



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة ابن خلدون - تيارت



كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
قسم علوم اقتصادية
ميدان: علوم اقتصادية، تجارية وعلوم التسيير
شعبة: العلوم الاقتصادية
تخصص: اقتصاد نقدي وبنكي

مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات نيل شهادة الماستر

دراسة مقارنة ما بين التمويل الإسلامي والتمويل التقليدي من وجهة
نظر المواطن الجزائري - دراسة حالة البنك الوطني الجزائري - تيارت -

تحت إشراف الأستاذ:

- د. مروان عبد القادر

من إعداد الطالبتين:

- يوسف خيرة

- ساكت إشراق

رئيسا	(أستاذ تعليم عالي-جامعة ابن خلدون تيارت)	د. بوقادير ربيعة
مشرفا ومقررا	(أستاذ محاضر ب-جامعة ابن خلدون تيارت)	د. مروان عبد القادر
مناقشا	(أستاذ محاضر أ-جامعة ابن خلدون تيارت)	د. نجاح عائشة

السنة الجامعية: 2024/2023



شكر وتقدير

بسم الله والصلاة والسلام على رسول الله عليه أفضل الصلاة والسلام

الحمد لله نحمده ونشكره على توفيقه لنا في إنجاز هذا البحث أما بعد، يسرنا أن نقف وقفة عرفان وتقدير إلى من كان لهم الفضل بعد الله في إنجاز هذا البحث.

نتقدم بخالص الشكر والامتنان إلى الأستاذ مروان عبد القادر على نصائحه وإرشاداته جزاه الله عنا كل الجزاء وإلى كل من ساهم في إنجاز هذا البحث من قريب أو من بعيد.

ولا يفوتنا أن نتقدم بجزيل الشكر إلى أعضاء لجنة المناقشة لقبولهم مناقشة هذا البحث.

إهداء

أشكر الله عز وجل على أن هداني لسلوك طريق البحث والتشبه بأهل العلم
وإن كان بيني وبينهم مفاوز.

كما أخص بالشكر أستاذي الكريم ومعلمي الفاضل المشرف على هذا
البحث الدكتور مروان عبد القادر، فقد كان حريصا على قراءة كل ما أكتب
ثم يوجهني إلى ما يرى بأرق عبارة وألطف إشارة، فله مني وافر الثناء
وخالص الدعاء.

إلى من علمني النجاح والصبر إلى من علمني العطاء بدون انتظار...أبي.
إلى من علمتني وعانت الصعاب لأصل إلى ما أنا فيه...إلى من كان
دعائها سر نجاحي وحنانها بلمس جراحي...أمي.

إلى من كانوا لي سندا وعونا ومحبة إلى إخوتي خليدة وبسمة إلى وإلى
أخي الوحيد الغالي محمد.

ولا أنسى بالذكر العائلة الكريمة كلها التي دعت لي الله بالتوفيق والنجاح.
إلى من كانت لي بسمة خير وأختا قبل أن تكون صديقة وشاركتني لإتمام
البحث، إلى صديقتي الحبيبة خيرة.

إلى أعز صديقات الوفيات هاجر وأمينة و خيرة وإيمان وجميلة وأسماء
وفاطمة.

وفقكم الله جميعا.

إشراق

إهداء

في البداية نحمد الله على أن وفقنا لإنجاز هذا البحث، له الحمد والشكر، ثم أود أن أشكر الأستاذ المشرف الدكتور مروان عبد القادر، الذي كانت خبرته لا تقدر بثمن في صياغة أهم مواضيع البحث و منهجيته، فقد دفعتني ملاحظاته الثاقبة إلى صقل تفكيري ورفع عملي إلى مستوى أعلى.

إلى أغلى الأحباب على قلبي والداي، إلى سندي وقوتي في هذه الحياة إلى أبي الغالي أطل الله عمره.

إلى من علمت وربت وسهرت ومنحت، إلى من علمتني حب العلم وحثتني دائما لنهل العلم إلى أمي نور عيني أطل الله عمرها.

إلى رفيقات دربي أخواتي بسمة، نور الهدى، إيمان، رانية، ملك وإلى مهدي أخي الوحيد الغالي.

وإلى زوجي الفاضل.

إلى من تقاسمت معي هذا العمل وكانت لي خير صديقة وخير عون لإنجاز هذا البحث إشراق.

وإلى صديقتي الغاليات الجوهرات النادرات هاجر، إشراق، أمينة، إيمان، جميلة، أسماء، خيرة، فاطمة.

أهدي هذا العمل المتواضع، راجية من الله عز وجل القبول والنجاح.

خيرة

فهرس المحتويات

الصفحة	العنوان
	الإهداء
	الشكر والتقدير
	فهرس المحتويات
	قائمة الجداول
	قائمة الأشكال
أ	المقدمة
	الفصل الأول: عموميات حول التمويل التقليدي والتمويل الإسلامي
03	المبحث الأول: ماهية ومصادر التمويل التقليدي والتمويل الإسلامي
03	المطلب الأول: مفهوم التمويل التقليدي والتمويل الإسلامي
04	المطلب الثاني: أهمية وطرق التمويل وأشكاله
06	المطلب الثالث: مصادر التمويل
08	المبحث الثاني: صيغ ومقارنة التمويل التقليدي والتمويل الإسلامي
08	المطلب الأول: صيغ التمويل التقليدي
11	المطلب الثاني: صيغ التمويل الإسلامي
17	المطلب الثالث: المقارنة بين التمويل التقليدي والتمويل الإسلامي
19	خلاصة الفصل الأول
	الفصل الثاني: دراسة مقارنة بين التمويل التقليدي والتمويل الإسلامي
21	المبحث الأول: عرض لمختلف أطر الدراسة
21	المطلب الأول: الإطار المفاهيمي للدراسة
21	المطلب الثاني: عرض نتائج الدراسة
22	المطلب الثالث: منهجية جمع البيانات وتحليلها
25	المبحث الثاني: عرض تحليل نتائج الدراسة
25	المطلب الأول: تحليل البيانات الشخصية
31	المطلب الثاني: عرض نتائج الدراسة
43	المطلب الثالث: عرض النتائج التطبيقية وتحليلها
44	المبحث الثالث: عرض نتائج التحليل الإحصائي للبيانات
44	المطلب الأول: طرق قياس المصدقية
46	المطلب الثاني: عرض نتائج تحليل البيانات بتقنية المركبات الأساسية
49	خاتمة الفصل الثاني

فهرس المحتويات

51	الخاتمة
54	قائمة المصادر والمراجع
	الملاحق

قائمة الأشكال

الصفحة	العنوان	الشكل
15	صنغ التمويل الإسلامي	الشكل (01)
25	توزيع العينة حسب الجنس	الشكل (01. 02)
26	توزيع العينة حسب السن	الشكل (02. 02)
27	توزيع العينة حسب التخصص	الشكل (03. 02)
28	توزيع العينة حسب المستوى العلمي	الشكل (04. 02)
29	توزيع العينة حسب اسم البنك الذي تتعامل معه حاليا	الشكل (05. 02)
30	توزيع العينة حسب أقدمية التعامل مع البنك	الشكل (06. 02)
31	توزيع العينة حسب البنوك المتعامل معها سابقا	الشكل (07. 02)
32	درجة تفضيل الأفراد والمستجوبين للتمويل الإسلامي على التمويل التقليدي	الشكل (08-02)
33	درجة تقييم حول مقارنة بين تكلفة التمويل الإسلامي والتمويل التقليدي	الشكل (09-02)
34	درجة تقييم حول الاختلاف بين التمويل الإسلامي و التمويل التقليدي من حيث الشعور بالثقة والأمان	الشكل (10-02)
35	درجة تقييم حول الاختلاف بين التمويل الإسلامي والتمويل التقليدي من حيث الضمانات المطلوبة من العملاء	الشكل (11-02)
36	درجة تقييم حول الاختلاف بين التمويل الإسلامي والتمويل التقليدي من حيث مدة الحصول على الأموال	الشكل (12-02)
37	درجة تقييم حول الاختلاف بين التمويل الإسلامي و التمويل التقليدي من حيث الحصول على الأموال فيه أقل تعقيدا	الشكل (13-02)
38	درجة تقييم حول الاختلاف بين التمويل الإسلامي والتمويل التقليدي من حيث الثقة من الناحية الدينية	الشكل (14-02)
39	درجة تقييم حول الاختلاف بين التمويل الإسلامي والتمويل التقليدي من حيث الرقابة	الشكل (15-02)
40	درجة تقييم حول الاختلاف بين التمويل الإسلامي والتمويل التقليدي من حيث فترة الاسترداد	الشكل (16-02)
41	درجة تقييم حول الاختلاف بين التمويل الإسلامي والتمويل التقليدي من حيث نتائجه وعوائده الاستثمارية	الشكل (17-02)
42	درجة تقييم حول الاختلاف بين التمويل الإسلامي والتمويل التقليدي من حيث تقديم الامتيازات والمزايا الاستثمارية	الشكل (18-02)

قائمة الجداول

الصفحة	العنوان	الجدول
17	الفروقات بين المصارف التقليدية والمصارف الإسلامية	الجدول(01)
25	توزيع العينة حسب الجنس	الجدول(01.02)
26	توزيع العينة حسب السن	الجدول(02.02)
27	توزيع العينة حسب التخصص	الجدول(03.02)
28	توزيع العينة حسب المستوى العلمي	الجدول(04.02)
29	توزيع العينة حسب اسم البنك الذي تتعامل معه حاليا	الجدول(05.02)
30	توزيع العينة حسب أقدمية التعامل مع البنك	الجدول(06.02)
31	توزيع العينة حسب البنوك المتعامل معها سابقا	الجدول(07.02)
32	درجة تفضيل الأفراد والمستجوبين للتمويل الإسلامي على التمويل التقليدي	الجدول(08-02)
33	درجة تقييم حول مقارنة بين تكلفة التمويل الإسلامي والتمويل التقليدي	الجدول(09-02)
34	درجة تقييم حول الاختلاف بين التمويل الإسلامي و التمويل التقليدي من حيث الشعور بالثقة والأمان	الجدول(10-02)
35	درجة تقييم حول الاختلاف بين التمويل الإسلامي والتمويل التقليدي من حيث الضمانات المطلوبة من العملاء	الجدول(11-02)
36	درجة تقييم حول الاختلاف بين التمويل الإسلامي والتمويل التقليدي من حيث مدة الحصول على الأموال	الجدول(12-02)
37	درجة تقييم حول الاختلاف بين التمويل الإسلامي والتمويل التقليدي من حيث الحصول على الأموال فيه أقل تعقيدا	الجدول(13-02)
38	درجة تقييم حول الاختلاف بين التمويل الإسلامي والتمويل التقليدي من حيث الثقة من الناحية الدينية	الجدول(14-02)
90	درجة تقييم حول الاختلاف بين التمويل الإسلامي والتمويل التقليدي من حيث الرقابة	الجدول(15-02)
40	درجة تقييم حول الاختلاف بين التمويل الإسلامي والتمويل التقليدي من حيث فترة الاسترداد	الجدول(16-02)
41	درجة تقييم حول الاختلاف بين التمويل الإسلامي والتمويل التقليدي من حيث نتائجه وعوائده الاستثمارية	الجدول(17-02)
42	درجة تقييم حول الاختلاف بين التمويل الإسلامي والتمويل التقليدي من حيث تقديم الامتيازات والمزايا الاستثمارية	الجدول(18-02)

فهرس المحتويات

43	قيمة معامل كرونباخ ألفا	الجدول (19-02)
45	قيمتي مقياس كايزر - ماير - أولكين بارتليت	الجدول (20-02)
46	التباين الكلي المفسر	الجدول (21-02)
47	مصفوفة المركبات	الجدول (22-02)

مقدمة عامة

يعد الجهاز المصرفي العصب الحساس للحياة الاقتصادية حيث أصبح من الضروريات اللازمة في الوقت الحالي، وهذا ما أدى إلى إنشاء بنوك لتمويل المشاريع الاقتصادية، فالعمليات المصرفية أصبحت ركنا أساسيا تقوم عليه الحياة الاقتصادية والاجتماعية، ومن هنا يمكن القول أن البنك هو العنصر الفعال في المجتمع المدني ولا يمكن الاستغناء عنه، ومع تطور النشاط الاقتصادي ازدادت أهمية البنوك واتسع مجال نشاطها وتعددت خدماتها وكثرت حدة المنافسة في القطاع البنكي، وفي ظل انتشار الاقتصاد الإسلامي جاءت البنوك الإسلامية منافسا للبنوك التقليدية التي تلتزم بتطبيق الشريعة الإسلامية والتي قامت بإلغاء الفوائد في جميع التعاملات.

والمعروف أن البنوك التقليدية لها دورا هاما وبارزا في تمويل عمليات الاستثمارية بشقيها العام والخاص، وتغطية العجز المالي، من خلال ما تقدمه للاقتصاد الوطني من تسهيلات ائتمانية وقروض مصرفية، بحيث تعتمد هذه البنوك منذ نشأتها على التعامل بالفوائد المحرمة في الشريعة الإسلامية، وهو ما أدى إلى ضرورة إيجاد بديل لها يتوافق مع خصوصية الاقتصاد الإسلامي، ويلبي متطلبات شريحة واسعة من العملاء الذين لا يفضلون التعامل مع البنوك بسبب أسعار الفائدة الربوية، وكما لا يكون حرمان من الاستثمار وتحقيق التنمية، برزت فكرة البنوك الإسلامية في الثلث الأخير من القرن العشرين، كوسيلة لتمويل المؤسسات والأفراد والتوسع في الاستثمار، حتى أضحت بديلا مفروضا في الواقع المعاصر في البلدان الإسلامية خصوصا والعالم عموما و يظهر ذلك جليا في اتجاه العديد من المصارف التقليدية إلى إنشاء فروع تابعة لها، تقدم خدماتها المالية بما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية وضوابطها القائمة على أساس تقاسم الأرباح والخسائر والمخاطر وذلك بهامش ربح معلوم بين كل من البنك والزبون، وعليه فإن البنوك الإسلامية لها دور فعال في تحريك عجلة التنمية الاقتصادية، وجسرا للترابط بين العالم الإسلامي،

حيث تعتمد هذه البنوك على التمويل إذ يعد الدافع والمحرك الأساسي الذي يمد القطاع الاقتصادي من مختلف وحداته ومؤسساته بالأموال اللازمة للقيام بالمشاريع الاستثمارية المختلفة، وسنحاول من خلال هذا البحث إبراز الاختلاف بين أساليب التمويل في البنوك التقليدية والبنوك الإسلامية في التمويل، وبالتالي الإشكالية المطروحة في هذا البحث تتبلور فيما يلي :

ما هي الفوارق بين التمويل التقليدي والتمويل الإسلامي من وجهة نظر المواطن القاطن بولاية تيارت؟

ومن خلال الإشكالية نطرح التساؤلات الفرعية التالية:

- ما هي أهم صيغ التمويل في البنوك التقليدية والبنوك الإسلامية ؟

- إلى أي مدى تختلف الإجراءات التمويل في البنوك التقليدية عن الإجراءات التمويل في البنوك الإسلامية

الفرضيات:

- للإجابة على الأسئلة المطروحة يمكن وضع الفرضيات التالية:
- يتميز التمويل الإسلامي برقابة أكثر تشدداً وصرامة مقارنة بالتمويل التقليدي.
- يعتبر التمويل الإسلامي أكثر ثقة وأقل مخاطرة من التمويل التقليدي.
- مدة الحصول على الأموال في البنك التقليدي أقل مقارنة بالبنك الإسلامي.

أهمية الموضوع:

- يكتسي الموضوع أهمية كبيرة في التمويل البنكي يعتبر عاملاً مهماً من عوامل تحقيق التنمية الاقتصادية
- تطور وتوسع وانتشار الاقتصاد الإسلامي وازدياد الحاجة إلى وجود بنوك تعمل دون ربا.
- تقييم مساهمة جميع الصيغ التمويل التي تقوم بها البنوك.

أسباب اختيار الموضوع:

- الوقوف على عمل البنوك الإسلامية في منح التمويل ومدى توافقه مع مبادئ الشريعة الإسلامية .
- قلة الدراسة التي تناول المقارنة بين البنوك التقليدية والبنوك الإسلامية.
- تزايد وانتشار البنوك الإسلامي

أهداف الموضوع:

- بيان صيغ التمويل المعتمدة في البنوك.
- تحديد مفهوم كل من التمويل التقليدي والتمويل الإسلامي.
- توضيح الاختلاف بين البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية.

منهج الدراسة:

في الجانب النظري تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي ،الذي رأيناه موافقا لموضوع البحث، والذي يهتم بجمع المعلومات البيانات وتطبيقها بشكل تسلسلي والوصول إلى المفاهيم المتعلقة بالتمويل الإسلامي والتمويل التقليدي ، أما في الجانب التطبيقي تم استخدام المنهج التحليل الإحصائي من خلال توزيع مجموعة من الاستبيانات ثم تحليل نتائجها عن طريق الأسلوب الإحصائي.

صعوبات الموضوع:

- قلة البنوك الإسلامية في الجزائر وعدم تواجدها في ولاية تيارت.
- صعوبة الحصول على المعلومات من البنوك.
- صعوبة التواصل مع عملاء البنك.

حدود الدراسة:

الحدود الموضوعية:

- المتمثلة في أهم المفاهيم المستمدة من خلال الدراسات المتمثلة في الكتب والدراسات السابقة.

الحدود المكانية:

- المتمثلة في البنوك التقليدية والشبابيك الإسلامية المتواجدة في ولاية تيارت.

هيكل الموضوع:

قصد الإجابة على الإشكالية المطروحة والإلمام بجميع جوانب الموضوع قمنا بتقسيم الموضوع إلى قسمين الفصل الأول وتضمن عموميات حول التمويل التقليدي والتمويل الإسلامي حيث تطرقنا فيه إلى ماهية ومصادر التمويل التقليدي والتمويل الإسلامي، وصيغ ومقارنة التمويل التقليدي والتمويل الإسلامي، أما بالنسبة للفصل الثاني كان دراسة تطبيقية حول المقارنة بين التمويل التقليدي والتمويل الإسلامي، حيث تناولنا عرض لمختلف أطر الدراسة، عرض وتحليل نتائج الدراسة، عرض نتائج التحليل الإحصائي للبيانات.

الفصل الأول:

عموميات حول التمويل

التقليدي والتمويل الإسلامي

تمهيد:

يعتبر مشكل التمويل من أهم المعوقات بالنسبة للمؤسسات لاسيما في اقتصاديات تعتمد على الاقتراض بالفائدة، ومع ظهور التمويل الإسلامي والذي يعتبر مهما بين الأفراد والشركات الذين يفضلون الامتناع عن الربا والالتزام بالمبادئ الإسلامية في العمليات المالية، أصبحت المؤسسات تواجه صعوبة المفاضلة والاختيار بين البنوك التقليدية والبنوك الإسلامية.

ومن هذا الفصل سوف نتطرق إلى مبحثين أساسيين:

المبحث الأول: ماهية ومصادر التمويل التقليدي والتمويل الإسلامي.

المبحث الثاني: صيغ ومقارنة التمويل التقليدي والإسلامي.

المبحث الأول: ماهية ومصادر التمويل التقليدي والتمويل الإسلامي.

يعتبر التمويل أحد الشروط الضرورية للتفوق على التحديات التي تواجه المؤسسة مثل، المنافسة الشديدة، والرغبة في التطوير، وهو أهم العناصر الأساسية في تطويرها ونموها، فإن نجاح المؤسسة يعتمد على اختيار مصادر التمويل من أجل الحصول على هيكل تمويلي أمثل.

المطلب الأول: مفهوم التمويل التقليدي والتمويل الإسلامي

أولاً: تعريف التمويل التقليدي:

1— وفق منظور الحديث فإن التمويل هو عملية البحث عن التوليفة المثلى عن مصادر الأموال التي تحقق أهداف الإدارة المالية، تتمثل أهداف هذه الأخيرة في تعظيم ثروة الملاك أو تعظيم القيمة السوقية للسهم، حيث أن هذين المتغيرين عند تحديدهما يأخذان باعتبار مجموعة من العوامل منها، تكاليف التمويل، توجيهات الملاك، الربح المحاسبي وغيرها من المتغيرات التي تؤثر على عملية التمويل المناسب.¹

2. يعرف التمويل على أنه احد مجالات المعرفة وهو يتكون من مجموعة من الحقائق والأسس العلمية والنظريات التي تتعلق بالحصول على الأموال من مصادرها المختلفة وحسن استخدامها من جانب الأفراد ومنشأة الأعمال والحكومات.²

3— يقصد بالتمويل تقديم المال، وهو يقوم على علاقة تعاقدية بين طرفين أحدهما يملك فائضا في رصيده من الأموال والأخر يعاني عجزا، وعليه فإن جوهر العملية التمويلية هو تحويل من حيث الفائض الى حيث العجز من أجل تلبية حاجات استهلاكية واستثمارية وفق صيغة معي.³

وعليه مما سبق يمكن تعريف التمويل التقليدي على أنه عملية البحث والتدبير وتوفير الأموال، من مصادر مختلفة للقيام بأنشطة اقتصاديه متمثلة في تكوين وتطوير المشاريع سواء كانت عامة أو خاصة.

¹ - د. بوزيد رشيد، تطور الصناعة المالية الإسلامية العالمية في ظل التمويل التقليدي، مجلة قبس للدراسات الانسانية والاجتماعية، الجزائر، المجلد 07، العدد 02، ماي 2023، ص 894.

² - سمير هربان، صيغ وأساليب التمويل بالمشاركة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة لتحقيق التنمية المستدامة، مذكرة لنيل شهادة الماجستير، كلية العلوم الاقتصادية التجارية وعلوم التسيير، جامعة فرحات عباس، سطيف، الجزائر، سنة 2015، ص 29.

³ - بوجلحة إبراهيم، الاستقرار المالي للبنوك الإسلامية في ظل الأزمة المالية العالمية ومقارنتها بالبنوك التقليدية، اطروحة لنيل شهادة الدكتوراه، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد خيضر، بسكرة، الجزائر، سنة 2022، ص 95.

ثانياً: تعريف التمويل الإسلامي:

- 1— هو تقديم المال نقداً أو عيناً من مالكة إلى آخر، ليديره ويتصرف فيه طلباً للربح مقابل عائد يتفق عليه ويبيحه الشرع الحنيف.¹
 - 2— هو عبارة عن العلاقة بين المؤسسات المالية بمفهومها الشامل والمؤسسات أو الأفراد، لتوفير المال لمن ينتفع به سواء لتغطية الحاجات الشخصية أو بغرض الاستثمار، عن طريق توفير أدوات مالية متوافقة مع الشريعة
 - 3— يعرف على أنه تقديم ثروة عينية أو نقدية من أصحاب الفائض المالي إلى أصحاب العجز المالي، ليديرها ويتصرفوا فيها لقاء عائد تبيحه الأحكام الشرعية،² أو بتعبير آخر أن يقدم شخص لآخر عناصر إنتاجية دون أن يطلب منه السداد الفوري لقيمتها.³
- وعليه مما سبق يمكن تعريف التمويل الإسلامي على أنه تقديم المال نقدي أو عيني قصد الانتفاع به بشرط أن يكون متوافق مع الشريعة الإسلامية، وذلك بتقسيم الأرباح وتحمل الخسائر ويكون على أساس المشاركة والمرابحة .

المطلب الثاني: أهمية وطرق التمويل وأشكاله

1. أهمية التمويل :

- نظراً لأهمية التمويل في تسيير عجلة النشاط الاقتصادي ودوره الفعال يجب أن يتجاوب هذا الأخير مع الأهداف المسطرة من طالبه وتمثل في :
- . استغلال الموارد المالية المجمدة وزيادة القدرة الإنتاجية وتلبية حاجيات المجتمع .
 - . القيام بإنجاز مشاريع جديدة وما يترتب عنها من امتصاص البطالة وتحسين الوضعية الاجتماعية للأفراد .
 - . قيام البنك بعملية التمويل فإنه يحول موارده إلى استخدامات وبالتالي يزيد منها .
 - . توسيع المشاريع قصد تحقيق أقصى ربح ممكن .

1- يعرب محمود إبراهيم الجبوري، دور المصارف الإسلامية في التمويل و الإستثمار، الطبعة الأولى، الأردن، 2014، ص42.

2- أ.سبع فاطمة الزهراء، قويدري محمد، أساسيات صيغ التمويل الإسلامي المطبقة في الاقتصاد الإسلامي، مجلة الحقوق والعلوم الإنسانية، الجلفة، العدد32، المجلد02، ص221

3- منذر قحف، مفهوم التمويل في الاقتصاد الإسلامي، التحليل الفقهي، المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب، الطبعة الثالثة، جدة، السعودية، 2004، ص 12

يعتبر عنصراً حيوياً لاستمرار نشاط المؤسسة وتحقيق نموها بتطبيق برامجها الاستثمارية¹.

2. طرق التمويل :

يمكن تمويل الاستثمارات بطريقة مباشرة وذلك عن طريق الأسواق المالية أو بطريقة غير مباشرة عن طريق البنوك .

1- التمويل المباشر : يعتبر تمويل الاستثمارات عن طريق البورصة أو الأسواق المالية (إصدار الأسهم سندات أو أدونات الخزينة) تمويلاً مباشراً، بصدد الحصول على الأموال مباشرة من المدخرين فهم يساهمون بصفة مباشرة في تكوين رأس المال هذه المؤسسة .

2- التمويل غير المباشر: حيث يمكن اعتبار عمليات القروض كلها طريقة غير مباشرة للتمويل في المؤسسة ، فالبنك يلعب دور الوسيط بين المدخرين اللذين لديهم القدرة على التمويل ، والمؤسسات أو المستثمرين اللذين يحتاجون إلى هذه الأموال لتمويل استثماراتهم ومختلف نشاطاتهم².

3. أشكال التمويل :

1. أشكال التمويل من حيث المدة: ينقسم هذا المعيار إلى :

1-1 تمويل قصير الأجل : يقصد بالتمويل قصير الأجل ذلك النوع من التمويل الذي يستخدم لتمويل العمليات الجارية ، أي تغطية الاحتياجات المالية الموسمية وقصيرة الأجل ، الخاصة بتنفيذ الأنشطة الجارية للمشروعات ، وتكون فترة التمويل أقل من سنة كالمبالغ النقدية التي تخصص لدفع أجور العمال، لشراء المدخلات أو المواد الأولية اللازمة لإتمام العملية الإنتاجية .

1-2 تمويل متوسط الأجل : يستخدم التمويل متوسط الأجل لتمويل حاجة دائمة للمشروع كتغطية تمويل أصول ثابتة ، أو تمويل مشروعات تحت التنفيذ والتي تستغرق عدداً من السنين ، وتكون مدته بين سنة وخمس سنوات.

1-3 تمويل طويل الأجل : وينشأ من الطلب على الأموال لحيازة التجهيزات الإنتاجية ذات المردودية على المدى الطويل ، وتوجه إلى مشاريع إنتاجية تفوق مدة خمس سنوات³.

¹ - بوقفة أسامة ، التمويل العقاري في البنوك التقليدية والإسلامية، مذكرة لنيل شهادة الماستر، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التقليدية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، سنة 2021، ص4 و5.

² - بوقفة أسامة، نفس المرجع السابق، ص886-887.

³ خون رباح، المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ومشكلات تمويلها، الطبعة الأولى، دار النشر، القاهرة ، 2008، ص98.

2 أشكال التمويل من حيث المصدر الحصول عليه : وينقسم التمويل تبعاً لمصدره إلى :

1-2 التمويل الذاتي : يقصد بالتمويل الذاتي أو الداخلي ما يخصص من الفائض الذي يحققه المشروع من جراء نشاطه الإنتاجي لتمويل ما يضيفه إلى طاقاته الإنتاجية ، والذي يبقى تحت تصرفه بصفة دائمة أو لمدة طويلة ، وعليه فالتمويل الذاتي يرتبط أساساً بقدرة المشروع على تخفيضه لتكاليف الإنتاجية من جهة، ورفع أسعار منتجاته الأمر الذي يسمح بزيادة الأرباح من جهة أخرى.

2-2 التمويل الخارجي : ويتمثل في لجوء المشروع إلى المدخلات المتاحة في السوق المالية سواء كانت محلية أو أجنبية بواسطة التزامات مالية (قروض، سندات) لمواجهة احتياجاته التمويلية وذلك في حالة عدم كفاية المصدر التمويل الذاتي المتوفرة لدى المؤسسة ،ويمكن التمييز هنا بين التمويل الخاص الذي يأتي من مدخرات القطاع الخاص (أفراد والمؤسسات) و بين التمويل العام الذي يكون مصدره موارد الدولة والمؤسسات.¹

المطلب الثالث: مصادر التمويل

مصادر التمويل: تنقسم مصادر التمويل إلى:

1. من حيث الملكية: وتنقسم إلى:

1-1 التمويل من المالكين أنفسهم وذلك من خلال عدم توزيع الأرباح ، زيادة رأس المال، ويطلق عليه بأموال الملكية.

1-2 التمويل من غير المالكين (المقرضين) وقد يكونوا موردين للنشأة، أو بنوك أو مؤسسات مالية ... الخ، ويطلق عليه بأموال الإقراض.

2. من حيث النوع: وينقسم إلى:

1.2 تمويل مصرفي: وهو الذي نحصل عليه من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى.

2.2 تمويل تجاري: وهو الذي نحصل عليه من التجار.

3. من حيث المدة (الفترة الزمنية): وينقسم إلى:

1.3 تمويل طويل الأجل: مثل القروض البنكية، السندات... الخ وتكون مدته أكثر من عشرة سنوات.

¹ - درافي دليّة، بوخرص نسرين إكرام، دور البنوك في تمويل الاستثمارات السياحية، مذكرة لنيل شهادة الماستر، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة ابن خلدون . تيارت . الجزائر، 2022 . 2023 ص28.

3—2 تمويل متوسط الأجل: وهو ذلك النوع من التمويل الذي يمتد ما بين السنة و العشر سنوات مثل القروض المصرفية...الخ.

3—3 تمويل قصير الأجل: وهو ذلك النوع من التمويل الذي يمتد ما بين سنة وعشر سنوات مثل القروض المصرفية...الخ .

4. من حيث المصدر: وينقسم إلى :

4—1 تمويل الداخلي : ويكون مصدره من المؤسسة نفسها أو مالكيها ،مثل بيع الأصول أو تأجيرها أو حجز الأرباح...الخ .

4—2 تمويل خارجي :ويكون مصدره من خارج المؤسسة بعيدا عن مالكيها مثل الاقتراض البنكي ، التمويل التجاري ، السندات ...الخ .

وإذا أردنا أن نحدد أي المصدر من هذه المصادر التمويلية هو الأفضل ، فلا نستطيع ذلك بالشكل النظري المطلق . إذ لكل المصدر ظروفه إضافة إلى مزاياه وعيوبه، والجواب يعتمد إذن على العلاقة التفضيلية ما بين المخاطر والمردود ،فالاختيار إذن يعتمد على تقدير الشخص المسؤول¹.

¹ - طارق الحاج، مبادئ التمويل، الطبعة الأولى، عمان، دار الصفاء للنشر والتوزيع ، سنة 2010، ص25 الى 28.

المبحث الثاني: صيغ ومقارنة التمويل التقليدي والتمويل الإسلامي

نظرا لمتطلبات العصر أصبحت البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية ضرورية اقتصادية لكل مجتمع، لذلك ظهرت المنافسة القوية بينهما بالرغم من اختلافهما من طبيعة نشاطهما، وهذا يتطلب فهم البنوك التقليدية والإسلامية بشكل عام، بالإضافة إلى مناقشة صيغ التمويل الخاصة بها .

المطلب الأول : صيغ التمويل التقليدي

أولا :قروض الاستغلال :

تعتبر القروض البنكية المصدر الثاني الذي تعتمد عليه المؤسسات الصغيرة والمتوسطة من حيث الأهمية في تمويل دورة الاستغلال ونتيجة لطبيعة المتكررة لنشاطاتها، فإنها تحتاج إلى نوع معين واقتراح طرق وتقنيات متنوعة لتمويل هذه النشاطات، ومن أهم القروض التي تستفيد منها المؤسسات الصغيرة والمتوسطة هي:

1. قروض الاستغلال العامة:

تسمى أيضا بقروض الخزينة، تمنحها البنوك للمؤسسات التي تعرف عجزا في الخزينة، فهي قروض موجهة بصفة عامة لتغطية احتياجات التمويل، ولاشك أن السبب الرئيسي للجوء المؤسسات لهذا النوع من القروض هو احتياجها الدائم لوجود سيولة لدى صندوقها لمواجهة أي طارئ أو نفقات محتملة، وتتمثل في تسهيلات الصندوق، السحب على المكشوف .

2. القروض الخاصة :

توجه هذه القروض عموما إلى تمويل أصل محدد بعينه وتأخذ أحد الأشكال التالية :

1-2- تسبيقات على البضائع :هي عبارة عن قروض توجه خاصة للمؤسسات التجارية عن طريق تمويل مخزون معين والحصول مقابل ذلك على بضائع كضمان للمقرض .

ولقد الواقع أن هذا النوع من القروض يمنح لتمويل المواد الأساسية كالقهوة وغيرها ويستعمل في الجزائر لتمويل السلع المصنعة ونصف المصنعة¹.

1 - كراش زينب، عباد سومية، دراسة مقارنة بين البنوك الإسلامية والكلاسيكية، مذكرة لنيل شهادة الماستر، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، تيارت، سنة 2023، ص20.

2.2. تسبيقات على الصفقات العمومية¹:

الصفقات العمومية عن عبارة اتفاق للشراء، وتنفيذ أشغال لفائدة السلطات العمومية والإدارة المركزية، الوزارات، الجماعات المحلية، المؤسسات العمومية ذات الطابع الإداري. وتمنح البنوك في هذا الصدد نوعين من القروض:

- الكفالات .

- القروض الفعلية .

3.2. الخصم التجاري :

الخصم التجاري هو نوع من القروض قصيرة الأجل التي تمنحها البنوك، وتعد عملية الخصم بالنسبة للمؤسسة وسيلة من وسائل الدفع، فالمؤسسة ولغرض إثبات ديونها على الغير تتعامل بالأوراق التجارية كالكمبيالات وسند الأمر... الخ .

وبالتالي فإن الخصم التجاري هو قيام البنك مقابل هذه العملية بدفع مبلغ الورقة التجارية للعميل قبل تاريخ الاستحقاق، وفي المقابل يستفيد البنك من ثمن يسمى سعر الخصم أو عمولة الخصم، ويطبق هذا المعدل على مدة الانتظار فقط وتنتقل إليه كل حقوق المستحق الأصلي².

3- القروض بالالتزام :

يمتاز هذا النوع من القروض عن غيره، بحيث أن البنك لا يقوم بتمويل المؤسسة بواسطة أموال من البنك، بل أنه يتدخل كمتعهد فيها بذلك، وتسمى هذه الوثيقة بالضمان أو الكفالة، وعلى البنك قبل التوقيع التأكد من الوضعية المالية للمؤسسة لأنه بمجرد التوقيع تصبح العملية بالنسبة للبنك التزاما لا يمكن التخلص منه مقارنة بما يحصل على مستوى تسهيلات الصندوق وتصنف القروض بالالتزام إلى :

الضمان الاحتياطي .

الكفالة³.

¹ - مطهري كمال، دراسة مقارنة بين البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية في تمويل المؤسسات الصغيرة و المتوسطة، مذكرة لنيل شهادة الماجستير، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة وهران، ص 103-108.

² - شاكر القزويني، محاضرات في اقتصاد البنوك، ديوان المطبوعات الجامعية، الطبعة الخامسة، الجزائر، سنة 1989، ص 95.

³ - لمسلف عيلة، دور الاقتصادي للمشاركة المصرفية، مذكرة لنيل شهادة الماجستير، كلية العلوم الاقتصادية، جامعة منتوري، قسنطينة، سنة 2006، ص 29.

ثانياً: قروض الاستثمار :

هي قروض تمنح للمؤسسات من أجل تمويل نشاطاتها على المدى المتوسط والطويل، فهي تستعمل لغرض الحيازة على العقارات أو الحصول على وسائل الإنتاج ومعداته، ويمكن القول أن الاستثمار هو التضحية باستهلاك حالي أكيد في سبيل الحصول على استهلاك مستقبلي غير أكيد وبالتالي فهو ينتج عنه نفقات كبيرة تشكل عبئاً ثقيلاً على المؤسسات، فالعديد من المؤسسات الصغيرة المتوسطة تجد صعوبات في تحمل هذه الأعباء الضخمة ومنه عرقلة نشاطاتها الاستثمارية، وبالتالي فهي مضطرة إلى اللجوء إلى البنوك لتلبية هذه الحاجات، ونظراً لطبيعة النشاطات الاستثمارية التي تقوم بها المؤسسات خصوصاً من حيث موضوعها ومدتها، فإنها تحتاج إلى طرق تمويل قروض تتلاءم مع خصوصيات المؤسسات في مجال الاستثمار :

1- القروض الكلاسيكية لتمويل الاستثمار:

1-1 - قروض متوسطة الأجل:

توجه هذه القروض لتمويل الاستثمارات التي تزيد مدتها سبع سنوات مثل تمويل مشتريات المعدات والآلات وكذا وسائل الإنتاج ومعدات النقل، وإن طول مدة هذه القروض تعرض البنك لعدة مخاطر متعلقة إما بتجميد أموال البنك لفترات طويلة أو متعلقة بالمركز المالي لطالب القرض وهو خطر عدم التسديد ويمكن أن نميز بين نوعين من القروض المتوسطة لأجل.

أ - قروض متوسطة الأجل قابلة للتعبئة :

يعني أن البنك الذي قدم القرض بإمكانه إعادة خصم القروض لدى مؤسسة مالية أخرى أو لدى البنك المركزي

ويسمح له ذلك بالحصول على سيولة في حالة الحاجة إليها دون انتظار أجل استحقاق القرض الذي منحه، ويسمح له ذلك بالتقليل من خطر تجميد الأموال ويجنبه إلى حد ما الوقوع في خطر السيولة.

ب - قروض متوسطة الأجل غير قابلة للتعبئة:

هي أكثر خطورة من القروض المعبئة، وهذا يعني أن البنك ليس باستطاعته إعادة خصم هذه القروض لدى المؤسسة المالية أخرى أو لدى البنك المركزي قبل تاريخ استحقاق القرض. وبالتالي فإن البنك يكون مضطراً إلى انتظار نهاية القرض لاسترجاع أمواله ومنه هناك خطر تجميد الأموال، كما أن هناك مخاطر مرتبطة بوقوع البنك في أزمة نقص السيولة.¹

1-2- قروض طويلة الأجل:

1 - مطهري كمال، نفس المرجع السابق، ص 110.

تلجأ المؤسسات التي تقوم باستثمارات طويلة الأجل إلى البنوك لتمويل هذه العمليات ونظرا للمبالغ الكبيرة التي يمكن تعبئتها، وكذلك لمدة الاستثمار ، فإن القروض طويلة الأجل الموجهة لهذا النوع من الاستثمارات تفوق في الغالب سبع سنوات ويمكن أن تمتد أحيانا إلى غاية عشرين سنة وهي توجه لتمويل نوع خاص من الاستثمارات مثل الحصول على عقارات ،أراضي ،مباني بمختلف الاستعلامات المهنية ،ونظرا لطبيعة هذه القروض أي مبالغها الضخمة ولمدة طويلة فإن هذا يجعلها تنطوي على مخاطر عالية ،الأمر الذي يدفع إلى البحث عن الوسائل الكفيلة بتخفيض هذه المخاطر المتمثلة بطلب ضمانات حقيقية ذات قيم عالية قبل الشروع في عملية منح القرض .

2- الائتمان الإيجاري : (القرض الإيجاري)

نظرا لصعوبة الحصول على سيولة نقدية حاضرة من قبل البنوك ،"ظهرت الحاجة إلى البحث عن طرق أخرى لتمويل الاستثمارات وذلك للعبء الموجود على المؤسسات المستثمرة خاصة فيما يتعلق بالعبء المالي وطريقة تحملها لذلك ظهر الائتمان الإيجاري الذي يحتفظ بفكرة القرض ،لكن هناك فرق في طبيعة العلاقة التمويلية بين المؤسسة والبنك".

2-1- تعريف القرض الإيجاري :

هي تقنية تمويلية حديثة النشأة ظهرت في بريطانيا تطورت في أمريكا واستثمرت في فرنسا مع بداية التسعينات، والقرض الإيجاري هو عقد بمقتضاه توجر معدات وتجهيزات مقابل دفع أقساط إيجارية مع إمكانية تملكها عند تسديد القيمة السوقية للتجهيزات ،وهناك ثلاث أطراف في صيغة التمويل بالقرض الإيجاري: البنك، المؤسسة طالبة القرض ،المستأجر ،المورد.

المورد: هو المنتج للسلع الإنتاجية من أجهزة ومعدات وغيرها، حيث يعرضها على المستخدمين قصد تسويقها وزيادة بذلك مبيعاته وإنتاجيته منها.

البنك أو الوسيط المالي: وهو المؤجر الذي يبحث عن وسيلة لتوظيف مدخراته والحصول على عوائد مرتفعة وهو يفضل التوظيف الائتماني طويل الأجل.

المستأجر أو المؤسسة: وهو الذي يرغب في تطوير طاقته الإنتاجية وتوسيعها، وهو يسعى للحصول على الأجهزة والآلات التي تحقق له ذلك دون أن تتوفر لديه الموارد المالية الكافية لتمويل استثماراته.¹

المطلب الثاني: صيغ التمويل الإسلامي:

¹-Luc Bernet -Rollande , "Principede tech ni que bancaire",Dunod ,23ème,édition, paris, avril2004,P162.

تقدم المصارف التقليدية مجموعة من الخدمات المصرفية لا تتفق مع مبادئ الشريعة الإسلامية وأحكامها، لذا كان لابد من السعي لإيجاد بدائل وأساليب تمويلية جديدة تتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

واستناداً للأهداف والمبادئ التي تسعى المصارف الإسلامية إلى تحقيقها والسير على نهجها، فإن أساليب التمويل والاستثمار ينبغي أن لا يكون هدفها الأسمى تحقيق الأرباح فقط، وإنما لتحقيق الأهداف الاجتماعية والتنمية أيضاً، وفيما يأتي عرض لأهم أساليب وصيغ التمويل المصارف الإسلامية.

1] التمويل بالمضاربة:

تعد صيغة المضاربة من أساليب الاستثمار المهمة في النظام الإسلامي المعاصر، إذ أن هذه الصيغة تتميز بكفاءة وفاعلية عالية وتعمل على تجميع المدخرات ووضعها في أيدي أصحاب الكفاءة والمهارة بهدف تنميتها.

والمضاربة هي شركة بين العمل ورأس المال، يتفقدان على اقتسام الأرباح عند تحقيقها بنسبة محددة، أما في حالة الخسارة فيخسر العامل جهده ويخسر صاحب رأس المال ماله، وتطور عقد المضاربة في المصارف الإسلامية ليتخطى المضاربة المفردة المباشرة إلى المضاربة المشتركة، إذ يعد المودعين أرباب المال والمصرف هو العامل ومن ثم يقوم المصرف بإعطاء المال إلى من يعمل به، في هذه الحالة يصبح المصرف هو صاحب المال ومن ينميه مضارباً، وتكون الأطراف المشتركة في أسلوب المضاربة وهي:

. المدخرون.

. المصرف.

. المضاربون.¹

2] التمويل بالمشاركة:²

تستخدم المصارف الإسلامية أسلوب التمويل بالمشاركة أسلوب فعال مقارنة بالمصارف التقليدية، تقوم هذه الصيغة على أساس اتفاق بين المصرف الإسلامي و طالب العمل، كلاهما يقدمان جزءاً من رأس المال، ومنه صيغة المشاركة تشبه صيغة المضاربة، وما يميز صيغة المشاركة هو اشتراك الطرفين في تمويل المشروع ويتم توزيع الربح على الطرفين حسب نسب التمويل كما هو الحال في الخسارة وهذه الصيغة تنطبق على شركة العنان المتفق على جوازها.

1 - منصور خيرة، كيجل فايزة، تقييم صيغ التمويل في البنوك الإسلامية، مذكرة لنيل شهادة الماستر، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، تيارت، سنة 2018، ص 18.

2- حيدر يونس الموسوي، المصارف الإسلامية أدائها المالي وأثارها في سوق الأوراق المالية، الطبعة الأولى، الأردن، عمان، سنة 2011 ص 45 إلى 51.

وتتعدد أشكال التمويل بالمشاركة حسب أهدافها والمدة الزمنية، أهمها:

1-2- المشاركة الدائمة : يقوم المصرف الإسلامي بالمساهمة في رأس المال لأحد المشاريع ، مما يترتب أن يكون مشارك في ملكية المشروع ، فيستحق كل شريك نصيبه من الأرباح بحسب الاتفاق أما في الخسارة فتوزع حسب المساهمة في رأس المال.

2.2. المشاركة المتناقصة المنتهية بالتمليك : تقوم بين المصرف والعميل الذي يستطيع أن يحل محل المصرف في ملكية المشروع ،يقوم هذا النوع على أساس عقد شراكة بين المصرف والعميل ،واستنادا إلى هذا العقد تتناقص حصة المصرف بصورة تدريجية ،وفي نهاية الأمر يصبح طالب التمويل أو الشريك متملكا لل مشروع بصفة كاملة.

3. التمويل بالمرابحة:

تعد من أهم القنوات الاستثمارية في المصارف الإسلامية ، وبيع المرابحة هو بيع سلعة بما قامت به على بائعها مضافا إليه ربح متفق عليه.

أما المرابحة المصرفية فهي صيغة التمويل طورتها المصارف الإسلامية مبنية على صيغة العقد وتتضمن الأمر والوعد بالشراء ، إذ يأمر العميل المصرف بشراء سلعة ويعدده بشرائها عليه بثمن مؤجل مع الربح ، وتسمى المرابحة للأمر بالشراء ، وقد وجدت هذه الصيغة انتشارا في المصارف الإسلامية عقب قرار قانون البنك الإسلامي الأردني في عام 1978 الذي احتضن هذه الصيغة ، وقد عقد المؤتمر المصرف الإسلامي الأول في دبي 1979 تحت عنوان "بيع المرابحة".

وللمرابحة شروط أساسية أهمها

. أن يكون الربح معلوم، سواء كان مقدارا أو نسبة من الثمن الأول.

. أن يكون العقد الأول صحيحا، وذلك لأن بيع المرابحة مرتبط بالعقد الأول.

يوجد صيغ تمويل أخرى تقوم بها المصارف الإسلامية ، ونذكر منها¹:

4-التمويل بالسلم :

تعريف السلم: لغة معناه الإعطاء والترك والتسليف ، أما السلم في مصطلح الفقهاء فهو بيع موصوف في الذمة ببذل يعطى عاجلا. وهو بيع يتقدم فيه رأس المال ويتأخر المثمن لأجل ، وهو مشروع في الكتاب والسنة والإجماع².

5- التمويل الإستصناع :

¹ - حيدر يونس الموسوي، نفس المرجع السابق، ص 45 إلى 51.

² - د، أحمد سليمان حضاونه، المعارف الإسلامية، الطبعة الأولى، الأردن، سنة 2008، 1428، ص 90.

تعريف الإستصناع : هو صيغة من صيغ إنتاج السلع في مرحلة ما قبل التسليم أو مرحلة الإنتاج أي بمعنى تمويل عملية إنتاج السلعة نفسها ، فهو أسلوب تتمكن من خلاله المؤسسات الصناعية أو المقاولات من بيع وتسويق مستقبلي لمصنوعاتها وخدماتها التي تعاقدت على توريدها أو توفيرها لعملائها ، وبالمقابل فإن المؤسسة المشترية تضمن تأمين الحصول على سلع مصنوعة سواء كانت منمطة أو غير منمطة ، وبما أنه لا يشترط في الإستصناع الدفع المسبق للثمن، فهو بذلك صالح لتمويل البائع إذا كان الدفع قبل التسليم ولتمويل المشتري إذا كان الدفع بعد التسليم¹.

6- التمويل بالمزارعة :

تعريف المزارعة : هو عقد من عقود المشاركة ، وهي لغة من الزرع أي الإنبات وهو المعنى الحقيقي للمزارعة، وأما معناها المجازي فيعني طرح الزرعة أي إلقاء البذر على الأرض. وفي الاصطلاح هي عقد على الزرع ببعض ما يخرج منه بشروط. وهي شركة في الزرع حيث يتم دفع الأرض لمن يعمل عليها والزرع بينهما. ويتم معاملة العامل في الأرض ببعض ما يخرج منها، أي بحصة معلومة وبأجل معلوم.²

7- التمويل بالمساقات :

تعريف المساقات : المساقات في اللغة على وزن مفاعله ،وهي مشتقة من السقي ،القاموس المحلي. وهي في الاصطلاح عقد يقوم على إصلاح ورعاية وسقاية وقطف ثمار الشجر بجزء مما يخرج من ثمارها وهي عقد شركة بين مالك الشجر أو الزرع والعامل عليه على أن يقوم الأخير بخدمة الشجر أو الزرع مدة معلومة في نظير جزء شائع من الغلة.³

8- التمويل بالمغارسة :

تعريف المغارسة : المغارسة في اللغة من الغرس ،والغرس هو الشجر الذي يغرس (لسان العرب)وفي الاصطلاح ،هي عقد على تعمير الأرض بالشجر بقدر معلوم ،كالإيجار .وهي أن يدفع الرجل أرضه لمن يغرس فيها شجرا بعوض معلوم لمدة معلومة على أن يكون الثمار بينهما⁴.

9- التمويل بالقرض الحسن :

تعريف القرض الحسن : يقوم القرض الحسن على إتاحة المصرف الإسلامي مبلغا محددًا لفرد من الأفراد ،أو لأحد عملائه حيث يضمن سداد القرض الحسن، دون تحميل هذا الفرد أو العميل أية أعباء أو عمولات ، أو

¹ - شقيري نوري موسى، المصارف الإسلامية للاستثمار والتمويل في الإسلام، الطبعة الأولى، دار الحامد للنشر والتوزيع، عمان، 2019 . 1440، ص231، 232.

² - عيشوش عبدو، تسويق الخدمات المصرفية في البنوك الإسلامية، مذكرة لنيل شهادة الماجستير، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة لحاج لخضر، باتنة، سنة 2009، ص35.

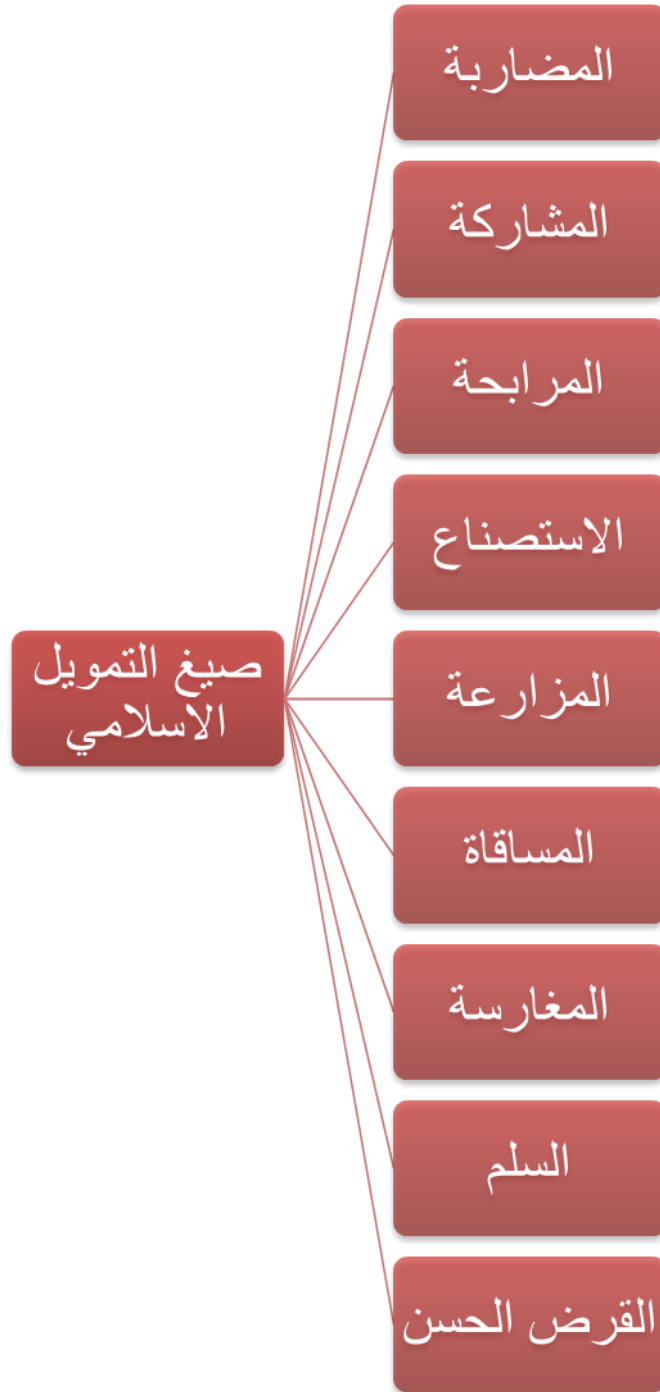
³ - الغريب ناصر، اصول المصرفية الإسلامية وقضايا التشغيل، دار أبو لولو للطباعة والنشر والتوزيع، الطبعة الأولى، سنة1996، ص138.

⁴ - محمد محمود العجلوني، البنوك الإسلامية أحكامها- مبادئها- تطبيقاتها- المصرفية، الطبعة الأولى، دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة، عمان، 2008 . 1429، ص273 إلى 282.

مطالبته بفوائد وعائد استثمار هذا المبلغ، أو مطالبته بأي زيادة من أي نوع، بل يكفي المصرف فقط أن يسترد أصل القرض أي الأموال التي أقرضها لهذا العميل أو لهذا الفرد.¹

¹ - حربي محمد عريقات، سعيد جمعة عقه، إدارة المصارف الإسلامية، الطبعة الثانية، دار وائل للنشر والتوزيع، الأردن، 2012، ص 220. 221.

الشكل (1): صيغ التمويل الإسلامي



المصدر: من إعداد الطالبتين بعد المطالعة على مجموعة من المراجع

المطلب الثالث: المقارنة بين التمويل التقليدي والتمويل الإسلامي

إن النظام التي تطبقه البنوك الإسلامية أثبت جدواه من الناحية الاقتصادية البحتة وأثبت صموده في وجه المشكلات التي تعترض الاقتصاد الإسلامي، كما وضعت الدراسة ذاتها النظام الربوي أنه يتصف بالتصلب والجمود اللذين يمنعان من المرونة والتكيف السريع مع الظروف الاقتصادية الطارئة والمستجدة، وفيما يلي أهم أوجه الاتفاق والاختلاف بين التمويل التقليدي والتمويل الإسلامي .

1. أوجه الاتفاق :

يتفق التمويل التقليدي والتمويل الإسلامي في مجموعة من العناصر أهمها :

أولاً: خضوعها لرقابة البنك المركزي والتقييد بالقرارات الصادرة عنه فيما يتعلق بأعمال البنوك والمصارف.

ثانياً: تقديم الخدمات التي تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية ونذكر منها:

. الحسابات الجارية المبنية على أساس القرض، حيث تتعهد البنوك برده دون زيادة أو نقصان وإصدار الشيكات.

. استبدال العملات التي تقوم على أساس القبض في مجلس العقد.

. تحصيل الأوراق التجارية لحساب الدائنين.

. التحويلات النقدية.

. تأجير الخزائن.

ثالثاً: تتفق البنوك التقليدية مع البنوك الإسلامية في القيام ببعض أوجه الاستثمار وتحقيق التنمية الاقتصادية في

المجتمع.¹

¹د. بوزيد رشيد، نفس المرجع السابق، ص 896 - 897

الجدول (01- 01): الفروقات بين المصارف التقليدية والمصارف الإسلامية

المقارن	المصارف التقليدية	المصارف الإسلامية
الوظيفة الأساسية	الإقراض والاقتراض مقابل فائدة محددة	المضاربة الشرعية ومختلف أشكال التمويل من المشاركة والمرابحة
الأهداف العامة	تعظيم حقوق المساهمين بالاعتماد على سعر الفائدة مع التركيز على عاملي المخاطرة والربحية في جميع التعاملات	تعظيم حقوق المساهمين والخسارة الناجمة عن ممارسة الأعمال الشرعية وتطهير المعاملات المصرفية من الربا وبناء نظام اقتصادي إسلامي
صيغ التمويل	التمويل التقليدي يحدد علاقة المصرف بفائدة دوما	التمويل الإسلامي مضارب في المدى الطويل
التعامل مع المصارف الأخرى	على أساس الفائدة الربوية	على أساس صيغ التمويل الإسلامي في المعاملات الجائزة شرعا
العمليات والأهداف تتوافق مع	قوانين المصارف العالمية	ضوابط الشريعة الإسلامية
الخدمات المقدمة	جميع الخدمات المصرفية بالإضافة إلى بعض النوافذ الإسلامية	فقط الخدمات المصرفية غير الربوية إضافة لخدمات تكافلية و استشارية
المال هو	سلعة يتم الاتجار فيها	وسيلة يتم الاتجار فيها
الضوابط المهنية	إدارة الأصول والخصوم بأفضل ربحية ممكنة من خلال سعر الفائدة	إدارة الأصول والخصوم بأفضل ربحية ممكنة مضبوطة بأسس شرعية للمصرف

المصدر: بن يحيى شريفة، زيتي مروة، آلية التحول من الصيرفة التقليدية إلى الصيرفة الإسلامية، كلية العلوم الاقتصادية

والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد البشير الإبراهيمي، برج بوعرييج، 2021، ص 41، 42.

خلاصة الفصل الأول:

من خلال دراستنا للتمويل في البنوك التقليدية والبنوك الإسلامية، نستخلص أن البنوك التقليدية تختلف شكلا ومضمونا عن البنوك الإسلامية، حيث تعتمد الأولى على الفائدة المحددة مسبقا سواء بالنسبة لعملية الإقراض والاقتراض، أما البنوك الإسلامية فتعتمد على صيغ تمويل الإسلامية وأصحاب الودائع هي علاقة مشاركة أو مضاربة أو مرابحة.

الفصل الثاني:

دراسة مقارنة بين التمويل

التقليدي والتمويل الإسلامي

تمهيد:

بعد أن تطرقنا إلى الجانب النظري للموضوع والذي رأيناه يمس العنصر الأساسي لموضوع دراستنا وهو مقارنة بين التمويل التقليدي والتمويل الإسلامي وكما هو معمول به في البحث العلمي تم إسقاط الجانب النظري على الجانب التطبيقي باستخدام استبيان موزع على متلف المتعاملين مع البنوك، وذلك من أجل معرفة الفرق بين التمويل التقليدي والتمويل الإسلامي.

المبحث الأول : عرض لمختلف اطر الدراسة

المطلب الأول: الإطار المفاهيمي للدراسة

لقد تطرقنا في هذا البحث إلى المقارنة بين التمويل التقليدي والتمويل الإسلامي من وجهة نظر المواطن الجزائري ولنقوم بهذه الدراسة لا بد من توضيح مفهوم التمويل والتمويل التقليدي والتمويل الإسلامي.

مفهوم التمويل: هو عملية توفير الأموال اللازمة لتمويل نشاط معين، سواء كان ذلك لتمويل مشروع جديد، توسيع الأعمال الحالية، شراء أصول جديدة، أو لأي غرض آخر يتطلب توفير الأموال، يمكن الحصول على التمويل من مصادر مختلفة مثل البنوك، المستثمرين، الشركات، أو حتى من التمويل الذاتي.

مفهوم التمويل التقليدي: هو نوع من أنواع التمويل يتميز بأنه يتبع الأساليب والمبادئ الاقتصادية التقليدية، مثل فرض الفوائد والربا على القروض والاستثمارات، وفي هذا النوع من التمويل، يتم تقديم الأموال من قبل البنوك والمؤسسات المالية التقليدية، وتكون العلاقة بين المقرض والمدين هي علاقة تجارية تعتمد على الربح والفائدة.

مفهوم التمويل الإسلامي: يستند إلى مبادئ الشريعة الإسلامية ويحظر فيه التعامل بالربا وأي شكل من أشكال الاحتكار وغيرها من الممارسات المحرمة، يتم تطبيق أساليب تمويلية إسلامية مثل المضاربة و المرابحة، حيث تكون العلاقة بين ممول و الممول تعتمد على مشاركة الأرباح والمخاطر بين الطرفين.

المطلب الثاني: حدود الدراسة الميدانية

1- حدود الدراسة المكانية:

استنادا على طبيعة البيانات التي توصلنا إليها لتقديم بحثنا، والمتمثلة في آراء مجموعة من المتعاملين مع البنوك، والمتمثلة في ما يلي:

- البنك الوطني الجزائري BNA

- البنك الوطني الخارجي BEA

- بنك الفلاحة و التنمية الريفية BADR

- بنك التنمية المحلية BDL

- القرض الشعبي الجزائري CPA

2- حدود الدراسة الزمنية :

تم جمع البيانات عن طريق وضع استبيان، حيث تم توزيعه على مجموعة من المتعاملين مع البنوك خلال شهر ماي، ودامت هذه الدراسة تقريبا أربعة أيام، و لقد صادفتنا عدة عقبات في جمع البيانات ومنها عدم جدية المتعاملين في ملء الاستبيان، تحجج المتعاملين بعدم وجود وقت كاف لإبداء الرأي.

3- حدود الدراسة البشرية:

اعتمد البحث على أسلوب العينة العشوائية البسيطة لتمثيل المجتمع الحقيقي، حيث تمثلت في مجموعة من المتعاملين مع البنوك والتي بلغ عددهم 52 متعامل وقد وزع الباحث الاستبيان على خمسة بنوك حيث استرجعنا كل الاستبيانات.

4- حدود الدراسة الموضوعية:

تناول البحث موضوع مقارنة بين التمويل التقليدي والتمويل الإسلامي بالنسبة لمتعاملي البنك

المطلب الثالث : منهجية جمع البيانات و تحليلها**منهجية الدراسة:**

اعتمدنا في هذا المبحث على المنهج الوصفي التحليلي المقارن باعتباره المنهج المناسب للأبحاث والدراسات التي تهدف إلى وصف الظاهرة كما هي في الواقع، وذلك بالاعتماد على ما تم جمعه من بيانات وبما يخدم أغراض هذا البحث وذلك باستخدام إحدى برامج التحليل الإحصائي باعتبارها الأداة المهمة لإجراء التحليلات الإحصائية.

وقد تم اختيار هذه التقنية في تحليل البيانات لأنه يعتبر إحدى الأساليب الإحصائية التي تهتم بدراسة متغيرات متعددة أو مجموعة من المتغيرات في آن واحد مع العلم أن أسلوب التحليل الإحصائي متعدد المتغيرات بأساليبه المختلفة يعتمد على وصف وتحليل الظواهر ذات الأبعاد والمتغيرات المتعددة وهذا ينطبق على هذه الدراسة (دراسة مقارنة بين التمويل التقليدي والتمويل الإسلامي من وجهة نظر المواطن الجزائري).

1- عينة الدراسة ومنهجية جمع البيانات:

تكونت عينة الدراسة من 43 متعامل حيث تم توزيع 52 استبيان، مسترجعة منه 52 وبعد مراجعته والتأكد منه استبعد 9 استبيانات غير صالحة، ومنه بلغ مجموع العينة 43 متعامل من مجموع الاستبيانات.

2- مصادر جمع البيانات الإحصائية:

تم الاعتماد على المصدرين في جمع البيانات :

المصادر غير المباشرة:

استخدمنا الكتب والمقالات والأبحاث ذات العلاقة بموضوع البحث وذلك بغرض توضيح المفاهيم الأساسية لمتغيرات الدراسة النظرية.

المصادر المباشرة:

يعتبر الاستبيان أحد وسائل الوصول إلى البيانات المستعملة على نطاق واسع من أجل الحصول على بيانات أو معلومات، وقمنا بتوزيع الاستبيان لدراسة بعض مفردات البحث وحصر وتجميع المعلومات اللازمة في موضوع البحث، ومن ثم تفرغها وتحليلها باستخدام برنامج الإحصائي و استخدام الاختبارات spss الإحصائية المناسبة وبرامج حاسوبية مثل Excel بهدف الوصول لدلالات ذات قيمة ومؤشرات تدعم موضوع الدراسة، وقمنا بمعالجة البيانات في الحاسوب بناء على الأساليب المستخدمة والتي تتمثل في :

1- النسب

2- التكرارات

3- الأشكال البيانية

الاستبيان:

يعتبر الاستبيان إحدى أهم أدوات جمع البيانات الأكثر استخداما في البحث العلمي، وبذلك قمنا بالاعتماد عليه في جمع البيانات والإجابة على التساؤلات وذلك من أجل التحقق من فرضيات المشكلة قيد الدراسة.

وقد تم تقسيم الاستبانة إلى ثلاثة أقسام كالتالي:

القسم الأول: يحتوي على الخصائص الشخصية المتعلقة بأفراد العينة، تمثلت في الجنس، السن، التخصص، المستوى العلمي، اسم البنك الذي تتعامل معه حاليا... الخ.

القسم الثاني: خصص للأسئلة الفرعية وتمثلت في عشر أسئلة حول أهم العناصر المختلفة بين التمويل التقليدي والتمويل الإسلامي.

1- في نظرك ما هو التمويل الذي تجده أقل من حيث التكلفة التي يتحملها الأفراد للحصول عليه.

2- ما هو نوع التمويل الذي تشعر فيه بثقة وأمان أكبر وتعتبر أنه يتميز بدرجة مخاطرة أقل في نظرك.

3- في أي تمويل ترى أن الضمانات المطلوبة من العملاء للحصول على التمويل تكون أكبر وأكثر.

4- في نظرك ما هو التمويل الذي تكون مدة الحصول على الأموال فيه أقل.

5. في نظرك ما هو التمويل الذي تكون إجراءات ومتطلبات الحصول على الأموال فيه أقل تعقيدا.
 6. في نظرك ما هو نوع التمويل الذي تثق فيه وترتاح له أكثر من الناحية الدينية.
 7. في نظرك ما هو نوع التمويل الذي يتميز برقابة أكثر تشددا وصرامة مقارنة بغيره أثناء فترة الاستغلال.
 8. في نظرك أي نوع من التمويل تكون فترة استرداده من طرف البنوك أكثر.
 9. في نظرك أي نوع من التمويل تراه أفضل من حيث نتائجه وعوائده الاستثمارية والإنتاجية.
 10. في نظرك أي نوع من التمويل يقدم امتيازات ومزايا استثمارية أكثر للأشخاص المستفيدين منه.
- القسم الثالث: هو تكملة للقسم الثاني لمعرفة المزيد من العناصر الأخرى والتي لم تذكر في الاستبيان.

3- اختبار وصدق وثبات الاستبيان:

قبل الشروع في عملية التحليل واستخلاص النتائج، يجب التأكد من مدى صدق وثبات العبارات التي تضمنتها الاستبانة، حتى تكون النتائج ذات مصداقية وأكثر واقعية، وصدق أداة الدراسة يعني أن تكون الاستبانة شاملة لكل البيانات التي تدخل في عملية التحليل وأن تقيس ما صممت لقياسه، وتكون كل مفرداتها واضحة ومتسلسلة يمكن للمبحوث أن يجيب عليها دون عناء يذكر.

المبحث الثاني: عرض تحليل نتائج الدراسة

المطلب الأول: تحليل البيانات الشخصية

1- توزيع العينة حسب الجنس.

نتائج بيانات هذا السؤال موضحة في الجدول التالي تمثل توزيع العينة حسب الجنس

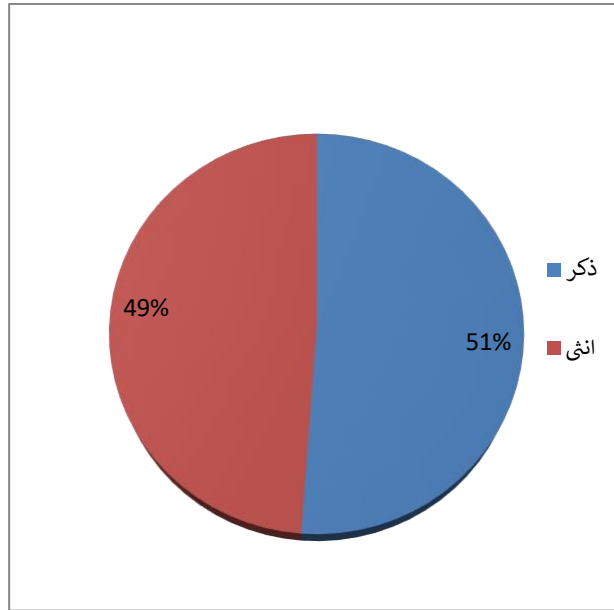
الجدول (02- 01): توزيع العينة حسب الجنس

الجنس	ذكر	أنثى	المجموع
التكرار المطلق	22	21	43
التكرار النسبي	51%	49%	100%

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج الدراسة الميدانية

بمعالجة البيانات الواردة في الجدول (01-02) بنموذج excel نتحصل على الشكل البياني التالي.

الشكل (02- 01): توزيع العينة حسب الجنس



المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج الدراسة الميدانية

تظهر نتائج الدراسة أن الفئة الأكبر هي فئة الذكور بنسبة 51%، أما فئة الإناث تمثل نسبة 49% كما هو

موضح في الشكل.

2- توزيع العينة حسب السن.

نتائج بيانات هذا السؤال موضحة في الجدول التالي تمثل توزيع العينة حسب السن.

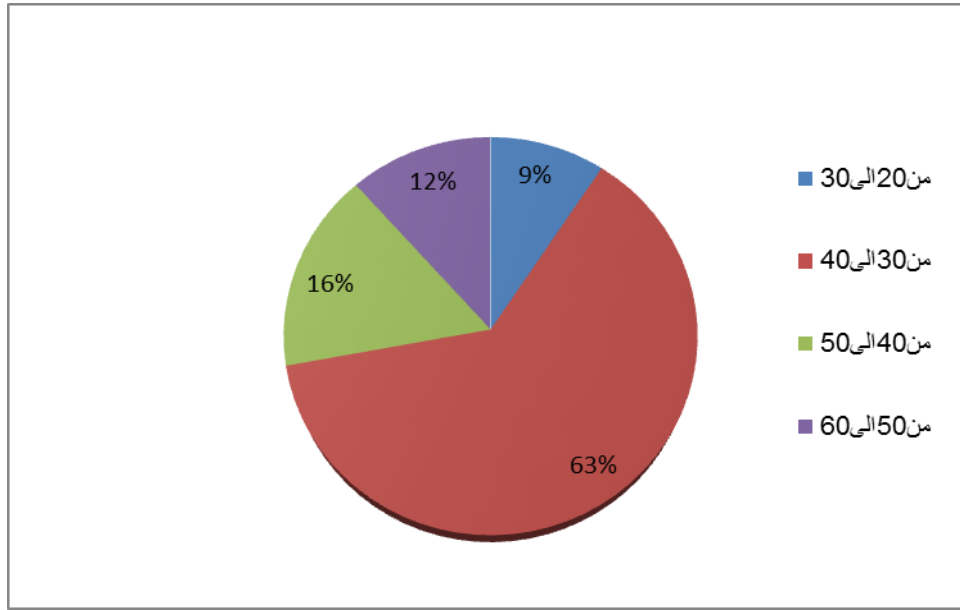
الجدول(02- 02): توزيع العينة حسب السن

السن	من 20 إلى 30	من 30 إلى 40	من 40 إلى 50	من 50 إلى 60	المجموع
التكرار المطلق	4	27	7	5	43
التكرار النسبي	9%	63%	16%	12%	100%

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج الدراسة الميدانية

بمعالجة البيانات الواردة في الجدول(02-02) بنموذج Excel نتحصل على الشكل البياني التالي.

الشكل (02- 02): توزيع العينة حسب السن



المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج الدراسة الميدانية

تظهر نتائج أن الفئة المدروسة حسب السن المتراوح من 30 إلى 40 تمثل بسببة 63% ثم تليها الفئة من 40 إلى 50 ومن 50 إلى 60 تمثل نسب متفاوتة 16% و12% أما الفئة الأخيرة من 20 إلى 30 تمثل نسبة 9% كما هو موضح في الشكل.

3- توزيع العينة حسب التخصص

نتائج بيانات هذا السؤال موضحة في الجدول التالي تمثل توزيع العينة حسب التخصص.

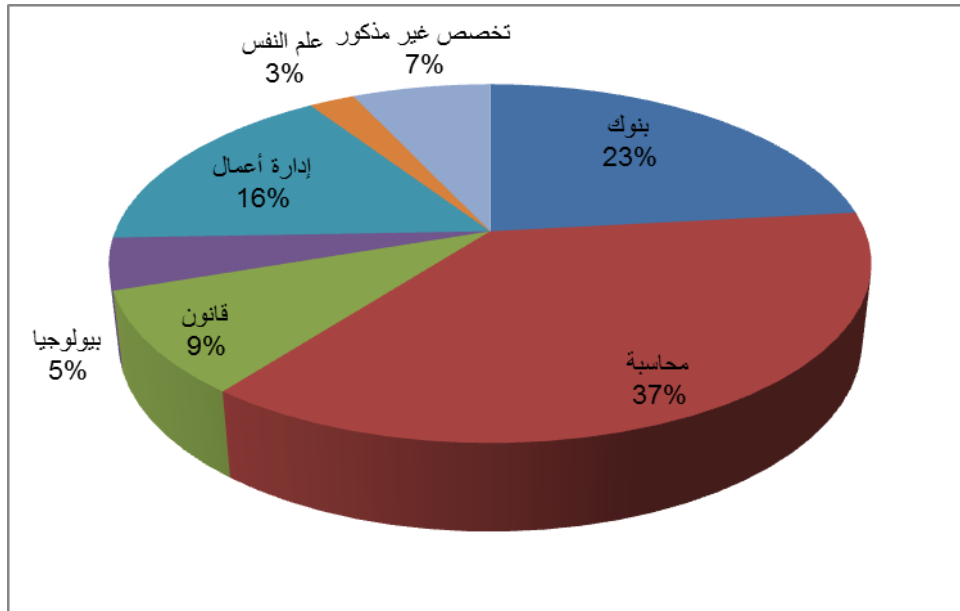
الجدول (02- 03): توزيع العينة حسب التخصص

المجموع	تخصص غير مذكور	علم النفس	إدارة أعمال	بيولوجيا	قانون	محاسبة	بنوك	التخصص
43	3	1	7	2	4	16	10	التكرار المطلق
100%	7%	2%	16%	5%	9%	37%	23%	التكرار النسبي

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج الدراسة الميدانية

بمعالجة البيانات الواردة في الجدول (03-02) بنموذج Excel نتحصل على الشكل البياني التالي.

الشكل (02- 03): توزيع العينة حسب التخصص



المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج الدراسة الميدانية

تظهر نتائج الدراسة إلى أن غالبية المتعاملين مع البنوك والبالغ نسبتهم 37% كان تخصصهم محاسبة، وأن ما نسبته 23% من المتعاملين كان تخصصهم بنوك، في حين أن ما نسبته 16% من المتعاملين كان تخصصهم إدارة أعمال، أما نسبة 9% من المتعاملين كان تخصصهم قانون، ومنهم النسب الأخيرة المتبقية 5% و2% و7% تمثل المتعاملين ذو التخصص بيولوجيا، علم النفس، والتخصصات غير مذكورة كما هو موضح في الشكل.

4- توزيع العينة حسب المستوى العلمي.

نتائج بيانات هذا السؤال موضحة في الجدول التالي تمثل توزيع العينة حسب المستوى العلمي.

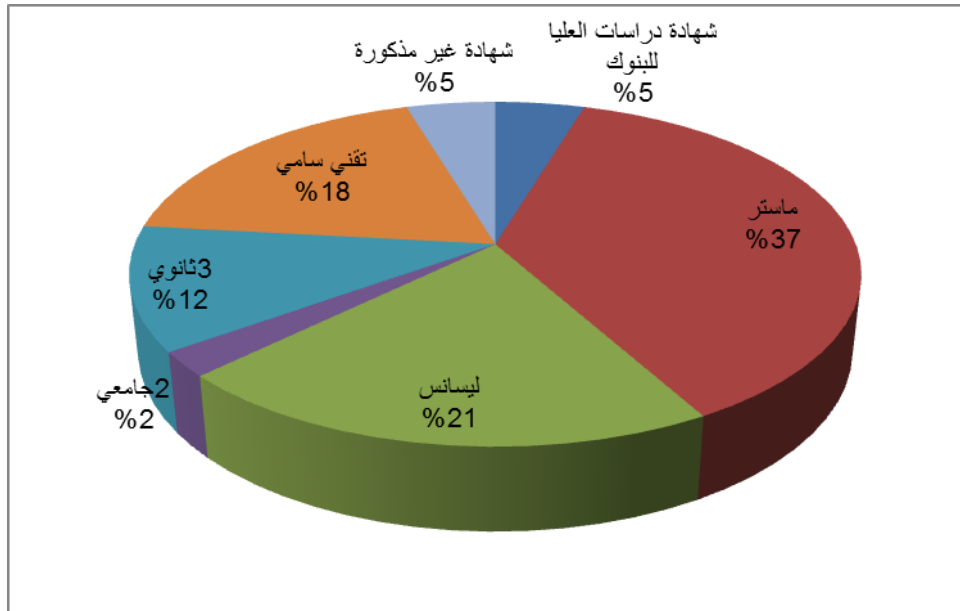
الجدول(02- 04):توزيع العينة حسب المستوى العلمي

المستوى العلمي	شهادة الدراسات العليا للبنوك	ماستر	ليسانس	2جامعي	3ثانوي	تقني سامي	شهادة غير مذكورة	المجموع
التكرار المطلق	2	16	9	1	5	8	2	43
التكرار النسبي	5%	37%	3%	2%	12%	19%	5%	100%

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج الدراسة الميدانية

بمعالجة البيانات الواردة في الجدول(02-04) بنموذج Excel نتحصل على الشكل البياني التالي.

الشكل(02-04):توزيع العينة حسب المستوى العلمي



المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج الدراسة الميدانية

تظهر نتائج الدراسة أن أغلبية المتعاملين والبالغ نسبتهم 37% أعلى شهادة لهم هي الماستر، وأن ما نسبته 21% أعلى شهادة لهم هي ليسانس، في حين أن 19% منهم أعلى شهادة لهم هي تقني سامي، أما النسبة 12% منهم أعلى شهادة لهم هي الثالثة ثانوي ثم تليها نسبة 5% منهم أعلى شهادة لهم هي شهادة الدراسات العليا للبنوك وشهادات أخرى غير مذكورة، أما النسبة الأخيرة 2% أعلى شهادة لهم هي الثانية جامعي، كما موضح في الشكل.

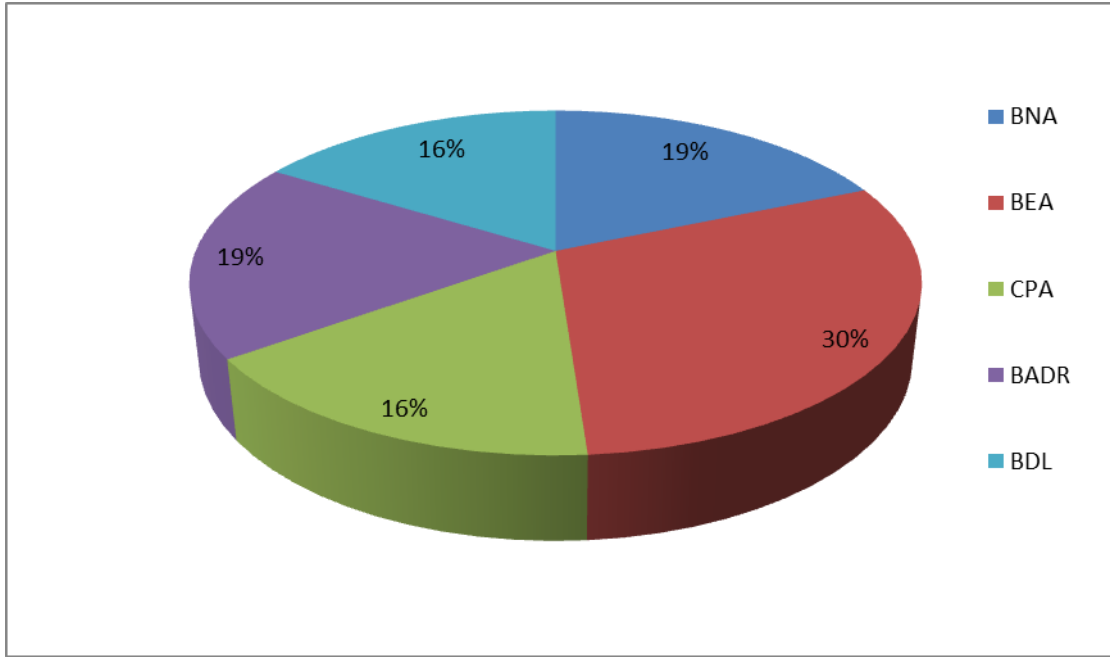
5- توزيع العينة حسب اسم البنك الذي تتعامل معه حالياً.

نتائج بيانات هذا السؤال موضحة في الجدول التالي تمثل توزيع العينة حسب اسم البنك الذي تتعامل معه حالياً.

الجدول (02- 05): توزيع العينة حسب اسم البنك الذي تتعامل معه حالياً

اسم البنك	BNA	BEA	CPA	BADR	BDL	المجموع
التكرار المطلق	8	13	7	8	7	43
التكرار النسبي	19%	30%	16%	19%	16%	100%

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج الدراسة الميدانية



المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج الدراسة الميدانية

تظهر نتائج الدراسة أن أكثر بنك من حيث التعامل حالياً هو بنك BEA بنسبة 30%، أما بنك BNA مع BADR و CPA مع BDL بنسب متساوية 19% و 16%، كما هو موضح في الشكل.

6- توزيع العينة حسب أقدمية التعامل مع البنك.

نتائج بيانات هذا السؤال موضحة في الجدول التالي تمثل توزيع العينة حسب أقدمية التعامل مع البنك.

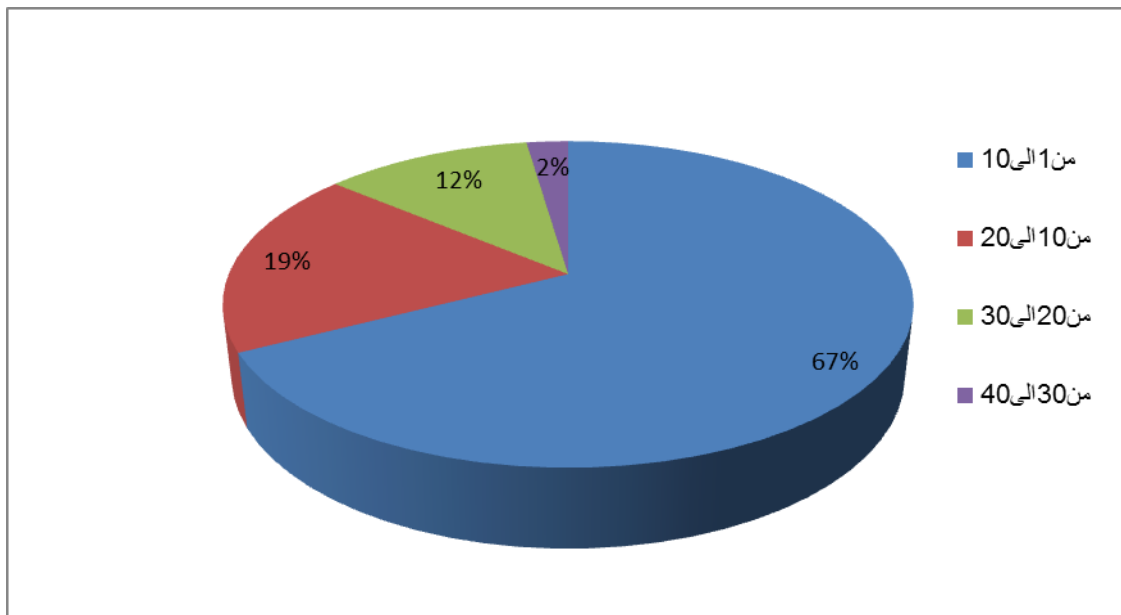
الجدول(02- 06):توزيع العينة حسب أقدميه التعامل مع البنك

أقدميه التعامل	من 1إلى 10	من 10إلى 20	من 20إلى 30	من 30إلى 40	المجموع
التكرار المطلق	29	8	5	1	43
التكرار النسبي	67%	19%	12%	2%	100%

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج الدراسة الميدانية

بمعالجة البيانات الواردة في الجدول(02-06) بنموذج Excel نتحصل على الشكل البياني التالي.

الشكل (02- 06):توزيع العينة حسب أقدميه التعامل مع البنك



تظهر نتائج الدراسة أن أغلبية المتعاملين بنسبة 67% حيث أن أقدميه تعاملهم مع البنك يتراوح ما بين 1 إلى 10 سنوات، أما نسبة 19% فإن أقدميه تعاملهم مع البنك يتراوح ما بين 10 إلى 20 سنة، في حين أن النسب المتبقية 12% و2% فإن أقدميه تعاملهم مع البنك يتراوح ما بين 20 إلى 30 سنة وما بين 30 إلى 40 سنة، كما هو موضح في الشكل.

7- توزيع العينة حسب البنوك المتعامل معها سابقا.

نتائج بيانات هذا السؤال موضحة في الجدول التالي تمثل توزيع العينة حسب البنوك المتعامل معها سابقا.

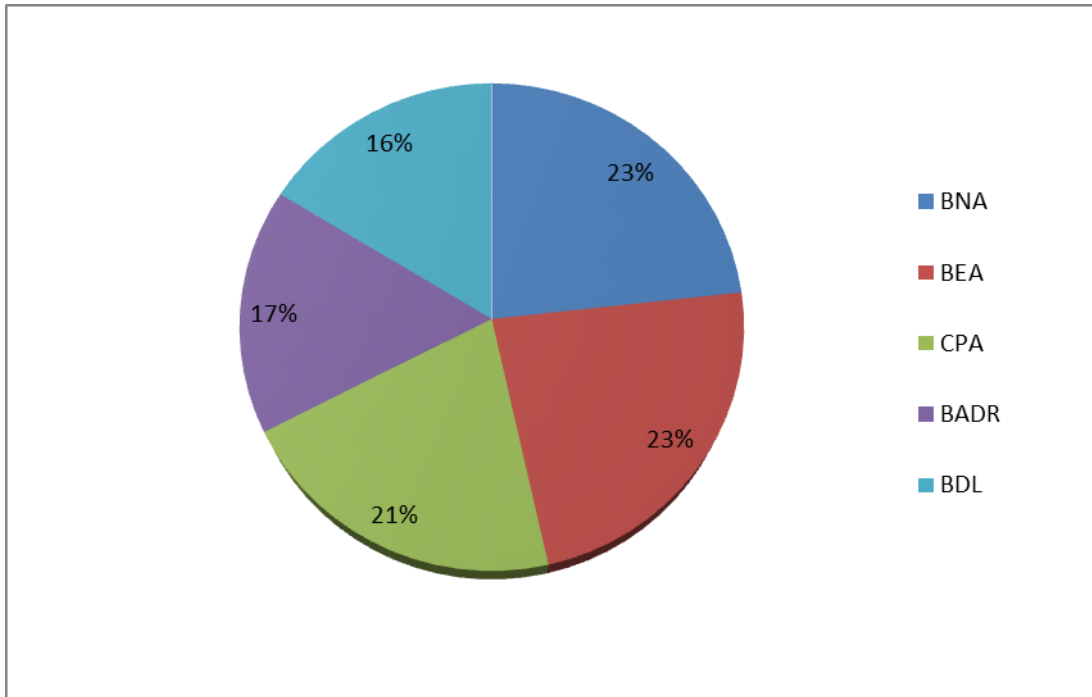
الجدول (02- 07): توزيع العينة حسب البنوك المتعامل معها سابقا

البنوك	BNA	BEA	CPA	BADR	BDL	المجموع
التكرار المطلق	10	10	9	7	7	43
التكرار النسبي	23%	23%	21%	16%	16%	100%

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج الدراسة الميدانية

بمعالجة البيانات الواردة في الجدول (02-07) بنموذج Excel نتحصل على الشكل البياني التالي.

الشكل (02- 07): توزيع العينة حسب البنوك



المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج الدراسة الميدانية

تظهر نتائج الدراسة أن أكثر بنك من حيث التعامل سابقا هو بنك BNA وBEA بنسبة متساوية 23%، أما بنك CPA بنسبة 21%، في حين أن البنوك المتبقية بنسبة متساوية 16%، كما هو موضح في الشكل.

المطلب الثاني: عرض نتائج الدراسة.

1- عرض نتائج تقييم أفراد العينة حول سؤال تفضيلها للتمويل الإسلامي على التمويل التقليدي.

بناء على البيانات المحصل عليها من الاستبيان في خصوص السؤال المتعلق بدرجة التفضيل للأفراد المستجوبين للتمويل الإسلامي على التقليدي تحصلنا على النتائج الموضحة في الجدول التالي.

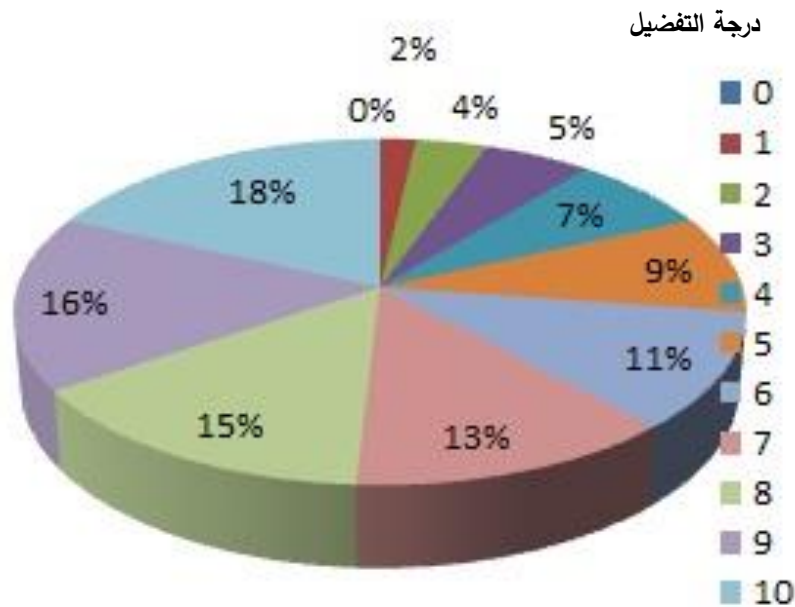
الجدول(02-08): درجة تفضيل الأفراد المستجوبين للتمويل الإسلامي على التقليدي

درجة التفضيل	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	المجموع
التكرار المطلق	2	1	1	0	1	8	7	6	9	4	4	43
التكرار النسبي	5%	2%	2%	0%	2%	19%	16%	14%	21%	9%	9%	100%

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج الدراسة الميدانية

بمعالجة البيانات الواردة في الجدول(02-08) بنموذج Excel نتحصل على الشكل البياني التالي.

الشكل(02-08): درجة تفضيل الأفراد المستجوبين للتمويل الإسلامي على التقليدي



المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج الدراسة الميدانية

تظهر نتائج الدراسة أن درجة تفضيل التمويل الإسلامي على التمويل التقليدي فكانت إجابات أغلبية المتعاملين متوسطة في الدرجة 5 في حسن تبقى النتيجة مرتفعة في حدود درجة 6 و8 أثبتت تفضيل التمويل الإسلامي

2- عرض نتائج تقييم أفراد العينة حول سؤال مقارنة بين تكلفة التمويل الإسلامي و التمويل التقليدي.

بناء على البيانات المحصل عليها من الاستبيان في خصوص السؤال المتعلق بالمقارنة بين تكلفة التمويل الإسلامي و التقليدي تحصلنا على النتائج الموضحة في الجدول التالي:

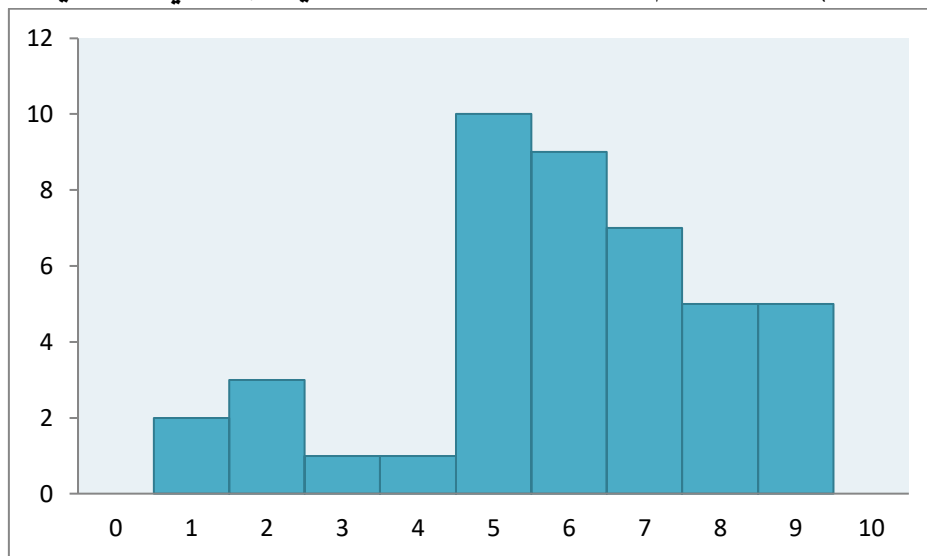
الجدول (02-09): درجة تقييم حول مقارنة بين تكلفة التمويل الإسلامي و التمويل التقليدي.

درجة التقييم	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	المجموع
التكرار	0	2	3	1	1	10	9	7	5	5	0	43
النسبة المئوية	0	5%	7%	2%	2%	23%	21%	16%	12%	12%	0	100%

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج الدراسة الميدانية

بمعالجة البيانات الواردة في الجدول (02-09) بنموذج Excel نتحصل على الشكل البياني التالي.

الشكل (02-09): درجة تقييم حول مقارنة بين تكلفة التمويل الإسلامي و التمويل التقليدي.



المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج الدراسة الميدانية

حسب ما توصلت إليه نتائج دراسة العينة، ومن خلال التساؤل المطروح على المتعاملين مع البنك، تم اختيار الدرجة 5 بنسبة 23%، بينما كانت الدرجة 10 والدرجة 0 أقل اختيار بنسبة 0%، ومنه لا يوجد اختلاف بين التمويل التقليدي والتمويل الإسلامي من حيث التكلفة التي يتحملها الأفراد.

3- عرض نتائج تقييم أفراد العينة حول سؤال الاختلاف بين التمويل الإسلامي و التمويل التقليدي من حيث الشعور بالثقة والأمان.

بناء على البيانات المحصل عليها من الاستبيان في خصوص السؤال المتعلق بالاختلاف بين التمويل الإسلامي و التقليدي من حيث الشعور بالثقة والأمان تحصلنا على النتائج الموضحة في الجدول التالي:

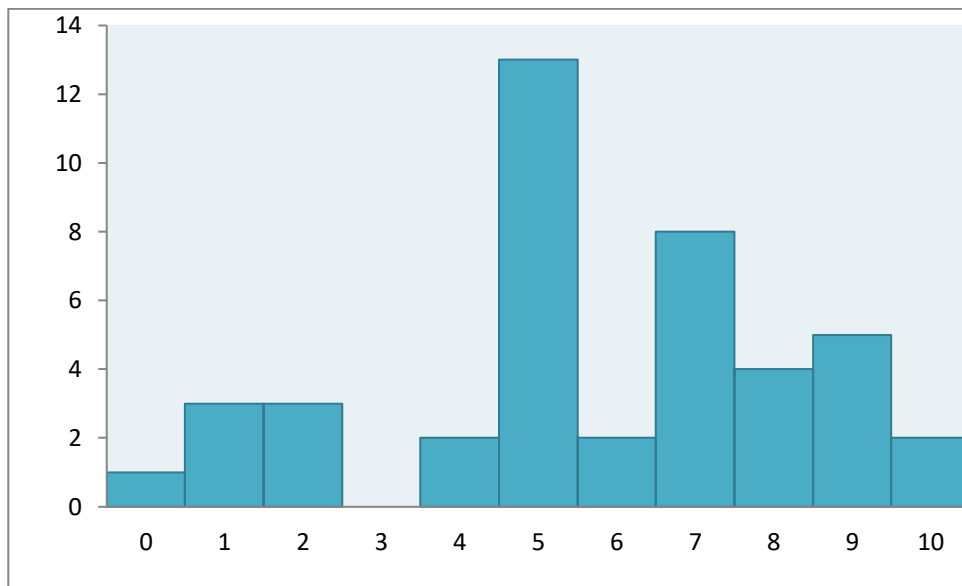
الجدول(10-02): درجة تقييم حول الاختلاف بين التمويل الإسلامي و التمويل التقليدي من حيث الشعور بالثقة والأمان.

درجة التقييم	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	المجموع
التكرار	1	3	3	0	2	13	2	8	4	5	2	43
النسبة المئوية	2%	7%	7%	0%	5%	30%	5%	17%	19%	12%	5%	100%

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج الدراسة الميدانية

بمعالجة البيانات الواردة في الجدول(10-02) بنموذج Excel نتحصل على الشكل البياني التالي.

الشكل(10-02): درجة تقييم حول الاختلاف بين التمويل الإسلامي و التمويل التقليدي من حيث الشعور بالثقة والأمان.



المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج الدراسة الميدانية

حسب ما توصلت إليه نتائج دراسة العينة، تم اختيار الدرجة 5 بنسبة 30%، بينما كانت الدرجة 3 أقل اختيار بنسبة 0%، ومنه لا يوجد اختلاف بين التمويل التقليدي والتمويل الإسلامي من حيث ثقة أكبر وبدرجة مخاطرة أقل.

4— عرض نتائج تقييم أفراد العينة حول سؤال الاختلاف بين التمويل الإسلامي و التمويل التقليدي من حيث الضمانات المطلوبة من العملاء.

بناء على البيانات المحصل عليها من الاستبيان في خصوص السؤال المتعلق بالاختلاف بين التمويل الإسلامي و التقليدي من حيث الضمانات المطلوبة من العملاء تحصلنا على النتائج الموضحة في الجدول التالي:

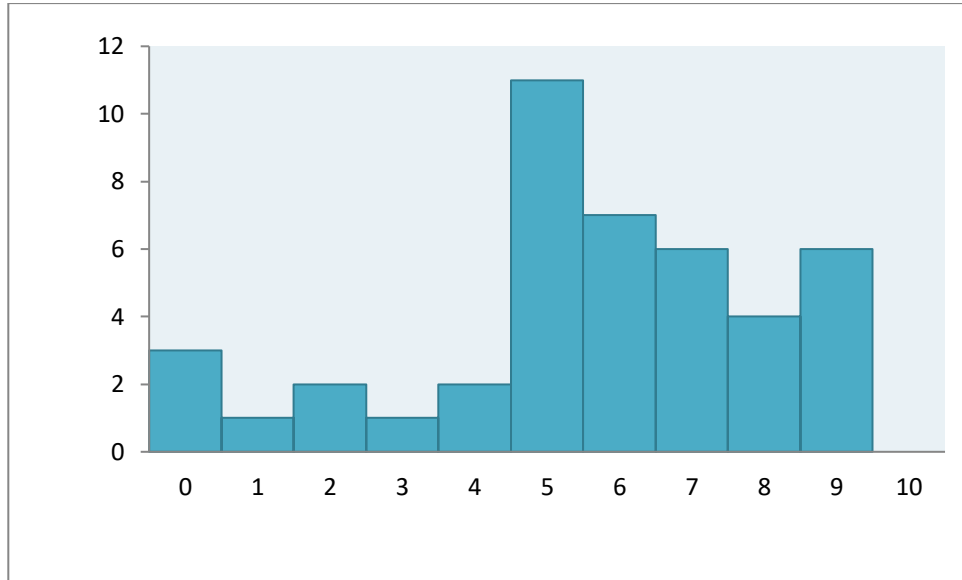
الجدول(02-11): درجة تقييم حول الاختلاف بين التمويل الإسلامي و التمويل التقليدي من حيث الضمانات المطلوبة من العملاء .

درجة التقييم	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	المجموع
التكرار	3	1	2	1	2	11	7	6	4	6	0	43
النسبة المئوية	2%	5%	2%	5%	26%	16%	14%	9%	14%	9%	14%	100%

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج الدراسة الميدانية

بمعالجة البيانات الواردة في الجدول(02-11) بنموذج Excel نتحصل على الشكل البياني التالي.

الشكل(02-11): درجة تقييم حول الاختلاف بين التمويل الإسلامي و التمويل التقليدي من حيث الضمانات المطلوبة من العملاء .



المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج الدراسة الميدانية

حسب ما توصلت إليه نتائج دراسة العينة ، تم اختيار الدرجة 5 بنسبة 26%، بينما كانت الدرجة 10 أقل اختيار بنسبة 0%، ومنه لا يوجد اختلاف بين التمويل التقليدي والتمويل الإسلامي من حيث الضمانات المطلوبة من العملاء للحصول على الأموال.

5- عرض نتائج تقييم أفراد العينة حول سؤال الاختلاف بين التمويل الإسلامي و التمويل التقليدي من حيث مدة الحصول على الأموال.

بناءا على البيانات المحصل عليها من الاستبيان في خصوص السؤال المتعلق بالاختلاف بين التمويل الإسلامي و التقليدي من حيث مدة الحصول على الأموال تحصلنا على النتائج الموضحة في الجدول التالي:

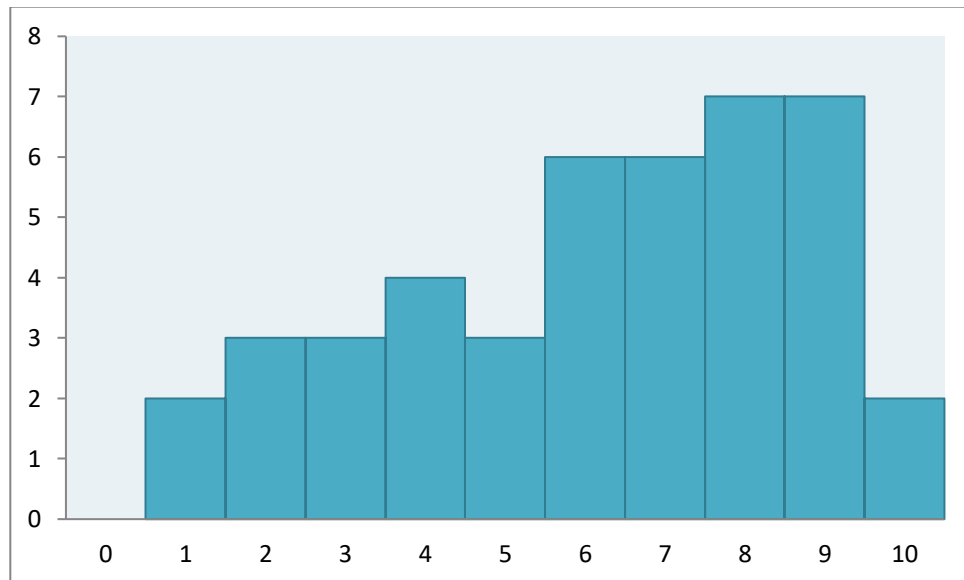
الجدول(02-12): درجة تقييم حول الاختلاف بين التمويل الإسلامي و التمويل التقليدي من حيث مدة الحصول على الأموال.

درجة التقييم	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	المجموع
التكرار	0	2	3	3	4	3	6	6	7	7	2	43
النسبة المئوية	0%	5%	7%	7%	9%	7%	14%	14%	16%	16%	5%	100%

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج الدراسة الميدانية

بمعالجة البيانات الواردة في الجدول(02-12) بنموذج Excel نتحصل على الشكل البياني التالي

الشكل(02-12): درجة تقييم حول الاختلاف بين التمويل الإسلامي و التمويل التقليدي من حيث الضمانات المطلوبة من العملاء.



المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج الدراسة الميدانية

حسب ما توصلت إليه نتائج دراسة العينة، تم اختيار الدرجة 8 والدرجة 9 بنسبة متساوية 16%، بينما كانت الدرجة 0 أقل اختيار بنسبة 0%، ومنه يوجد اختلاف بين التمويل التقليدي والتمويل الإسلامي من حيث مدة الحصول على الأموال.

6— عرض نتائج تقييم أفراد العينة حول سؤال الاختلاف بين التمويل الإسلامي و التمويل التقليدي من حيث الحصول على الأموال فيه أقل تعقيدا.

بناء على البيانات المحصل عليها من الاستبيان في خصوص السؤال المتعلق بالاختلاف بين التمويل الإسلامي والتمويل التقليدي من حيث الحصول على الأموال فيه أقل تعقيدا تحصلنا على النتائج الموضحة في الجدول التالي:

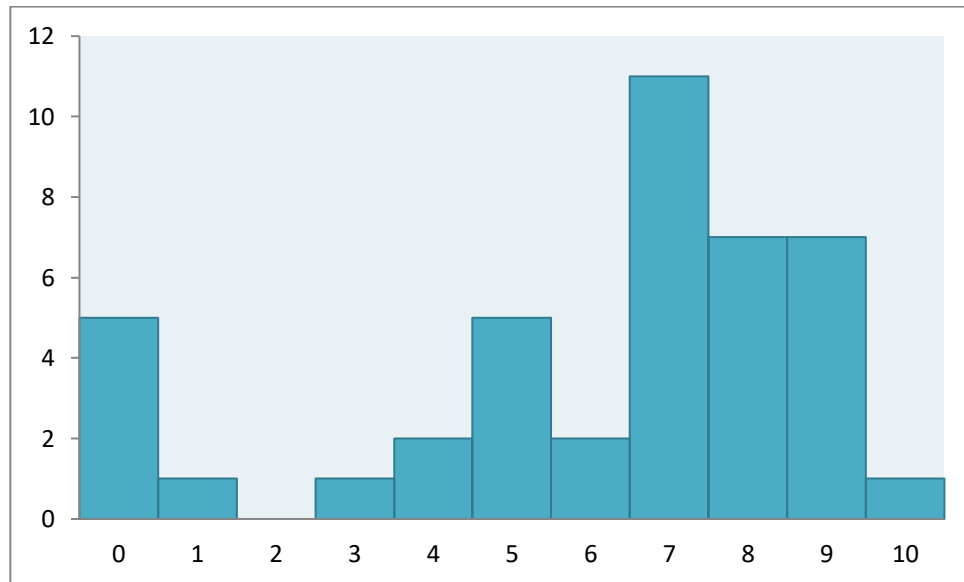
الجدول(02-13): درجة تقييم حول الاختلاف بين التمويل الإسلامي و التمويل التقليدي من حيث الحصول على الأموال فيه أقل تعقيدا

درجة التقييم	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	المجموع
التكرار	5	1	0	1	2	5	2	11	7	7	1	43
النسبة المئوية	12%	2%	0%	2%	5%	12%	5%	26%	16%	16%	2%	100%

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج الدراسة الميدانية

بمعالجة البيانات الواردة في الجدول(02-13) بنموذج Excel نتحصل على الشكل البياني التالي.

الشكل(02-13): درجة تقييم حول الاختلاف بين التمويل الإسلامي و التمويل التقليدي من حيث الحصول على الأموال فيه أقل تعقيدا



المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج الدراسة الميدانية

حسب ما توصلت إليه نتائج دراسة العينة، تم اختيار الدرجة 7 بنسبة 26%، بينما كانت الدرجة 2 أقل اختيار بنسبة 0%، ومنه يوجد اختلاف بين التمويل التقليدي والتمويل الإسلامي من حيث إجراءات ومتطلبات الحصول على أموال أقل تعقيدا.

7- عرض نتائج تقييم أفراد العينة حول سؤال الاختلاف بين التمويل الإسلامي و التمويل التقليدي من حيث الثقة من الناحية الدينية.

بناءا على البيانات المحصل عليها من الاستبيان في خصوص السؤال المتعلق بالاختلاف بين التمويل الإسلامي والتمويل التقليدي من حيث الثقة من الناحية الدينية تحصلنا على النتائج الموضحة في الجدول التالي:

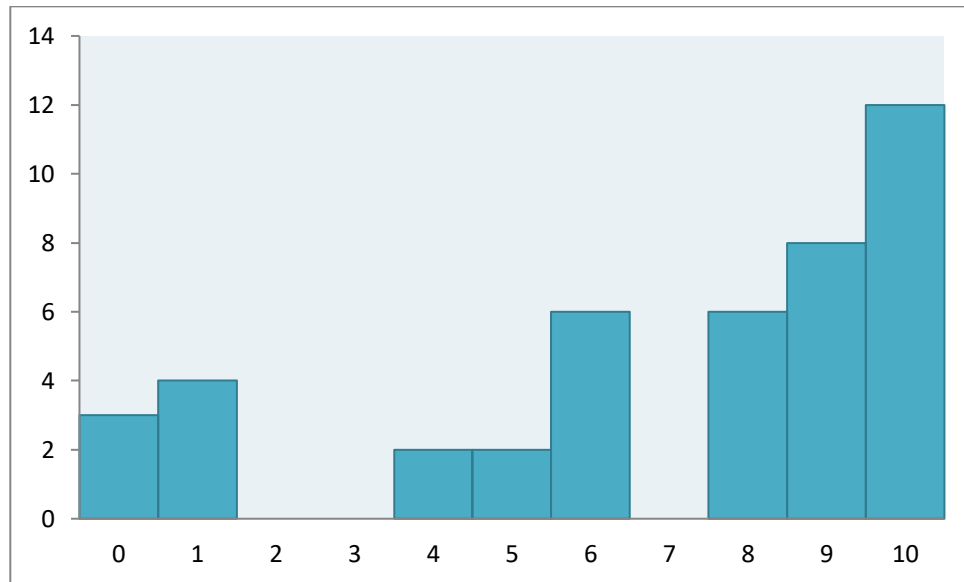
الجدول(02-14): درجة تقييم حول الاختلاف بين التمويل الإسلامي و التمويل التقليدي من حيث الثقة من الناحية الدينية

درجة التقييم	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	المجموع
التكرار	3	4	0	0	2	2	6	0	6	8	12	43
النسبة المئوية	7%	9%	0%	0%	5%	5%	14%	0%	14%	17%	28%	100%

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج الدراسة الميدانية

بمعالجة البيانات الواردة في الجدول(02-14) بنموذج Excel نتحصل على الشكل البياني التالي.

الشكل(02-14): درجة تقييم حول الاختلاف بين التمويل الإسلامي و التمويل التقليدي من حيث الثقة من الناحية الدينية



المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج الدراسة الميدانية

حسب ما توصلت إليه نتائج دراسة العينة، تم اختيار الدرجة 10 بنسبة 28%، بينما كانت الدرجة 2 والدرجة 3 والدرجة 7 أقل اختيار بنسبة 0%، ومنه يوجد اختلاف بين التمويل التقليدي والتمويل الإسلامي من حيث الثقة من الناحية الدينية.

8- عرض نتائج تقييم أفراد العينة حول سؤال الاختلاف بين التمويل الإسلامي و التمويل التقليدي من حيث الرقابة

بناء على البيانات المحصل عليها من الاستبيان في خصوص السؤال المتعلق بالاختلاف بين التمويل الإسلامي والتمويل التقليدي من حيث الرقابة تحصلنا على النتائج الموضحة في الجدول التالي:

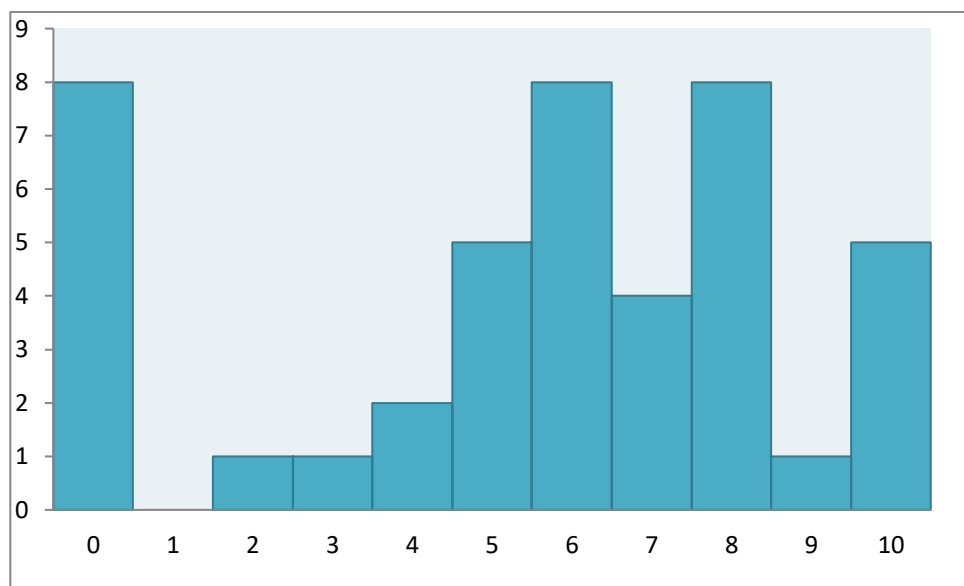
الجدول(02-15): درجة تقييم حول الاختلاف بين التمويل الإسلامي و التمويل التقليدي من حيث الرقابة

درجة التقييم	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	المجموع
التكرار	8	0	1	1	2	5	8	4	8	1	5	43
النسبة المئوية	17%	0%	2%	2%	5%	12%	17%	9%	17%	2%	12%	100%

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج الدراسة الميدانية

بمعالجة البيانات الواردة في الجدول(02-15) بنموذج Excel نتحصل على الشكل البياني التالي.

الشكل(02-15): درجة تقييم حول الاختلاف بين التمويل الإسلامي و التمويل التقليدي من حيث الرقابة



المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج الدراسة الميدانية

حسب ما توصلت إليه نتائج دراسة العينة، تم اختيار الدرجة 0 والدرجة 6 والدرجة 8 بنسبة 17%، بينما كانت الدرجة 1 أقل اختيار بنسبة 0%، ومنه يوجد اختلاف بين التمويل التقليدي والتمويل الإسلامي من حيث الرقابة الأكثر تشددا أثناء فترة الاستغلال.

9- عرض نتائج تقييم أفراد العينة حول سؤال الاختلاف بين التمويل الإسلامي و التمويل التقليدي من حيث فترة استرداده.

بناء على البيانات المحصل عليها من الاستبيان في خصوص السؤال المتعلق بالاختلاف بين التمويل

الإسلامي والتمويل التقليدي من حيث فترة استرداده تحصلنا على النتائج الموضحة في الجدول التالي:

الجدول(02-16): درجة تقييم حول الاختلاف بين التمويل الإسلامي و التمويل التقليدي من حيث فترة

استرداده

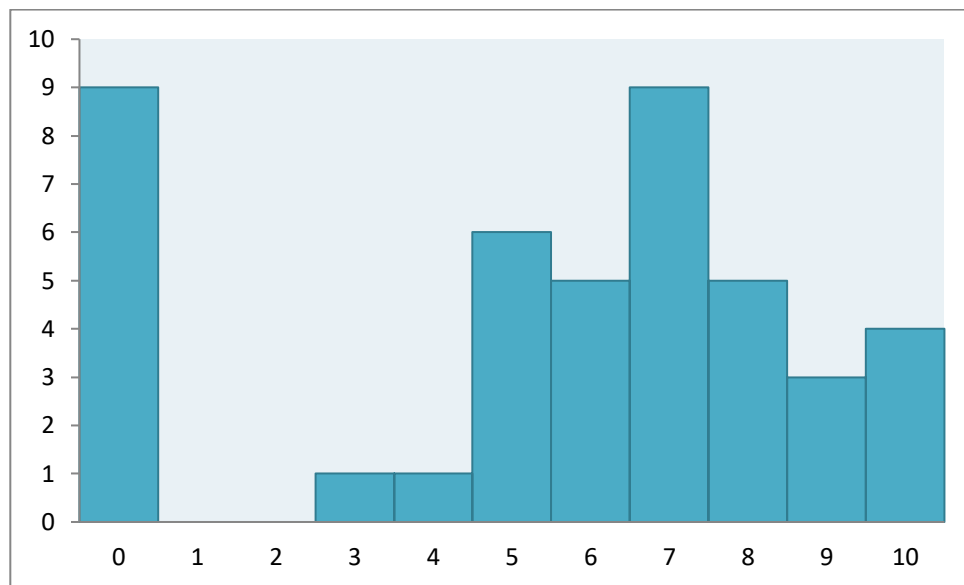
درجة التقييم	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	المجموع
التكرار	9	0	0	1	1	6	5	9	5	3	4	43
النسبة المئوية	21%	0%	0%	2%	2%	14%	12%	21%	12%	7%	9%	100%

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج الدراسة الميدانية

بمعالجة البيانات الواردة في الجدول(02-16) بنموذج Excel نتحصل على الشكل البياني التالي.

الشكل(02-16): درجة تقييم حول الاختلاف بين التمويل الإسلامي و التمويل التقليدي من حيث فترة

استرداده



المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج الدراسة الميدانية

حسب ما توصلت إليه نتائج دراسة العينة، تم اختيار الدرجة 0 والدرجة 7 بنسبة 21%، بينما كانت

الدرجة 1 والدرجة 2 أقل اختيار بنسبة 0%، ومنه يوجد اختلاف بين التمويل التقليدي والتمويل الإسلامي من

حيث فترة الاسترداد.

10- عرض نتائج تقييم أفراد العينة حول سؤال الاختلاف بين التمويل الإسلامي و التمويل التقليدي من حيث نتائجه وعوائده الاستثمارية.

بناء على البيانات المحصل عليها من الاستبيان في خصوص السؤال المتعلق بالاختلاف بين التمويل الإسلامي والتمويل التقليدي من حيث نتائجه وعوائده الاستثمارية تحصلنا على النتائج الموضحة في الجدول التالي:

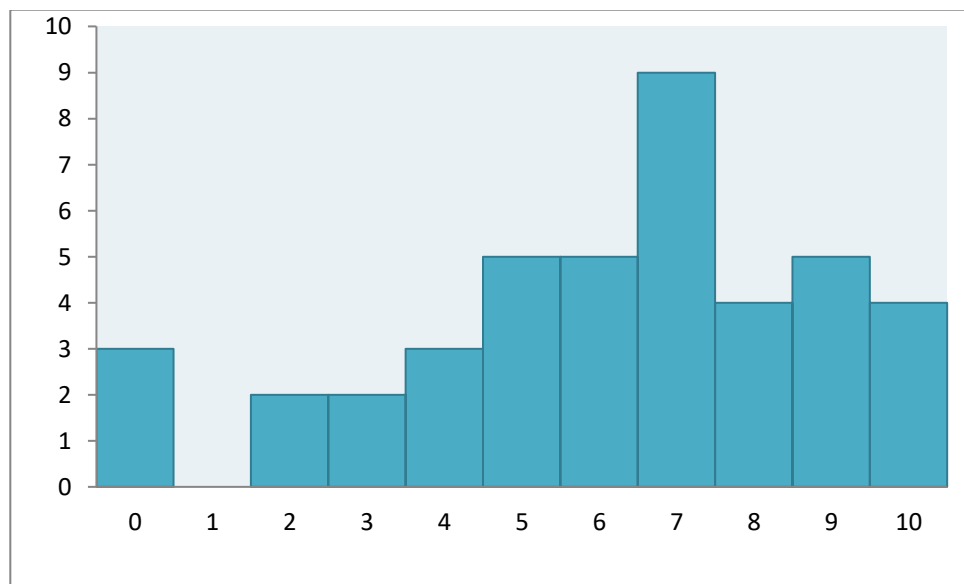
الجدول(02-17): درجة تقييم حول الاختلاف بين التمويل الإسلامي و التمويل التقليدي من حيث نتائجه وعوائده الاستثمارية

المجموع	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	درجة التقييم
43	3	0	2	2	3	5	5	9	4	5	4	التكرار
100%	7%	0%	5%	5%	7%	12%	12%	21%	9%	12%	9%	النسبة المئوية

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج الدراسة الميدانية

بمعالجة البيانات الواردة في الجدول(02-17) بنموذج Excel نتحصل على الشكل البياني التالي.

الشكل(02-17): درجة تقييم حول الاختلاف بين التمويل الإسلامي و التمويل التقليدي من حيث نتائجه وعوائده الاستثمارية



المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج الدراسة الميدانية

حسب ما توصلت إليه نتائج دراسة العينة، تم اختيار الدرجة 7 بنسبة 21%، بينما كانت الدرجة 1 أقل اختيار بنسبة 0%، ومنه يوجد اختلاف بين التمويل التقليدي والتمويل الإسلامي من حيث نتائجه وعوائده الاستثمارية والإنتاجية.

11- عرض نتائج تقييم أفراد العينة حول سؤال الاختلاف بين التمويل الإسلامي و التمويل التقليدي من حيث تقديم امتيازات ومزايا استثمارية.

بناء على البيانات المحصل عليها من الاستبيان في خصوص السؤال المتعلق بالاختلاف بين التمويل الإسلامي والتمويل التقليدي من حيث تقديم امتيازات ومزايا استثمارية تحصلنا على النتائج الموضحة في الجدول التالي:

الجدول (02-18): درجة تقييم حول الاختلاف بين التمويل الإسلامي و التمويل التقليدي من حيث تقديم

امتيازات ومزايا استثمارية

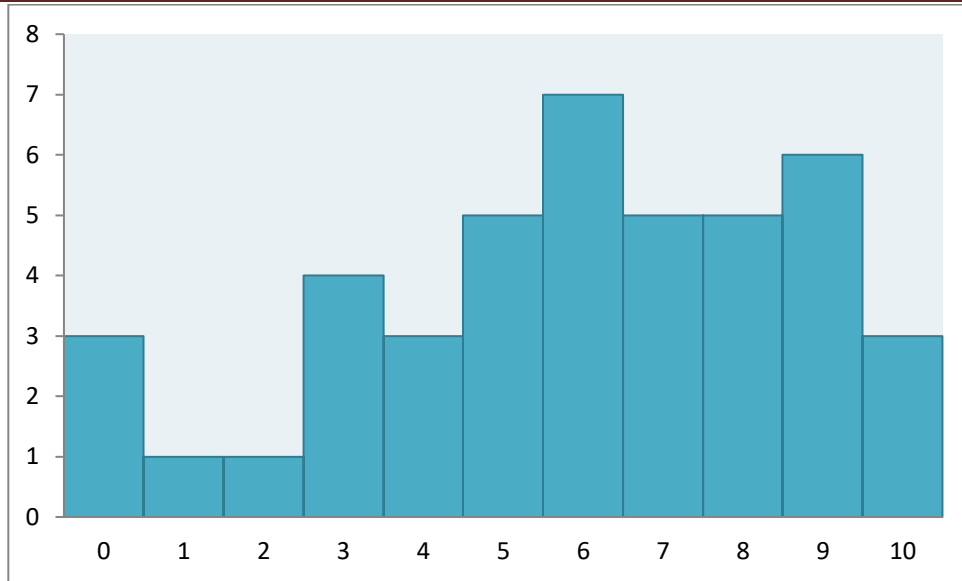
درجة التقييم	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	المجموع
التكرار	3	1	1	4	3	5	7	5	5	6	3	43
النسبة المئوية	7%	2%	2%	9%	7%	12%	16%	12%	12%	14%	7%	100%

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج الدراسة الميدانية

بمعالجة البيانات الواردة في الجدول (02-18) بنموذج Excel نتحصل على الشكل البياني التالي.

الشكل (02-18): درجة تقييم حول الاختلاف بين التمويل الإسلامي و التمويل التقليدي من حيث تقديم

امتيازات ومزايا استثمارية



المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج الدراسة الميدانية

حسب ما توصلت إليه نتائج دراسة العينة، تم اختيار الدرجة 6 بنسبة 16%، بينما كانت الدرجة 1 والدرجة 2 أقل اختيار بنسبة 2%، ومنه يوجد اختلاف بين التمويل التقليدي والتمويل الإسلامي من حيث الامتيازات والمزايا الاستثمارية.

المطلب الثالث : عرض النتائج التطبيقية وتحليلها

عرض النتائج التطبيقية:

من خلال الجدول التالي استعراض قيم متغيرات الدراسة بالنسبة للبنوك.

الجدول(02-19): قيمة معامل كرونباخ الفا

Statistiques de fiabilité

Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
,841	10

المصدر: من إعداد الطالبتين وبالاعتماد على مخرجات برنامج spss

يبين الجدول السابق قيمة معامل ألفا كرونباخ يساوية 0,841 يعني وجود موثوقية ممتازة ودرجة عالية من الثبات للاستبيان المعتمد في هذه الدراسة.

المبحث الثالث: عرض نتائج التحليل الإحصائي الوصفي للبيانات.

المطلب الأول: طرق قياس المصدقية

- التأكد من قابلية تطبيق تقنية التحليل بالمركبة الأساسية.

(KMO) قياس مصداقية الاستبيان ومدى كفاية حجم العينة (طريقة مقياس

يتم استخدام مقياس كايزر- ماير - أولكين Kaiser- Mayer Olkin- mesure ولكن قيمة المقياس على المقارنة بمقادير معاملات الارتباط المشاهدة العينة، العشوائية المعتمدة في الدراسة وتدل قيمة المقياس على المقارنة بمقادير معاملات الارتباط الجزئي The partial correlation coefficients وعندما تكون قيمة المقياس KMO صغيرة فإن ذلك يعتبر مؤشر أعلى من استخدام التحليل العامل ربما لا يكون فكرة جيدة في الدراسة قيد البحث، وقد وضع العالم كايزر KAISER تصنيفا معيناً للقيم هذا المقياس كما هو مبين أدناه:

عندما تكون $KMO \leq 0,90$ فإن ذلك يدل على أن الكفاية تكون ممتازة.

عندما تكون قيم $0,8 \geq KMO \leq 0,90$ فإن ذلك يدل على كفاية جيدة جداً.

عندما تكون قيمة $KMO \leq 0,8$ فإن ذلك يدل على كفاية جيدة.

عندما تكون قيمة $KMO \leq 0,7$ فإن ذلك يدل على الكفاية مقبول.

عندما تكون قيمة $KMO \leq 0,6$ فإن الكفاية ضعيفة.

عندما تكون قيمة KMO أقل من 0,5 فإن التحليل في هذه الحالة غير مقبول.

مع العلم أن هناك العديد من الباحثين من يتفقون على استخدام قيمة مقياس كايزر- ماير- أولكين لكفاية المعاينة كمقياس لصدق وصلاحيّة الاستبيان المتعمد في الدراسة حيث أن قيمة المقياس الأكبر من 0,7 تدل على صدق مقبول للاستبيان وكلما اقتربت قيمة المقياس من الواحد كلما زادت درجة مصداقية وصلاحيّة أداة القياس والجدول التالي يبين نتائج اختبار مدى كفاية حجم العينة ومدى مصداقية الاستبيان بطريقة KMO.

الجدول (02-20): قيمتي مقياس كايزر - ماير - أولكين اختبار بارتليت

Mesure de précision de l'échantillonnage de kaiser – Meyer–olkin.	,785
Khi–deux approximé ddl	147,602
Test de sphéricité de Bartlett	45
Signification de Bartlett	,000

المصدر: من إعداد الطالبتين وبالاعتماد على مخرجات برنامج spss

نلاحظ أن قيمة المقياس $KMO > 0,7$ مما يعني كفاية العينة المعتمدة في هذه الدراسة ، وأيضا يدل على درجة مصداقية مقبولة للاستبيان المعتمد في جمع البيانات، كما أن قيمة بارتليت كانت مقبولة بحيث $Bartlett = 0,000$ ، وهذا ما يؤكد قابلية تطبيق تقنية التحليل العاملي والمتمثلة في تحليل بالمركبة الأساسية (PCA) لمعالجة البيانات المحصل عليها من الاستبيان الموزعة على العينة المختارة للدراسة.

المطلب الثاني: عرض نتائج تحليل البيانات بتقنية المركبات الأساسية

أولاً: تحديد مصفوفة البيانات الكلي المفسر واستنتاج المركبات الأساسية.

الجدول (02-21): التباين الكلي المفسر

	composante	Valeurs propres initiales			EXTRACTION SOMMES DED CARRÉS DES FACTEURS RETENUS		
		TOTAL	%DE LA VARIEN CE e	COMULÉ % S	TOTAL	DE %LA VARIE NCE e	% COMULÉ S
Nom normée	1	32,027	42,507	42,507	32,027	42,507	
	2	10,687	14,185	56,692	10,687	14,185	
	3	8,323	11,046	67,738	8,323	11,046	
	4	6,404	8,499	76,237			
	5	5,315	7,054	83,290			
	6	3,553	4,716	88,006			
	7	3,337	4,429	92,435			
	8	2,183	2,898	95,333			
	9	2,019	2,680	98,013			
	10	1,497	1,987	100,000			
Redimensi 5 onné	1	32,027	42,507	42,507	41,114	41,136	
	2	10,687	14,185	56,692	11,146	52,598	
	3	8,323	11,046	67,738	1,010	62,700	
	4	6,404	8,499	76,237			
	5	5,315	7,054	83,290			
	6	3,553	4,716	88,006			
	7	3,337	4,429	92,435			
	8	2,183	2,898	95,333			
	9	2,019	2,680	98,013			
	10	1,497	1,987	100,000			

Méthode d'extraction: Analyse en composantes principales.

المصدر: من إعداد الطالبتين وبالاعتماد على مخرجات برنامج spss

يبين الجدول أعلاه أن هناك 3 عوامل مأخوذة بعين الاعتبار فقط، حيث يفسر المحور العامل الأول ما نسبته 42,50% من التباين الكلي، أما المحور الثاني فيفسر ما نسبته 14,18% من التباين الكلي، أما العامل الثالث فيفسر ما نسبته 11,04% من التباين الكلي.

ولهذا يمكننا بناء جدول مصفوفة المركبات على هذه المتغيرات وهو ما يظهر وجود معايير لها أهمية كبيرة لتقييم درجة الاختلاف بين التمويل التقليدي والتمويل الإسلامي.

ثانياً: إيجاد مصفوفات المركبات الأساسية

جدول (02-22): مصفوفة المركبات

	Non normée			Redimensionné		
	Composante			Composante		
	1	2	3	1	2	3
VAR00001	1,153	,360	,058	,504	,157	,025
VAR00002	1,504	,397	,892	,587	,155	,348
VAR00020	1,371	-1,219	,746	,556	-,494	,303
VAR00021	1,975	-,027	,339	,809	-,011	,139
VAR00022	1,131	,507	,809	,528	,237	,378
VAR00023	2,084	2,407	,355	,607	,702	,103
VAR00024	1,890	,461	-2,225	,600	,146	-,707
VAR00025	2,594	-1,302	-,750	,796	-,399	-,230
VAR00027	2,052	-,936	,742	,734	-,355	,265
VAR00026	1,587	-,282	-,080	,609	-,108	-,031

Méthode d'extraction : Analyse en composantes principales.

المصدر: من إعداد الطالبتين وبالاعتماد على مخرجات برنامج spss

يبين الجدول أعلاه أنه يوجد 3 محاور تقييم مدى أهمية الاختلاف بين التمويل التقليدي والتمويل

الإسلامي و هي كالتالي:

VAR00021 تمثل الرقابة بنسبة 809,

VAR00025 تمثل الضمانات بنسبة 796,

VAR00027 تمثل الإجراءات بنسبة 734,

VAR00024 تمثل ثقة أكبر والمخاطر أقل بنسبة 707,

VAR00023 تمثل الامتيازات بنسبة 702,

VAR00026 تمثل التكلفة بنسبة 609,

VAR00002 تمثل فترة الاسترداد بنسبة 587,

VAR00020 تمثل العوائد الاستثمارية بنسبة 556,

VAR00022 تمثل الثقة من الناحية الدينية بنسبة 528,

VAR00001 تمثل التكلفة بنسبة 504,

رغم اعتراف غالبية الباحثين بأهمية التكلفة التي يتحملها الأفراد واعتبارها عنصرا من عناصر الاختلاف بين التمويل التقليدي والتمويل الإسلامي، إلا أن بعد استخلاص وتحليل البيانات لدراستنا التطبيقية للعينة المكونة من 43 مستجوب موزعة بين البنوك تبين أن التكلفة التي يتحملها الأفراد هو آخر عنصر يلقى اهتمام من طرف المتعاملين مع البنوك إلا أن هناك تفاوت في تقدير بين هاته الأخيرة ، كما ظهرت أن هناك عناصر أخرى لها أكبر أهمية لها دور فعال في التقييم درجة الاختلاف بين التمويل التقليدي والتمويل الإسلامي وتتمثل هذه العناصر في :

- كل العناصر ما عدى الثقة من الناحية الدينية والرقابة.

- الثقة من الناحية الدينية.

- الرقابة.

خلاصة الفصل الثاني:

تم من خلال الفصل عرض نتائج الدراسة الميدانية المتعلقة بالمقارنة بين التمويل التقليدي والتمويل الإسلامي، ومن خلالها تم الكشف عن جميع المناهج المتبعة لدراسة موضوع البحث، والذي شمل المنهج الوصفي والتحليلي الإحصائي بالإضافة إلى مختلف أدوات الدراسة من استبيانات وبرامج إحصائية spss وحاسوبية Excel ، بهدف الوصول إلى النتائج التي مكنتنا من استنتاج قبول الفرضيات.

خاتمة

وفي الختام يمكن القول أن البنوك التقليدية والبنوك الإسلامية تختلف في العديد من الجوانب من حيث الأسس والمبادئ التي تقوم عليها والخدمات التي تقدمها، فالبنوك التقليدية تعتمد في ربحيتها على الفائدة، التي يعتبرها كثيرون بمثابة ربا، حيث تقدم هذه الأخيرة مجموعة من الخدمات المالية مثل القروض الشخصية والحسابات الجارية، وخدمات الاستثمار، بما يتيح للعملاء الحصول على أرباح وعوائد مالية، بينما تتبنى البنوك الإسلامية نهجا شرعيا يستند إلى مبدأ عدم الربا والمخاطرة والمشاركة حيث تقوم بتقديم خدمات مالية بطرق مختلفة، مثل الصكوك الإسلامية والتمويل الإسلامي وحسابات الادخار التي لا تتضمن الفائدة.

فمن خلال دراستنا التطبيقية تبين لنا أن الثقة من الناحية الشرعية لها دور أساسي ومهم وهي النقطة الفاصلة بين التمويل الإسلامي والتمويل التقليدي، وذلك من خلال الدور الكبير الذي تلعبه في إبراز الفرق بين البنوك التقليدية والإسلامية.

ومن هنا يوجد اختلاف بين التمويل الإسلامي والتمويل التقليدي والذي أثبتت صحته جل الفرضيات التي قدمناها في بداية بحثنا، والمتمثلة في:

- يتميز التمويل الإسلامي برقابة أكثر تشددا وصرامة مقارنة بالتمويل التقليدي "الفرضية مقبولة"
- يعتبر التمويل الإسلامي أكثر ثقة من الناحية الشرعية من التمويل التقليدي "الفرضية مقبولة"
- مدة الحصول على الأموال في البنك التقليدي أقل مقارنة بالبنك الإسلامي "الفرضية مقبولة"
- هي قيم جيدة للحكم على ثبات أداة الدراسة ومن أهم النتائج المتوصل إليها من خلال دراستنا :
- تعتبر الثقة من الناحية الدينية أهم عنصر في البنوك الإسلامية.
- تعتبر التكلفة آخر بعد يتم الاهتمام به في البنوك التقليدية والبنوك الإسلامية.
- تعتبر المصارف الإسلامية منافسا للبنوك التقليدية.

الاقتراحات والتوصيات:

- 1) على البنوك الإسلامية العمل على توسيع صلاحيات وكالتها من خلال منحها حق القرار في إطار سقف تمويلي محدد.
- 2) العمل على توسيع استخدام صيغ التمويل بالمشاركة أو المضاربة أو المزارعة في البنوك الإسلامية في التطبيق العملي، وعدم اتخاذها مجرد شعارات فقط، ودراسة هذه الصيغ دراسة دقيقة والاستفادة من التجارب السابقة للبنوك الإسلامية التي اتبعت هذه الصيغ في عمليات توظيف أموالها.

إن المقارنة بين البنوك التقليدية والبنوك الإسلامية مجالاً خصباً للدراسة وخاصة في الجزائر ليس بالأمر الهين ولا هو سهل كما يعتقد البعض، خاصة من ناحية التعامل على المستوى الميداني فهو مليء بالصعوبات سواء على المستوى الدراسة في حد ذاتها التي تحتاج الكثير من الصبر والجد أو على مستوى توفير المعلومات والمعطيات من منبعها.

حيث حاولنا في هذا البحث إبراز أهم الفروقات الجوهرية بين البنوك التقليدية والبنوك الإسلامية، إلا أننا أغفلنا جوانب عديدة يمكن أن تكون موضوع الدراسة والبحث مستقبلاً نقترح منها ما يلي:

- (1) أن تكون جميع البنوك التقليدية والبنوك الإسلامية العاملة في الجزائر محل الدراسة والأبحاث.
- (2) دراسة تجربة الشبابيك الإسلامية في البنوك التقليدية ودورها في تمويل المشاريع.
- (3) القيام بأبحاث ودراسات حول أهمية الرقابة في التفضيل بين التمويل الإسلامي والتمويل التقليدي.
- (4) أهمية الثقة في التفضيل بين التمويل الإسلامي والتمويل التقليدي.

قائمة المصادر

والمراجع

الكتب بالعربية:

- الغريب ناصر، اصول المصرفية الإسلامية وقضايا التشغيل، دار أبو للو للطباعة والنشر والتوزيع، الطبعة الأولى، سنة 1996.
- حربي محمد عريقات، سعيد جمعة عقه، إدارة المصارف الإسلامية، الطبعة الثانية، دار وائل للنشر والتوزيع، الأردن، 2012.
- حيدر يونس الموسوي، المصارف الإسلامية أدائها المالي وأثارها في سوق الأوراق المالية، الطبعة الأولى، الأردن، عمان، سنة 2011.
- خون رابح، المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ومشكلات تمويلها، دار النشر القاهرة، الطبعة الأولى، جامعة بسكرة، الجزائر، 2008.
- د، أحمد سليمان حضاونه، المعارف الإسلامية، الطبعة الأولى، الأردن، سنة 1428، 2008.
- شقيري نوري موسى، المصارف الإسلامية للاستثمار والتمويل في الإسلام، الطبعة الأولى، دار الحامد للنشر والتوزيع، عمان، 2019 . 1440.
- شاكر القزويني، محاضرات في اقتصاد البنوك، ديوان المطبوعات الجامعية، الطبعة الخامسة، الجزائر، سنة 1989.
- طارق الحاج، مبادئ التمويل، دار الصفاء للنشر والتوزيع، عمان، الطبعة الأولى، سنة 2010.
- محمد محمود العجلوني، البنوك الإسلامية أحكامها- مبادئها- تطبيقاتها- المصرفية، دار المسيرة للنشر والتوزيع، الطبعة الأولى، عمان، 2008 . 1429.
- منذر قحف، مفهوم التمويل في الاقتصاد الإسلامي، التحليل الفقهي، المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب، المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب، الطبعة الثالثة، جدة، السعودية، 2004.
- يعرب محمود إبراهيم الجبوري، دور المصارف الإسلامية في التمويل و الاستثمار، الطبعة الأولى، الأردن، 2014.

الأطروحات والرسائل الجامعية:

- بوجلحة إبراهيم، الاستقرار المالي للبنوك الإسلامية في ظل الأزمة المالية العالمية ومقارنتها بالبنوك التقليدية، أطروحة لنيل شهادة الدكتوراه، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد خيضر، بسكرة، الجزائر، سنة 2022.
- سمير هريان، صيغ وأساليب التمويل بالمشاركة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة لتحقيق التنمية المستدامة، مذكرة لنيل شهادة الماجستير، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة فرحات عباس، سطيف، الجزائر، سنة 2019.
- عيشوش عبدو، تسويق الخدمات في البنوك الإسلامية، مذكرة لنيل شهادة الماجستير، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة لحاج لخضر، باتنة، سنة 2009.
- مطهري كمال، دراسة مقارنة بين البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية في تمويل المؤسسات الصغيرة و المتوسطة، مذكرة لنيل شهادة الماجستير، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة وهران، 2011-2012.
- لمسلف عبلة، دور الاقتصادي في المشاركة المصرفية، مذكرة لنيل شهادة الماجستير، كلية العلوم الاقتصادية، جامعة منتوري، قسنطينة، سنة 2006.
- بن يحيى شريفة، زيتي مروة، آلية التحول من الصيرفة التقليدية إلى الصيرفة الإسلامية، مذكرة لنيل شهادة الماستر، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد البشير الإبراهيمي، برج بوعريش، 2021

قائمة المصادر والمراجع

- بوقفة أسامة، التمويل العقاري في البنوك التقليدية والإسلامية، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التقليدية وعلوم التسيير، مذكرة لنيل شهادة الماستر، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، سنة 2021.
- درافي دليلة، بوخرص نسرين إكرام، دور البنوك في تمويل الاستثمارات السياحية، مذكرة لنيل شهادة الماستر، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة ابن خلدون . تيارت . الجزائر، 2022 . 2023.
- سمير هريان، صيغ وأساليب التمويل بالمشاركة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة لتحقيق التنمية المستدامة، مذكرة لنيل شهادة الماجستير، كلية العلوم الاقتصادية التجارية وعلوم التسيير، جامعة فرحات عباس، سطيف، الجزائر، سنة 2019.
- كراش زينب، عباد سومية، دراسة مقارنة بين البنوك الإسلامية والكلاسيكية، مذكرة لنيل شهادة الماستر كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، سنة 2023.
- منصور خيرة، كحل فايزة، تقييم صيغ التمويل في البنوك الإسلامية، مذكرة لنيل شهادة الماستر، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، تيارت، سنة 2018.

المجلات العلمية:

- أ.سبع فاطمة الزهراء، قويدري محمد، أساسيات صيغ التمويل الإسلامي المطبقة في الاقتصاد الإسلامي، مجلة الحقوق والعلوم الإنسانية، الجلفة، العدد32، المجلد02.
- د. بوزيد رشيد، تطور الصناعة المالية الإسلامية العالمية في ظل التمويل التقليدي، مجلة قيس للدراسات الانسانية والاجتماعية، الجزائر، المجلد07، العدد02، ماي2023.

الكتب باللغة الأجنبية:

- Luc Bernet — Rollande , "Principede tech ni que bancaire",Dunod ,23éme,édition, paris, avril2004.

الملاحق



جامعة ابن خلدون - تيارت
كلية العلوم الاقتصادية، التجارية وعلوم التسيير
قسم العلوم الاقتصادية
سنة ثانية ماستر إقتصاد نقدي وبنكي



استبيان حول مقارنة بين التمويل التقليدي والتمويل الاسلامي من وجهة نظر المواطن الجزائري

الرجاء من سيادتكم المحترمة إفادتنا بمعرفتكم وخبرتكم في مجال التعامل مع البنك، وبآرائكم حول البنوك التقليدية والبنوك الإسلامية مع العلم ان الغرض من هذا البحث هو إتمام مذكرة ماستر في تخصص الاقتصاد النقدي والبنكي

- الجنس (ذكر أو أنثى) :
- السن :
- التخصص و المستوى العلمي :
- اسم البنك الذي تتعامل معه حاليا:
- أقدمية التعامل مع البنك :
- البنوك التي تعاملت معها سابقا :

• ما مدى تفضيلك للتمويل من البنوك الإسلامية والنوافذ الإسلامية بالصيغ الإسلامية على التمويل التقليدي؟

10	9	8	7	6	5	4	3	2	1	0
----	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

الرجاء تقديم وجهة نظرك وتقييمك للإختلاف الذي تراه ما بين التمويل الإسلامي والتقليدي المعتمد في البنوك الناشطة في تيارت: (بوضع العلامة X على التقييم الذي تراه مناسباً، حيث اختيار علامة الصفر 0 يعني أنك لا تجد أية إختلاف ما بين التمويل الإسلامي والتقليدي (تشابه تام) و 10 يعني إختلافا تاماً ولا مجال أبداً للمقارنة بينهما.

1- في نظرك ما هو التمويل الذي تجده أقل من حيث التكلفة التي يتحملها الأفراد للحصول عليه ؟
التمويل التقليدي التمويل الإسلامي (النوافذ الإسلامية)

ما هو تقييمك لدرجة هذا الاختلاف ؟

10	9	8	7	6	5	4	3	2	1	0
----	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

2- ما هو نوع التمويل الذي تشعر فيه بثقة وأمان أقل وتعتبر أنه يتميز بدرجة مخاطرة أكبر في نظرك ؟
التمويل التقليدي التمويل الإسلامي (النوافذ الإسلامية)

ما هو تقييمك لدرجة هذا الاختلاف ؟

10	9	8	7	6	5	4	3	2	1	0
----	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

3- في أي تمويل ترى أن الضمانات المطلوبة من العملاء للحصول على التمويل تكون أكبر وأكثر ؟
التمويل التقليدي التمويل الإسلامي (النوافذ الإسلامية)

ما هو تقييمك لدرجة هذا الاختلاف ؟

10	9	8	7	6	5	4	3	2	1	0
----	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

4- في نظرك ما هو التمويل الذي تكون مدة الحصول على الاموال فيه أقل؟

التمويل التقليدي التمويل الإسلامي (النوافذ الإسلامية)

ما هو تقييمك لدرجة هذا الاختلاف؟

10	9	8	7	6	5	4	3	2	1	0
----	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

5- في نظرك ما هو التمويل الذي تكون إجراءات ومتطلبات الحصول على الاموال فيه أقل تعقيدا؟

التمويل التقليدي التمويل الإسلامي (النوافذ الإسلامية)

ما هو تقييمك لدرجة هذا الاختلاف؟

10	9	8	7	6	5	4	3	2	1	0
----	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

6- في نظرك ما هو نوع التمويل الذي تثق فيه و ترتاح له أكثر من الناحية الدينية (الناحية الشرعية)؟

التمويل التقليدي التمويل الإسلامي (النوافذ الإسلامية)

ما هو تقييمك لدرجة هذا الاختلاف؟

10	9	8	7	6	5	4	3	2	1	0
----	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

7- في نظرك ما هو نوع التمويل الذي يتميز برقابة أكثر تشددا وصرامة مقارنة بغيره أثناء فترة الاستغلال؟

التمويل التقليدي التمويل الإسلامي (النوافذ الإسلامية)

ما هو تقييمك لدرجة هذا الاختلاف؟

10	9	8	7	6	5	4	3	2	1	0
----	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

8- في نظرك أي نوع من التمويل تكون فترة إسترداده من طرف البنوك أكثر؟

التمويل التقليدي التمويل الإسلامي (النوافذ الإسلامية)

ما هو تقييمك لدرجة هذا الاختلاف؟

10	9	8	7	6	5	4	3	2	1	0
----	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

9- في نظرك أي نوع من التمويل تراه أفضل من حيث نتائجه وعوائده الاستثمارية والانتاجية؟

التمويل التقليدي التمويل الإسلامي (النوافذ الإسلامية)

ما هو تقييمك لدرجة هذا الاختلاف؟

10	9	8	7	6	5	4	3	2	1	0
----	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

10- في نظرك أي نوع من التمويل يقدم إمتيازات ومزايا إستثمارية أكثر للأشخاص المستفيدين منه؟

التمويل التقليدي التمويل الإسلامي (النوافذ الإسلامية)

ما هو تقييمك لدرجة هذا الاختلاف؟

10	9	8	7	6	5	4	3	2	1	0
----	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

إن كنتم ترون بأن هناك إختلافات أخرى ما بين التمويل الإسلامي والتمويل التقليدي المعتمدين في البنوك الناشطة في ولاية تيسارت، ولم نذكرها في هذا الاستبيان، فنرجو من سيادتكم ذكرها و توضيحها لنا.

1-

2-

3-

4-

5-

----- لكم منا جزيل الشكر و الامتنان وتقبلوا منا فائق الإحترام و التقدير -----

Indice KMO et test de Bartlett^a

Mesure de précision de l'échantillonnage de Kaiser-Meyer-Olkin.		,785
Test de sphéricité de Bartlett	Khi-deux approximé ddl	147,602 45
	Signification de Bartlett	,000

a. Basé sur les corrélations

Qualité de représentation

	Non normée		Redimensionné	
	Initial	Extraction	Initial	Extraction
VAR00001	5,233	1,462	1,000	
VAR00002	6,564	3,216	1,000	,279
VAR00020	6,074	3,922	1,000	,490
VAR00021	5,957	4,017	1,000	,646
VAR00022	4,578	2,190	1,000	,674
VAR00023	11,773	10,262	1,000	,478
VAR00024	9,916	8,738	1,000	,872
VAR00025	10,636	8,988	1,000	,881
VAR00027	7,819	5,638	1,000	,845
VAR00026	6,796	2,604	1,000	,721
				,383

Méthode d'extraction : Analyse en composantes principales.

Statistiques récapitulatives d'élément

	Moyenne	Minimum	Maximum	Intervalle	Maximum/Minimum	Variance	Nombre d'éléments
Moyenne des éléments	5,991	5,465	6,605	1,140	1,209	,174	10
Variance des éléments	7,535	4,578	11,773	7,195	2,572	5,942	10
Covariances entre éléments	2,539	,386	5,555	5,169	14,374	1,256	10

Statistiques de total des éléments

	Moyenne de l'échelle en cas de suppression d'un élément	Variance de l'échelle en cas de suppression d'un élément	Corrélation complète des éléments corrigés	Carré de la corrélation multiple	Alpha de Cronbach en cas de suppression de l'élément
VAR00001	54,2558	265,623	,443	,280	,828
VAR00002	54,1395	254,313	,526	,408	,821
VAR00020	54,1163	260,534	,469	,549	,826
VAR00021	53,6512	240,804	,754	,593	,801
VAR00022	53,3023	264,930	,494	,483	,824
VAR00023	53,3256	243,987	,449	,375	,832
VAR00024	54,3256	249,749	,444	,349	,830
VAR00025	54,4419	229,300	,648	,623	,808
VAR00026	53,5814	255,678	,497	,336	,823
VAR00027	54,0233	241,595	,627	,583	,811

Statistiques d'échelle

Moyenne	Variance	Ecart-type	Nombre d'éléments
59,9070	303,896	17,43261	10

Matrice de corrélation

	VAR 0000 1	VAR 0000 2	VAR 0002 0	VAR 0002 1	VAR 0002 2	VAR 0002 3	VAR 0002 4	VAR 0002 5	VAR 0002 7	VAR 0002 6
VAR 0000 1	1,000	,392	,109	,447	,258	,272	,290	,274	,288	,291
VAR 0000 2	,392	1,000	,335	,535	,482	,335	,215	,310	,279	,275
VAR 0002 0	,109	,335	1,000	,429	,449	,046	,166	,510	,563	,204
VAR 0002 1	,447	,535	,429	1,000	,458	,428	,389	,583	,570	,417
VAR 0002 2	,258	,482	,449	,458	1,000	,418	,233	,174	,314	,143
VAR 0002 3	,272	,335	,046	,428	,418	1,000	,327	,250	,310	,295
VAR 0002 4	,290	,215	,166	,389	,233	,327	1,000	,485	,197	,266
VAR 0002 5	,274	,310	,510	,583	,174	,250	,485	1,000	,609	,477
VAR 0002 7	,288	,279	,563	,570	,314	,310	,197	,609	1,000	,479
VAR 0002 6	,291	,275	,204	,417	,143	,295	,266	,477	,479	1,000
Signifi cation (unilat érale)		,005	,243	,001	,047	,039	,030	,037	,031	,029
	,005		,014	,000	,001	,014	,083	,022	,035	,037

Matrice des composantes^a

	Non normée			Redimensionné		
	Composante			Composante		
	1	2	3	1	2	3
VAR00001	1,153	,360	,058	,504	,157	,025
VAR00002	1,504	,397	,892	,587	,155	,348
VAR00020	1,371	-1,219	,746	,556	-,494	,303
VAR00021	1,975	-,027	,339	,809	-,011	,139
VAR00022	1,131	,507	,809	,528	,237	,378
VAR00023	2,084	2,407	,355	,607	,702	,103
VAR00024	1,890	,461	-2,225	,600	,146	-,707
VAR00025	2,594	-1,302	-,750	,796	-,399	-,230
VAR00027	2,052	-,936	,742	,734	-,335	,265
VAR00026	1,587	-,282	-,080	,609	-,108	-,031

Méthode d'extraction : Analyse en composantes principales.
a. 3 composantes extraites.

Variance totale expliquée

	Composante	Valeurs propres initiales ^a			Extraction Sommes des carrés des facteurs retenus		
		Total	% de la variance	% cumulés	Total	% de la variance	% cumulés
Non nommée	1	32,027	42,507	42,507	32,027	42,507	42,507
	2	10,687	14,185	56,692	10,687	14,185	56,692
	3	8,323	11,046	67,738	8,323	11,046	67,738
	4	6,404	8,499	76,237			
	5	5,315	7,054	83,290			
	6	3,553	4,716	88,006			
	7	3,337	4,429	92,435			
	8	2,183	2,898	95,333			
	9	2,019	2,680	98,013			
	10	1,497	1,987	100,000			
Redimensionné	1	32,027	42,507	42,507	4,114	41,136	41,136
	2	10,687	14,185	56,692	1,146	11,463	52,598
	3	8,323	11,046	67,738	1,010	10,102	62,700
	4	6,404	8,499	76,237			
	5	5,315	7,054	83,290			
	6	3,553	4,716	88,006			
	7	3,337	4,429	92,435			
	8	2,183	2,898	95,333			
	9	2,019	2,680	98,013			
	10	1,497	1,987	100,000			

Méthode d'extraction : Analyse en composantes principales.

a. Lors de l'analyse d'une matrice de covariance, les valeurs propres initiales des solutions directe et centrée sont les mêmes.

Récapitulatif de traitement des observations

		N	%
Observations	Valide	43	100,0
	Exclus ^a	0	,0
	Total	43	100,0

a. Suppression par liste basée sur toutes les variables de la procédure.

Statistiques de fiabilité

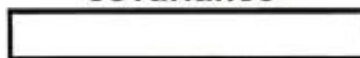
Alpha de Cronbach	Alpha de Cronbach basé sur des éléments normalisés	Nombre d'éléments
,836	,841	10

Statistiques d'item

	Moyenne	Ecart-type	N
VAR00001	5,6512	2,28748	43
VAR00002	5,7674	2,56197	43
VAR00020	5,7907	2,46459	43
VAR00021	6,2558	2,44066	43
VAR00022	6,6047	2,13964	43
VAR00023	6,5814	3,43118	43
VAR00024	5,5814	3,14894	43
VAR00025	5,4651	3,26124	43
VAR00026	6,3256	2,60696	43
VAR00027	5,8837	2,79634	43

VAR 0002 0	,243	,014		,002	,001	,386	,143	,000	,000	,095
VAR 0002 1	,001	,000	,002		,001	,002	,005	,000	,000	,003
VAR 0002 2	,047	,001	,001	,001		,003	,066	,133	,020	,180
VAR 0002 3	,039	,014	,386	,002	,003		,016	,053	,022	,027
VAR 0002 4	,030	,083	,143	,005	,066	,016		,000	,103	,042
VAR 0002 5	,037	,022	,000	,000	,133	,053	,000		,000	,001
VAR 0002 7	,031	,035	,000	,000	,020	,022	,103	,000		,001
VAR 0002 6	,029	,037	,095	,003	,180	,027	,042	,001	,001	

**Matrice de
covariance^a**



a. Déterminant =
7588060,445

ملخص:

تهدف هذه الدراسة إلى دراسة مقارنة بين التمويل التقليدي والتمويل الإسلامي من وجهة نظر المواطن الجزائري، وذلك من أجل التوصل إلى أهم الاختلافات، حيث اعتمدنا على المنهج الوصفي التحليلي وذلك عن طريق استبيان كأداة لجمع البيانات المكونة من 43 متعامل مع البنوك المتواجدة في ولاية تيارت، ثم تحليل هذه البيانات باستخدام البرنامج التحليل الإحصائي SPSS للتوصل إلى النتائج الموثوقة، حيث توصلت هذه الدراسة إلى أن الثقة من الناحية الدينية هي أهم عنصر في الاختلاف بين التمويلين ثم تليها الرقابة التي تعتبر ثاني عنصر للاختلاف.

الكلمات المفتاحية: التمويل الإسلامي، التمويل التقليدي، المضاربة، المشاركة.

Abstract :

This study aims to study a comparison between traditional finance and Islamic finance from the point of view of the Algerian citizen, in order to reach the most important differences, as we relied on the descriptive and analytical approach and collected it through a questionnaire as a tool to collect data consisting of 43 customers with banks located in the state of Tiaret, then Analyze this data using the statistical analysis program SPSS to reach reliable results. This study concluded that trust from a religious standpoint is the most important element in the difference between the two funds, followed by oversight, which is considered the second element of the difference.

Keywords: Islamic finance, conventional finance, mudaraba, musharakah.