



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة «الجلوفة»



كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

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



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

الجلوفة في: 24 أفريل 2025

شهادة مشاركة

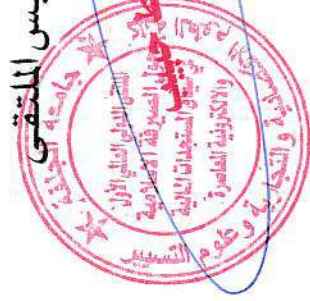
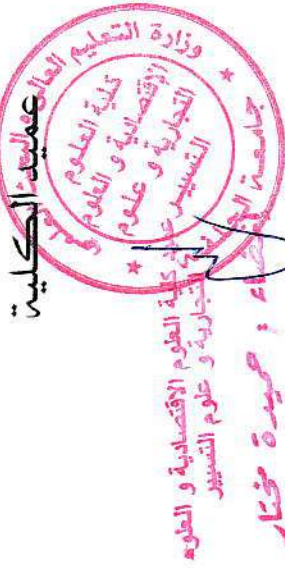
يشهد السيد عميد الكلية ورئيس الملتقى الدولي حول: **الصيرفة الإسلامية في سياق المستجدات المالية والإلكترونية المعاصرة**

بأن: **د/خيري عمار** المؤسسة: **جامعة (المركز الجامعي) البليدة 02**

د/جمعي محمد صالح المؤسسة: **جامعة (المركز الجامعي) المسيلة**

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

رئيس الملتقى





الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة زيان عاشور «الجلفة»

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير



بالتعاون مع:

مخبر الطرق الكمية في العلوم الاقتصادية وعلوم إدارة الأعمال وتطبيقاتها من أجل التنمية المستدامة
فرقة بحث حوكمة تشجيع الاستثمار عبر مصادر الإحصاءات المالية والجباية المستندة في الجزائر.



الصيرفة الإسلامية

في سياق المستجدات المالية والإلكترونية المعاصرة

يومي: 23-24

أفريل، 2025

رئيس الملتقى: د. عثمان مرابط حبيب



icib25@univ-djelfa.dz



conference.univ-djelfa.dz/icib25

الرئاسة الشرفية للملتقى:

أ.د/ عيلا م الحاج مدير الجامعة
أ.د/ حميدة المختار عميد الكلية
أ.د/ ضيف أحمد مدير المخبر

رئيس الملتقى:

د/ عثمانى مرابط حبيب

نائب رئيس الملتقى:

أ.د/ بن عيسى بن عليّة

المنسق العام

أ.د/ دروم أحمد

المشرف العام

أ.د/ قمان عمر

رئيس اللجنة التنظيمية:

د/ غربي يسين سي 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: 09:00-10:30

﴿ تلاوة آيات بينات من الذكر الحكيم ﴾

النشيد الوطني الجزائري

❖ كلمة أ.د/ عيلام الحاج مدير الجامعة

❖ كلمة أ.د/ حميدة مختار عميد الكلية

❖ كلمة أ.د/ صديق أحمد مدير المخبر

❖ كلمة د/ عثمانى مرابط حبيب رئيس الملتقى

❖ كلمة أ.د/ زيد الخير مبروك رئيس المجلس الإسلامي الأعلى- الجزائر (مُمَثِّلًا عنه)

❖ كلمة أ.د/ بن صغير أحمد مدير مركز البحث في العلوم الإسلامية والحضارة- الأغواط

❖ كلمة الشيخ السعد عثمانى 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

الجلسة برئاسة: أ.د/ عيجولي خالد أ.د/ لباز الأمين

المتدخل	عنوان المداخلة	الجامعة
أ.د/ يونس صواحي	دور الرقمنة في تطوير المصرفية الإسلامية المستدامة: المبادئ والآفاق	الجامعة الإسلامية العالمية ماليزيا
د/ عبد الباري مشعل	الرقابة الشرعية الجمعية على الصيرفة الإسلامية	عضو مجلس الفقه بأمريكا الشمالية الولايات المتحدة الأمريكية
أ.د/ محمد صادق إسماعيل	صيرفة الوقف الإسلامي بين الواقع واستشراف المستقبل مقارنة بعملية من التنظير إلى التطبيق	المركز العربي للدراسات السياسية والإستراتيجية 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 نموذجاً	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

الجلسة برئاسة: أ.د/ رابحي مختار أ.د/ سلماني عادل

الجامعة	عنوان المداخلة	المتدخل
الأغواط	التمويل الإسلامي: قراءة في المقاصد والأهداف - مقصد التنمية نموذجاً -	أ.د/ فرحي محمد
تسميلت	دور التمويل الإسلامي للمشروع في تمويل المشاريع الكبرى تحليل التوجهات العالمية	أ.د/ بوكريد عبد القادر
الجلفة الجلفة	دور الرقابة الشرعية في الحد من مخاطر السمعة	د/ ماجي عبد المجيد أ.د/ مداح لخضر
قالة	استغلال تكنولوجيا المعلومات والاتصالات لتجاوز إشكالية عدم الترويج الفعال للصيرفة الإسلامية في الجزائر	أ.د/ غردة عبد الواحد
غرداية غرداية	مرتكزات الإطار القانوني والشرعي للصيرفة الإسلامية بموجب قانون المالية 2025 في الجزائر - الشروط والضوابط -	أ.د/ عجيلة محمد د/ بن قايد الشيخ
الجزائر 3	إشكالية تحول البنوك التقليدية إلى بنوك إسلامية	أ.د/ غول فرحات
قسنطينة ميلة	آليات رقابة البنك المركزي على البنوك الإسلامية دراسة مقارنة للبنك المركزي القطري والبنك المركزي السوداني	أ.د/ فتيحة بوهرين د/ فريال منال عزي
قسنطينة سطيف	دور الهندسة المالية في تطوير الصيرفة الإسلامية	أ.د فنور هدى د/ سمير ماجن
عنابة	The Use Of Blockchain In Islamic Crowdfunding Management Case Study Finterra Wakf Chain	أ.د/ غفوري ليلي
قسنطينة	دور التمويل الإسلامي للمشاريع الاقتصادية في تحقيق التنمية الشاملة	د/ كمال عمار حيون
البلدية 2	متطلبات استخدام الذكاء الاصطناعي لتطوير أعمال الصيرفة الإسلامية في الجزائر	د/ حدو علي
البلدية 2	الأدوات المستخدمة في الأسواق المالية الإسلامية ودورها في تمويل المشاريع الاقتصادية - دراسة حالة السوق المالي الإسلامي في الماليزيا -	د/ بن سالم سعدية
الجزائر 3 الجزائر 3	التكنولوجيا المالية ودورها في تطوير الخدمات المالية	د/ عولي فضيلة د/ ريسي ياسين
مناقشة عامة		

اليوم الثاني: الخميس 24 أبريل 2025

الورشات العلمية

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

ملاحظة مهمة جدا

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-kmr-xgoc>



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 والخضرة الأغواط الأغواط	واقع التمويل الإسلامي في السوق المصرفية الجزائرية خلال الفترة 2021-2023	د/ الأخضر رينوبة د/ محمد شقنان
قسنطينة-2 الحلفة	صوغ التمويل الإسلامي، قوة في المضمون وتنوع في الشكل، وخلل في التطبيق	د/ فريد بريك د/ علي موسى حسين
سطيف	متطلبات تأسيس البنوك الإسلامية في التشريع الجزائري	د/ لمياء حدرياش
أم البواقي 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 الصيرفة الإسلامية - القانون النموذجي للعمل المصرفي الإسلامي الصادر عن المجلس العام نموذجاً -	ط.د/ براهيم نور الدين
بسكرة	مزايا تطبيق المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة 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 إقناع للاستثمار الوقفي السعودي	ط.د/ آدم غوطي ط.د/ علي خياطين
الأغواط الأغواط	المنتجات والخدمات المالية الإسلامية المبتكرة	ط.د/ بلعمري مصطفى د/ متيجي عمر
ورقلة ورقلة	دور التكنولوجيا المالية في الصناعة المالية الإسلامية - الواقع والتحديات -	ط.د/ زياتي إبراهيم ط.د/ قميش الهاشي
ورقلة ورقلة	التكنولوجيا المالية في المصارف الإسلامية الابتكارات الحديثة كاستجابة للتحديات الرقمية	د/ حمي بكير د/ قنون عبد الحق
الحلفة الحلفة	دور التكنولوجيا المالية في تحقيق العدالة الاجتماعية: نماذج دولية رائدة	د/ عبد الحفيظي أحمد د/ صيلع عبد الله
بسكرة بسكرة	تقنيات التكنولوجيا المالية كآلية لتطوير الخدمات المصرفية - إشارة لعينة من البنوك العمومية الجزائرية -	د/ بالعبيدي عائدة عير د/ دهينة مجدولين
غرداية غرداية	تجربة الشبايك الإسلامية في الجزائر بين النصوص التنظيمية والتجربة الميدانية	د/ آمنة جعني د قلاع الدم العربي
سوس أهراس	دور منتجات الهندسة المالية الإسلامية المبتكرة في إدارة السيولة (دولة ماليزيا أنموذجا)	د/ لياس عابدة
الجزائر 3 الجزائر 3	دور الصكوك الخضراء في تمويل المشاريع المستدامة في المملكة العربية السعودية	ط.د/ غول صبرينة د/ عليش فطيمة

الأغواط الأغواط	الصيرفة الإسلامية ومقاصد الشريعة الإسلامية	د/ لدمية بن لسبط د/ حكوم السنية
غليزان	المهنة الشرعية للمصارف الإسلامية كآلية لتعزيز الثقة	د/ عزيز براح
سطيف 2	التنظيم القانوني للصيرفة الإسلامية في ظل القانون النقدي والمصرفي 09/23	د/ فوغالي بسمه
الجلفة الجلفة	منظمات وهيئات البنية التحتية الداعمة للصناعة المصرفية الإسلامية	أ.د/ أحمد ضيف د/ سعيدة ضيف
الأغواط الأغواط	المضاربة كصيغة من صيغ التمويل في البنوك الإسلامية	أ.د/ عبد القادر قرش د/ أحمد العيش
سطيف 2	صيغ التمويل الإسلامية: الإجارة المنتهية بالتملك أمودجا	د/ ندير زماموش
جامعة الأمير عبد القادر للعلوم الإسلامية قسنطينة	البنك الإسلامي للتنمية ودوره في دعم الصناعة المصرفية الإسلامية	د/ أسماء صوكو د/ مراد عليون
ورقلة الجلفة	التمويل الإسلامي كمقاربة لإرساء الشمول المالي في الجزائر - مصرف البركة الجزائري نموذجا -	د/ قادري غلة د/ لياز عبد القادر
الجزائر 1	التأصيل للهندسة المالية الإسلامية في ضوء المصادر الأصلية والقواعد الكلية التشريعية	د/ محمد العربي شايشي
البلدية 2	التكنولوجيا المالية ودورها في تعزيز الشمول المالي في المصارف الإسلامية في الجزائر: مصرف السلام- الجزائر نموذجا	د/ بن موفق إشراق
خميس مليانة غرداية	أهمية اعتماد إستراتيجية التحول الرقمي في القطاع المالي الإسلامي داخل المصارف الإسلامية لتعزيز قدرتها التنافسية - مصرف الراجحي الإسلامي كنموذج -	د/ إبراهيم شيخ التهامي د/ مسعود بوخلفي
البلدية 2 قلمة	دور الصيرفة الإسلامية في تعزيز الشمول المالي دراسة حالة المملكة السعودية بالإشارة لحالة الجزائر	د/ بوظهر فوزية ط.د/ لعمارية إيمان
البويرة البويرة	إستراتيجية تحول البنوك التقليدية نحو الصيرفة الإسلامية ، دراسة حالة الجزائر (نموذج البنك الوطني الجزائري)	د/ ليلي معمري د/ باية ساعو
غليزان	الصكوك الوقفية ودورها في التنمية المستدامة ، التجربة النيوزيلندية وإسقاطها على الجزائر	ط.د/ عناني سفيان
المدينة المدينة	تجارب دولية رائدة في الصيرفة الإسلامية (تجربة المملكة العربية السعودية، تجربة ماليزيا)	د/ بن لكحل محمد أمين ط.د/ عيوش رتيبة
المركز الجامعي آفلو المركز الجامعي آفلو	واقع وتحديات التمويل الإسلامي الرقمي في ماليزيا	د/ البرود أم الخير د/ حملول محمد بلقايد
الجلفة قلمة	دور التسويق الابتكاري في تحسين أداء البنوك الإسلامية: -بنك البركة نموذجا-	د/ معمري علي د/رمضاني هناء

مناقشة عامة

الورشة الثانية: من 09:00 إلى 13:00

المقرر: د/ نعامه مصطفى

رئيس الجلسة: د/ شيلق رابع

المتدخل	عنوان المداخلة	الجامعة
د/ أمينة بودريوة	حوكمة الصيرفة الإسلامية وآليات تطبيقها	بومرداس
د/ هداجي نعيمة	واقع الصيرفة الإسلامية في الجزائر	تلمسان
د/ طاري عبد القادر د/ مقاتل حمزة	دور مجلس الخدمات المالية الإسلامية في تعزيز كفاية رأس المال بالبنوك الإسلامية في الجزائر - دراسة حالة بنك البركة الجزائري -	الجزائر 3 تيزازة
ط.د/ ربيحي جميلة ط.د/ بوقنون رشيدة	واقع الصيرفة الإسلامية في ظل النظام الجبائي الجزائري - قراءة في قوانين المالية -	الجزائر الجزائر
ط.د/ بن أحمد بشري أ.د/ عيجولي خالد	ضوابط الابتكار والتطوير في الهندسة المالية الإسلامية	الجزائر الجزائر
د/ نؤارة محمد ط.د/ نؤارة ناصر حسان	المتطلبات العلمية والعملية لحوكمة المصارف الإسلامية	الجزائر الجزائر
د/ رحمون شتوح	إجراءات ممارسة نشاط الصيرفة الإسلامية وفق القانون الجزائري	خميس مليانة
ط.د/ صوار مروة د/ عياش زبير	دور صناديق الاستثمار كآلية من آليات الهندسة المالية في تنشيط الأسواق المالية الإسلامية: دراسة حالة ماليزيا	أم البواقي أم البواقي
د/ بورحلة زهرة د/ دندن فتحي حسن	دراسة تحليلية لتطور حجم التمويل الإسلامي في دول جنوب شرق آسيا في ظل التحول نحو الاقتصاد الرقمي	مستغانم مستغانم
د/ بوداود بومدين أ.د/ أحمد بن صغير	مساهمة الصيرفة الإسلامية في تحفيز السلوك الوقفي عند الشباب - تجربة الوقف الإلكتروني - الكويتية -	مركز البحث في العلوم الإسلامية والحضارة - الأغواط
د/ رحمون صافية	الحماية القانونية للعمليات المصرفية الإسلامية الإلكترونية في الجزائر	المركز الجامعي تيزازة
د/ الهواري محمد ط.د/ حبيبي زينب	واقع التكنولوجيا المالية في مصرف الإنماء السعودي	المركز الجامعي البيض تلمسان
د/ صيد فاطمة زهرة د/ حلام زواوية	التكنولوجيا المالية سبيل لمواجهة أزمة السيولة بالجزائر	سيدي بلعباس سيدي بلعباس
أ.د/ نعيمة برودي	دور المنصات المالية الإسلامية الرقمية في تعزيز الشمول المالي في دولة قطر: دراسة تحليلية لتطبيقات البنوك الإسلامية الذكية 2020-2024	تلمسان
د/ فرحول ميلود د/ صادي جمال	قياس أثر النوافذ الإسلامية لدى المصارف الجزائرية على النمو الاقتصادي للفترة 2008-2023	خميس مليانة خميس مليانة
د/ دريش زهرة أ.د/ درويش عمار	أداء المصارف الإسلامية في ظل التمويل الإسلامي: دراسة تحليلية لبنك البحرين الإسلامي خلال الفترة 2019-2023	عين تموشنت عين تموشنت
د/ بوعبد الله بظاهر أ. د/ حبيب قنوني	نماذج تحول البنوك التقليدية لبنوك إسلامية: حالة بنك الجزيرة للمملكة العربية السعودية	معسكر معسكر

د/ ملالة إيمان د/ حميش لقمان	الشبابيك الإسلامية في البنوك التقليدية الجزائرية - دراسة تحليلية لآراء عينة من الإطارات بالشبابيك الإسلامية -	برج بوعربيرج بنك BADR وكالة برج بوعربيرج
د/ لبعلاوي يسرى أ.د/ مداحي محمد	تقييم التجربة الجزائرية في التحول نحو الصيرفة الإسلامية: -دراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR-	البويرة البويرة
د/ طاهر جخيوة ط.د/ تارزي خلول	متطلبات تطوير الصيرفة الإسلامية في الجزائر	المركز الجامعي آفلو المركز الجامعي آفلو
ط.د/ محمادي حزة ط.د/ سرداني خير الدين	نشاط الصيرفة الإسلامية في الجزائر في ظل تبني القانون 02-20	المركز الجامعي باليزي المركز الجامعي باليزي
د/ بوشريط زينب د/ بن عناية جلول	التأسيس العلمي والمفاهيمي للحوكمة في الصيرفة الإسلامية	خميس مليانة خميس مليانة
د/ أسامة بوشريط	دور الإطار التشريعي في إرساء معالم المالية الإسلامية في الجزائر	مدية
د/ سمية سلامي د/ دليلة هامل	دور مجلس الخدمات المالية الإسلامية في تعزيز الملاءة المالية للبنوك الإسلامية	سطيف سطيف
د/ حمزة سعد د/ بن سليمان محمد	دور الهندسة المالية الإسلامية في تطوير سوق رأس المال الإسلامي	الجلفة المركز الجامعي آفلو
د/ بديار أمينة	أهمية منتجات الهندسة المالية الإسلامية في تنشيط بورصة الجزائر (الصكوك الإسلامية نموذجاً)	غليزان
د/ سارة بوزيد د/ فتيحة منيعي	تطبيقات تقنية سلسلة الكتل في صناعة تكنولوجيا المالية الإسلامية بالإشارة لتجربة منصتي إشهاد و(FinanceBlossom)	قسنطينة2 قسنطينة2
PhD.S/Sakhri Maroua PhD.S/ Tidjani Rim	Digital Islamic Finance Applications: Balancing Advantages and Challenges(Case Study: Wahed Invest's Islamic Robo-Advisory Platform)	سطيف1 سطيف1
د/ بوحريز دايج فريال	التحول الرقمي في المصارف الإسلامية: التحديات، الفرص، والضوابط في ضوء الابتكارات التكنولوجية	مستغانم
ط.د/ خمخام سارة د/ موساوي سارة	التكنولوجيا المالية ودورها في تطوير الخدمات المالية في المصارف الإسلامية	الجلفة الجلفة
ط.د/ جلالية نورية	واقع الصيرفة الإسلامية في الجزائر دراسة حالة بنك السلام	سوق أهراس
د/ دوباي أحلام د/ بوهالي بدر الدين	التمويل الإسلامي كآلية لدعم المشاريع المستدامة: الصكوك الإسلامية الخضراء نموذجاً - عرض تجربة اندونيسيا -	ورقلة بسكرة
د/ مركان محمد البشير أ.د/ بن أحمد لحضر	تطبيقات صيغة عقد التمويل السلم في القطاع الفلاحي - بالإشارة إلى تجربي فلسطين والسودان	تسميلت الجلفة
د/ قاسمي محمد منير	الصيرفة الإسلامية في ماليزيا نموذجاً متكاملًا وناجحاً	تامنغست
ط.د/ برحومة نريمان	مواقع الصيرفة الإسلامية في الجزائر -دراسة حالة بنك البركة	الجزائر3

مناقشة عامة

الورشة الثالثة: من 09:00 إلى 13:00

المقرر: د/ قصري سعد

رئيس الجلسة: أ.د/ دروم أحمد

الجامعة	عنوان المداخلة	المتدخل
الجلفة تسميلت	The Réalité And Requirements Of Islamic Banking To Develop Investment In Algeria	د/ شرون أحمد طارق د/ بوزكري عاشور
الجلفة الأغواط	مدى مساهمة الشبائيك الإسلامية في تقديم منتجاتها الإسلامية لدى البنوك التقليدية (دراسة حالة شبائك إسلامي لباك الإسكان للتجارة والتمويل الجزائر- (2015-2022))	د/ مختاري فايزة د/ مايدي آمال
البليلة2	الإطار القانوني والتشريعي المنظم للصيرفة الإسلامية في الجزائر	د/ سهام بوداش
البويرة البويرة	المقتضيات القانونية لممارسة الصيرفة الإسلامية في الجزائر	د/ لعمري ياسين ط.د/ عقيل تينهنان
الأغواط	مساهمة معيار كفاية رأس المال الصادر عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية في إدارة مخاطر البنوك الإسلامية دراسة بنك البركة الجزائري	د/ هجيرة سديرة
خميس مليانة	الآثار غير المتماثل للتمويل الإسلامي للمشاريع الاقتصادية على نمو الناتج المحلي الجزائري خلال الفترة (1993-2023)	د/ حمزة بلغلم د/ محمد إلفي
سطيف سطيف	متطلبات تطوير الصيرفة الإسلامية في الجزائر	ط.د/ نسيم حزام أ.د/ بونشادة نوال
الجلفة الجلفة	دراسة تحليلية لدور الصيرفة الإسلامية في تعزيز الشمول المالي في الجزائر -بنك السلام (2008-2022)-	د/ لعقون أمال 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 الماليزية أمودجا-	ط.د/ محنفر نصر الدين ط.د/ غالم فاطمة الزهرة
معسكر معسكر	التكنولوجيا المالية الإسلامية ودورها في تحقيق الشمول المالي	ط.د/ محمدي خضراء أ.د/ حسيني استحاق
الجزائر 3	صبيغ التمويل في المصارف الإسلامية	د/ بن عبد الرحمان البشير
ميلة	أثر عقد المضاربة على المصارف وبيوت التمويل الإسلامية في الفقه الإسلامي	د/ بوبكر ياسين
تلمسان	تجربة المالية الرقمية في المملكة العربية السعودية	أ.د/ خالد خديجة
مستغانم	واقع التجربة الإماراتية في مجال الصيرفة الإسلامية	د/ قدور فطيمة زهرة
المسيلة	أساسيات حول العمل المصرفي الإسلامي وواقع فتح النوافذ الإسلامية لدى البنوك التقليدية مع الإشارة إلى تجربة الجزائر - البنك الوطني الجزائري نموذجاً	ط.د/ رقيق برة حمزة
المسيلة المسيلة	المؤسسات الداعمة للعمل المصرفي 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/ يحيوي عبد الحفيظ

الجلسة الأغواط	الصيرفة الإسلامية في الجزائر - بين الواقع والتحديات -	د/ قاسم حدة ط.د/ عوان عز الدين
المركز الجامعي آفلو المركز الجامعي آفلو	النوافذ الإسلامية بين الواقعية وتطبيقات النظام 20-02 في الجزائر	د/ زاوي عيسى أ.د/ قطاف عبد القادر
الشلف الشلف	النوافذ الإسلامية كمدخل لدعم نشاط الصيرفة الإسلامية في الجزائر	أ.د/ فلاق صليحة أ.د/ حمدي معمر
سطيف 1 سطيف 1	شبكات التكامل الوظيفي بين مؤسسات المالية الإسلامية في مواجهة التحديات الداخلية والخارجية	أ.د/ إسماعيل مومني د/ حمزة كتاف
جيجل جيجل	الهندسة المالية الإسلامية كمدخل لابتكار وتنويع المنتجات المالية الإسلامية - تجربة بنك دبي الاسلامي -	د/ بن سليمان سوراية د/ موصو سراح
البلدية 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/ مسكين آس د/ مناد بولنوار إلياس زكرياء
غرداية غرداية	Payment Methods in Algeria: Reality and Challenges Electronic	Dr. Benatallah Sara Dr. Benali Miloud
المسيلة	التكنولوجيا المالية في البنوك الإسلامية الجزائرية * الواقع والتحديات *	د/ ملاك سلوى
بومرداس	دور الصيرفة الإسلامية في تعزيز الشمول المالي الرقمي مع الإشارة الى بعض التجارب في الدول العربية.	د/ رحمان العربي
المسيلة الجلسة	تطوير الصناعة المالية الإسلامية باستعمال الابتكار المالي " مصرف السلام الجزائر أمودجا "	د/ وكال عمر د/ ثامري بلقاسم
النعامة الجلسة	التجربة المصرفية الإسلامية في ماليزيا	د/ لعمر خديجة أ.د/ كبير مولود
الجلسة الجزائر 3	واقع وسبل تطوير الصيرفة الإسلامية في الجزائر	د/ شقراني محمد أ/ شقراني بوبكر
المسيلة المسيلة	تطور الصيرفة الإسلامية في الجزائر للفترة (2014-2023)	د/ بوبعاية عصام د/ حماني عبد الرؤوف
الأغواط الأغواط	الصيرفة الإسلامية من خلال النظر المقاصدي للمعاملات المالية عند محمد الطاهر بن عاشور	د عيشوة محمد د شوشة محمد رضا

مناقشة عامة

الورشة الرابعة: من 09:00 إلى 13:00

المقرر: د/ قوادي محمد

رئيس الجلسة: أ.د/ جرد نور الدين

الجامعة	عنوان المداخلة	المتدخل
شلف غليزان	التحول نحو الصيرفة الإسلامية وواقعها في النظام المصرفي الجزائري	د/ صابر رشيد ط.د/ وارد جمال
الجللفة الجللفة	آليات تطبيق مبادئ حوكمة المصارف الإسلامية في الجزائر	د/ مريمي محمد د/ رقيق عقبة
سيدي بلعباس سيدي بلعباس	واقع الصيرفة الإسلامية في الجزائر وتحدياتها	د/ بن عياد جمال أ.د/ بن سعيد لحضر
خميس مليانة	مستقبل المالية الإسلامية في ظل التحديات التي تواجه عمل البنوك الإسلامية	د/ زادل حسين
الجزائر 3 البلدية 2	دور هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في تعزيز الحوكمة والشفافية المالية	د/ حيرش فايزة د/ قريظي محمد
الجللفة	صياغ التمويل الإسلامي بين التأصيل والتنظير	د/ بن نيلي جميلة
الجللفة الجللفة	دور المصارف الإسلامية في دعم أنظمة الرعاية الصحية بعد جائحة كوفيد	د/ حناتي محمد أ.د/ دروم أحمد
الأغواط الأغواط	أحكام الصيرفة الإسلامية على ضوء التشريع الجزائري ومبادئ الشريعة الإسلامية	د/ بن قويدر الطاهر د/ بلحطاب بن حرز الله
الوادي الوادي	مساهمة التمويل الإسلامي في تعزيز الشمول المالي في الدول العربية مع الإشارة لحالة النواقد الإسلامية في الجزائر	د/ صافية بقاص د/ عائشة لخط
غرداية غرداية	دور البنوك الإسلامية في دعم الشمول المالي في الجزائر	ط.د/ عباس بلحسن د. نزيهة مرسل
وهران الجللفة	تحديات البطاقات البنكية الإلكترونية في المصارف الإسلامية	د/ نهار خالد بن الوليد د/ حول فطوم
الأغواط	التحول الرقمي في الصيرفة الإسلامية. دراسة حالة مصرف أبوظبي الإسلامي	أ.د/ ميلود زيد الخير
تيزازة تيزازة	التكنولوجيا المالية في المؤسسات المالية الإسلامية (حالة الجزائر)	ط.د/ بن خلوفا وسام ط.د/ ربيع سامية
برج بوعريج برج بوعريج	واقع الصيرفة الإسلامية في المملكة العربية السعودية - دراسة تحليلية للفترة الممتدة من 2013-2022	د/ بن جدو أمينة د/ ميهوب مسعود
تيارت تيارت	دور الحوكمة في تطوير الصناعة المصرفية والمالية (التقليدية والإسلامية) في ظل تعزيز الشمول المالي في الجزائر	د/ لعروس لخضر د/ صحراوي جمال الدين
الجزائر 3 البويرة	إدارة مخاطر صياغ التمويل في البنوك الإسلامية في الجزائر - دراسة حالة بنك البركة-	د/ قاضي فاطمة الزهراء د/ شيخ سعيدة
قسنطينة 2	تعزيز الحوكمة في الصيرفة الإسلامية - دراسة حالة مجموعة البركة المصرفية-	د/ لوصيف عمار

الملتقى الدولي العلمي الأول (حضور/ عن بعد)
الصيرفة الإسلامية في سياق المستجدات المالية والإلكترونية المعاصرة

ط.د. خلافي حمزة ط.د. خشاب أمين	الإطار المفاهيمي للبنوك الإسلامية وأداء الجهاز المصرفي	البيض المسيلة
د/ شيلق رابح ط.د/ طويل عبد الرزاق	الصيرفة الإسلامية كأداة للإصلاح المالي في الجزائر	الجللفة الجللفة
د/ فخاري فاروق د/ زيري نورة	دراسة وتحليل صيغ التمويل لدى البنوك الإسلامية مع الإشارة لبنك دبي الإسلامي	الجزائر 3 برج بوعرييج
د/ بن سليمان يحي د/ شتاتحة عمر	مفاهيم حول حوكمة المصارف الإسلامية	الجللفة الجللفة
د/ شايفة بديعة د/ رزق الله العبد	Integrating Islamic Finance into the Development Policy of Shadow Regions in Algeria: Opportunities and Challenges	الأغواط الأغواط
د/ جمال العسالي د/ بلقاسم العسالي	أساليب التمويل في البنوك الإسلامية دراسة حالة مصرف السلام	الجللفة الجللفة
د/ رحيش سعيدة	دور هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI في توحيد الممارسات المالية الإسلامية	الجزائر 3
د/ علي شريطي	منصة التوجيه المالي الإسلامي الذكي كأداة رقمية جديدة للصيرفة الإسلامية	البلدية 2
د/ حروفش سعيدة د/ بوزيان أم كلثوم	الصكوك الإسلامية الخضراء كأداة تمويل مباشرة لتعزيز أهداف التنمية المستدامة	الجللفة الجللفة
د/ حمريط عبد اللطيف د/ يوسف الحسين	مساهمة الصكوك الإسلامية في التنمية الاقتصادية-عرض تجارب بعض الدول الرائدة-	المسيلة المسيلة
د/ بلمشري بشري د/ بن زعمية فاطمة زهراء	دور التكنولوجيا المالية في تعزيز أداء المصارف الإسلامية: دراسة تحليلية لبعض التجارب الرائدة	عين تموشنت عين تموشنت
د/ طلحة بوخاتم د/ هوار نور الدين	دراسة حالة لبعض الدول الرائدة في مجال الصيرفة الإسلامية: ماليزيا أنموذجا	الجللفة المركز الجامعي آفلو
ط.د/ مختاري عيد القادر أ.د/ بوليفة محمد عمران	الصيرفة الإسلامية في ظل التحولات الرقمية بين حتمية المواكبة ووهان التحديات دراسة حالة - مصرف السلام الجزائر-	ورقلة ورقلة
د/ خيري عمار د/ جمعي محمد صالح	الإجارة المنتهية بالتمليك في ظل معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية «AAIOFI»	البلدية 02 المسيلة
د/ بن السيلت زينب	أساسيات تحول البنوك التقليدية للمصرفية الإسلامية ومتطلباته	المسيلة
أ.د/ بوحضر رقية	الاستقرار المالي للمصارف الإسلامية في ظل التحول الرقمي دراسة حالة دول مجلس التعاون الخليجي خلال الفترة 2015-2023	جيجل
د/ ميمش سلمى د/ رقيق اسمة	وسائل الدفع الرقمي في المصارف الإسلامية- دراسة حالة بنك الإمارات الإسلامي	المدرسة العليا للتجارة
ط.د/ ضيف فارس	التحديات والمعوقات التي تواجه الصناعة المالية الإسلامية في الدول العربية	المسيلة
د/ رزاق نصر الدين د/ مولوة مراد	دور صناديق الاستثمار الإسلامية في تفعيل السوق المالي الإسلامي	المدينة المدينة

مناقشة عامة

الورشة الخامسة: من 09:00 إلى 13:00

المقرر: أ.د/ بن موفقي علي

رئيس الجلسة: أ.د/ خيري عبد الكريم

الجامعة	عنوان المداخلة	المتدخل
الجلفة الجلفة	دور منتجات الصيرفة الإسلامية في تعزيز الشمول المالي في الجزائر	ط د/ عبد الوهاب خلود سامية أ.د/ بن عيسى بن علي
خميس 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/ ثامري عثمان
أم البواقي	الرقابة القانونية على نشاط المصارف الإسلامية من خلال تجريم الممارسات غير المشروعة للعمليات المصرفية الإسلامية -دراسة على ضوء القانون رقم 09-23 المتضمن القانون النقدي والمصرفي-	د/ ليراتني فاطمة الزهراء
المركز الجامعي البيض المركز الجامعي البيض	تحليل وتقييم تجربة السعودية للنوافذ الإسلامية بنك الأهلي السعودي أفودجا	د/ طاهري خالد د/ جعفراري 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 - آفاق نمو 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 شرفة أ.د/ بزاز حليلة
الأغواط الأغواط	دراسة تحليلية لأثر تطبيق سياسة التيسير الكمي في انطلاق الشبايك الإسلامية في البنوك (الجزائرية)	ط.د/ جعيد الشريف أ.د/ مدوخ ماجدة
سطيف 1 سطيف 1	البطاقات البنكية كوسيلة دفع إلكترونية حديثة في المصارف الإسلامية: الواقع والتحديات-دراسة حالة مصرف السلام-	د/ سليم لعقون د/ لامية بكوش
قسنطينة قسنطينة	واقع ومتطلبات التحول الرقمي في المصارف الإسلامية الجزائرية	د/ سارة بوالشعر د/ إيناس عياد
برج بوعريرج	دور التكنولوجيا المالية في تعزيز التمويل الاسلامي كآلية لتحقيق الشمول المالي	ط د/ عصماني عبد الكريم
الجزائر 3	إشكالية فتح الشبايك الإسلامية في البنوك العمومية الجزائرية.	د/ الشيخ نورالدين
تيزي وزو الجلفة	واقع التجربة المصرفية الإسلامية في ماليزيا خلال الفترة 2014-2023	د/ فراحي بلال د/ جقبوب عبد الحليم
الجلفة الجلفة	الصكوك الإسلامية للتهوؤ بالتنمية المستدامة (المدن الخضراء في إمارة دبي)	د/ مكّي الحاج د/ طيباوي بلقاسم

الجلسة	التكنولوجيا المالية ودورها في تطوير الخدمات المالية الإسلامية تجربة ماليزية، الإمارات،	د/ بوزيدي فطوم
الجلسة	السعودية، إندونيسيا	أ.د/ قشام إسماعيل
تيازة	تطور أدوات التمويل المصرفية من خلال الصيغ الإسلامية	د لطرش وليد
المدية	أساليب وآليات التمويل الإسلامي للسكن في الجزائر عرض حالة مصرف السلام الجزائري	د دحماني أمال
عناية	للفترة - 2016-2020	أ. د/ بارة سهيلة
سوق أهراس	الصيرفة الإسلامية في الجزائر بين الواقع والتحديات	أ.د/ جابر مهدي
غليزان		ط.د/ هاجر بالقوراري
غليزان		د/ صالح هشام
المركز الجامعي تيارزة	أنواع صيغ التمويل في المصارف الإسلامية-مع الإشارة إلى تجربة الجزائر	ط.د/ بوزيد نسرين
معسكر		د/ فلاق محمد
الجلسة	التجربة البريطانية في الصيرفة الإسلامية: تحولات بنكية برؤية إسلامية	د/ غربي يسين سي لاختضر
الجلسة		ط.د/ زوكل خديجة
الجزائر 3	إضاءة على التمويل الإسلامي في الجزائر والتدابير الضريبية المرتبطة به	د/ سميرة كنتاش
المدرسة الوطنية العليا للإحصاء والاقتصاد التطبيقي		د/ فتيحة بوجمة
الجلسة	اليات التدقيق الشرعي الخارجي لتطوير أداء البنوك الإسلامية في ظل التطورات المستقبلية في	ط.د/ عنية فطيمة
الجلسة	القطاع المالي	د/ بن جريبع فريد
سعيدة	منتجات الهندسة المالية الإسلامية ودورها في تمويل المشاريع الاقتصادية وتحقيق التنمية	د/ نادية طيبي
	الشاملة -الصكوك الإسلامية نموذجاً-	
الجلسة	آليات الهندسة المالية في تطوير المصارف الإسلامية	ط.د/ بضياف سندس
الجلسة		أ.د/ براهي فوزية
غرداية	الابتكارات التكنولوجية في الصيرفة الإسلامية نحو تعزيز الشمول المالي ومواكبة الاقتصاد	ط.د/ هجوسي سليمان
غرداية	الرقمي	ط. د/ موفق كمال
سيدي بعباس	دور الصناعة المصرفية الإسلامية في تحقيق الشمول المالي في الجزائر	د/ أحلام عكسة
قائمة		د/ عياد حنان
وهران 2	واقع المصرفية الإسلامية في الجزائر: التحديات والحلول	د/ بن دحو عبد القادر
تيارت	صيغ التمويل على مستوى المصارف الإسلامية في الجزائر ومتطلبات تفعيلها وتطويرها	د/ مروان صحراوي
تيارت	- دراسة حالة مصرف السلام الجزائري-	ط.د/ جيلالي فاطمة مامية
المسيلة	واقع استخدام صيغ التمويل الإسلامي في البنوك الجزائرية	د/ فضيلي سمية
برج بوعريج		د/ نور الهدى بملولي
خميس مليانة	النموذج الجزائري للصيرفة الإسلامية-دراسة حالة بنك البركة ومصرف السلام-	د/ جبار محمد
خميس مليانة		د/ عيسى إبراهيم رشيد
الأغواط	صيغ التمويل في المصارف الإسلامية: مفاهيم وضوابط -دراسة فقهية تطبيقية على مصرف السلام الجزائري-	د/ مايدي عبد الرحمن
الجلسة	مساهمة الحوكمة الرشيدة في تحسين الأداء المصرفي في البنوك الإسلامية -دراسة تحليلية لبنك	ط.د/ محمد رقيق
الجلسة	السلام بعد تبني نظام 20-02.	ط.د/ زين العابدين جمعيات

مناقشة عامة

الورشة السادسة: من 13:00 إلى 17:00

المقرر: د/ براهيم فائز

رئيس الجلسة: أ.د/ حديدي آدم

الجامعة	عنوان المداخلة	المتدخل
تبسة آفلو	صنع التمويل المعتمدة في البنوك الإسلامية	د/ عز الدين عطية د/ خردال محمد
سيدي بلعباس	فقه التمويل الإسلامي المعاصر: أشكاله، أصوله، مقاصده	د/ منصوري محمد
الجلفة المركز الجامعي تندوف	التأصيل النظري للصيرفة الإسلامية، المبادئ والتحديات المعاصرة	د/ بوشمال عبد الرحمان أ.د/ دان أحمد
الجلفة الجلفة	الإطار القانوني لمعالم الصيرفة الإسلامية في الجزائر قراءة في أحكام النظام رقم 02-20 الحدود للعمليات البنكية المتعلقة بالصيرفة الإسلامية	د/ عثمان مرابط حبيب أ.د/ حميدة المختار
الجلفة الجلفة	تأثير النظام الجبائي على الصيرفة 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/ سالمي ياسين أ.د/ طارق هزوشي
سطيف 1 الجلفة	تطور التكنولوجيا المالية الإسلامية في العصر الرقمي (دراسة تحليلية استشرافية للفترة 2008-2027)	د/ عويسي أمين أ.د/ قصري محمد عادل
الشلف الشلف	دور الصكوك الإسلامية الخضراء في تمويل المشروعات المستدامة بيئيا	أ.د/ بربري محمد أمين ط.د/ بوغديو سومية
البويرة البويرة	الإطار المفاهيمي للهندسة المالية الإسلامية	د/ عراي محفوظ د/ هارون سميرة
خميس مليانة شلف	دور التكنولوجيا المالية في تطوير النظام المصرفي - سلسلة البلوك تشين نموذجاً -	د/ خليج آمنة د/ عبو عمر
خميس مليانة المدرسة الوطنية العليا للمناجمت	تحديات نمو التكنولوجيا المالية ضمن الصناعة المالية الإسلامية. تجربة شركة Tamam المملكة العربية السعودية	د/ زردالي عبد الكريم د/ محمد عزيزي ياسمين
الأغواط الجلفة	دور التكنولوجيا المالية الإسلامية في تحسين جودة الخدمات المصرفية - دراسة حالة عينة من متعاملي المصارف الإسلامية الجزائرية	د/ عليوات 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 مرافقة وإنجاح الصيرفة الإسلامية	د/ الرايس مراد د/ محمد الأمين عبد الحفيظي
جامعة الأمير عبد القادر للعلم الإسلامية	دور التسويق الاسلامي في تعزيز المسؤولية الاجتماعية لدى البنوك الإسلامية دراسة حالة البنوك الإسلامية في الجزائر	دكترة تنيو
الجلفة الجلفة	دور التحول الرقمي في تحسين جودة الخدمات المصرفية في البنوك الإسلامية الجزائرية	د/ قروود علي د/ نوازي خيرة

سطفى1 تيازة	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 الأمل - اليمن	أ. د/ يحيوي نوال
تلمسان	الحوكمة الرشيدة في المؤسسات المصرفية الإسلامية: تحليل مقارن وتطبيقات عملية في السياق الماليزي	د/ تلمساني حنان
تيازة تيازة	الصيرفة الإسلامية في الجزائر بين الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية والتحديات التي تواجهها	ط.د/ الطالب أحمد د/ عز الدين لكحل
الجللفة	Cryptocurrencies in the Light of Shariah: Challenges and Ethical Considerations	PhD / Meriem Farhi
المدرسة الوطنية العليا للإحصاء والاقتصاد التطبيقي	واقع وتحديات الصيرفة الإسلامية في الجزائر	د/ لعجال محمد د/ رزقي عبد المنعم
البيض البيض	قراءة قانونية لأحكام النظام 20-02 المحدد للعمليات البنكية المتعلقة بالصيرفة الإسلامية وقواعد ممارستها من طرف البنوك والمؤسسات المالية	ط.د/ غربي مصطفى ط.د/ نقيش خضر
سطفى1 سطفى1	تحديات الصيرفة الإسلامية في الجزائر والحلول المقترحة	د/ يحيوي محمد ط.د/ حافظ مريم
بسكرة سطفى1	دور تطبيقات الذكاء الاصطناعي في تعزيز الشمول المالي الرقمي حسب آراء عينة من زبائن مصرف السلام وكالة باتنة	د/ قرفة أحلام د/ قرواني مريم
الأغواط الأغواط	الدفع عبر الهاتف المحمول في المصارف الإسلامية: رافعة للتحويل الرقمي وتعزيز الشمول المالي في الجزائر	ط.د/ عبد الباقي حسناء د/ عبد الحفيظ عيسى
الجللفة الجللفة	رقمنة التمويل الإسلامي	د/ قريطي وردة د/ حمياني صبرينة
المدرسة العليا للتجارة - القليعة	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/ كرعلي أسماء
الجللفة	الدوافع الاجتماعية لتحويل الفرد إلى شط الصيرفة الإسلامية	د/ أحمد عينة
معسكر معسكر	دور التكنولوجيا المالية الإسلامية في تعزيز الشمول المالي الرقمي - التجربة الماليزية أنموذجا -	د/ سعدي مراد د/ موسي نصيرة
أدرار	عقد الاستصناع كما تجر به المصارف الإسلامية في الجزائر "دراسة شرعية"	د/ بن حمزة خالد
الجللفة باتنة	التدقيق الشرعي وأثره على الأداء المالي في المصارف الإسلامية دراسة حالة بنك السلام	د/ طحاح فضيلة د/ سعيدي بن شهرة
الجللفة الجللفة	مصادر وصيغ التمويل في الصيرفة الإسلامية	د/ حاشي فائزة أم الخير د/ بالعربي عباس

مناقشة عامة

الورشة السابعة: من 13:00 إلى 17:00

المقرر: د/ حروفوش سعيدة

رئيس الجلسة: أ.د/ براهيم فوزية

الجامعة	عنوان المداخلة	المتدخل
المسيلة المسيلة	البنوك الإسلامية: المبادئ والآليات التنظيمية في ظل الشريعة الإسلامية	د/ دغفل زينب د/ غزالي ظريفة
الجللفة الجللفة	أهمية الامتيازات الجبائية في ترقية الصيرفة الإسلامية لتمويل المؤسسات الاقتصادية الجزائرية	أ.د/ قمان عمر ط.د/ بن حنة محمد
الجزائر 3	حوكمة الصيرفة الإسلامية وحوكمة المؤسسات الاقتصادية: أية علاقة وأثر على الأداء	ط.د/ سهام بكيريط
تقنراست تقنراست	حوكمة الصيرفة الإسلامية في إدارة المخاطر بالمؤسسات المالية الإسلامية	د/ لولبية فوزي د/ صديقي أحمد
عنابة	مواجهة تحديات الصيرفة الإسلامية في الجزائر	ط.د/ قمداني محياوي د/ زرداوي عبد العزيز
الجللفة الجللفة	النوافذ والفروع الإسلامية للبنوك التقليدية بين التحول التدريجي إلى بنوك إسلامية والاحتياط	أ.د/ بدراوي يحيى أ.د/ بلخيري فاطنة
الجللفة الجللفة	المسؤولية الاجتماعية للبنوك الإسلامية في ظل المستجدات المالية والرقمية المعاصرة	د/ قرن خيرة أ.د/ معمر فطوم
باتنة تسمسليت	واقع التكنولوجيا المالية في المصارف الإسلامية	د/ الوافي آسيا د/ بلال فاطمة الزهراء
البويرة البويرة	الهندسة المالية للصيرفة الإسلامية ودور الهيئة الشرعية والتدقيق الشرعي في توفير بيئة مؤسسية ملائمة تساهم في تعزيز مستوى الثقة في الآليات المالية والشرعية المنبثقة عنها	ط.د/ ميهوي عمر د/ محياوي أحمد
تيارت	The Role of Digital Transformation in Improving Islamic Banking Services – The Experience of Al Salam Bank in Algeria	د/ هرقلون تفاحة
المركز الجامعي تيبازة	التحول الرقمي كآلية لتطوير خدمات التمويل الإسلامي	ط.د/ بوي لمهاب شيخنا محمد أحمد
أم البواقي أم البواقي	Harnessing Block chain and Artificial intelligence in Islamic Banking: Transformative potentials and Shariah perspectives.	PhD.S/ Boutemine Wiame Dr/Baaloul Newfel
المسيلة المسيلة	دور التمويل الإسلامي في تحقيق الاستقرار المالي	د/ بودراع أمنية د/ نذير ياسين
الجللفة الجللفة	دور التكنولوجيا المالية في تحسين أداء البنوك التجارية	ط.د/ قويني شاوي ط.د/ عبد الوهاب بو عبد الله
تسمسليت تسمسليت	التجربة المصرفية الإسلامية في بعض الدول العربية	د/ ناقل زينب د/ حنصال ابتسام

تلمسان	الصيرفة الإسلامية في دول شمال إفريقيا: فرص النمو وأوجه القصور	د/ بدراري شهنواز
تلمسان		د/ فقيه فاطمة الزهراء
المسيلة	تجربة المصرفية الإسلامية في قطر: دراسة حالة (مصرف قطر الإسلامي)	د/ عبد الغني حجاب
المسيلة		ط.د/ وسام جلود
المسيلة	صيغ التمويل الإسلامي في قطاع الفلاحة (المزراعة، المغارسة والمساقاة أمثودجا)	د/ عماري تقي الدين
المسيلة		د/ عماري جويده
البويرة	متطلبات تعزيز الصناعة المالية الإسلامية	أ.د/ حيدوشي عاشور
الجللفة		أ.د/ حاشي النوري
سيدي بلعباس	واقع الصيرفة الإسلامية في الجزائر (مصرف السلام أمثودجا 2008-2022).	د/ بن كابو محمد الأمين
سيدي بلعباس		د/ بيطار زهرة
مستغانم	صيغ الصيرفة الإسلامية وواقعها في الجزائر	د/ بن شاعة رضا
الجللفة	الصيرفة الإسلامية: الأسس التأصيلية	د/ محمد شوية
الجزائر 3		د/ جيدال نسيم
الجللفة	دراسة تأصيلية للصناعة المالية الإسلامية ومخاطرها	د/ رقاب طارق
الجزائر 03		د/ بوخاري محمد
الشلف	الرقابة الشرعية في البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية-واقعها وصورها	د/ زهرة بن سعدية
الشلف		د/ زهرة زباني
الجللفة	التجارب الدولية للصيرفة الإسلامية: استراتيجيات الابتكار والتحول الرقمي في مواجهة المستجدات المالية	د/ حساك قويدر عبد الوهاب
الجللفة		د/ حواش بلقاسم
الجزائر 3	RisingIslamic Fintech in OIC Countries: Highlighting the Malaysian Model	د/ محمد عوامر
باتنة		د/ سمير بركات
الجللفة	مجلس الخدمات المالية الإسلامية كآلية لتطوير الصناعة المالية الإسلامية: قراءة تحليلية في تقارير مجلس الخدمات المالية الإسلامية (2023-2024)	ط.د/ شقاعي محمد
الجللفة		أ.د/ لسبط عبد الله
الجللفة	دور تطبيق الذكاء الاصطناعي في المصارف الإسلامية في تعزيز رأس المال البشري - دراسة ميدانية-	د/ فايزة زرقط
الجللفة		د/ يونسى هدى هذباء
تيزازة	التكنولوجيا المالية والشركات الناشئة ودورها في ابتكار الخدمات المالية	د/ بسيسة بلعباس عز الدين
تيزازة		د/ بن حركات مولود
قسنطينة 2	البنوك الرقمية الإسلامية-عرض بعض التجارب	د/ سامية معزوز
قسنطينة 2		د/ نبيلة بوفولة
المدرسة الوطنية العليا للمناجنت قليعة	تأثير وسائل الدفع الإلكتروني على رضا العملاء في البنوك الإسلامية بالجزائر - دراسة حالة بنك السلام-	د/ خولة عدنان
بشار		أ.د/ عبد الجليل مقدم
خميس مليانة	التمويل الإسلامي في عصر التحول الرقمي: تجربة المملكة العربية السعودية في إطار رؤية المملكة 2030 وتجربة بنكي الراجحي والبلاد نحو مستقبل مالي متطور	د/ بركاهم عدة
خميس مليانة		د/ حساني زينة
الجللفة	التنمية الاجتماعية في البنوك الإسلامية: القرض الحلال أمثودجا	د/ محديد كهينة
Supérieure du École Commerce-Koléa	Le financement islamique des investissements par le crédit-bail: Cas de la Banque AL SALAM	Dr.BOUCHELGHOUM Fella

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

مناقشة عامة



الورشة الثامنة: من 13:00 إلى 17:00

المقرر: د/ ماحي عبد المجيد

رئيس الجلسة: أ.د/ لسبط عبد الله

الجامعة	عنوان المداخلة	المتدخل
البلدية 2	الصيرفة الإسلامية كبديل ناجح للتمويلات غير الربوية للنشاطات الاقتصادية دراسة حالة مصرف السلام من سنة 2019 إلى سنة 2022	د/ كرامو ليلة
الجزائر 1	التمويل الإسلامي الرقمي (الإيجابيات والسلبيات)	د/ علي فريجات
الجزائر 3	واقع الصيرفة الإسلامية في الجزائر	ط.د/ حمزة رابح
المسيلة	الإطار التشريعي والتنظيمي لقانون العمليات المصرفية البنكية المتعلقة بالصيرفة الإسلامية رقم	د/ دايمي محمد
الوادي	02-20 - المراجعة أمودجا.	أ. د/ بالمشوي علي
بشار	تفعيل الصيرفة الإسلامية في الجزائر من خلال النوافذ الإسلامية	ط.د/ بريكي نوال
بشار		أ. د/ بلعابد فايزة
الجلفة	الهندسة المالية الإسلامية كمدخل من مداخل الابتكار المالي المعاصر	د/ طالب عبد العزيز
الجلفة		د/ بلمداني محمد
الأغواط	التكنولوجيا المالية كآلية لتدعيم الخدمات المصرفية الإسلامية -دراسة حالة-	د/ ميسومي الجيلالي
البلدية 2	البنوك الإسلامية في الجزائر وتمويل الاقتصاد بين التحديات والآفاق المستقبلية	ط.د/ بركات مريم
البلدية 2		أ.د/ معروز نشيدة
المدية	دور صيغة المضاربة كتنقية بديلة لتمويل المشاريع الابتكارية: نحو إستراتيجية التعاون بين البنوك الإسلامية	د/ صوالحي خيرة
المدية		د/ صديقي أمينة
سطيف 1	The Role of Electronic Banking Services in Supporting and Developing the Islamic Banking Industry	أ/ فرج الله أحلام
سطيف 1		د/ حمادي مراد
الشلف	التقنيات الرقمية في البنوك الإسلامية في ظل التحول الرقمي تحليل تجارب بنوك إسلامية عالمية	د/ كلثوم جريو
الشلف		د/ كوثر حاج نعاس
الجزائر 3	دور الحوسبة السحابية في تعزيز كفاءة المنتجات الرقمية للصيرفة الإسلامية	ط.د/ سليم بركاني
الجزائر 3		د/ فاطمة الزهراء بن حمودة
الجلفة	قراءة في النظرة المستقبلية لمصرف الراجحي	د/ قيوة أبو بكر سمير
الجلفة		د/ شاوي عطاء الله
الأغواط	رحلة نحو المستقبل: رؤية إستراتيجية لتطوير المصرفية الإسلامية في السعودية	ط.د/ قادري محمد فؤاد
الأغواط	تقييم أثر التكنولوجيا المالية على أداء البنوك الإسلامية في ماليزيا: دراسة قياسية باستخدام	ط.د/ حسين خولة
الأغواط	بيانات فصلية خلال الفترة (2018-2023)	د/ شلوفي عمير
المدرسة العليا للتجارة	صيع التمويل في المصارف الإسلامية	ط.د/ بوحواس منيرة
مستغانم	الصيرفة الإسلامية في الجزائر (واقع وتحديات) (2020-2024)	ط.د/ خلخال بو عبد الله
مستغانم		أ.د/ رمضان محمد
الجلفة	أسس الحوكمة في المصارف الإسلامية مع الإشارة لبنك البركة	د/ زيان الحاج
تلمسان		د/ بن خدة أميرة

الملتقى الدولي العلمي الأول (حضور/عن بعد)
الصيرفة الإسلامية في سياق المستجدات المالية والإلكترونية المعاصرة

الجلقة غرداية	التحفيزات الجبائية للصيرفة الإسلامية في الجزائر	د/ نعامه مصطفى ط.د/ قحقحي طارق بن زياد
البويرة البويرة	مساهمة التحول الرقمي في تحسين الصيرفة الإسلامية -دراسة حالة مصرف قطر الإسلامي-	د/ عيسات فطيمة الزهرة د/ مرباح طه ياسين
الجلقة	العلاقة بين الصيرفة 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/ زبير 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
الجلقة	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/ شويار لياس د/ بن زعيم سامية
الأغواط الجلقة	الصيرفة الإسلامية الرقمية: خدمات مالية رقمية مبتكرة لتعزيز الشمول المالي في العالم العربي	د/ قندوز خالد بن الوليد د/ بوشمال محمد
الأغواط الأغواط	الصيرفة الإسلامية: رؤية نظرية وتحليل معدلات النمو والتطور	د/ أحمد بن سعدة د/ عبد القادر بن سعدة
الجلقة الجلقة	Bridging Theory and Practice: Islamic Finance in Halal Tourism – Insights from Global Experiences.	Dr. Zoubida BELLI Dr. Abdallah Mrezegue
الجزائر 3 أم البواقي	الحوكمة الشرعية في المؤسسات المالية الإسلامية (التجربة الماليزية)	د/ كبلوتي حمزة د/ زرارة أمينة
الأغواط تيزابزة	واقع التأمين التكافلي في الجزائر - دراسة حالة الشركة الجزائرية 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	نوافذ الصيرفة الإسلامية: الطريق نحو تفعيل الصيرفة الإسلامية في الجزائر	ط.د/ اسماعيلي راضية د/ سرارمة مريم
المدينة المدينة	رقمنة التمويل الإسلامي باستخدام التكنولوجيا المالية - ماليزيا نموذجاً -	ط.د/ شينون سالم ط.د/ يمينة فرحات
الجزائر 3 المركز الجامعي آفلو	واقع الصيرفة الإسلامية في الجزائر ودورها في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	د/ قوتال إيتسام د/ بن سالم المختار

مناقشة عامة

الملتقى الدولي العلمي الأول (حضور/ عن بعد)
الصيرفة الإسلامية في سياق المستجدات المالية والإلكترونية المعاصرة

الورشة التاسعة: من 13:00 إلى 17:00

المقرر: د/ معاش قويدر

رئيس الجلسة: د/ بن جريبع فريد

الجامعة	عنوان المداخلة	المتدخل
الشلف الجلفة	صيغ تمويل واستثمار الأوقاف في المصارف الإسلامية	د/ دحامي ياسين د/ راجحي سعيد
تيزارة الجلفة	الحوكمة ودورها في القضاء على الفساد المالي في المصارف الإسلامية في الجزائر	ط.د/ بوطران يزيد د/ محفوظي إبراهيم الخليل
المدرسة الوطنية العليا للعلوم الإسلامية-دار القرآن جامع الجزائر	قراءة في دليل الحوكمة الشرعية السعودي وكيفية الاستفادة منه في الفعالية الجزائرية	ط.د/ محمدي محمد الأمين
برج بوعرييج ورقلة	واقع الصيرفة الإسلامية في الجزائر في ظل أحكام النظام 20-02	د/ توهامي محمد رضا د/ قميش الهاشمي
وهران معسكر	هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) في خدمة الصيرفة الإسلامية	د/ بن هرقال طيب د/ حجوج عبد الله
الجلفة الجلفة	التمويل الإسلامي للمشاريع الاقتصادية - أساليب تمويل واستثمار الوقف الحديث.	ط.د/ درمان ناجي ط.د/ دقمان لحضر
تيارات تيارات	دور التكنولوجيا المالية في تطوير الصناعة المالية الإسلامية: واقع والتحديات	د/ حديدي عابد د/ وسعي رابح
سطيف 1	أنظمة ووسائل الدفع الإلكترونية وتحديات تطبيقها بالجزائر.	د/ خالد دخيلي
الجلفة الجلفة	دور الذكاء الاصطناعي في تطوير الصناعة المالية الإسلامية	د/ بن يحيى سعاد ط.د/ طاوسي مصطفى
قالة	مستقبل الصيرفة الإسلامية في ظل الرقمنة: دراسة تطبيقية استشرافية على البنوك الجزائرية باستخدام تحليل SWOT	أ.د/ بن جلول خالد
البويرة البويرة	دور الصيرفة الإسلامية في تعزيز الشمول المالي في الجزائر: التحديات والفرص	د/ خومية فتيحة ط.د/ قالون سعيدة
برج بوعرييج 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 بولرباح سارة د/ سعيد علي نعاس
بومرداس بومرداس	تجربة الصيرفة الإسلامية في الجزائر: دراسة قياسية لطلب التمويل لدى بنك السلام	د/ جمعاسي إبراهيم د/ محمودي نسيم
بومرداس المدرسة العليا للتجارة-قلعة	Mesuring the efficiency of Islamic bank in Malaysia using data enveloppement analysis	د/ علي نبيل بلورد د/ بوزملا فائزة

الجلفة الجلفة	التأصيل النظري للمصارف الإسلامية والتمويل المصرفي الإسلامي - مع الإشارة إلى حالة الجزائر -	د/ بلواضح عبد العزيز د/ يمينة فيرم
الوادي الوادي	واقع الصيرفة الإسلامية في الجزائر العراقي وسبل تكييفها	د/ كروش التجاني أ.د/ ضو نصر
الجلفة	تطور الصيرفة الإسلامية: المبادئ، التحديات، والفرص في العصر الرقمي	د/ محمد مصطفى سالت
الجلفة برج بوعرييج	عقد المراجعة للأمر بالشراء بين الضوابط الشرعية والتطبيقات الميدانية	د/ غويني سمير د/ زهار وليد
المدينة المدينة	المرجعية الشرعية للتمويل الإسلامي في الجزائر مع الإشارة إلى البنك الوطني الجزائري	د/ دغميم راوية ط.د/ رودان الزهراء
الجلفة الجلفة	منتجات الهندسة المالية وآثارها على الصيرفة الإسلامية	د/ سويسسي الربيع د/ علي عز الدين
تسمسيلات تسمسيلات	التمويل الإسلامي كرافد لتنمية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة: دراسة حالة بنك البركة الجزائري	د/ عبد الحميد فضيلة د/ ضبيان كريمة
الجلفة المركز الجامعي البيض	دور الصكوك الإسلامية في دعم الأسواق المالية الإسلامية	د/ مرزوق عمر د/ صابري حمزة
ميلة ميلة	استخدام تقنية البلوك تشين في إدارة أموال الوقف - منصة فنتيرا بسنغافورة أمودجا -	ط.د/ دهمان نوال ط.د/ صافي كريمة
غليزان	التحولات الهيكلية في صناعة التمويل الإسلامي في ظل تحديات الاقتصاد الرقمي واتجاهاته المستقبلية	ط.د/ رحمان سهام
جيجل البلدية-2	سلسلة الكتل (البلوك تشين) وتطبيقاتها في الصناعة المالية الإسلامية - عرض تجربة إندونيسيا في إصدار الصكوك الذكية -	د/ بولعل محمد د/ جامع مريم
الجلفة البلدية	أثر التمويل الإسلامي على النمو الاقتصادي في ظل الاقتصاد الرقمي في عينة من البلدان الإسلامية - دراسة قياسية	د/ بملولي مراد ط.د/ رحمون محمد سعيد
الجلفة تبسة	التسويق الابتكاري في الصيرفة الإسلامية: نماذج حية وتوجهات مستقبلية	د/ بن زايد نجاة د/ بخوش بلال
جامعة التكوين المتواصل جيجل	تجربة الصيرفة الإسلامية في الجزائر بين الواقع والتحديات	د/ بورونية عزيز
البلدية-2 المدرسة العليا للري	الصكوك الإسلامية كآلية لتحقيق التنمية الاقتصادية - ماليزيا نموذجاً -	د/ خلادي زولبيخة د/ بارة فاطمة الزهراء
الجلفة الجلفة	دور الحوكمة في تعزيز الأداء المالي للبنوك الإسلامية مصرف الراجحي بالسعودية أمودجا -	د/ قريني ربيعة د/ لطرش مباركة آمة الله

مناقشة عامة

الورشة العاشرة: من 13:00 إلى 17:00

المقرر: د/ معمري علي

رئيس الجلسة: د/ رقاب طارق

الجامعة	عنوان المداخلة	المتدخل
جيجل	واقع الصيرفة الإسلامية في الجزائر	د/ بوشخو نورة
الجللفة	قراءة في متطلبات ومقومات تطبيق الحوكمة المصرفية الإسلامية	د/ حبشي مصطفى
الجللفة	تحليل النظام الجبائي للصيرفة الإسلامية في الجزائر: واقع وتحديات التكيف مع خصوصية المعاملات المصرفية	د/ بن إبراهيم قويدر
غرداية	دور معايير المراجعة الصادرة عن هيئة إيوفي في تعزيز نظام الرقابة الداخلي للمصارف الإسلامية-دراسة ميدانية-	ط.د/ سنوسي محمد الحبيب
غرداية	مقاصد المعاملات المالية المعاصرة المراجعة والإجارة أمودجا	ط.د/ بن الشيخ سهام
بشار	دور أدوات الهندسة المالية الإسلامية في تطوير عمل المصارف الإسلامية بالجزائر-دراسة ميدانية-	د/ لكحل عمار
بشار	الصيرفة الإسلامية والتحول الاقتصادي: ركيزة لتحقيق تنمية مستدامة في اقتصادات الدول النامية	د/ براهيم نسيمة
الأغواط	دور التكنولوجيا المالية في تفعيل الابتكار المالي للخدمات المصرفية الإسلامية دراسة حالة مصرف قطر الإسلامي	د/ شرقي خير الدين
الجللفة	مستقبل الخدمات المصرفية الإسلامية في ظل التحول الرقمي -رؤية استراتيجية-	أ.د/ خيري عبد الكريم
تسمسيت	إسهامات التكنولوجيا المالية في تطوير التمويل الإسلامي _ تجربة إندونيسيا _	د/ بن صالح عبد الله
تسمسيت	أهمية تبني البيئة الرقمية والتكنولوجيا المالية الإسلامية كآلية لتحفيز الأنشطة الاستثمارية	د/ طالي رحيلة
الجزائر 3	أثر وسائل الدفع الإلكتروني على تحسين جودة الخدمات المصرفية من وجهة نظر العميل: دراسة ميدانية على عينة من عملاء مصرف السلام	د/ صبرينة بن عطاء الله
الجللفة	أثر ابتكارات التكنولوجيا المالية الرقمية في تحسين الخدمات المالية الإسلامية (دراسة حالة ماليزيا)	أ.د/ قويدر بورقية
ورقلة	تجربة المصرفية الإسلامية في الجزائر_ مع قراءة في التجربة الماليزية لإدراج الصكوك الإسلامية	د/ الهادي عثمان
الجللفة	دور الحوكمة في تطوير الصيرفة الإسلامية وتحدياتها المستقبلية (نموذج بعض الدول)	د/ قصري سعد
الجللفة	كفاءة وفعالية المصارف الإسلامية في الجزائر: من تقييم الأداء إلى استشراف المستقبل - دراسة ميدانية -	ط.د/ قتالة عيسى
الشلف	أثر وسائل الدفع الإلكتروني على تحسين جودة الخدمات المصرفية من وجهة نظر العميل: دراسة ميدانية على عينة من عملاء مصرف السلام	د/ مواسيم رميساء نجا
النعامة	أثر ابتكارات التكنولوجيا المالية الرقمية في تحسين الخدمات المالية الإسلامية (دراسة حالة ماليزيا)	د/ بن عزة هشام
الجللفة	تجربة المصرفية الإسلامية في الجزائر_ مع قراءة في التجربة الماليزية لإدراج الصكوك الإسلامية	أ.د/ شويكات محمد
خميس مليانة	دور الحوكمة في تطوير الصيرفة الإسلامية وتحدياتها المستقبلية (نموذج بعض الدول)	د/ هاجر أكجوت
خميس مليانة	كفاءة وفعالية المصارف الإسلامية في الجزائر: من تقييم الأداء إلى استشراف المستقبل - دراسة ميدانية -	د/ الشريف الخواس نعا
سكيكدة	أثر وسائل الدفع الإلكتروني على تحسين جودة الخدمات المصرفية من وجهة نظر العميل: دراسة ميدانية على عينة من عملاء مصرف السلام	أ.د/ عز الدين شرون
سكيكدة	أثر ابتكارات التكنولوجيا المالية الرقمية في تحسين الخدمات المالية الإسلامية (دراسة حالة ماليزيا)	دط/ صابر معلمي
الجللفة	تجربة المصرفية الإسلامية في الجزائر_ مع قراءة في التجربة الماليزية لإدراج الصكوك الإسلامية	د/ بن شعوان فاتح
الجللفة	دور الحوكمة في تطوير الصيرفة الإسلامية وتحدياتها المستقبلية (نموذج بعض الدول)	د/ بن العايب عبد العزيز
المركز الجامعي تيارزة	كفاءة وفعالية المصارف الإسلامية في الجزائر: من تقييم الأداء إلى استشراف المستقبل - دراسة ميدانية -	د/ صبرين بوعزة
المركز الجامعي تيارزة	أثر وسائل الدفع الإلكتروني على تحسين جودة الخدمات المصرفية من وجهة نظر العميل: دراسة ميدانية على عينة من عملاء مصرف السلام	د/ بصاشي هدى
الجللفة	أثر ابتكارات التكنولوجيا المالية الرقمية في تحسين الخدمات المالية الإسلامية (دراسة حالة ماليزيا)	د/ مزلف سعاد
الجللفة	تجربة المصرفية الإسلامية في الجزائر_ مع قراءة في التجربة الماليزية لإدراج الصكوك الإسلامية	د/ سرار الزهرة

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

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

مداخلة ضمن الملتقى الدولي:
الصيرفة الإسلامية في سياق المستجدات المالية والإلكترونية المعاصرة
بعنوان:
الإجارة المنتهية بالتملك في ظل معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية
«AAIOFI»
من إعداد:
د/ خيرى عمار جامعة البليدة 02
د/ جهوي محمد صالح جامعة المسيلة

مقدمة:

في ظل التقدم الاقتصادي فان صيغ التمويل قد شهدت تنوعا كبيرا، مما أدى إلى سرعة وسهولة تحريك الأموال، بين فئات المدخرين وفئات المستثمرين في قنوات متنوعة، وتزايد الطلب على تمويل الخدمات في التجارة والاستثمار عن طريق، الإجارة المنتهية بالتمليك، وبشكل متسارع، بحيث أصبحت من الوسائل المنافسة لصيغ التمويل الأخرى، نظرا 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: تنبع 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 مصدرا مهما 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 فان هذا البحث يحاول الإجابة على الأسئلة التالية:

1. ما هي صور الإجارة المنتهية بالتمليك؟
2. هل صيغة الإجارة المنتهية بالتمليك تلاقي 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 المساعيد¹. كان الهدف من هذا البحث هو بيان حاجة المجتمع لمعرفة الأحكام الشرعية

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

للإيجار المنتهي بالتملك، ونظرا لأهمية عقد الإيجار المنتهي بالتمليك الاقتصادية فقد تم تطبيقه في الأنظمة المعاصرة، ونظرا لأهمية إدخاله إلى العالم الإسلامي بصور إسلامية سليمة لتستفيد منه الأمة الإسلامية، ولدحض محاولة أعداء الإسلام بالتقليل 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 شرعا موصيا بالتوسع 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، تتصف بالتغير مع الزمن، وتزداد تعقيدا مع تطور الحضارة، والحكم الشرعي لهذه الأنواع المستجدة من المعاملات الاقتصادية يظهر ما يتمتع به الفقه الإسلامي، المستمدة 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 ثاني 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 متجددة، للباحث محي الدين يعقوب أو الهول⁵.
هدفت البحث هو بيان حقيقة الاستثمار بصيغة الإجارة كما تجريها البنوك الإسلامية، في محاولة لتقويم المسيرة بما يحقق الغاية من شرعها وهو تحقيق الاستخلاف على الأرض، مع التأكيد على أن الإجارة من العقود المستمرة في التطوير بما يعزز مسيرة البنوك الإسلامية ويبرز قدرتها على البقاء بل والمنافسة أيضا، وختم الباحث بأن استخدام المصارف الإسلامية لصيغة الإجارة المنتهية بالتمليك، لم يكن يتفق مع أهميتها، بسبب اعتبارات عديدة منها، ضعف الوعي بهذه الأداة وما تحققه من مزايا، إضافة إلى الانبهار ببعض الأدوات التمويلية الأخرى خاصة المرابحة.
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 أحمد، المحاسبة عن عقود الإجارة المنتهية بالتمليك في المصارف الإسلامية، من منظور إسلامي، البنك الإسلامي للتنمية، المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب، 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 جامعة الملك عبد العزيز، مجلة الاقتصاد الإسلامي، م22، ع1، 2009

⁵ أبو الهول، محي 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 بالتملك

المبحث الثاني: أنواع الإجارة في البنوك الإسلامية

المبحث الثالث: الأهمية الاقتصادية للإجارة المنتهية بالتملك

المبحث الرابع: الواقع العملي للإجارة المنتهية بالتملك

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 بالتملك

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 أجرأ وأجره الله إيجاراً وأتجر الرجل تصدق وطلب الأجر 6، وذكر صاحب القاموس المحيط الجزاء على العمل كالأجرة، والأجرة: الكراء، وأجرته فأجرني: صار أجيري 7

الإجارة في الاصطلاح: تباينت تعريفات الفقهاء للإجارة في اللفظ مع اتفاقها بالمعنى فالإجارة عند فقهاء الحنفية: هي عقد على المنافع بعوض 8، أما الإجارة عند المالكية فهي تملك منافع شيء مباحة مدة معلومة بعوض 9، وفقهاء الشافعية عرفوا الإجارة بعقد على منفعة مقصود معلومة قابلة للبدل والإباحة بعوض معلوم 10، وأما تعريف الإجارة عند فقهاء الحنابلة فهي عقد على منفعة مباحة، مدة معلومة، من عين معلومة، أو موصوفة في الذمة، أو عمل بعوض معلوم 11.

ويلاحظ أن تعريف فقهاء الحنابلة هو الأدق من وجهة نظر الباحث، فهذا التعريف تضمن تعريفات الفقهاء السابقة، مضيفاً إليها بعض الشروط اللازمة 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 يلي 12:

- 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 المنقولة: مثل وسائل النقل والملابس وغيرها.

6. ابن منظور، محمد بن مكرم بن علي، لسان العرب، دار صادر، بيروت، ط1، ج4، بدون تاريخ، ص359.

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

8. السرخسي، محمد بن أبي سهل، المبسوط، تحقيق خليل محي الدين الميس، دار الفكر، بيروت، ط1، ج15، 2000، ص135.

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

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

11. البهوتي، منصور بن يونس، شرح منتهى الإرادات، عالم الكتب، بيروت، ج2، 1996، ص241.

12. علي، أحمد شعبان، البنوك الإسلامية في مواجهة الأزمات العالمية، دار الفكر الجامعي، الإسكندرية، ط1، 2010، ص120-121.

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 عم العمل لغيره مثل الخياط.
- وسنقتصر في بحثنا على إجارة منفعة الأعيان.
- ثانيا: مشروعية الإجارة: الإجارة مشروعة في القرآن والسنة النبوية المطهرة وإجماع الفقهاء وتوضيح ذلك كما يلي:

الأدلة من القرآن الكريم على مشروعية الإجارة نذكر منها:

قال تعالى: "فَانْظُرْ أَتَيْنَا أَهْلَ قَرْيَةٍ اسْتَطَعُوا أَهْلَهَا فَأَبَوْا أَنْ يُضَيِّقُوا فَوَجَدَا فِيهَا جِدَارًا يُرِيدُ أَنْ يَنْقُضَ فَاقَامَهُ قَالَ لَوْ شِئْتُ لَاتَّخَذْتُ عَلَيْهِ اجْرًا " (سورة الكهف آية 77).

قال تعالى: "فَجَاءَتْهُ إِحْدَاهُمَا تَمْشِي عَلَى اسْتِحْيَاءٍ قَالَتْ إِنَّ أَبِي يَدْعُوكَ لِيَجْزِيَكَ أَجْرَ مَا سَقَيْتَ لَنَا فَلَمَّا جَاءَهُ وَقَصَّ عَلَيْهِ الْقَصَصَ قَالَ لَا تَخَفْ نَجَوْتَ مِنَ الْقَوْمِ الظَّالِمِينَ (25) قَالَتْ إِحْدَاهُمَا يَا أَبَتِ اسْتَأْجِرْهُ إِنَّ خَيْرَ مَنِ اسْتَأْجَرْتَ الْقَوِيُّ الْأَمِينُ (26) قَالَ إِنِّي أُرِيدُ أَنْ أُنَكِّحَكَ بِبَنِي هَاتَيْنِ عَلَى أَنْ تَأْجُرَنِي ثَمَانِي جَجَجَ فَإِنْ أَتَمَمْتَ عَشْرًا فَمِنْ عِنْدِكَ وَمَا أُرِيدُ أَنْ أَشُقَّ عَلَيْكَ سَتَجِدُنِي إِِنْ 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 تتاجشوا ولا تبايعوا بإلقاء الحجر ومن استأجر أجيرا فليعلمه أجره" ¹³، وأيضا 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 زمن سيدنا محمد عليه الصلاة والسلام إلى يومنا هذا، فقد قال الإمام الشافعي في كتابه 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 تمكنهم من الحصول على منافع أعيان لا يستطيعون على تملكها.

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

ثالثا: أركان الإجارة: هناك أركان رئيسية لعقد الإجارة وهي كما يلي ¹⁶:

 1. العاقدان: وهما أطراف العقد المؤجر والمستأجر ويشترط فيهما أهلية إجراء العقود مثل العقل والبلوغ.
 2. الصيغة: وهي ارتباط الإيجاب بالقبول، وهذه الصيغة يجب أن تكون بلفظ الإجارة، كأن يقول أجزتك 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، ج6، 1994، ص

120

¹⁴ البخاري، محمد بن إسماعيل أبو عبد الله، الجامع الصحيح المختصر، تحقيق د مصطفى ذيب البغا، دار ابن كثير، بيروت، ط3، ج5، 1987،

ص2154

¹⁵ الشافعي، أبي عبد الله محمد بن إدريس، الأم، دار الفكر للطباعة والنشر والتوزيع، بيروت، ط2، ج4، 1983، ص26

¹⁶ العجلوني، محمد محمود، البنوك الإسلامية (بحث مقيم ومحكم علميا)، دار المسيرة للنشر والتوزيع، عمان، ط2، 2010، ص، 262

3. المعقود عليه: (الأجرة والمنفعة) فالأجرة: وهي المقصودة من عقد الإجارة، سواء منفعة عين مثل البيت، أو منفعة آدمي مثل استئجار خياط لخياطة ثوب، أما المنفعة فيشترط عدة شروط مثل أن تكون مباحة مع القدرة على التسليم، وأن تكون معلومة وإمكانية الحصول عليها.
- رابعاً: سمات الإجارة (الإيجار أو الأجر): يجب أن تتوافر بها عدة سمات حتى تستطيع المصارف 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 التقصير.
 3. يجب أن تكون الأجرة محددة ومعروفة مسبقاً، بحيث لا يحدث أي خلاف حولها، كما يجب أن تكون مدة الإجارة محددة بالضبط بحيث تنتهي الإجارة بانتهاؤه.

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، بالتالي فإن كلا النوعين يخضعان شرعاً لأحكام الإجارة، وإن اختلف الفقهاء المعاصرون حول إجازة وكيفية التعاقد بأسلوب الإجارة المنتهية بالتمليك.

أولاً: الإجارة التشغيلية¹⁸:

1. مفهوم الإجارة التشغيلية: وتتمثل بان يقوم البنك بشراء أصول تكون قابلة للتأجير، ثم يتمك تأجيرها لجهات أخرى للانتفاع بها لفترة 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 تحميل 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 المصارف 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 يعاود البنك البحث عن مستأجر جديد، والشكل التالي يوضح ذلك:

¹⁷ خلف، فليح حسن، البنوك الإسلامية، جدارا للكتاب العالمي، عمان، ط1، 2006، ص 393

¹⁸ عريقات، حربي محمد، إدارة البنوك الإسلامية، دار وائل للنشر والتوزيع، عمان، ط1، 2010، ص 197

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

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

الشكل رقم (1) الخطوات العملية للإجارة التشغيلية



المصدر: العمليات المصرفية الإسلامية²¹

ويرى الباحث أن الإجارة التشغيلية مهمة جدا للمستأجر خاصة عندما تكون حاجته 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 الحاسوب، وهذا بدوره يعكس نوعية المخاطرة التي يتحملها المؤجر مالك الأصل والمتمثلة في تقادم عمر الأصل المؤجر. كما يرى الباحث أن الإجارة التشغيلية لا تندرج ضمن أعمال الوساطة المالية، وإنما هي عبارة عن عملية تجارية تحقق نفعا لمن يطلبها خلال فترة التأجير، مقابل دفع أجرة كئمن للانتفاع من الخدمة التي يتم الحصول عليها من الأصل المؤجر.

ثانيا: الإجارة المنتهية بالتمليك: تعد الإجارة المنتهية بالتمليك من أهم الأدوات التمويلية المستخدمة في المصارف 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، ط1، 2008، ص224

1. مفهوم الإجارة المنتهية بالتملك: وهي أن يقوم البنك بتأجير عين كسيارة إلى شخص مدة معينة بأجرة معلومة قد تزيد عن أجرة المثل، على أن يملكه إياها بعد انتهاء المدة ودفع أقساط الأجرة بعقد جديد، فهي تشبه بيع التقسيط من حيث المقصد الذاتي للمتعاقدین والنتيجة²².
- كما عرفها أحد الباحثين: عقد بين طرفين يؤجر فيه أحدهما لآخر سلعة معينة مقابل أجرة معينة يدفعها المستأجر على أقساط خلال مدة محددة، تنتقل بعدها ملكية السلعة للمستأجر عند سداده لآخر قسط بعقد جديد²³، وهناك تعريف آخر وهي: الاستئجار الذي لا يتضمن خدمات صيانة ولا يمكن إلغاؤه من قبل المستأجر الذي يستهلك قيمة المعدات بكاملها، أي أن الإقساط التي يدفعها المستأجر تساوي مجمل قيمة المعدات المستأجرة²⁴.
- ومن جملة التعريفات للإجارة المنتهية بالتملك، يتبين لنا عدة خصائص لهذا النوع من التمويل نذكر منها ما يلي:

 - الإجارة المنتهية بالتملك 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 نفقات بقاء المنفعة فتقع على المؤجر، كما يتحمل المؤجر الضرائب وإقساط التأمين للأصل المؤجر خلال فترة سريان العقد، لأنه لا يزال المالك للأصل.
 - عقد الإجارة المنتهية بالتملك من العقود اللازمة، لا يستقل أحد الطرفين بإنهائه قبل المدة المتفق عليها، بمعنى أنه لا يحق لأي من الطرفين إنهاء العقد بإرادة منفردة، ولكن يجوز فسخ العقد رضا الطرفين.
 - الهدف الرئيسي للإجارة المنتهية بالتملك هي تملك الأصل من قبل المستأجر علماً بأنه مثيراً بين تملك الأصل أو إعادته للمؤجر.

2. الخطوات العملية للإجارة التشغيلية في البنوك الإسلامية: تمر الإجارة المنتهية بالتملك 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 بالتملك :

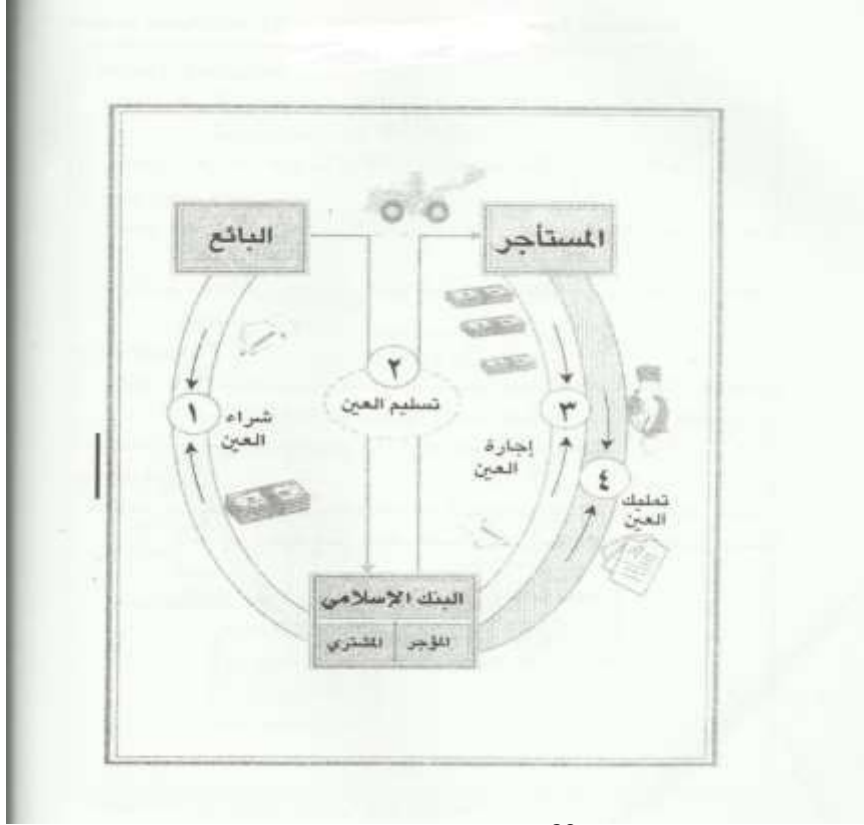
²² شبيب، محمد عثمان، المعاملات المالية المعاصرة، دار النفائس للنشر والتوزيع، عمان، ط4، 2001، ص326

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

²⁴ حموي، فواز صالوم، 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 شبيب، محمد عثمان، المعاملات المالية المعاصرة، دار النفائس للنشر والتوزيع، عمان، ط4، 2001، ص328

الشكل رقم (2) الخطوات العملية للإجارة المنتهية بالتملك



المصدر: العمليات المصرفية الإسلامية²⁶

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

المبحث الثالث: الأهمية الاقتصادية للإجارة المنتهية بالتملك

لا شك أن للإجارة المنتهية بالتملك 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 تنعكس ميزاتها على المستأجر، والمؤجر، والاقتصاد، ويمكن توضيح ذلك كما يلي:

1. تمكن المستأجر من حيافة 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 والمتطورة، وبأفضل الأسعار، 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، جدارا للكتاب 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 بالتملك 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 بدلا من شرائها.
- ثانيا: ميزات الإجارة المنتهية بالتملك بالنسبة للمؤجر نذكر 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. تتاح 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 يتقاضى الدفعات الإيجارية التي تفوق في مجموعها تكلفة الأصل.
- ثالثا: ميزات الإجارة المنتهية بالتملك بالنسبة للاقتصاد نذكر منها ما يلي³⁰:
1. تساعد الإجارة المنتهية بالتملك المشروعات الاقتصادية في الحصول على المعدات وآلات الحديثة والمتطورة 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 بالتملك في حالة أن الشركة مالكة الأصل، شركة أجنبية، لذا فإن أثر ذلك سيكون إيجابيا 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 ضغطا على ميزان المدفوعات.
 3. تساعد الإجارة المنتهية بالتملك على إنشاء المزيد من المشروعات الإنتاجية، أو تحسين القائم منها، وهذا بدوره له أثر على زيادة التنمية الاقتصادية، إضافة إلى زيادة فرص العمل في المجتمع، وهذه وظيفة اقتصادية هامة.
- ويرى الباحث أن تفعيل الإجارة المنتهية بالتملك في المصارف الإسلامية، يؤدي دورا مهما للاقتصاد والمجتمع، إضافة إلى انتفاع المصارف نفسها نتيجة لذلك، فتستطيع المصارف توسيع خدماتها لتشمل نشاطات عديدة وواسعة ومتنوعة، منها التأجير للقطاعات الصناعية والزراعية... الخ وفق الضوابط الشرعية، خاصة إذا كانت هذه القطاعات لا تملك الأموال الكافية لشراء ما تحتاجه من أصول (معدات، عيارات، 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 تتوسع 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 إبراهيم، الفكر الحديث في مجال مصادر التمويل، منشأة المعارف، 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 بالتملك

ذكرنا في معرض حديثنا في المبحث الثالث، أهم المميزات التي تحققها الإجارة المنتهية بالتملك 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 بإبقائه خارج الدورة الاقتصادية، فقد قال تعالى: **وَالَّذِينَ يَكْنِزُونَ الذَّهَبَ وَالْفِضَّةَ وَلَا يَنْفِقُونَهَا فِي سَبِيلِ اللَّهِ فَبَشِّرْهُمْ بِعَذَابٍ أَلِيمٍ** "سورة التوبة، آية 34، ونفس الكلام يقال عن أصحاب الحرف، وفقهائنا القدامى أشاروا إلى أهمية الإجارة، ومن هؤلاء الفقهاء على سبيل المثال، ابن قدامة حيث يقول: "فإن الحاجة إلى المنافع كالحاجة إلى الأعيان فلما جاز العقد على الأعيان وجب أن تجوز الإجارة على المنافع ولا يخفى ما بالناس من الحاجة إلى ذلك فإنه ليس لكل أحد دار يملكها ولا يقدر كل مسافر على بيع أو دابة يملكها ولا يلزم أصحاب الأملاك إسكانهم وحملهم تطوعاً وكذلك أصحاب الصنائع يعملون بأجر ولا يمكن كل أحد عمل ذلك ولا يجد متطوعاً به فلا بد من الإجارة لذلك بل ذلك مما جعله الله طريقاً للرزق حتى أن أكثر المكاسب بالصنائع"³¹.

وعلى الرغم من أهمية الإجارة المنتهية بالتملك، 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 المرابحة، التي تتميز بقصر أجل التمويل على عكس التمويل بالإجارة التي تحتاج إلى وقت متوسط أو طويل الأجل، أضف إلى ذلك أن صيغة الإجارة المنتهية بالتملك بحاجة إلى خبرات قد لا تتوفر في المصارف الإسلامية في شراء الأصول المعدة للإجارة، وقد تجد المصارف الإسلامية صعوبات في تخزين مثل هذه الأصول³².

إن الواقع العملي يبين أن المصارف الإسلامية تتعامل بالإجارة التشغيلية، والإجارة المنتهية بالتملك، فإذا نظرنا إلى نموذج هام في هذا المجال، وهو البنك الإسلامي للتنمية، نجد أن صافي الإجارة المنتهية بالتملك للعام 1427 هـ كانت تساوي 782999 دينار إسلامي³³، وأما الموجودات الإجمالية خلال نفس العام كانت تساوي 6107393 دينار إسلامي، أي أن نسبة الإجارة المنتهية بالتملك كانت تساوي 12%، واستمر التزايد باستخدام هذه الصيغة في البنك الإسلامي للتنمية، إلى أن وصل الصافي للإجارة المنتهية بالتملك في عام 1432 هـ إلى 1788082 دينار إسلامي، من المبلغ الإجمالي الذي يساوي 10351157 دينار إسلامي، أي أن نسبة الإجارة المنتهية بالتملك كانت تساوي 17%، وهذا دليل على الاهتمام المتزايد بصيغة الإجارة المنتهية بالتملك في البنك الإسلامي للتنمية، والجدول التالي يوضح ذلك:

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

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

المصدر: تقارير البنك الإسلامي للتنمية³⁴

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

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

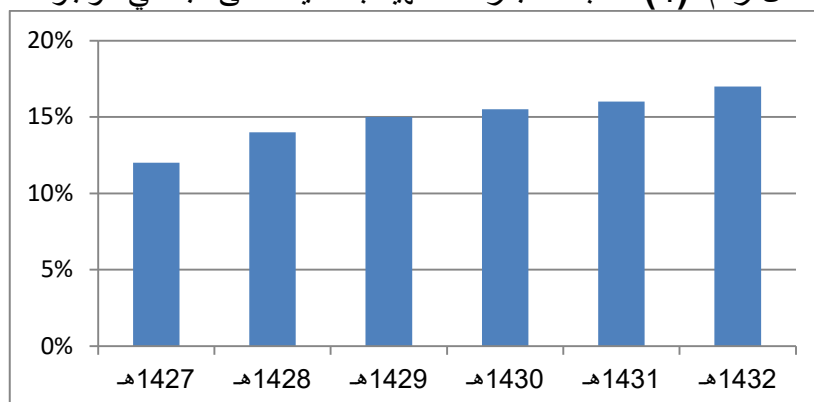
³² دنيا، شوقي أحمد، الإجارة المنتهية بالملك، مجمع الفقه الإسلامي، الدورة 12، ص 567-591

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

³⁴ التقارير السنوية للبنك الإسلامي للتنمية من عام 1427 هـ - العام 1432 هـ، <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 بالتملك على اجمالي موجودات البنك الاسلامي للتنمية



المصدر: تقارير البنك الاسلامي للتنمية³⁵

أما عن البنوك الإسلامية العاملة في الأردن، فنتيجة لانفتاح البنوك الإسلامية على الاقتصاد ومواكبة 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 بالتملك تشهد تطوراً ونموً واضحاً، مما يدعو إلى التفاؤل بنجاح هذه التجربة، ففي عام 2007 كانت موجودات الإجارة المنتهية بالتملك 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 المراجعة والمضاربة.

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

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

المصدر: التقارير السنوية للبنك الإسلامي الأردني³⁶

ويعتقد الباحث بان صيغة الإجارة المنتهية بالتملك، 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 1427هـ - العام 1432هـ، <http://isdb.org>

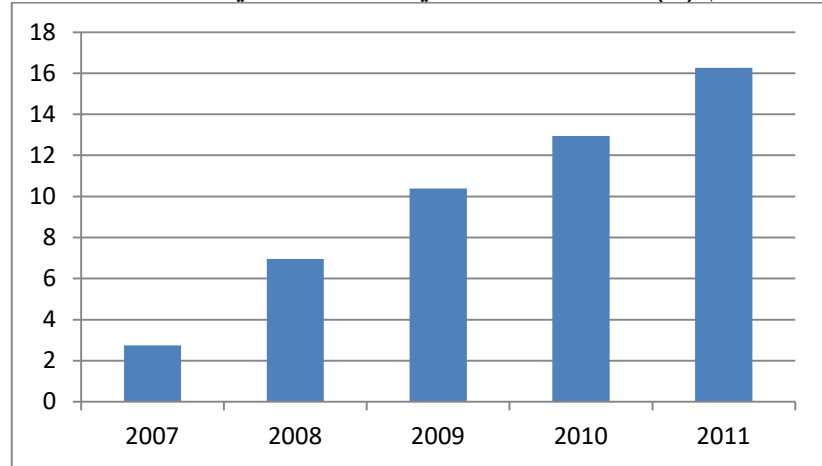
³⁶ التقارير السنوية للبنك الإسلامي الأردني من عام 2007 إلى عام 2011 <http://www.jordanislamicbank.com>

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

البيان	2007	2008	2009	2010	2011
إيراد الإجارة المنتهية بالتملك	2745051	6951352	10390060	12941163	16269087

المصدر: التقارير السنوية للبنك الإسلامي الأردني³⁷
والشكل التالي يوضح تطور إيرادات الإجارة المنتهية بالتملك في البنك الإسلامي الأردني من عام 2011 – 2007

الشكل رقم (5) تطور الإيرادات في البنك الإسلامي



المصدر: التقارير السنوية للبنك الإسلامي الأردني³⁸
يعتقد الباحث أن صيغة الإجارة المنتهية بالتملك، أصبحت في الوقت الحاضر منافسة لأهم الصيغ الاستثمارية في البنوك الإسلامية، ألا وهي صيغة المراجعة للأمر بالشراء، وكمثال على ذلك فقد تتبع الباحث التقارير السنوية الصادرة عن البنك العربي الإسلامي الدولي، من عام 2007 ولغاية عام 2011، فبينت تلك التقارير أن صيغة المراجعة للأمر بالشراء كانت تمثل حصة الأسد من بين الصيغ الاستثمارية الأخرى، تليها صيغة الإجارة، والجدول التالي يبين ذلك:

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

البند	2007	2008	2009	2010	2011
مراجعة	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>

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

المصدر: تقارير البنك العربي الإسلامي الدولي³⁹

نلاحظ من الجدول أن حجم الاستثمار في المراجعة في عام 2007 كان يساوي 230282172 دينار أردني، بنسبة وصلت إلى 78% من مجموع الصيغ المذكورة في الجدول، بينما احتلت الإجارة المرتبة الثانية حيث وصل حجم الاستثمار فيها إلى 58334434 دينار أردني بنسبة 19% من مجموع الصيغ المذكورة في الجدول، ثم واصل حجم الاستثمار في صيغة المراجعة الارتفاع ليصل في عام 2011 إلى 260665931، ولكن النسبة انخفضت عن عام 2007 لتصل إلى 56% من مجموع الصيغ المذكورة في الجدول، بينما وصل حجم الاستثمار في الإجارة لنفس العام إلى 190611473 دينار أردني، بنسبة وصلت إلى 41% من مجموع الصيغ 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 بالتملك.

النتائج

- في ختام هذا البحث فقد توصل الباحث إلى جملة من النتائج يمكن إبرازها كما يلي:
1. تعتبر الإجارة المنتهية بالتملك من الصور الجائزة شرعا لاشتمالها على عقدين منفصلين، ويجب عدم الربط بينهما تجنباً لاشتراط عقد بعقد، ولا مانع من إصدار وعد من طرف واحد بالاستئجار أو الإيجار.
 2. تعتبر الإجارة المنتهية بالتملك من الصيغ 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 بالتملك، وزيادة حصة هذه الصيغة من جملة استثمارات المصارف الإسلامية، بحيث أصبحت تحتل الدرجة الثانية، بعد صيغة المراجعة للأمر بالشراء، مما يدل على أهمية هذه الصيغة، وأنها آخذة بالنمو والتطور وبشكل متسارع.
 4. لا شك أن الإجارة المنتهية بالتملك لها سمات تميزها عن باقي الصيغ ومصادر التمويل الأخرى، وإن التطور والنجاح السريع الذي لقيته هذه الصيغة لهو خير دليل على أهميتها لمختلف المشاريع الاقتصادية.

التوصي

- وبناء على النتائج فإن الباحث يوصي بما يلي:
1. أوصي القائمين على إدارة المصارف الإسلامية، التوسع والاستفادة من مزايا الإجارة المنتهية بالتملك، في تمويل مختلف القطاعات التجارية والعقارية والصناعية وذلك في إطار الضوابط الشرعية.
 2. أوصي القائمين على إدارة المصارف الإسلامية بالقيام بحملات دعائية 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 بالاستمرار 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.iiabank.com.jo>

المراجع

1. القرآن الكريم
2. أبو الهول، محي الدين يعقوب منيزل، المؤتمر العالمي للمصارف الإسلامية بين التطبيق والقانون 15-16/6/2010، مركز دراسات غرب آسيا، الجامعة الوطنية الماليزية
3. البخاري، محمد بن إسماعيل أبو عبد الله، الجامع الصحيح المختصر، تحقيق د مصطفى ذيب البغا، دار ابن كثير، بيروت، ط3، ج5، 1987
4. البهوتي، منصور بن يونس، شرح منتهى الإيرادات، عالم الكتب، بيروت، ج2، 1996
5. البيهقي، احمد 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 1427 هـ - العام 1432 هـ، <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 2011 <http://www.iiabank.com.jo>
9. الحافي، خالد بن عبد الله، الإجارة المنتهية بالتملك في ضوء الفقه الإسلامي، ط2، 1421 هـ
10. حموي، فواز صالوم، 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، جدارا للكتاب العالمي، عمان، ط1، 2006
13. الدردير، أبو البركات سيدي أحمد، الشرح الكبير، تحقيق محمد عlish، دار الفكر، بيروت، ج2، بدون تاريخ
14. دنيا، شوقي أحمد، الإجارة المنتهية بالملك، 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، ج15، 2000
17. السلامي، 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 مقیم ومحکم علميا)، 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

26. الفيروز آبادي، محمد بن يعقوب، القاموس المحيط، الهيئة المصرية العامة للكتاب، ط3، ج1، 1978
27. ابن قدامه، عبد الله بن أحمد، المغني، دار الفكر، بيروت، ط1، ج6، 1405
28. قحف، منذر، الإجارة المنتهية بالتملك وصكوك الأعيان المؤجرة، بحث منشور على الانترنت، موقع إسلام أون لاين
29. كمالي، محمد هاشم، تحليل لبعض مسائل الإجارة التمويلية الإسلامية، مجلة جامعة الملك عبد العزيز، مجلة الاقتصاد الإسلامي، م22، ع1، 2009
30. محمد، محمد يوسف عارف الحاج، عقد الإجارة المنتهية بالتملك من التطبيقات المعاصرة لعقد الإجارة في الفقه الإسلامي، جامعة النجاح في نابلس، فلسطين، 2004
31. المساعيد، سليمان وارد، عقد الإيجار المنتهي بالتملك، دراسة مقارنة بين الشريعة الإسلامية والنظم المعاصرة، جامعة اليرموك، اربد، الأردن، 1994
32. معايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية، صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، البحرين 2004، المعيار المحاسبي الإسلامي رقم 8
33. المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، البحرين، 2004
34. ابن منظور، محمد بن مكرم بن علي، لسان العرب، دار صادر، بيروت، ط1، ج4، بدون تاريخ
35. هندي، منير ابراهيم، الفكر الحديث في مجال مصادر التمويل، منشأة المعارف، الإسكندرية، 1998