	دور هيئة الحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI في توحيد الممارسات المالية الإسلامية	د/ رحيش سعيدة
البليدة 2	منصة التوجيه المالي الإسلامي الذكي كأداة رقمية جديدة للصيغة الإسلامية	د/ علي شريطي
الجلفة الجلفة	الصكوك الإسلامية الخضراء كأداة تمويل مباشرة لتعزيز أهداف التنمية المستدامة	د/ حرفوش سعيدة د/ بوزيان أم كلثوم
المسيلة المسيلة	مساهمة الصكوك الإسلامية في التنمية الاقتصادية - عرض تجارب بعض الدول الرائدة	د/ حمريط عبد اللطيف د/ يوسفى الحسين
عين تموشنت عين تموشنت	دور التكنولوجيا المالية في تعزيز أداء المصارف الإسلامية: دراسة تحليلية لبعض التجارب الرائدة	د/ بلمشري بشري د/ بن زعيمية فاطمة زهراء
الجلفة المركز الجامعي آفلو	دراسة حالة بعض الدول الرائدة في مجال الصيغة الإسلامية: ماليزيا أنغولا	د/ طلحة بوخاتم د/ هواري نور الدين
ورقلة ورقلة	الصيغة الإسلامية في ظل التحولات الرقمية بين حتمية المراقبة ورهان التحديات دراسة حالة - مصرف السلام الجزائر -	ط.د/ مختارى عبد القادر أ.د/ بوليفة محمد عمran
البليدة 02 المسيلة	الإجارة المنتهية بالتمليك في ظل معايير الحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية «AAOIFI»	د/ خيري عمار د/ جمعي محمد صالح
المسيلة	أساسيات تحول البنك التقليدية للمصرفية الإسلامية ومتطلباته	د/ بن السيلت زينب
جيجل	الاستقرار المالي للمصارف الإسلامية في ظل التحول الرقمي دراسة حالة دول مجلس التعاون الخليجي خلال الفترة 2015-2023	أ.د/ بوحيضر رقية
المدرسة العليا للتجارة	وسائل الدفع الرقمي في المصارف الإسلامية - دراسة حالة بنك الإمارات الإسلامي	د/ ميشيل سلمى د/ رقيق اسمة
المسيلة	التحديات والمعيقات التي تواجه الصناعة المالية الإسلامية في الدول العربية	ط.د/ ضيف فارس
المدية المدية	دور صناديق الاستثمار الإسلامية في تفعيل السوق المالي الإسلامي	د/ رزاق نصر الدين د/ مولوة مراد

مناقشة عامة

الورشة الخامسة: من 09:00 إلى 13:00

رئيس الجلسة: أ. د/ خيري عبد الكريم

المقرر: أ. د/ بن موفقي علي

الجامعة	عنوان المداخلة	المتدخل
الجلفة الجلفة	دور منتجات الصيغة الإسلامية في تعزيز الشمول المالي في الجزائر	ط/ عبد الوهاب خلود سامية أ. د/ بن عيسى بن عليه
خيس مليانة أدرار	Specificities of Islamic financing compared to that of conventional banks in Algeria Comparative study: Al Salam Bank Algeria & the Popular Credit of Algeria	PhD /REDDA Khadidja PhD/ Bourezak Assia
الجلفة الجلفة	الصناعة المصرفية الإسلامية في الجزائر _ الواقع والتحديات _	د/ عراي محمد د/ ثامر عثمان
أم البوادي	الرقابة القانونية على نشاط المصارف الإسلامية من خلال تحريم الممارسات غير المشروعة للعمليات المصرفية الإسلامية -دراسة على ضوء القانون رقم 23-09 المتضمن القانون النقدي والمصرفي-	د/ ليراتني فاطمة الزهراء
المركز الجامعي البيض المركز الجامعي البيض	تحليل وتقسيم تجربة السعودية للنواخذة الإسلامية بنك الأهلي السعودي أنفوذجا	د/ طاهري خالد د/ جعفارى محمد رضا
مركز البحث في الاقتصاد المطبق وزارة المالية	تحفيز التمويل الإسلامي والتكنولوجيا المالية للشمول المالي -دراسة حالة-	د/ نجيب الله حاكمي د/ عبد الله حمو
مركز البحث في العلوم الإسلامية والحضارة، الجزائر الأغواط	التوجهات المستقبلية للتكنولوجيا المالية الإسلامية - أفاق غو القطاع المصرفي في دول منظمة التعاون الإسلامي -	د/ خيرة مسعودي د/ عبد الهادي مسعودي
قسنطينة جامعة الأمير عبد القادر للعلوم الإسلامية، الجزائر	المشتقات المالية الإسلامية كنتاج للهندسة المالية الإسلامية: دراسة حالة بنك دخان خلال الفترة (2020-2024)	د/ جمال شرفه أ. د/ بزار حليمة
الأغواط	دراسة تحليلية لأثر تطبيق سياسة التيسير الكمي في انطلاق الشبائك الإسلامية في البنوك الجزائرية	ط. د/ جعید الشريف أ. د/ مدحش ماجدة
سطيف 1 سطيف 1	البطاقات البنكية كوسيلة دفع إلكترونية حديثة في المصارف الإسلامية: الواقع والتحديات- دراسة حالة مصرف السلام-	د/ سليم لعرون د/ لامية بکوش
قسنطينة قسنطينة	واقع ومتطلبات التحول الرقمي في المصارف الإسلامية الجزائرية	د/ سارة بوالشعير د/ إيناس عياد
برج بوعريريج	دور التكنولوجيا المالية في تعزيز التمويل الإسلامي كآلية لتحقيق الشمول المالي	ط/ د/ عصمان عبد الكريم
الجزائر 3	إشكالية فتح الشبائك الإسلامية في البنوك العمومية الجزائرية.	د/ الشيخ نور الدين
تizi وزو الجلفة	واقع التجربة المصرفية الإسلامية في ماليزيا خلال الفترة 2014-2023	د/ فراحى بلاں د/ جقوب عبد الحليم
الجلفة الجلفة	الصكوك الإسلامية للنهوض بالتنمية المستدامة (المدن الخضراء في إمارة دبي)	د/ مكي الحاج د/ طيباوي بلقاسم

الجلفة	الเทคโนโลยجيا المالية ودورها في تطوير الخدمات المالية الإسلامية تجربة ماليزية، الإمارات، السعودية، إندونيسيا	د/ بوزيدي فطوم أ. د/ قشام إسماعيل
زيارة المدية	تطور أدوات التمويل المصرفية من خلال الصيغة الإسلامية	د لطوش وليد د دحمان أمال
عنابة	أساليب وآليات التمويل الإسلامي للسكن في الجزائر عرض حالة مصرف السلام الجزائري للفترة - 2016-2020-	أ. د/ بارة سهيلة أ. د/ جابر مهدي
سوق أهراس	الصيغة الإسلامية في الجزائر بين الواقع والتحديات	ط. د/ هاجر بالقراري د/ صالح هشام
غليزان غليزان	أنواع صيغ التمويل في المصارف الإسلامية-مع الإشارة إلى تجربة الجزائر	ط. د/ بوزيد نسرين د/ فلاق محمد
المركز الجامعي زيارة معسكر	التجربة البريطانية في الصيغة الإسلامية: تحولات بنكية بروبية إسلامية	د/ غري يسين سي لا خضر ط. د/ زوكل خديجة
الجلفة	إضاءة على التمويل الإسلامي في الجزائر والتدابير الضريبية المرتبطة به	د/ سميرة كنناش د/ فتحية بوجمعة
الجلفة	اليات التدقيق الشرعي الخارجي لتطوير أداء البنوك الإسلامية في ظل التطورات المستقبلية في القطاع المالي	ط. د/ عنيبة فطيمة د/ بن جربيع فريد
سعيدة	منتجات الهندسة المالية الإسلامية ودورها في تقويل المشاريع الاقتصادية وتحقيق التنمية الشاملة -الصكوك الإسلامية نموذجا-	د/ نادية طيبى
الجلفة	اليات الهندسة المالية في تطوير المصارف الإسلامية	ط. د/ بضياف سندس أ. د/ براهيم فوزية
غرداية غرداية	الابتكارات التكنولوجية في الصيغة الإسلامية نحو تعزيز الشمول المالي ومواءمة الاقتصاد الرقمي	ط. د/ هجرسي سليمان ط. د/ موقف كمال
سيدي بوعاص قالمة	دور الصناعة المصرفية الإسلامية في تحقيق الشمول المالي في الجزائر	د/ أحلام عكسة د/ عياد حنان
2 وهران	واقع المصرفية الإسلامية في الجزائر: التحديات والحلول	د/ بن دحو عبد القادر
تيارت تيارت	صيغ التمويل على مستوى المصارف الإسلامية في الجزائر ومتطلبات تفعيلها وتطويرها - دراسة حالة مصرف السلام الجزائري -	د/ مروان صحراوي ط. د/ جيلالي فاطمة مامية
المسلسلة برج بوعريريج	واقع استخدام صيغ التمويل الإسلامي في البنك الجزائري	د/ فضيلي سمية د/ نور الهدى بخلولي
خميس مليانة خميس مليانة	النموذج الجزائري للصيغة الإسلامية-دراسة حالة بنك البركة ومصرف السلام-	د/ جبار محمد د/ عيسى إبراهيم رشيد
الأغواط	صيغ التمويل في المصارف الإسلامية: مفاهيم وضوابط - دراسة فقهية تطبيقية على مصرف السلام الجزائري-	د/ مایدی عبد الرحمن
الجلفة الجلفة	مساهمة الحكومة الرشيدة في تحسين الأداء المصرف في البنوك الإسلامية - دراسة تحليلية لبنك السلام بعد تبني نظام 02-20	ط. د/ محمد رفيق ط. د/ زين العابدين جعمرات

مناقشة عامة

الورشة السادسة: من 13:00 إلى 17:00

رئيس الجلسة: أ.د/ حديدي آدم

المقرر: د/ براهيمي فائزه

الجامعة	عنوان المداخلة	المتدخل
تبسة آفلو	صيغ التمويل المعتمدة في البنوك الإسلامية	د/ عز الدين عطية د/ خرداد محمد
سيدي بلعباس	فقه التمويل الإسلامي المعاصر: أشكاله، أصوله، مقتضاه	د/ منصورى محمد
الجلفة المركز الجامعي تندوف	التفاصيل النظرية للصيغة الإسلامية، المبادئ والتحديات المعاصرة	د/ بوشال عبد الرحمن أ.د/ دان أحمد
الجلفة	الإطار القانوني لعلم الصيغة الإسلامية في الجزائر قراءة في أحکام النظام رقم 02-202	د/ عثمان مرابط حبيب
الجلفة	الحد للعمليات البنكية المتعلقة بالصيغة الإسلامية	أ.د/ حميدة المختار
الجلفة	تأثير النظام الجبائي على الصيغة الإسلامية دراسة مقارنة	د/ تا عبد الله وفاء د/ بن مسعود سعاد
الجلفة الجلفة	أهمية استخدام تكنولوجيا سلسلة الكتل - البلوكشين - في دعم خدمات البنوك الإسلامية	د/ سامي ياسين أ.د/ طارق هزروشى
سيطيف 1 الجلفة	تطور التكنولوجيا المالية الإسلامية في العصر الرقمي (دراسة تحليلية استشرافية للفترة 2008-2027)	د/ عويسى أمين أ.د/ قصري محمد عادل
الشلف الشلف	دور الصكوك الإسلامية الخضراء في تمويل المشروعات المستدامة بينما	أ.د/ بربري محمد أمين ط.د/ بوغدو سومية
البورة البورة	الإطار المفاهيمي للهندسة المالية الإسلامية	د/ عرايي محفوظ د/ هارون سميرة
خيمس مليانة شلف	دور التكنولوجيا المالية في تطوير النظام المصرفي - سلسلة البلوك تشين ثوفوجا -	د/ خالج آمنة د/ عبو عمر
خيمس مليانة المدرسة الوطنية العليا للمناجمت	تحديات نو التكنولوجيا المالية ضمن الصناعة المالية الإسلامية. تجربة شركة Tamam بالمملكة العربية السعودية	د/ زرداي عبد الكريم د/ محمد عزيزي ياسمين
الأغواط الجلفة	دور التكنولوجيا المالية الإسلامية في تحسين جودة الخدمات المصرفية- دراسة حالة عينة من متعاملى المصارف الإسلامية الجزائرية	د/ علييات خيرة ط.د/ بوخاري مصطفى
الجزائر 1	المصارف الرقمية الإسلامية ومتطلبات نجاحها	د/ توفيق عقون
مستغانم	تجربة المصرفية الإسلامية في الجزائر	ط.د/ بن عطية عبد الحق
الأغواط الجلفة	جهود الجزائر في مراقبة وإنجاح الصيغة الإسلامية	د/ الرئيس مراد د/ محمد الأمين عبد الحفيظي
جامعة الأمير عبد القادر للعلوم الإسلامية	دور التسويق الإسلامي في تعزيز المسؤولية الاجتماعية لدى البنوك الإسلامية دراسة حالة البنوك الإسلامية في الجزائر	دكتورة تبيو
الجلفة الجلفة	دور التحول الرقمي في تحسين جودة الخدمات المصرفية في البنوك الإسلامية الجزائرية	د/ قرود علي د/ نواري خيرة

1 سطيف زيارة	تحليل تجربة المصرفية الإسلامية في ماليزيا: عوامل النجاح	د/ عياد السعدي د/ هني محمد فؤاد
خنشلة	التمويل الإسلامي الأصغر كآلية لتحقيق التنمية المحلية - تجربة بنك الأمان - السن-	أ. د/ بحياوي نوال
تلمسان	الحكومة الرشيدة في المؤسسات المصرفية الإسلامية: تحليل مقارن وتطبيقات عملية في السياق الماليزي	د/ تلمساني حنان
زيارة زيارة	الصيغة الإسلامية في الجزائر بين الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية والتحديات التي تواجهها	ط. د/ الطالب أحمد د/ عز الدين لکھل
الجلفة	Cryptocurrencies in the Light of Shariah: Challenges and Ethical Considerations	PhD / Meriem Farhi
المدرسة الوطنية العليا للإحصاء والاقتصاد التطبيقي	واقع وتحديات الصيغة الإسلامية في الجزائر	د/ لعجال محمد د/ رزقي عبد المنعم
البيض البيض	قراءة قانونية لأحكام النظام 20-02 المحدد للعمليات البنكية المتعلقة بالصيغة الإسلامية قواعد ممارستها من طرف البنوك والمؤسسات المالية	ط. د/ غري مصطفى ط. د/ نقيش خضر
1 سطيف 1 سطيف	تحديات الصيغة الإسلامية في الجزائر والحلول المقترنة	د/ بحياوي محمد ط. د/ حافظ مريم
بسكرة	دور تطبيقات الذكاء الاصطناعي في تعزيز الشمول المالي الرقمي حسب آراء عينة من	د/ قرقف أحلام
1 سطيف	زيان مصرف السلام وكالة باتنة	د/ قروانى مریم
الأغواط الأغواط	الدفع عبر الهاتف المحمول في المصارف الإسلامية: رافعة للتحول الرقمي وتعزيز الشمول المالي في الجزائر	ط. د/ عبد الباقى حسناء د/ عبد الحفيظى عيسى
الجلفة الجلفة	رقمنة التمويل الإسلامي	د/ قرميطي وردة د/ حميانى صبرينة
المدرسة العليا للتجارة - القليقية	تطور إصدار الصكوك الإسلامية في العالم وفي دولة ماليزيا 2019-2023	د/ قماط كهينة
البويرة	Islamic Windows as a Tool to Support the Path of Transition towards Islamic Banking in Algeria	د/ كرغلي أسماء
الجلفة	الدافع الاجتماعية لتحول الفرد إلى نفط الصيغة الإسلامية	د/ أحمد عينة
معسكر معسكر	دور التكنولوجيا المالية الإسلامية في تعزيز الشمول المالي الرقمي - التجربة الماليزية أنموذجاً-	د/ سعدي مراد د/ موسى نصيرة
أدرار	عقد الاستصناع كما تجربه المصارف الإسلامية في الجزائر "دراسة شرعية"	د/ بن حمزة خالد
الجلفة باتنة	التدقيق الشرعي وأثره على الأداء المالي في المصارف الإسلامية دراسة حالة بنك السلام	د/ طحاج فضيلة د/ سعيدى بن شهرة
الجلفة الجلفة	مصادر وصيغ التمويل في الصيغة الإسلامية	د/ حاشى فائزه أم الخير د/ بالعربي عباس

مناقشة عامة

الورشة السابعة: من 13:00 إلى 17:00

رئيس الجلسة: أ.د/ براهيم فوزية

المقرر: د/ حرفوش سعيدة

الجامعة	عنوان المداخلة	المتدخل
المسلة	البنوك الإسلامية: المبادئ والآليات التنظيمية في ظل الشريعة الإسلامية	د/ دغفل زينب د/ غزالي طريفة
الجلفة	أهمية الامتيازات الجبائية في ترقية الصيغة الإسلامية لتمويل المؤسسات الاقتصادية الجزائرية	أ.د/ قمان عمر ط.د/ بن حنة محمد
الجزائر 3	حكومة الصيغة الإسلامية وحكومة المؤسسات الاقتصادية: آية علاقة وأثر قانون على الأداء	ط.د/ سهام بكرييط
قبراست	حكومة الصيغة الإسلامية في إدارة المخاطر بالمؤسسات المالية الإسلامية	د/ لوالية فوزي د/ صديقي أحمد
عنابة	مواجهة تحديات الصيغة الإسلامية في الجزائر	ط.د/ قمداي محياوي د/ زردازي عبد العزيز
الجلفة	النواخذ والفروع الإسلامية للبنوك التقليدية بين التحول التدريجي إلى بنوك إسلامية والاحتيال	أ.د/ بدراوي يحيى أ.د/ بلخري فاطمة
الجلفة	المسؤولية الاجتماعية للبنوك الإسلامية في ظل المستجدات المالية والرقمية المعاصرة	د/ فرن خيرية أ.د/ معمر فطوم
باتنة	واقع التكنولوجيا المالية في المصادر الإسلامية	د/ الواقي آسيا د/ بلال فاطمة الزهراء
البويرة	الهندسة المالية للصيغة الإسلامية ودور الهيئة الشرعية والتدقيق الشرعي في توفير بيئة مؤسسية ملائمة تسهم في تعزيز مستوى الثقة في الآليات المالية والشرعية المنشقة عنها	ط.د/ ميهوبي عمر د/ محياوي أحمد
تيارت	The Role of Digital Transformationin Improving Islamic Banking Services – The Experience of Al Salam Bank in Algeria	د/ هرڤون تفاحة
المركز الجامعي تبازة	التحول الرقمي كآلية لتطوير خدمات التمويل الإسلامي	ط.د/ بوي مهاب شيخنا محمد أحمد
أم البوachi أم البوافي	Harnessing Block chain and Artificial intelligence in Islamic Banking: Transformative potentials and Shariah perspectives.	PhD.S/ Boutermine Wiame Dr/Baaloul Newfel
المسلة	دور التمويل الإسلامي في تحقيق الاستقرار المالي	د/ بودراع أمينة د/ نذير ياسين
الجلفة	دور التكنولوجيا المالية في تحسين أداء البنوك التجارية	ط.د/ قوبني شاوي ط.د/ عبد الوهاب بو عبد الله
تسمسيلت	التجربة المصرفية الإسلامية في بعض الدول العربية	د/ ناقل زينب د/ حنصال ابتسام

تلمسان تلمسان	 الصيغة الإسلامية في دول شمال إفريقيا: فرص النمو وأوجه القصور	د/ بدراوي شهينا د/ فقيه فاطمة الزهراء
المسلية المسلية	تجربة المصرفية الإسلامية في قطر: دراسة حالة (مصرف قطر الإسلامي)	د/ عبد الغني حجاب ط.د/ وسام جلود
المسلية المسلية	صيغ التمويل الإسلامي في قطاع الفلاحة (المزارعة، المغارسة وامتصاص أثوذجا)	د/ عماري تقي الدين د/ عماري جويدة
البورة الجلفة	متطلبات تعزيز الصناعة المالية الإسلامية	أ.د/ حيدoshi عاشور أ.د/ حاشي التوري
سيدي بلعباس سيدي بلعباس	واقع الصيغة الإسلامية في الجزائر (مصرف السلام أثوذجا 2008-2022).	د/ بن كابو محمد الأمين د/ بيطار زهرة
مستغانم	صيغة الصيغة الإسلامية وواقعها في الجزائر	د/ بن شاعرة رضا
الجلفة الجزائر 3	الصيغة الإسلامية، الأسس الخصصية	د/ محمد شويبة د/ جيدال نسيمة
الجلفة الجزائر 03	دراسة تأصيلية للصناعة المالية الإسلامية ومخاطرها	د/ رقاب طارق د/ بوخاري محمد
الشلف الشلف	الرقابة الشرعية في البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية—واقعها وصورها	د/ زهرة بن سعدية د/ زهرة زيانى
الجلفة الجلفة	التجارب الدولية للصيغة الإسلامية: استراتيجيات الابتكار والتحول الرقمي في مواجهة المستجدات المالية	د/ حساك قويدير عبد الوهاب د/ حواش بلقاسم
الجزائر 3 باتنة	Rising Islamic Fintech in OIC Countries: Highlighting the Malaysian Model	د/ محمد عوامر د/ سمير بركات
الجلفة الجلفة	مجلس الخدمات المالية الإسلامية كآلية لتطوير الصناعة المالية الإسلامية: قراءة تحليلية في تقارير مجلس الخدمات المالية الإسلامية (2023-2024)	ط.د/ شقعياري محمد أ.د/ لسبط عبد الله
الجلفة الجلفة	دور تطبيق الذكاء الاصطناعي في المصارف الإسلامية في تعزيز رأس المال البشري - دراسة ميدانية-	د/ فايزة زرقط د/ يونسي هدى هذباء
تiziaret تiziaret	النحوبيات المالية والشركات الناشئة ودورها في ابتكار الخدمات المالية	د/ بيسية بلعباس عز الدين د/ بن حركات مولود
قسنطينة 2 قسنطينة 2	البنوك الرقمية الإسلامية—عرض بعض التجارب	د/ سامية معروز د/ نبيلة بوفولة
المدرسة الوطنية العليا للماجستير قليعة بشار	تأثير وسائل الدفع الإلكتروني على رضا العملاء في البنوك الإسلامية بالجزائر - دراسة حالة بنك السلام	د/ خولة عدناني أ.د/ عبد الجليل مقدم
خميس مليانة خميس مليانة	التمويل الإسلامي في عصر التحول الرقمي: تجربة المملكة العربية السعودية في إطار رؤية المملكة 2030 وتجربة بنك الراجحي والبلاد نحو مستقبل مالي متتطور	د/ بركاهم عدة د/ حساني زينة
الجلفة	التنمية الاجتماعية في البنوك الإسلامية: القرض الحلال إثوذجا	د/ محمد كهيبة
Supérieure du Commerce-Koléa	Le financement islamique des investissements par le crédit-bail:Cas de la Banque AL SALAM	Dr. BOUCHELGHOU姆 Fella

ميلة ميلة	تطور التمويل الإسلامي في ماليزيا: من التجربة الخالية إلى الريادة العالمية	د/ حسينة ساعد بخوش د/ مولود خوالد
الجلفة الجلفة	التجربة المالية الماليزية في تطبيق النظام المالي الإسلامي	د/ عبد القادر فطيم
الجزائر 03 الجلفة الجلفة	مستقبل العمل المصرفي الإسلامي في ظل التحول الرقمي والتكنولوجيا المالية (Fintech)	د/ باكرية علي أ.د/ بن موافق علي
الجلفة الجلفة	تجربة الشبائك الإسلامية في البنوك التجارية الجزائرية: دراسة استشرافية حالة البنك الوطني الجزائري - وكالة الجلفة -	د/ بن موافق الزين أ.د/ جرد نور الدين

مناقشة عامة



جامعة جدة - كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

الورشة الثامنة: من 13:00 إلى 17:00

المقرر: د/ ماجي عبد المجيد

رئيس الجلسة: أ.د/ لسيط عبد الله

الجامعة	عنوان المداخلة	المتدخل
البلدية 2 الجزائر 1 الجزائر 3 المسيلة الوادي بشار بشار الجلفة الجلفة الأغواط 2 البلدة 2 البلدة 2 المدينة المدينة سطيف 1 سطيف 1 الشلف الشلف الجزائر 3 الجزائر 3 الجلفة الجلفة الأغواط المدرسة العليا للتجارة مستغانم مستغانم الجلفة تلمسان	<p>الصيغة الإسلامية كبدائل ناجح للتمويلات غير الربوية للنشاطات الاقتصادية دراسة حالة مصرف السلام من سنة 2019 إلى سنة 2022</p> <p>التمويل الإسلامي الرقمي (الإيجابيات والسلبيات) واقع الصيغة الإسلامية في الجزائر</p> <p>الإطار التشريعي والتنظيمي لقانون العمليات المصرفية البنكية المتعلقة بالصيغة الإسلامية رقم 02-20 -المرابحة أنفوجا</p> <p>تفعيل الصيغة الإسلامية في الجزائر من خلال التوافد الإسلامية</p> <p>الهندسة المالية الإسلامية كمدخل من مدخل الابتكار المالي المعاصر</p> <p>التكنولوجيا المالية كآلية لدعم الخدمات المصرفية الإسلامية دراسة حالة-</p> <p>البنوك الإسلامية في الجزائر وتمويل الاقتصاد بين التحديات والآفاق المستقبلية</p> <p>دور صيغة المضاربة كبديلة لتمويل المشاريع الابتكارية: نحو إستراتيجية التعاون بين البنوك الإسلامية</p> <p>The Role of Electronic Banking Services in Supporting and Developing the Islamic Banking Industry</p> <p>التقنيات الرقمية في البنوك الإسلامية في ظل التحول الرقمي تحليل تجربة بنوك إسلامية عالمية</p> <p>دور الحوسية السحابية في تعزيز كفاءة المنتجات الرقمية للصيغة الإسلامية</p> <p>قراءة في النظرة المستقبلية لمصرف الراجحي</p> <p>رحلة نحو المستقبل: رؤية إستراتيجية لتطوير المصرفية الإسلامية في السعودية</p> <p>تقييم أثر التكنولوجيا المالية على أداء البنوك الإسلامية في ماليزيا: دراسة قياسية باستخدام بيانات فصلية خلال الفترة (2018-2023)</p> <p>صيغة التمويل في المصارف الإسلامية</p> <p>الصيغة الإسلامية في الجزائر (واقع تحديات) (2020-2024)</p> <p>أسس الحوكمة في المصارف الإسلامية مع الإشارة لبنك البركة</p>	<p>د/ كرامو ليلة</p> <p>د/ علي فريحات</p> <p>ط.د/ حمزة رابح</p> <p>د/ دايمى محمد</p> <p>أ. د/ باللموشى علي</p> <p>ط.د/ بريكي نوال</p> <p>أ. د/ بلعابد فايزة</p> <p>د/ طالب عبد العزيز</p> <p>د/ بلمنانى محمد</p> <p>د/ ميسومي الجيلاني</p> <p>ط.د/ بركات مريم</p> <p>أ.د/ معزوز نشيدة</p> <p>د/ صوالحي خيرة</p> <p>د/ صديقي أمينة</p> <p>أ/ فرج الله أحلام</p> <p>د/ حمادي مراد</p> <p>د/ كلنوم جريو</p> <p>د/ كوثير حاج نعاس</p> <p>ط.د/ سليم برکانی</p> <p>د/ فاطمة الزهراء بن حمودة</p> <p>د/ قيوة أبو بكر سمير</p> <p>د/ شاوي عطاء الله</p> <p>ط.د/ قادری محمد فؤاد</p> <p>ط.د/ حسين خولة</p> <p>د/ شلوفي عمیر</p> <p>ط.د/ بوحواس منيرة</p> <p>ط.د/ خلخال بو عبد الله</p> <p>أ.د/ رمضانی محمد</p> <p>د/ زيان الحاج</p> <p>د/ بن خدة أميرة</p>

الجلفة غرداية	التحفيزات الجائحة للصيغة الإسلامية في الجزائر	د/ نعامة مصطفى ط.د/ قحقوحي طارق بن زياد
البورة البورة	مساهمة التحول الرقمي في تحسين الصيغة الإسلامية - دراسة حالة مصرف قطر الإسلامي	د/ عيسات فطيمة الزهرة د/ مرباح طه ياسين
الجلفة	العلاقة بين الصيغة الإسلامية والشمول المالي، دراسة قياسية على عينة من الدول الإسلامية باستعمال منهجية ARDL-PGM خلال الفترة 2012-2022	د/ زيان نورة
قسنطينة	التمويل الاجتماعي الإسلامي الذكي ودوره في تحقيق التنمية الشاملة	د/ زبيز بوروح
المدرسة الوطنية العليا للإحصاء والاقتصاد التطبيقي بالقلعة	Artificial intelligence and Fintech efficiencies in emerging Takaful technology (TakaTech) and enhancing Financial Inclusion	Dr. Mohammed Ayoub Ledhem Dr. Tarek Djeddi
الجلفة	فاعلية الحملات التسويقية الرقمية في جذب العملاء إلى المنتجات المصرفية الإسلامية	د/ بن قسمية محمد الأمين
المسيلة خنشلة	Islamic FinTech Startups: Reimagining Finance Through Ethics and Innovation	د/ شوبوار لياس د/ بن زعيم سامية
الأغواط الجلفة	الصيغة الإسلامية الرقمية: خدمات مالية رقمية مبتكرة لتعزيز الشمول المالي في العالم العربي	د/ قندوز خالد بن الوليد د/ بوشمال محمد
الأغواط الأغواط	الصيغة الإسلامية: رؤية نظرية وتحليل معدلات النمو والتطور	د/ أحمد بن سعدة د/ عبد القادر بن سعدة
الجلفة الجلفة	Bridging Theory and Practice: Islamic Finance in Halal Tourism – Insights from Global Experiences.	Dr. Zoubida BELLI Dr. Abdallah Mrezegue
الجزائر 3 أم البواقي	الحكمة الشرعية في المؤسسات المالية الإسلامية (التجربة المالية)	د/ كبلوفي حمزة د/ وزارة أمينة
الأغواط تيبازة	واقع التأمين التكافلي في الجزائر - دراسة حالة الشركة الجزائر تكافل (الجزائر)	أ.د/ محمد السعيد سعيداني د/ نذير أولاد سالم
تلمسان	Les technologies Fintech islamiques à l'ère de la transformation numérique: de nouveaux horizons dans le monde de l'innovation _ A étude de terrain à la banque Al-Baraka et à la banque Al-Badr dans la wilaya de Sidi Bel Abbes	Phd.S/ Benhadjar Imane
أم البواقي أم البواقي	نواخذ الصيغة الإسلامية: الطريق نحو تفعيل الصيغة الإسلامية في الجزائر	ط.د/ اسماعيلي راضية د/ سارارة مریم
المدية المدية	رقمنة التمويل الإسلامي باستخدام التكنولوجيا المالية - ماليزيا نموذجا-	ط.د/ شيتون سالم ط.د/ عينية فرجات
الجزائر 3 المركز الجامعي آفلو	واقع الصيغة الإسلامية في الجزائر ودورها في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	د/ قوتال إبرسام د/ بن سالم المختار

مناقشة عامة

الورشة التاسعة: من 13:00 إلى 17:00

رئيس الجلسة: د/ بن جربيع فريد

المقرر: د/ معاش قويدر

الجامعة	عنوان المداخلة	المتدخل
الshelf الجلفة	صيغ قوبيل واستثمار الأوقاف في المصارف الإسلامية	د/ دحامي ياسين د/ راجي سعيد
زيارة الجلفة	الحكومة ودورها في القضاء على الفساد المالي في المصارف الإسلامية	ط.د/ بوطران يزيد د/ محفوظي إبراهيم الخليل
المدرسة الوطنية العليا للعلوم الإسلامية-دار القرآن جامع الجزائر	قراءة في دليل الحكومة الشرعية السعودية وكيفية الاستفادة منه في التجربة الجزائرية والتجارية وعلوم	ط.د/ محمدى محمد الأمين
برج بوعريبيج ورقلة	واقع الصيرفة الإسلامية في الجزائر في ظل أحكام النظام 02-20	د/ توهامي محمد رضا د/ قميشي الهاشمي
وهرون معسكر	هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) في خدمة الصيرفة الإسلامية	د/ بن هوقال طيب د/ حجوج عبد الله
الجلفة الجلفة	التمويل الإسلامي للمشاريع الاقتصادية -أساليب قوبيل واستثمار الوقف الحديثة.	ط.د/ درمان ناجي ط.د/ دقمان خضر
تيارت تيارت	دور التكنولوجيا المالية في تطوير الصناعة المالية الإسلامية: واقع والتحديات	د/ حديدي عابد د/ وسعي رايد
سيطيف 1 الجلفة الجلفة	أنظمة ووسائل الدفع الإلكترونية وتحديات تطبيقها بالجزائر. دور الذكاء الاصطناعي في تطوير الصناعة المالية الإسلامية	د/ خالد دخيلوي د/ بن عخي سعاد ط.د/ طاوي مصطفى
قاملة	مستقبل الصيرفة الإسلامية في ظل الرقمنة: دراسة تطبيقية استشرافية على البنك الجزائري باستخدام تحليل SWOT	أ.د/ بن جلول خالد
البويرة البويرة	دور الصيرفة الإسلامية في تعزيز الشمول المالي في الجزائر: التحديات والفرص	د/ خوميجة فتحية ط.د/ قالون سعيدة
برج بوعريبيج قسنطينة 2	الشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية الإسلامية ودورها في تطوير الخدمات المالية الإسلامية	ط.د/ معزوزي إدريس أ.د/ عليط نصيرة
الجلفة الأغواط	The Challenges and Opportunities of Electronic Payment Systems: Algeria's approach	د/ بن بولرياح سارة د/ سعيد علي نعاس
بومرداس بومرداس	تجربة الصيرفة الإسلامية في الجزائر: دراسة قياسية لطلب التمويل لدى بنك السلام	د/ جعاسي إبراهيم د/ محمودي نسمة
بومرداس المدرسة العليا للتجارة-قلية	Mesuring the efficiency of Islamic bank in Malaysia using data enveloppement analysis	د/ علي نيل بلورد د/ بوزملال فايزة

الصيغة الإسلامية في سياق المستجدات العالمية والإلكترونية المعاصرة

الجلفة الجلفة	التأصيل النظري للمصارف الإسلامية والممويل المصرف الإسلامي - مع الإشارة إلى حالة الجزائر	د/ بواضحة عبد العزيز د/ عينية فريم
الوادي الوادي	واقع الصيغة الإسلامية في الجزائر العريق وسبل تطبيقها	د/ كروش التجاني أ.د/ ضو نصر
الجلفة	تطور الصيغة الإسلامية: المبادئ، التحديات، والفرص في العصر الرقمي.	د/ محمد مصطفى سالت
الجلفة برج بوعريريج	عقد المراححة للأمر بالشراء بين الضوابط الشرعية والتطبيقات الميدانية	د/ غوبني سمير د/ زهار وليد
المدية المدية	المرجعية الشرعية للتمويل الإسلامي في الجزائر مع الإشارة إلى البنك الوطني الجزائري	د/ دغيم راوية ط.د/ رودان الزهراء
الجلفة الجلفة	منتجات الهندسة المالية وآثارها على الصيغة الإسلامية	د/ سوسي الربيع د/ علي عز الدين
تسمسيلت تسمسيلت	التمويل الإسلامي كرافد لتنمية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة: دراسة حالة بنك البركة الجزائري	د/ عبد الحميد فضيلة د/ حسبيان كريمة
الجلفة المركز الجامعي البيضا	دور الصكوك الإسلامية في دعم الأسواق المالية الإسلامية	د/ مرزق عمر د/ صابري حمزة
ميلة ميلة	استخدام تقنية البلوك تشين في إدارة أموال الوقف - منصة فنتيرا بسنغافورة أنفوذجا -	ط.د/ دحمان نوال ط.د/ صاييفي كريمة
غليزان	التحولات الهيكيلية في صناعة التمويل الإسلامي في ظل تحديات الاقتصاد الرقمي واتجاهاته المستقبلية	ط.د/ رحمني سهام
جيجل البليدة-2	سلسلة الكتل (البلوك تشين) وتطبيقاتها في الصناعة المالية الإسلامية - عرض تجربة إندونيسيا في إصدار الصكوك الذكية -	د/ بولعسل محمد د/ جامع مريم
الجلفة البليدة	أثر التمويل الإسلامي على النمو الاقتصادي في ظل الاقتصاد الرقمي في عينة من البلدان الإسلامية - دراسة قياسية	د/ بخلولي مراد ط.د/ رحمن محمد سعيد
الجلفة تبسة	التسويق الابتكاري في الصيغة الإسلامية: غاذج حية وتوجهات مستقبلية	د/ بن زايد نجاة د/ بخوش بلال
جامعة التكولوجين المتواصل جيجل	تجربة الصيغة الإسلامية في الجزائر بين الواقع والتحديات	د/ بوروبنة عزيز
البليدة 2 المدرسة العليا للري	الصكوك الإسلامية كآلية لتحقيق التنمية الاقتصادية - ماليزيا أنفوذجا -	د/ خلادي زوليخة د/ بارة فاطمة الزهراء
الجلفة الجلفة	دور الحكومة في تعزيز الأداء المالي للببوك الإسلامي مصرف الراجحي بالسعودية أنفوذجا -	د/ قريبي رحمة د/ لطرش مباركة آمة الله

مناقشة عامة

الورشة العاشرة: من 13:00 إلى 17:00

المقرر: د/ معمرى على

رئيس الجلسة: د/ رقاب طارق

الجامعة	عنوان المداخلة	المتدخل
جيجيل	واقع الصيغة الإسلامية في الجزائر	د/ بوشخو نوارة
الجلفة	قراءة في متطلبات ومقومات تطبيق الحكومة المصرية الإسلامية	د/ حبشي مصطفى د/ بن إبراهيم قويدر
عمرداية	تحليل النظام الجبائي للصيغة الإسلامية في الجزائر: واقع تحديات التكنولوجيا في خصوصية المعاملات المصرفية	ط.د/ سنوسي محمد الحبيب ط.د/ بن الشيخ سهام
بشار	دور معايير المراجعة الصادرة عن هيئة ايوبي في تعزيز نظام الرقابة الداخلي للمصارف الإسلامية دراسة ميدانية	د/ لکحل عمار د/ براهيمي نسمة
الأغواط	مقاصد المعاملات المالية المعاصرة المراحة والإجارة أخذوها	د/ شرقى خير الدين أ.د/ خيري عبد الكريم
الجلفة	دور أدوات الهندسة المالية الإسلامية في تطوير عمل المصارف الإسلامية بالجزائر دراسة ميدانية	د/ بن صالح عبد الله د/ طالبى رحيلة
الجلفة	الصيغة الإسلامية والتحولات الاقتصادية: ركيزة لتحقيق تنمية مستدامة في اقتصادات الدول النامية	د/ صبرينة بن عطاء الله د/ قويدر بورقة
ورقلة	دور التكنولوجيا المالية في تعزيز الابتكار المالي للخدمات المصرفية الإسلامية دراسة حالة مصرف قطر الإسلامي	د/ الهايدي عثمانى
الجلفة	مستقبل الخدمات المصرفية الإسلامية في ظل التحول الرقمي -رؤية استراتيجية-	د/ فصري سعد ط.د/ قنالة عيسى
الشلف	إسهامات التكنولوجيا المالية في تطوير التمويل الإسلامي - تجربة إندونيسيا	د/ مواسيم رئيساء نجاة
النعامة	أهمية تبني البيئة الرقمية والتكنولوجيا المالية الإسلامية كآلية لتحفيز الانشطة الاستثمارية	د/ بن عزة هشام أ.د/ شوبكات محمد
خميس مليانة	أثر وسائل الدفع الإلكتروني على تحسين جودة الخدمات المصرفية من وجهة نظر العميل: دراسة ميدانية على عينة من عملاء مصرف السلام	د/ هاجر أكجوت د/ الشريف الحواس نعاس
سكيكدة	أثر ابتكارات التكنولوجيا المالية الرقمية في تحسين الخدمات المالية الإسلامية (دراسة حالة ماليزيا)	أ.د/ عز الدين شرون دط/ صابر معلمي
الجلفة	تجربة المصرفية الإسلامية في الجزائر مع قراءة في التجربة الماليزية لإدراج الصكوك الإسلامية	د/ بن شعوان فاتح د/ بن العايب عبد العزيز
الجلفة	دور الحكومة في تطوير الصيغة الإسلامية وتحدياتها المستقبلية (غذج بعض الدول)	د/ صبرين بوعززة د/ بصاشي هدى
الجلفة	كفاءة وفعالية المصارف الإسلامية في الجزائر: من تقييم الأداء إلى استشراف المستقبل - دراسة ميدانية	د/ مزلف سعاد د/ سرار الزهرة

الوادي	مسؤولية ودور هيئة الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية	ط.د/ عمر بوكي
تلمسان سيدي بلعباس	صيغ التمويل الإسلامية والتحديات التي تواجهها طبقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية: دراسة استكشافية	ط.د/ عبيد عادل إسلام ط.د/ مامون بشرى
آفلو آفلو	صيغ التمويل في الصيرفة الإسلامية	د/ رافع كمال د/ رافع أمبارك
الخلفة الخلفة	حوكمة الصيرفة الإسلامية: الأسس الشرعية والتحديات المعاصرة	د/ بن العايب بلقاسم د/ شرفاوي العابد
الجزائر 3 زيارة	الاستثمار من منظور الصناعة المالية الإسلامية	د/ عادل علام د/ عبد الحكيم وليد
الخلفة	الترسيم القانوني للصيرفة الإسلامية بالمواد (70-71-72-73) من القانون رقم 9-23	د/ سالم سليماني
ورقلة ورقلة	دور اللجنة الاستشارية الشرعية في تطوير صناديق الاستثمار المتداولة والعقارات المتفقة مع الشريعة في ماليزيا	د/ محسن عواطف د/ تلي سعيدة
المعهد الوطني للبحث في التربية -الجزائر 3	دور الهندسة المالية الإسلامية في إدارة المخاطر وتعزيز الاستقرار المالي	د/ حفاصي سمير د/ صادقي جمال الدين
غرداية الخلفة	دور الصيرفة الإسلامية في تعزيز الشمول المالي وتحقيق العدالة الاقتصادية.	د/ عزو ز نور الدين د/ جنيدى خليفه
الخلفة الخلفة	التحديات التي تواجه وسائل الدفع الإلكترونية -المخاطر الأمنية وطرق حمايتها-	د/ حصباية رحمة مجدة د/ طعيبة محمد سمير
الخلفة البلدية 2	التمويل الإسلامي في ظل اقتصاد المعرفة	د/ محمد عطلاوي د/ فريد بقة
ورقلة الخلفة	الเทคโนโลยجيا المالية والتحول الرقمي في المصارف الإسلامية الابتكار والتحديات المستقبلية	د/ حسين بن صوشة د/ بن علية خضر
الأغواط الخلفة	دور تطبيقات الذكاء الاصطناعي في تنمية رأس المال الفكري في المصارف الإسلامية- دراسة استطلاعية-	د/ جموعي عمر د/ براهمي فائزه
تلمسان وهران 2	التكنولوجيا المالية ودورها في تطوير أداء المصارف الإسلامية: الواقع والتحديات	د/ بيلامي مریم د/ محجور ميمونة
الخلفة الخلفة	واقع وآفاق الصيرفة الإسلامية في الجزائر على ضوء نجاح التجربة الماليزية	د/ قرقيط عبد الباقى أ.د/ هلال عادل
بسكرة الخلفة	دراسة العلاقة بين العائد والمخاطر على الأصول والأدوات المالية في سوق رأس المال الإسلامي- دراسة حالة ماليزيا آنفوجا-	أ.د/ خوني رابح أ.د/ سليماني عادل

مناقشة عامة

الجلسة الختامية

- ❖ قراءة توصيات الملتقى؛
- ❖ كلمة ختامية والإعلان عن رفع فعاليات الملتقى.

تعليمات الملتقى

من أجل السير الحسن لأشغال الملتقى يجب على الأساتذة الأفضل اتباع الخطوات التالية:

- ❖ الدخول بالأسماء الحقيقية لكل باحث مدرج في البرنامج؛
- ❖ استعمال المتصفح Google chrome أثناء التحاضر؛
- ❖ استعمال السماعات للاستماع الجيد وتنادي الصدى؛
- ❖ ضرورة التأكد من جاهزية الميكروفون قبل بداية أشغال الملتقى؛
- ❖ غلق الميكروفون والكاميرا أثناء الاجتماع، واستعمال أيقونة طلب التدخل؛
- ❖ وجوب ضمان تدفق جيد للإنترنت، لضمان جودة التدخل أثناء التحاضر.

مداخلة ضمن الملتقى الدولي:

الصيغة الإسلامية في سياق المستجدات المالية والإلكترونية المعاصرة

عنوان:

**الإجارة المنتهية بالتمليك في ظل معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية
«AAIOFI»**

من إعداد:

د/ خيري عمار جامعة البليدة 02

د/ جمعي محمد صالح جامعة المسيلة

مقدمة:

في ظل التقدم الاقتصادي فان صيغ التمويل قد شهدت تنوعاً كبيراً، مما أدى إلى سرعة وسهولة تحريك الأموال، بين فئات المدخرين وفئات المستثمرين في قنوات متعددة، وتزايد الطلب على تمويل الخدمات في التجارة والاستثمار عن طريق، الإجارة المنتهية بالتمليك، وبشكل متسارع، بحيث أصبحت من الوسائل المنافسة لصيغ التمويل الأخرى، نظراً لما تقدمه من تسهيلات بالحصول على أنواع متعددة من الأصول العقارية وغيرها.

فالإجارة تتيح للمستأجر الاستفادة من منافع العين المستأجرة، دون الحاجة إلى تقديم الضمانات مثل الرهن والكفالة، إضافة إلى أن المستأجر يستغني بها عن تكاليف شراء الأصول مثل المباني والمعدات الهندسية، بينما تتيح الإجارة للبائع الاحتفاظ بملكية العين المؤجرة.

أهمية البحث: تتبع أهمية هذا البحث من أهمية موضوعه، حيث انتشرت في هذا الوقت أنواعاً متعددة من المعاملات المالية المعاصرة التي تحتاج إلى دراسة وبحث، ومن تلك المعاملات وأهمها معاملة الإجارة المنتهية بالتمليك، حيث تعتبر مصدراً مهماً لتمويل المشروعات على اختلاف أنواعها الزراعية، أو السياحية، أو الصحية... الخ، التي يستعملها الناس في وقتنا الحاضر على نطاق واسع، فكان لابد من الوقوف على مختلف جوانب هذه المعاملة، لذلك اخترت بحث هذا الموضوع.

مشكلة البحث: تعتبر الإجارة المنتهية بالتمليك من العقود الحديثة، إضافة إلى أن هذه الإجارة لها عدة صور مختلفة عن بعضها البعض، أضف إلى ذلك فان الإجارة المنتهية بالتمليك لها أهمية اقتصادية على أطراف العقد (المؤجر والمستأجر) إضافة إلى الأهمية الاقتصادية على مستوى الاقتصاد العام، لذا فإن هذا البحث يحاول الإجابة على الأسئلة التالية:

1. ما هي صور الإجارة المنتهية بالتمليك؟

2. هل صيغة الإجارة المنتهية بالتمليك تلقي رواجاً كبيراً وتشكل نسبة لا بأس بها من مجموع الصيغ التي تتعامل بها البنوك الإسلامية

3. ما هي الأهمية الاقتصادية للإجارة المنتهية بالتمليك على الأطراف المتعاقدة؟

هدف البحث: الهدف من هذا البحث هو التأكيد على الإمكانيات الإيجابية الاقتصادية لتطبيق الإجارة المنتهية بالتمليك في المؤسسات المالية، بما يعني الاستفادة من التطور التكنولوجي باستئجار الأصول الثابتة لفترات قصيرة وإعادة استئجار أحدث التجهيزات، على الاستثمارات كأساس بديل لشراء الأصول الثابتة، إضافة إلى بيان الصور المختلفة للإجارة المنتهية بالتمليك.

منهجية البحث: اعتمد الباحث في إعداد هذا البحث على المنهج الوصفي من خلال البحث المكتبي بالرجوع إلى المراجع والبحوث والدوريات العربية التي اهتمت بالإجارة المنتهية بالتمليك، ثم اعتمد المنهج التحليلي من خلال تحليل المعلومات التي حصل عليها من المراجع والبحوث والدوريات.

الدراسات السابقة: اعترافاً منا لأهل الفضل الذين سبقونا في هذا العلم نشير إلى الأبحاث التالية:

1. بحث بعنوان عقد الإيجار المنتهي بالتمليك، دراسة مقارنة بين الشريعة والنظم المعاصرة، للباحث سليمان وارد المساعد¹. كان الهدف من هذا البحث هو بيان حاجة المجتمع لمعرفة الأحكام الشرعية

¹. المساعد، سليمان وارد، عقد الإيجار المنتهي بالتمليك، دراسة مقارنة بين الشريعة الإسلامية والنظم المعاصرة، جامعة اليرموك، اربد،الأردن، 1994

لإيجار المنتهي بالتمليك، ونظراً لأهمية عقد الإيجار المنتهي بالتمليك الاقتصادية فقد تم تطبيقه في الأنظمة المعاصرة، ونظراً لأهمية إدخاله إلى العالم الإسلامي بصور إسلامية سليمة لاستفادة منه الأمة الإسلامية، ولدحض محاولة أعداء الإسلام بالتشكيك والنيل من الدين الإسلامي، وإظهاره على أنه دين جامد غير قابل لمسايرة الأنظمة المعاصرة، فهو عقد حديث من حيث التطبيق، ولكن الفقه الإسلامي استطاع استيعابه.

2. بحث المحاسبة عن عقود الإجارة المنتهية بالتمليك في المصارف الإسلامية، من منظور إسلامي، للباحث علي أبو الفتح أحمد شتا².

الهدف العام للبحث هو دراسة وتحليل الإجارة المنتهية بالتمليك، كما هي في المصارف الإسلامية، أما الهدف الخاص لهذا البحث هو معرفة مدى مشروعية عقود الإجارة المنتهية بالتمليك، إضافة إلى محاولة استنباط أسس القياس والإثبات المحاسبي للعمليات المرتبطة بالإجارة المنتهية بالتمليك كما تجريها المصارف الإسلامية، مع بيان كيفية عرض المعلومات الواجب عرضها في صلب القوائم المالية، وقد أوصى الباحث في نهاية بحثه بعدة توصيات منها أن الإجارة المنتهية بالتمليك جائزة شرعاً موصياً بالتوسيع في استخدامها مع المحافظة على أصولها الشرعية.

3. بحث عقد الإجارة المنتهية بالتمليك من التطبيقات المعاصرة لعقد الإجارة في الفقه الإسلامي، للباحث محمد يوسف عارف الحاج محمد³.

هدف هذا البحث هو بيان أن العقود الإسلامية ومن ضمنها عقد الإجارة، تتصرف بالتغيير مع الزمن، وتزداد تعقيداً مع تطور الحضارة، والحكم الشرعي لهذه الأنواع المستجدة من المعاملات الاقتصادية يظهر ما يتمتع به الفقه الإسلامي، المستمد من الشريعة الإسلامية الغراء، إضافة إلى أن الإجارة المنتهية بالتمليك من أحدث الوسائل الواسعة الانتشار والمستعملة في المؤسسات المالية والمصارف الإسلامية.

4. بحث تحليل شرعي لبعض مسائل الإجارة التمويلية، للباحث محمد هاشم كمال⁴.

بين الباحث أن هناك توسع في عقد الإجارة خاصة في ماليزيا، حيث تم تقسيم العقد إلى جزئين بما يعرف بالإجارة ثم البيع، وهذا العقد يستعمل كبديل عن العقود الربوية، بما يمكن العميل من استئجار ما يلزمه من معدات من البنك الإسلامي، وبعد انتهاء مدة الإجارة، يدخل المستأجر في عقد ثانٍ لشراء المعدات التي كان مستأجرها، خلص الباحث إلى عدة نتائج منها أن الإجارة تعتبر محفز ومحرك الصناعات الإنتاجية، كما تساعد الاقتصاد على تحمل الضغوط التضخمية.

5. بحث الإجارة كصيغة استثمارية متعددة، للباحث محى الدين يعقوب أو الهول⁵.

هدفت البحث هو بيان حقيقة الاستثمار بصيغة الإجارة كما تجريها البنوك الإسلامية، في محاولة لتقديم المسيرة بما يحقق الغاية من شرعاً وهو تحقيق الاختلاف على الأرض، مع التأكيد على أن الإجارة من العقود المستمرة في التطوير بما يعزز مسيرة البنوك الإسلامية ويزرع قدرتها على البقاء بل والمنافسة أيضاً، وختم الباحث بأن استخدام المصارف الإسلامية لصيغة الإجارة المنتهية بالتمليك، لم يكن يتفق مع أهميتها، بسبب اعتبارات عديدة منها، ضعف الوعي بهذه الأداة وما تتحققه من مزايا، إضافة إلى الانبهار ببعض الأدوات التمويلية الأخرى خاصة المراقبة.

وما يميز هذا البحث (الإجارة المنتهية بالتمليك بين النظرية والتطبيق) عن الدراسات السابقة هو إظهار وبيان الأهمية الاقتصادية للإجارة المنتهية بالتمليك على مستوى الاقتصاد القومي، إضافة إلى بيان الأهمية النسبية لهذه الصيغة الاستثمارية في البنوك الإسلامية.

². شتا، علي أبو الفتح، المحاسبة عن عقود الإجارة المنتهية بالتمليك في المصارف الإسلامية، من منظور إسلامي، البنك الإسلامي للتنمية، المعهد الإسلامي للبحوث والتربية، بحث رقم 60، 2003

³. محمد، محمد يوسف عارف الحاج، عقد الإجارة المنتهية بالتمليك من التطبيقات المعاصرة لعقد الإجارة في الفقه الإسلامي، جامعة النجاح في نابلس، فلسطين، 2004

⁴. كمال، محمد هاشم، تحليل لبعض مسائل الإجارة التمويلية الإسلامية، مجلة الملك عبد العزيز، مجلة الاقتصاد الإسلامي، م، 22، ع، 1، 2009

⁵. أبو الهول، محى الدين يعقوب منيزل، المؤتمر العالمي للمصارف الإسلامية بين التطبيق والقانون 15-16/6/2010، مركز دراسات غرب آسيا، الجامعة الوطنية الماليزية

خطة البحث: في إطار طبيعة المشكلة، وأهميتها، ومن أجل تحقيق أهدافه فقد تم تقسيمه إلى أربعة مباحث وكما يلي:

المبحث الأول: مفهوم الإجارة المنتهية بالتمليك

المبحث الثاني: أنواع الإجارة في البنوك الإسلامية

المبحث الثالث: الأهمية الاقتصادية للإجارة المنتهية بالتمليك

المبحث الرابع: الواقع العملي للإجارة المنتهية بالتمليك

الخاتمة، وقد اشتملت على أبرز النتائج، والتوصيات

وأخيراً أقول فما كان في هذا البحث من صواب فهو من الله، وما كان فيه من خطأ فهو من نفسي والشيطان، والله ورسوله منه بريئان. فأسأل الله الكريم رب العرش العظيم أن يرزقنا التوفيق لما يحبه

ويرضاه، وأن يرزقنا الإخلاص في الأقوال والأعمال، وأن يجعل هذا العمل في موازين حسناتنا.

وصلى الله على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين

المبحث الأول

مفهوم الإجارة المنتهية بالتمليك

أولاً: تعريف الإجارة:

الإجارة في اللغة: ذكر صاحب لسان العرب أن **الأجر** هو الجزاء على العمل والجمع **أجور والإجارة** من **أجر يأجر** وهو ما أعطيت من **أجر** في عمل والأجر الثواب وقد **أجره الله** **يأجره** **ويأجره** **أجراً وأجره** **الله إيجاراً وأتاجر الرجل تصدق وطلب الأجر** 6، وذكر صاحب القاموس المحيط **الجزاء على العمل كالاجارة، والأجرة: الكراء، وأجرته فأجزني: صار أجيري**⁷

الإجارة في الاصطلاح: تبادرت تعريفات الفقهاء للإجارة في اللفظ مع اتفاقها بالمعنى فالإجارة عند فقهاء الحنفية: هي عقد على المنافع بعوض⁸، أما الإجارة عند المالكية فهي تملك منافع شيء مباحة مدة معلومة بعوض⁹، وفقهاء الشافعية عرروا الإجارة بعقد على منفعة مقصود معلومة قابلة للبذل والإباحة بعوض معلوم¹⁰، وأما تعريف الإجارة عند فقهاء الحنابلة فهي عقد على منفعة مباحة، مدة معلومة، من عين معلومة، أو موصوفة في الذمة، أو عمل بعوض معلوم¹¹.

ويلاحظ أن تعريف فقهاء الحنابلة هو الأدق من وجهة نظر الباحث، فهذا التعريف تضمن تعريفات الفقهاء السابقة، مضيفاً إليها بعض الشروط الالزامية لعقد الإجارة، من معلومية الأجرة والعين المؤجرة ومدة الإجارة، كما ميز هذا التعريف بين الإجارة الموصوفة في الذمة وبين إجارة الأعيان والأشخاص.

وتقسم الإجارة إلى قسمين من حيث محلها وكما يلي¹²:

- **إجارة منفعة الأعيان:** وهي التي ترد على الأعيان، بأن يتم دفع عين مملوكة لمن يستخدمها مقابل عوض

معلوم، ويمكن أن تتم الإجارة على نوعين من الأعيان:

1. **الأعيان المنقوله:** مثل وسائل النقل والملابس وغيرها.

⁶. ابن منظور، محمد بن مكرم بن علي، لسان العرب، دار صادر، بيروت، ط1، ج4، بدون تاريخ، ص10

⁷. الفيروز آبادي، محمد بن يعقوب، القاموس المحيط، الهيئة المصرية العامة للكتاب، ط3، ج1، 1978، ص359

⁸. السرخسي، محمد بن أبي سهل، الميسوط، تحقيق خليل محي الدين الميس، دار الفكر، بيروت، ط1، 2000، ص135

⁹. الدردير، أبو البركات سيدى أحمد، الشرح الكبير، تحقيق محمد علیش، دار الفكر، بيروت، ج2، بدون تاريخ، ص2

¹⁰. الشريبي، محمد الخطيب، مغني المحتاج إلى معرفة المنهاج، دار الفكر، بيروت، ج2، بدون تاريخ، ص332

¹¹. البهوتى، منصور بن يونس، شرح منتهى الإيرادات، عالم الكتب، بيروت، ج2، 1996، ص241

¹². علي، أحمد شعبان، البنوك الإسلامية في مواجهة الأزمات العالمية، دار الفكر الجامعي، الإسكندرية، ط1، 2010، ص 120 - 121

2. الأعيان الثابتة: مثل العقارات والأراضي.
- إجارة العمل: وهي التي تعقد على أداء عمل معلوم مقابل اجر معلوم، وهذا النوع يتخذ صورتين حسب نوعية الأجير وهما:
 1. أجير خاص: وهو الذي يعمل لشخص أو مؤسسة باجرة محددة لمدة معلومة، ولا يجوز له العمل عند آخرين إلا بإذن مستأجره، والأجير الخاص يستحق الأجر على المدة لا على العمل مثل موظف الحكومة.
 2. الأجير المشترك: وهو الذي يعمل لعامة الناس، ولحسابه الخاص، ولا يجوز لمن استأجره أن يمنعه عن العمل لغيره مثل الخياط.

وتنحصر في بحنا على إجارة منفعة الأعيان.

ثانياً: مشروعية الإجارة: الإجارة مشروعية في القرآن والسنة النبوية المطهرة وإجماع الفقهاء وتوضيح ذلك كما يلي:

الأدلة من القرآن الكريم على مشروعية الإجارة نذكر منها:

قال تعالى: "فَانْطَلَقَا حَتَّىٰ إِذَا أَتَا أَهْلَ قَرْيَةً أَسْتَطْعُمَا أَهْلَهَا فَأَبْيَأُوا أَنْ يُضْيِغُوهُمَا فَوَجَدَا فِيهَا جَذَارًا يُرِيدُ أَنْ يَنْقُضَ فَأَقَمَهُ فَأَلْوَسْتُ لَتَّخَذْتُ عَلَيْهِ أَجْرًا" (سورة الكهف آية 77).

قال تعالى: "فَجَاءَتْهُ إِحْدَاهُمَا تَمَشِي عَلَىٰ اسْتِحْيَاءٍ قَالَتْ إِنَّ أَبِي يَدْعُوكَ لِيَحْزِيكَ أَجْرَ مَا سَقَيْتَ لَنَا فَلَمَّا جَاءَهُ وَقَصَّ عَلَيْهِ الْقَصَاصَ قَالَ لَا تَحْفَنْ تَحْوَتْ مِنَ الْقَوْمِ الظَّالِمِينَ (25) قَالَتْ إِحْدَاهُمَا يَا أَبَتْ اسْتَأْجِرْهُ إِنَّ خَيْرَ مَنْ اسْتَأْجَرْتَ الْقَوْيُ الْأَمِينُ (26) قَالَ إِنِّي أَرِيدُ أَنْ أُنْكِحَكَ إِحْدَى ابْنَتَيْ هَاتَيْنِ عَلَىٰ أَنْ تَأْجُرْنِي ثَمَانِي حَجَّاجَ فَإِنْ أَتَمْتَ عَشْرًا فَمِنْ عِنْدِكَ وَمَا أَرِيدُ أَنْ أَشْقَ عَلَيْكَ سَتَحْدِنِي إِنْ شَاءَ اللَّهُ مِنَ الصَّالِحِينَ (27)" (سورة القصص آية 25-27).

السنة النبوية الشريفة، قال عليه الصلاة والسلام: "لا يساوم الرجل على سوم أخيه ولا يخطب على خطبة أخيه ولا تناجشو ولا تبايعوا بـإلقاء الحجر ومن استأجر أجيرا فليعلمه أجره"¹³، وأيضاً ما رواه ابن عباس رضي الله عنه: "أن النبي صلى الله عليه وسلم احتجهم وأعطى الحجام أجره"¹⁴

الإجماع: فقد أجمعت الأمة الإسلامية على مشروعية الإجارة من زمان سيدنا محمد عليه الصلاة والسلام إلى يومنا هذا، فقد قال الإمام الشافعي في كتابة الأم: "فمضت بها السنة وعمل بها غير واحد من أصحاب رسول الله صلى الله عليه وسلم ولا يختلف أهل العلم ببلدنا علمناه في إجارتها وعوام فقهاء الأمصار"¹⁵.

والحكمة من مشروعية الإجارة، أنها وسيلة هامة للتيسير على الناس تمكّنهم من الحصول على منافع أعيان لا يستطيعون على تملّكها.

ومن هنا فليس فالمحضود الحديث عن الإجارة كما يراها الفقهاء القدامي، وإنما القصد هو الكلام عن الإجارة المنتهية بالتمليك، حيث أنها آخذة في الانتشار والتوزع في المؤسسات المالية والمصارف الإسلامية أو على المستوى الفردي.

ثالثاً: أركان الإجارة: هناك أركان رئيسية لعقد الإجارة وهي كما يلي¹⁶:

 1. العقدان: وهو أطراف العقد المؤجر والمستأجر ويشرط فيهما أهلية إجراء العقود مثل العقل والبلوغ.
 2. الصيغة: وهي ارتباط الإيجاب بالقبول، وهذه الصيغة يجب أن تكون بلفظ الإجارة، كأن يقول أجرنك هذا البيت لمدة شهر مقابل 150 دينار، فيقول المستأجر، قبلت.

¹³. البيهقي، احمد بن الحسين بن علي، سنن البيهقي الكبرى، تحقيق محمد عبد القادر عطا، مكتبة دار البار، مكة المكرمة، ج 6، 1994، ص 120

¹⁴. البخاري، محمد بن إسماعيل أبو عبد الله، الجامع الصحيح المختصر، تحقيق د مصطفى ذيب البغدادي، دار ابن كثير، بيروت، ط 3، ج 5، 1987، ص 2154

¹⁵. الشافعي، أبي عبد الله محمد بن إدريس، الأم، دار الفكر للطباعة والنشر والتوزيع، بيروت، ط 2، ج 4، 1983، ص 26

¹⁶. العجلوني، محمد محمود، البنوك الإسلامية (بحث مقيم ومحكم علمياً)، دار المسيرة للنشر والتوزيع، عمان، ط 2، 2010، ص 262

3. المعقود عليه: (**الأجرة والمنفعة**) فالأجرة: وهي المقصودة من عقد الإجارة، سواء منفعة عين مثل البيت، أو منفعة أدمي مثل استئجار خياط لخياطة ثوب، أما المنفعة فيشترط عدة شروط مثل أن تكون مباحة مع القدرة على التسليم، وان تكون معلومة وإمكانية الحصول عليها.
- رابعاً: سمات الإجارة (**الإيجار أو الأجر**): يجب أن تتوافر بها عدة سمات حتى تستطيع المصادر الإسلامية التعامل بها، من هذه السمات¹⁷:
1. أن الأجر يمثل المقابل الذي يدفع مقابل منفعة العين المستأجرة، وهذا عكس البيع حيث يدفع الثمن لتملك العين، إضافة إلى الاختلاف عن الإعارة حيث لا يدفع مقابلها أي شيء.
 2. يجب عدم ضمان العين المستأجرة من الهلاك، لأنها تعتبر أمانة في يد المستأجر، إلا في حالة التعدي أو النقصان.
 3. يجب أن تكون الأجرة محددة ومعرفة مسبقاً، بحيث لا يحدث أي خلاف حولها، كما يجب أن تكون مدة الإجارة محددة بالضبط بحيث تنتهي الإجارة بانتهائه.

المبحث الثاني: أنواع الإجارة في البنوك الإسلامية

تستخدم البنوك الإسلامية أسلوبين من أساليب التأجير هما: الإجارة التشغيلية، والإجارة المنتهية بالتمليك، مع الإشارة إلى أن الفقه تناول موضوع الإجارة بشكل عام دون التفرقة بين الإجارة التشغيلية، والإجارة المنتهية بالتمليك، وبالتالي فإن كلا النوعين يخضعان شرعاً لأحكام الإجارة، وإن اختلف الفقهاء المعاصرون حول إجازة وكيفية التعاقد بأسلوب الإجارة المنتهية بالتمليك.

أولاً: **الإجارة التشغيلية**¹⁸:

1. مفهوم الإجارة التشغيلية: وتمثل بان يقوم البنك بشراء أصول تكون قابلة للتأجير، ثم يتم تأجيرها لجهات أخرى للانتفاع بها لفتره محددة وإيجار يتم الاتفاق عليه، وعادة تكون هذه الأصول مرتفعة القيمة بحيث يعجز المستأجر عن اقتنائها أو تحتاج إلى وقت طويل لإنتاجها مثل: السفن والطائرات والمعدات الثقيلة والأجهزة الطبية، ووسائل النقل، وعادة تكون مدة الإجارة لهذا النوع قصيرة نسبياً، كما يتم تحويل المستأجر نفقات الصيانة والتأمين ودفع الضرائب.
- ويعرفها المعيار المحاسبي الإسلامي رقم 8 بأنها: الإجارة التي لا يسبقها وعد بالتمليك فهي إجارة لا تنتهي بتملك المستأجر الموجودات المؤجرة¹⁹.
2. الخطوات العملية للإجارة التشغيلية في المصادر الإسلامية: تمر الإجارة التشغيلية بالخطوات التالية²⁰:
 - أ. يقوم البنك بشراء الأصول بغرض تأجيرها، بعد أن يكون قد قام بدراسة السوق.
 - ب. يقوم البنك بالبحث عن مستأجرين، ثم يتم التفاوض مع المستأجرين المحتملين حتى يتم التوصل إلى اتفاق مع أحد المستأجرين.
 - ت. يتم توقيع عقد الإيجار مع المستأجر بناءً على الشروط المتفق عليها مع البنك، وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.
 - ث. يعاد الأصل في نهاية المدة إلى البنك من قبل المستأجر الأول، ثم يعود البنك البحث عن مستأجر جديد ، والشكل التالي يوضح ذلك:

¹⁷. خلف، فليح حسن، البنوك الإسلامية، جداراً لكتاب العالمي، عمان، ط1، 2006، ص 393

¹⁸. عزيزات، حربى محمد، إدارة البنوك الإسلامية، دار وائل للنشر والتوزيع، عمان، ط1، 2010، ص 197

¹⁹. معابر المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية، صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، البحرين 2004، المعيار المحاسبي الإسلامي رقم 8، ص 304، 268.

²⁰. علي، أحمد شعبان، البنوك الإسلامية، دار الفكر الجامعي، الإسكندرية، ط1، 2010، ص 202

الشكل رقم (1) الخطوات العملية للاجارة التشغيلية



المصدر: العمليات المصرفية الإسلامية²¹

ويرى الباحث أن الإجارة التشغيلية مهمة جداً للمستأجر خاصةً عندما تكون حاجة للأصل المستأجر لفترة بسيطة، أو عندما يتوقع أن الأصل سيتم حدوث تطوير عليه في المدى القريب، وهذا يظهر بشكل واضح في الصناعات السريعة التطور مثل أجهزة الكمبيوتر، وهذا دوره يعكس نوعية المخاطرة التي يتحملها المؤجر مالك الأصل والمتمثلة في تقادم عمر الأصل المؤجر. كما يرى الباحث أن الإجارة التشغيلية لا تدرج ضمن أعمال الوساطة المالية، وإنما هي عبارة عن عملية تجارية تحقق نفعاً لمن يطلبها خلال فترة التأجير، مقابل دفع أجرة كثمن للاستفادة من الخدمة التي يتم الحصول عليها من الأصل المؤجر.

ثانياً: الإجارة المنتهية بالتمليك: تعد الإجارة المنتهية بالتمليك من أهم الأدوات التمويلية المستخدمة في المصادر الإسلامية، فيها يتم تلبية ما يحتاجه العملاء من أصول وعقارات، دون الحاجة إلى شرائها، أو دفع كامل ثمنها دفعة واحدة.

²¹. عبد الله، خالد أمين، العمليات المصرفية الإسلامية، دار وائل للنشر، ط١، 2008، ص224

1. مفهوم الإجارة المنتهية بالتمليك: وهي أن يقوم البنك بتأجير عين السيارة إلى شخص مدة معينة بأجرة معلومة قد تزيد عن أجرة المثل، على أن يملأها إياها بعد انتهاء المدة ودفع أقساط الأجرة بعد ذلك جديد، فهي تشبه بيع التقيس من حيث المقصد ذاتي للمتعاقدين والنتيجة²².

كما عرفها أحد الباحثين: عقد بين طرفين يأجر فيه أحدهما الآخر سلعة معينة مقابل أجرة معينة يدفعها المستأجر على أقساط خلال مدة محددة، تنتقل بعدها ملكية السلعة للمستأجر عند سداده لآخر قسط بعد جديد²³، وهناك تعريف آخر وهي: الاستئجار الذي لا يتضمن خدمات صيانة ولا يمكن إلغاؤه من قبل المستأجر الذي يستهلك قيمة المعدات بكمالها، أي أن الإقساط التي يدفعها المستأجر تساوي مجمل قيمة المعدات المستأجرة²⁴.

ومن جملة التعريفات للإجارة المنتهية بالتمليك، يتبع لنا عدة خصائص لهذا النوع من التمويل ذكر منها ما يلي:

- الإجارة المنتهية بالتمليك تتطلب الإطفاء لكامل قيمة الأصل، أو جزء منه خلال فترة سريان العقد، أي كامل دفعات الإجارة ستغطي كامل أو جزء من تكاليف الأصل.

- يتحمل المستأجر بعض النفقات، مثل نفقات الصيانة التشغيلية، أما نفقاتبقاء المنفعة فتقع على المؤجر، كما يتحمل المؤجر الضرائب وإقساط التأمين للأصل المؤجر خلال فترة سريان العقد، لأنه لا يزال المالك للأصل.

- عقد الإجارة المنتهية بالتمليك من العقود الازمة، لا يستقل أحد الطرفين بإنهائه قبل المدة المتفق عليها، بمعنى أنه لا يحق لأي من الطرفين إنهاء العقد بإرادته منفردة، ولكن يجوز فسخ العقد رضا الطرفين.

- الهدف الرئيسي للإجارة المنتهية بالتمليك هي تملك الأصل من قبل المستأجر علمًا بأنه مخيراً بين تملك الأصل أو إعادةه للمؤجر.

2. الخطوات العملية للإجارة التشغيلية في البنوك الإسلامية: تمر الإجارة المنتهية بالتمليك بالخطوات التالية²⁵:

أ. يقدم العميل طلب استئجار أصل معين للبنك، بعد أن يكون البنك قد اشتراه، كما يحدد العميل مدة الاستئجار.

ب. يدرس البنك الطلب وإذا وافق البنك على طلب العميل يعلمه بالموافقة والشروط التي سيتم التأجير عليها.

ت. يتم توقيع عقد الإيجار بين البنك والعميل وفق الشروط المتفق عليها، مع التوقيع على وعد من البنك للعميل بتملكه الأصل المستأجر بنهاية المدة.

ث. يتنازل البنك الإسلامي في نهاية المدة عن ملكية الأصل للمستأجر إذا التزم بشروط العقد. والشكل التالي يوضح خطوات الإجارة المنتهية بالتمليك :

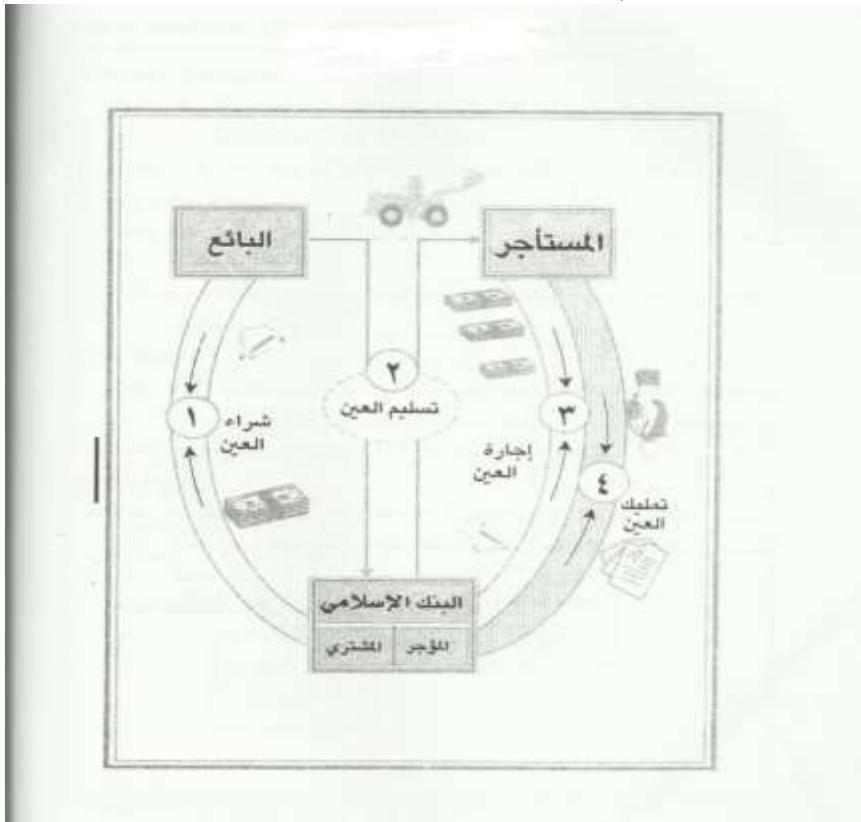
²². شبير، محمد عثمان، المعاملات المالية المعاصرة، دار النفاثس للنشر والتوزيع، عمان، ط4، 2001، ص326

²³. الحافي، خالد بن عبد الله، الإجارة المنتهية بالتمليك في ضوء الفقه الإسلامي، ط2، 1421هـ، ص60

²⁴. حموي، فواز صالح، مشكلات الاستئجار التمويلي وأثرها في عملية اتخاذ القرار التمويلي الأمثل في تنفيذ الاستثمارات، مجلة جامعة دمشق للعلوم الاقتصادية والقانون، مجلد 21، ع1، 2005، ص226

²⁵. شبير، محمد عثمان، المعاملات المالية المعاصرة، دار النفاثس للنشر والتوزيع، عمان، ط4، 2001، ص328

الشكل رقم (2) الخطوات العملية للإجارة المنتهية بالتمليك



المصدر: العمليات المصرفية الإسلامية²⁶

ويرى الباحث أن الإجارة المنتهية بالتمليك وفق ما تم بيانه، هي من قبيل أعمال الوساطة المالية، حيث يؤجر البنك الإسلامي الأصل للمستأجر، محققاً من ذلك عائدًا مقابل تأجير هذا الأصل، مضافاً إليه الإرباح التي تتحقق للبنك، هذا مع العلم بأن الإجارة التشغيلية قد تتيح للمؤجر أرباح أعلى من عملية الإجارة المنتهية بالتمليك، لأن الأصل يؤجر عدة مرات.

المبحث الثالث: الأهمية الاقتصادية للإجارة المنتهية بالتمليك

لا شك أن للإجارة المنتهية بالتمليك أهمية اقتصادية كبيرة، لما تؤديه من خدمات متنوعة للاقتصاد، بسبب ارتباطها الوثيق بالنشاطات الاقتصادية، من زراعة، وصناعة، والنشاطات الاقتصادية الأخرى مثل: القطاعات الخدمية، وقطاع النقل... الخ²⁷، وتتجلى أهمية هذه الصيغة إذا تم تفعيلها في المصارف الإسلامية، بحيث تتعكس ميزاتها على المستأجر، والمؤجر، والاقتصاد، ويمكن توضيح ذلك كما يلي:

1. تمكن المستأجر من حيازة الأصول التي يحتاجها لممارسة نشاطه وبسرعة، دون الحاجة إلى سيولة نقدية كبيرة، وبذلك يخفف من أعبائه المالية التي يتحملها.
2. تمكن المستأجر من الحصول على منافع الأصول الحديثة والمتقدمة، وبأفضل الأساليب، وبأسرع وقت، كما يمكنه امتلاك الأصول في نهاية مدة التأجير إذا رغب بذلك.

²⁶. عبد الله، خالد أمين، العمليات المصرفية الإسلامية، دار وائل للنشر، ط1، 2008، ص224

²⁷. خلف، فليح عقل، البنوك الإسلامية، جداراً لكتاب العالمي، ط1، 2006، ص366

3. تحسين المركز المالي للمستأجر، وعدم إرهاق ميزانيته بالديون، ففي حالة استئجار الأصول تظهر قيمتها في جانب الأصول من الميزانية، بينما تظهر الديون في جانب الخصوم، وهذا بدوره له تأثير على النسب التحليلية المستخرجة من قائمة المركز المالي²⁸.

4. تقليل التكاليف على المستأجر، حيث يستغني عن طرح أسهم جديدة، أو البحث عن شركاء جدد للحصول على الموارد المالية اللازمة لزيادة نشاطه الاقتصادي.

5. يتم من خلال الإجارة المنتهية بالتمليك من الاستغناء عن القروض لشراء الأصول لممارسة النشاط الاقتصادي، والذي يتضمن الفائدة المحرمة في الشريعة الإسلامية.

6. التقليل من مخاطر تقادم الأصول، لأن مالك الأصل هو من يتحمل هذه المخاطر، لذا نجد أن المؤسسات تفضل استئجار الأصول بدلاً من شرائها.

ثانياً: ميزات الإجارة المنتهية بالتمليك بالنسبة للمؤجر ذكر منها ما يلي²⁹:

1. تؤمن الإجارة للمؤجرين فرصة استثمار أموالهم بصورة معدات، يتم تأجيرها للغير مع وجود شروط تؤمن لهم استرداد الأصل في حال مخالفتها للشروط.

2. تناح للمؤجر فرصة استبدال الأصول التي يقوم بتأجيرها، وذلك عن طريق استقطاع نسبة معينة من قيمة الأصل، وإرباح الأموال المؤجرة، تخصص اندثار واستهلاك هذه الأصول، بحيث يتم استخدامها لشراء أصول جديدة.

ويرى الباحث وعلى الرغم من جملة المميزات التي سبق ذكرها، إلا إنها لا تخلو من بعض المساوئ مثل: حرمان المستأجر من إجراء أي تحسينات على الأصل إذا احتاج لأي تعديل، كما أن المستأجر يتحمل تكاليف قد تزيد عليه تكاليف الاستئجار عن تكاليف شراء الأصل، حيث أن المؤجر سوف يتناقضى الدفعات الإيجارية التي تفوق في مجموعها تكلفة الأصل.

ثالثاً: ميزات الإجارة المنتهية بالتمليك بالنسبة للاقتصاد نذكر منها ما يلي³⁰:

1. تساعد الإجارة المنتهية بالتمليك المشروعات الاقتصادية في الحصول على المعدات وآلات الحديثة والمتقدمة تكنولوجيا، وهذا يؤدي إلى تحسين نوعية الإنتاج، ورفع الطاقة الإنتاجية، خاصة القطاعات الأساسية مثل الزراعة التي تستخدم معدات وآلات قد تكون بدائية في بعض الحالات.

2. تساهم الإجارة المنتهية بالتمليك في حالة أن الشركة مالكة الأصل، شركة أجنبية، لذا فإن اثر ذلك سيكون ايجابي على ميزان المدفوعات، حيث يقتصر التحويل للخارج على الدفعات الإيجارية، على مدى فترة استخدام الأصل، وعلى العكس من ذلك لو تم استيراد المعدات من الخارج، وتم تحويل ثمنها مرة واحدة عند الشراء بما يشكل ضغوطاً على ميزان المدفوعات.

3. تساعد الإجارة المنتهية بالتمليك على إنشاء المزيد من المشروعات الإنتاجية، أو تحسين القائم منها، وهذا بدوره له اثر على زيادة التنمية الاقتصادية، إضافة إلى زيادة فرص العمل في المجتمع، وهذه وظيفة اقتصادية هامة.

ويرى الباحث أن تفعيل الإجارة المنتهية بالتمليك في المصارف الإسلامية، يؤدي دوراً مهماً للاقتصاد والمجتمع، إضافة إلى انتفاع المصارف نفسها نتيجة لذلك، فتستطيع المصارف توسيع خدماتها لتشمل نشاطات عديدة وواسعة ومتعددة، منها التأجير للقطاعات الصناعية والزراعية... الخ وفق الضوابط الشرعية، خاصة إذا كانت هذه القطاعات لا تملك الأموال الكافية لشراء ما تحتاجه من أصول (معدات، عقارات، آلات... الخ).

كما يرى الباحث أن المصارف الإسلامية يمكنها القيام بالكثير من الأعمال بصفتها أجير مشترك، تعمل لخدمة المتعاملين معها مقابل اجر معلوم، وفي هذه الحالة تعتبر المصارف الإسلامية ضامنة لما تحت يدها من أعمال في حالات الإجارة والتي يمكن أن تتسع بها لأنها لا تتطلب استخدام أموال طائلة، ومثال ذلك تحصيل الشيكات، وحفظ الأشياء الثمينة... الخ، وبذلك فهي تقدم خدمة للمجتمع والاقتصاد.

²⁸. زيد، محمد عبد العزيز، بحث الإجارة بين الفقه الإسلامي والتطبيق المعاصر، المعهد العالمي للفكر الإسلامي، القاهرة، 1996، ص33

²⁹. هندي، منير ابراهيم، الفكر الحديث في مجال مصادر التمويل، منشأة المعرفة، الإسكندرية، 1998، ص563

³⁰. زيد، محمد عبد العزيز، بحث الإجارة بين الفقه الإسلامي والتطبيق المعاصر، المعهد العالمي للفكر الإسلامي، القاهرة، 1996، ص34

المبحث الرابع: الواقع العملي للإجارة المنتهية بالتمليك

ذكرنا في معرض حديثنا في المبحث الثالث، أهم المميزات التي تتحققها الإجارة المنتهية بالتمليك للمؤجر، والمستأجر على حد سواء، إضافة إلى الأهمية الاقتصادية لهذه الصيغة الهامة. فليس كل مالك للمال قادر على استغلال ماله بنفسه، وفي نفس الوقت غير قادر عن الاستغناء عن هذا المال، عند ذلك يبقى المال معطلاً وخارج الدورة الاقتصادية، والدين الإسلامي ينهى عن تعطيل المال بإيقائه خارج الدورة الاقتصادية، فقد قال تعالى: **وَالَّذِينَ يَكْنُزُونَ الْذَّهَبَ وَالْفِضَّةَ وَلَا يُنْفِقُونَهَا فِي سَبِيلِ اللَّهِ فَبَشِّرُوهُمْ بِعِدَابٍ أَلِيمٍ** ³¹ سورة التوبة، آية 34، ونفس الكلام يقال عن أصحاب الحرف، وفقهانا القدامى أشاروا إلى أهمية الإجارة، ومن هؤلاء الفقهاء على سبيل المثال، ابن قدامه حيث يقول: **فَإِنَّ الْحَاجَةَ إِلَى الْمَنَافِعِ كَالْحَاجَةِ إِلَى الْأَعْيَانِ** فلما جاز العقد على الأعيان وجب أن تجوز الإجارة على المنافع ولا يخفى ما بالناس من الحاجة إلى ذلك فإنه ليس لكل أحد دار يملكتها ولا يقدر كل مسافر على بعير أو دابة يملكتها ولا يلزم أصحاب الأموال إسكانهم وحملهم تطوعاً وكذلك أصحاب الصنائع يعملون بأجر ولا يمكن أحد عمل ذلك ولا يجد متطوعاً به فلا بد من الإجارة لذلك بل ذلك مما جعله الله طريقاً للرزق حتى أن أكثر المكاتب بالصناعات ³².

وعلى الرغم من أهمية الإجارة المنتهية بالتمليك، إلا أن استخدام هذه الصيغة التمويلية، لم تتفق مع هذه الأهمية، قد يكون ذلك بسبب عدم الانتباه إلى أهمية هذه الصيغة، أو التوجه نحو بعض الصيغ التمويلية الأخرى وعلى رأسها صيغة المراقبة، التي تميز بحصر اجل التمويل على عكس التمويل بالإجارة التي تحتاج إلى وقت متوسط أو طويل الأجل، أضف إلى ذلك أن صيغة الإجارة المنتهية بالتمليك بحاجة إلى خبرات قد لا تتوفّر في المصادر الإسلامية في شراء الأصول المعدة للإجارة، وقد تجد المصادر الإسلامية صعوبات في تخزين مثل هذه الأصول ³³.

إن الواقع العملي يبيّن أن المصادر الإسلامية تتعامل بالإجارة التشغيلية، والإجارة المنتهية بالتمليك، فإذا نظرنا إلى نموذج هام في هذا المجال، وهو البنك الإسلامي للتنمية، نجد أن صافي الإجارة المنتهية بالتمليك للعام 1427هـ كانت تساوي 782999 دينار إسلامي ³⁴، وأما الموجودات الإجمالية خلال نفس العام كانت تساوي 6107393 دينار إسلامي، أي أن نسبة الإجارة المنتهية بالتمليك كانت تساوي 12%， واستمر التزايد باستخدام هذه الصيغة في البنك الإسلامي للتنمية، إلى أن وصل الصافي للإجارة المنتهية بالتمليك في عام 1432هـ إلى 1788082 دينار إسلامي، من المبلغ الإجمالي الذي يساوي 10351157 دينار إسلامي، أي أن نسبة الإجارة المنتهية بالتمليك كانت تساوي 17%， وهذا دليل على الاهتمام المتزايد بصيغة الإجارة المنتهية بالتمليك في البنك الإسلامي للتنمية، والجدول التالي يوضح ذلك:

الجدول رقم (1) يبيّن صافي الإجارة المنتهية بالتمليك، وإجمالي الموجودات، ونسبة الإجارة المنتهية بالتمليك / إجمالي الموجودات خلال الفترة من عام 1427هـ - 1432هـ

البيان	إجارة منتهية بالتمليك	إجمالي الموجودات	نسبة الإجارة / إجمالي الموجودات
1432هـ	782999	6107393	%17
1431هـ	968342	6718442	%16
1430هـ	1119080	7290394	%15.5
1429هـ	1354098	8725363	%15
1428هـ	1498065	9107746	%14
1427هـ	1788082	10351157	%12

المصدر: تقارير البنك الإسلامي للتنمية ³⁴

ومن خلال الجدول نلاحظ أن نسبة الإجارة المنتهية بالتمليك في البنك الإسلامي للتنمية كانت تساوي 12% من إجمالي الموجودات، خلال عام 1427هـ ، واخذت هذه النسبة بالارتفاع إلى أن وصلت إلى 17% خلال عام 1432هـ، مما يدل على ان الإجارة المنتهية بالتمليك اخذت حيز لا بأس به من

³¹. ابن قدامه، عبد الله بن أحمد، المغني، دار الفكر، بيروت، ط1، ج 6، 1405، ص 5

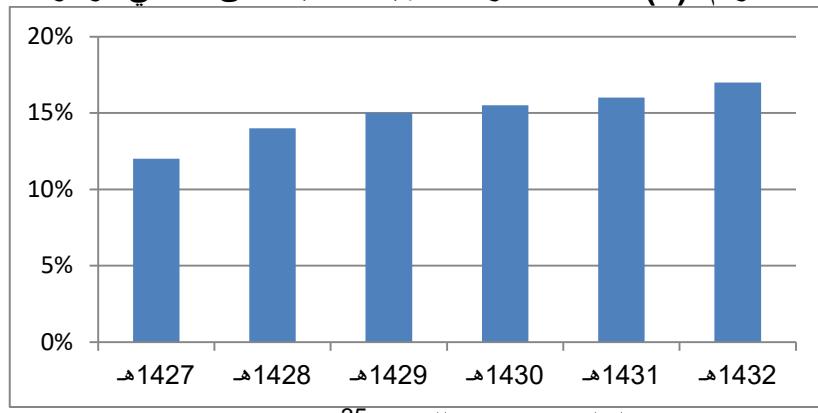
³². دنيا، شوقي أحمد، الإجارة المنتهية بالتمليك، مجمع الفقه الإسلامي، الدورة 12، ص 567-591

³³. يعادل الدينار الإسلامي وحدة من وحدات حقوق السحب الخاصة لصنوف النقد الدولي (اليورو)، واليورو يعادل 1.300 دولار

³⁴. التقارير السنوية للبنك الإسلامي للتنمية من عام 1427هـ - 1432هـ، <http://isdb.org>

اجمالي الاستثمارات التي يتعامل بها البنك الاسلامي للتنمية، وهذا دليل على اهمية هذه الصيغة الاستثمارية، كما يعتقد الباحث بان هذه النسبة سوف تزداد مع المستقبل، والشكل البياني التالي يوضح تطور هذه الصيغة.

الشكل رقم (4) نسبة الاجارة المنتهية بالتمليك على اجمالي موجودات البنك الاسلامي للتنمية



المصدر: تقارير البنك الاسلامي للتنمية³⁵

اما عن البنوك الإسلامية العاملة في الأردن، فنتيجة لافتتاح البنوك الإسلامية على الاقتصاد ومواءمة التطورات الاقتصادية فقد استطاعت هذه البنوك استقطاب أعداد كبيرة من المتعاملين، وكمثال على ذلك فان الباحث تابع التقارير السنوية للبنك الإسلامي الأردني من عام 2007 إلى عام 2011، كأحد أهم الرواد في مجال العمل المصرفي الإسلامي، حيث تبين للباحث أن الإجارة المنتهية بالتمليك تشهد تطوراً ونمواً واضحين، مما يدعوه إلى التفاؤل بنجاح هذه التجربة، وفي عام 2007 كانت موجودات الإجارة المنتهية بالتمليك 49306258 دينار أردني، لترتفع هذه الموجودات إلى 134951442 دينار أردني في عام 2009، وفي عام 2011 واصلت الموجودات ارتفاعها إلى أن وصلت إلى 222921648 دينار أردني، وهذا يشير إلى أن هذه الصيغة الاستثمارية هامة وفعالة، إلا أن الباحث لاحظ أن البنك الإسلامي الأردني لم يبين عدد المشاريع التي تم تمويلها بهذه الصيغة، ولم يبين نسبتها بالمقارنة مع بقية الصيغ الاستثمارية مثل المراقبة والمضاربة.

والجدول رقم (2) يوضح موجودات الإجارة المنتهية بالتمليك في البنك الإسلامي الأردني من عام 2011 - 2007

البيان	2011	2010	2009	2008	2007
إجارة المنتهية بالتمليك	222921648	168539668	134951442	110308179	49306258

المصدر: التقارير السنوية للبنك الإسلامي الأردني³⁶

ويتعقد الباحث بان صيغة الإجارة المنتهية بالتمليك، من أهم الصيغ الاستثمارية التي تدر إيرادات هامة، إذا توجهت البنوك الإسلامية إلى هذه الصيغة، وكدليل على ذلك فان إيرادات هذه الصيغة في البنك الإسلامي الأردني كانت في عام 2007 تساوي 2745051 دينار أردني، ليتضاعف هذا الإيراد ثلاثة مرات في عام 2009 حيث وصل حجم هذه الإيرادات إلى 10390060 دينار أردني، لتصل في عام 2011 إلى 16269087 دينار أردني.

³⁵. المصدر: تقارير البنك الاسلامي للتنمية من عام ١٤٢٧هـ - العام ١٤٣٢هـ <http://isdb.org>

³⁶. التقارير السنوية للبنك الإسلامي الأردني من عام ٢٠٠٧ إلى عام ٢٠١١ <http://www.jordanislamicbank.com>

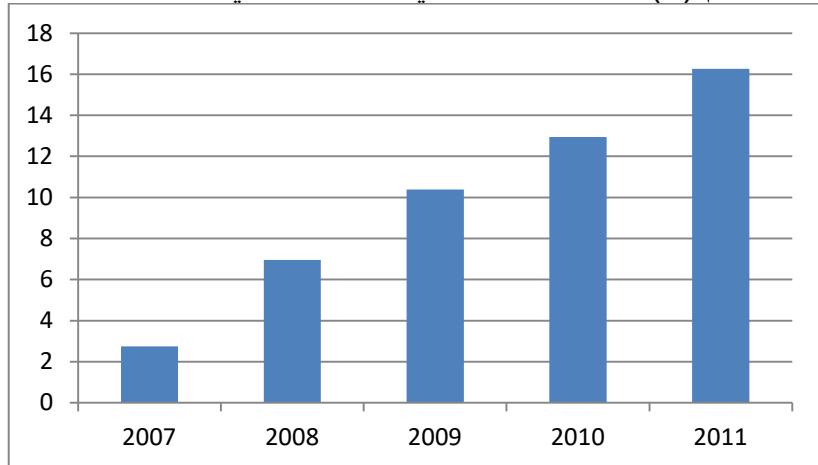
الجدول رقم (3) يوضح إيرادات الإيجاره المنتهية بالتمليك في البنك الإسلامي الأردني من عام 2007 – عام 2011

البيان	2007	2008	2009	2010	2011
إيراد الإيجارة المنتهية بالتمليك	2745051	6951352	10390060	12941163	16269087

المصدر: التقارير السنوية للبنك الإسلامي الأردني³⁷

والشكل التالي يوضح تطور إيرادات الإيجارة المنتهية بالتمليك في البنك الإسلامي الأردني من عام 2007 – 2011

الشكل رقم (5) تطور الإيرادات في البنك الإسلامي



المصدر: التقارير السنوية للبنك الإسلامي الأردني³⁸

يعتقد الباحث أن صيغة الإيجاره المنتهية بالتمليك، أصبحت في الوقت الحاضر منافسة لأهم الصيغ الاستثمارية في البنوك الإسلامية، إلا وهي صيغة المراقبة للأمر بالشراء، وكمثال على ذلك فقد تبع الباحث التقارير السنوية الصادرة عن البنك العربي الإسلامي الدولي، من عام 2007 ولغاية عام 2011، فبيّنت تلك التقارير أن صيغة المراقبة للأمر بالشراء كانت تمثل حصة الأسد من بين الصيغ الاستثمارية الأخرى، تليها صيغة الإيجاره، والجدول التالي يبيّن ذلك:

جدول رقم (4) حجم التسهيلات الائتمانية في البنك العربي الإسلامي الدولي من عام 2007 – عام 2011

البند	2007	2008	2009	2010	2011
مراقبة	230282172	215760540	209069266	235090632	260665931
مضاربة	11509276	4494906	2511178	7416717	2853146
استصناع	4999626	7041469	5561435	6726972	7184531
مشاركة	257240	208080	42229	31999	22292
إجارة	58334434	62769812	78942297	120106427	190611473

³⁷. المرجع السابق

³⁸. التقارير السنوية للبنك الإسلامي الأردني من عام 2007 إلى عام 2011 <http://www.jordanislamicbank.com>

461337373	369372747	296126405	290274807	295382748	المجموع
-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	---------

المصدر: تقارير البنك العربي الإسلامي الدولي³⁹

نلاحظ من الجدول أن حجم الاستثمار في المراحلة في عام 2007 كان يساوي 230282172 دينار أردني، بنسبة وصلت إلى 78% من مجموع الصيغة المذكورة في الجدول، بينما احتلت الإجارة المرتبة الثانية حيث وصل حجم الاستثمار فيها إلى 58334434 دينار أردني بنسبة 19% من مجموع الصيغة المذكورة في الجدول، ثم واصل حجم الاستثمار في صيغة المراحلة الارتفاع ليصل في عام 2011 إلى 260665931، ولكن النسبة انخفضت عن عام 2007 لتصل إلى 56% من مجموع الصيغة المذكورة في الجدول، بينما وصل حجم الاستثمار في الإجارة لنفس العام إلى 190611473 دينار أردني، بنسبة وصلت إلى 41% من مجموع الصيغة المذكورة في الجدول، ويعتقد الباحث إن ذلك يعود إلى الاهتمام المتزايد من قبل إدارة البنك في استقطاب أعداد كبيرة من المتعاملين، والراغبين في الاستفادة من خدمات البنك خاصة في مجال الإجارة المنتهية بالتمليك.

النتائج

في ختام هذا البحث فقد توصل الباحث إلى جملة من النتائج يمكن إبرازها كما يلي:

1. تعتبر الإجارة المنتهية بالتمليك من الصور الجائزة شرعا لاستعمالها على عقدين منفصلين، ويجب عدم الربط بينهما تحنيا لاشتراط عقد بعقد، ولا مانع من إصدار وعد من طرف واحد بالاستئجار أو الإيجار.
2. تعتبر الإجارة المنتهية بالتمليك من الصيغة الهامة لزيادة التنمية الاقتصادية، حيث إن طبيعة هذه الصيغة تعتبر طويلة الأجل، وهذا يناسب طبيعة عمل المصارف الإسلامية، وبهذا تعتبر محفزا للصناعات الإنتاجية.
3. تشير التقارير الصادرة عن المصارف الإسلامية، تزايد الاهتمام بصيغة الإجارة المنتهية بالتمليك، وزيادة حصة هذه الصيغة من جملة استثمارات المصارف الإسلامية، بحيث أصبحت تحت الدرجة الثانية، بعد صيغة المراحلة للأمر بالشراء، مما يدل على أهمية هذه الصيغة، وأنها آخذة بالنمو والتطور وبشكل متسارع.
4. لا شك أن الإجارة المنتهية بالتمليك لها سمات تميزها عن باقي الصيغ ومصادر التمويل الأخرى، وان التطور والنجاح السريع الذي لقيته هذه الصيغة لهو خير دليل على أهميتها لمختلف المشاريع الاقتصادية.

التوصي

وبناءا على النتائج فإن الباحث يوصي بما يلي:

1. أوصي القائمين على إدارة المصارف الإسلامية، التوسع والاستفادة من مزايا الإجارة المنتهية بالتمليك، في تمويل مختلف القطاعات التجارية والعقارات والصناعية وذلك في إطار الضوابط الشرعية.
2. أوصي القائمين على إدارة المصارف الإسلامية بالقيام بحملات دعاية وترويج في وسائل الإعلام المختلفة المرئية والمسموعة، حتى تبين لعملائها هذه الصيغة وتسويقها بشكل أفضل، وحتى تكون قريبة من عملائها.
3. أوصي القائمين على إدارة المصارف الإسلامية الاستثمار بعمل المؤتمرات العلمية، واستعراض التجارب والنماذج الدولية في هذا المجال لاستخلاص نتائج تلك التطبيقات والاستفادة منها.

وآخر دعوانا الحمد لله رب العالمين

³⁹. تقارير البنك العربي الإسلامي الدولي من عام 2007 – عام 2011 /http://www.iabank.com.jo

المراجع

1. القرآن الكريم
2. أبو الهول، محي الدين يعقوب منيزل، المؤتمر العالمي للمصارف الإسلامية بين التطبيق والقانون 15-16/2010/6، مركز دراسات غرب آسيا، الجامعة الوطنية الماليزية
3. البخاري، محمد بن إسماعيل أبو عبد الله، الجامع الصحيح المختصر، تحقيق د مصطفى ذيب البغاء، ابن كثير، بيروت، ط3، ج5، 1987
4. البهوي، منصور بن يونس، شرح منتهي الإيرادات، عالم الكتب، بيروت، ج2، 1996
5. البيهقي، أحمد بن الحسين بن علي، سنن البيهقي الكبرى، تحقيق محمد عبد القادر عطا، مكتبة دار البار، مكة المكرمة، ج6، 1994
6. التقارير السنوية للبنك الإسلامي للتنمية من عام 1427هـ - العام 1432هـ <http://.isdb.org>
7. التقارير السنوية للبنك الإسلامي الأردني من عام 2007 إلى عام 2011 <http://www.jordanislamicbank.com>
8. التقارير السنوية للبنك العربي الإسلامي الدولي من عام 2007 إلى عام /<http://www.iibank.com.jo2011>
9. الحافي، خالد بن عبد الله، الإجارة المنتهية بالتمليك في ضوء الفقه الإسلامي، ط2، 1421هـ
10. حموي، فواز صالح، مشكلات الاستئجار التمويلي وأثرها في عملية اتخاذ القرار التمويلي الأمثل في تنفيذ الاستثمارات، مجلة جامعة دمشق للعلوم الاقتصادية والقانون، مجلد 21، ع1، 2005
11. حنفي، عبد الغفار، التأجير التمويلي، الدار الجامعية للطباعة والنشر، الإسكندرية، 2004
12. خلف، فليح حسن، البنوك الإسلامية، جداراً للكتاب العالمي، عمان، ط1، 2006
13. الدردير، أبو البركات سيدى أحمد، الشرح الكبير، تحقيق محمد عيش، دار الفكر، بيروت، ج2، بدون تاريخ
14. دنيا، شوقي أحمد، الإجارة المنتهية بالتمليك، مجمع الفقه الإسلامي، الدورة 12، 2000
15. زيد، محمد عبد العزيز، بحث الإجارة بين الفقه الإسلامي والتطبيق المعاصر، المعهد العالمي للفكر الإسلامي، القاهرة، 1996
16. السرخسي، محمد بن أبي سهل، المبسوط، تحقيق خليل محي الدين الميس، دار الفكر، بيروت، ط1، 15، 2000
17. الإسلامي، محمد المختار، الإيجار المنتهي بالتمليك وصكوك التأجير، مجلة مجمع الفقه الإسلامي، جدة، الدورة 12، 2000
18. الشافعي، أبي عبد الله محمد بن إدريس، الأم، دار الفكر للطباعة والنشر والتوزيع، بيروت، ط2، ج4، 1983
19. شبير، محمد عثمان، المعاملات المالية المعاصرة، دار النفائس للنشر والتوزيع، عمان، ط4، 2001
20. شتا، علي أبو الفتح أحمد، المحاسبة عن عقود الإجارة المنتهية بالتمليك في المصارف الإسلامية، من منظور إسلامي، البنك الإسلامي للتنمية، المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب، بحث رقم 60، 2003
21. الشربيني، محمد الخطيب، مغني المحتاج إلى معرفة المنهاج، دار الفكر، بيروت، ج2، بدون تاريخ
22. عبد الله، خالد أمين، العمليات المصرفية الإسلامية، دار وائل للنشر، ط1، 2008
23. العجلوني، محمد محمود، البنوك الإسلامية (بحث مقيم ومحكم علمياً)، دار المسيرة للنشر والتوزيع، عمان، ط2، 2010
24. عريقات، حربي محمد، إدارة البنوك الإسلامية، دار وائل للنشر والتوزيع، عمان، ط1، 2010
25. علي، أحمد شعبان، البنوك الإسلامية، دار الفكر الجامعي، الإسكندرية، ط1، 2010

- الفیروز آبادی، محمد بن یعقوب، القاموس المحيط، الهيئة المصرية العامة للكتاب، ط3، ج1، 26.
- ابن قدامة، عبد الله بن أحمد، المغني، دار الفكر، بيروت، ط1، ج 6، 1405، 27.
- قفف، منذر، الإجارة المنتهية بالتمليك وصكوك الأعيان المؤجرة، بحث منشور على الانترنت، موقع إسلام اون لاين 1978، 28.
- كمالي، محمد هاشم، تحليل لبعض مسائل الإجارة التمويلية الإسلامية، مجلة جامعة الملك عبد العزيز، مجلة الاقتصاد الإسلامي، م22، ع1، 2009، 29.
- محمد، محمد يوسف عارف الحاج، عقد الإجارة المنتهية بالتمليك من التطبيقات المعاصرة لعقد الإجارة في الفقه الإسلامي، جامعة النجاح في نابلس، فلسطين، 2004، 30.
- المساعيد، سليمان وارد، عقد الإيجار المنتهي بالتمليك، دراسة مقارنة بين الشريعة الإسلامية والنظم المعاصرة، جامعة اليرموك، اربد،الأردن، 1994، 31.
- معايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية، صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، البحرين 2004، المعيار المحاسبي الإسلامي رقم 8، 32.
- المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، البحرين، 2004، 33.
- ابن منظور، محمد بن مكرم بن علي، لسان العرب، دار صادر، بيروت، ط1، ج4، بدون تاريخ، 34.
- هندي، منير ابراهيم، الفكر الحديث في مجال مصادر التمويل، منشأة المعارف، الإسكندرية، 1998، 35.