

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

كلية الشريعة والاقتصاد
قسم الاقتصاد والإدارة

جامعة الأمير عبد القادر
للعلوم الإسلامية - قسنطينة -

رقم التسجيل:

الرقم التسلسلي:

إمكانية تحول البنوك التقليدية إلى مصارف إسلامية
- تجارب مختارة -

مذكرة مقدمة لنيل شهادة الماجستير في تخصص البنوك الإسلامية

إشراف الدكتور:
عبد الحق بوعتروس

إعداد الطالبة:
مريم شطيبي محمود

لجنة المناقشة

الاسم واللقب	الصفة	الرتبة العلمية	الجامعة الأصلية
د. محمود سحنون	رئيسا	أستاذ محاضر	منتوري - قسنطينة -
د. عبد الحق بوعتروس	مشرفا ومقررا	أستاذ محاضر	منتوري - قسنطينة -
د. سمير جاب الله	عضوا	أستاذ محاضر	الأمير عبد القادر
د. بولعيد بعلوج	عضوا	أستاذ محاضر	منتوري - قسنطينة -

السنة الجامعية: 1432هـ - 1433هـ / 2011م - 2012م

الملخص

من المسلم به أن البنوك التقليدية تؤدي خدمات جليلة لا يمكن الاستغناء عنها حيث تعتبر الأعمال المصرفية محور وعصب النشاط الاقتصادي في كل دولة، لكن قيام عمل البنوك على أساس الربا ليس ضرورة بدونها لن تستطيع أن تؤدي دورها في تنشيط الحركة التجارية وتسهيل المعاملات، والذي حرم الربا شرع من الحلال ما يعني عن اللجوء إلى الحرام، فعندما حرم الإسلام الربا أحل البيع والمعاملات المالية القائمة على تحقيق العدل، فكان البديل الإسلامي للنظام الربوي الذي يقوم على أساس الفائدة، نظام المشاركة في الربح والخسارة، ولم يعد ذلك البديل مسألة نظرية تجول بخواطرنا كحلم يتمناه كل مسلم صح إسلامه، وإنما بظهور المصارف الإسلامية أصبح البديل الإسلامي واقعا ملموسا وتطبيقا عمليا حيث شهدت الساحة المصرفية في الربع الأخير من القرن الماضي ارف إسلامية تقدم خدمات تلبى رغبات العملاء وحاجاتهم في إطار الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية، وقد شكل الوازع الديني جوهر الدوافع التي جعلت المسلمين يتطلعون بشكل جدي لإيجاد التطبيق العملي لذلك الإطار النظري على أرض الواقع.

ولقد تميز العقد الأخير بتوجه عالمي ملحوظ نحو الصيرفة الإسلامية تمثل في إنشاء مصارف ونوافذ إسلامية، وتحول بعض البنوك التقليدية أو بعض فروعها للعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية، إضافة إلى دخول البنوك العالمية الشهيرة إلى السوق المصرفية الإسلامية بسبب النجاحات التي حققتها المصارف الإسلامية من إقبال كبير من طرف العملاء على خدماتها، وارتفاع ملحوظ في معدل العوائد والأرباح السنوية، ولا يمكن إغفال ما كان للأزمة المالية العالمية من دور كبير في توجه البنوك التقليدية نحو العمل المصرفي الإسلامي، لكن عملية التحول لا تتم بصورة يسيرة حيث يجب القيام بمجموعة مختلفة من الإجراءات مع مراعاة المنهج التدريجي في التطبيق، وتوفير العديد من المتطلبات الشرعية والقانونية والبشرية وغيرها التي تكفل النجاح لعملية التحول، كما تواجه البنوك التقليدية مجموعة من العقبات والمشاكل تضعف من إمكانية تحولها وتقف حاجزا في طريقها، إلا أنه من خلال دراسة وتقييم بعض التجارب أثبتت أن معظم الدول والبنوك التي تحولت للعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية قد حققت إنجازات معتر ، بما في مجال العمل المصرفي الإسلامي من خلال زيادة حجم الودائع وارتفاع معدلات الربحية.

LE RESUME

Il est évident que les banques conventionnelles fournissent des prestations précieuses et indispensables, dont les opérations bancaires se considèrent comme une base principale de l'activité économique dans chaque pays, mais les banques usant l'usure n'est pas une nécessité, sans laquelle elles ne peuvent pas effectuer leur rôle dans la motivation du commerce et la facilitation des transactions, et notre dieu qui a taboué l'usure, il a légiféré toutes les choses pour que les gens se contentent pour ne pas recourir aux tabous, quand l'islam a défendu l'usure, il a rendu la vente et les transactions financières fondées sur la réalisation de la justice licites. L'alternative islamique pour le système de l'usure qui se repose sur les intérêts est le système de participer à les profits et les pertes, celle-ci n'est pas devenue une simple idée théorique qui s'inspirent dans nos esprits en tant qu'un rêve de chaque musulman, mais plutôt avec l'émergence de banques islamiques, l'alternative islamique est devenue une réalité concrète et une application opérationnelle, attendu que le champs bancaire a connu dans le dernier quart du siècle l'établissement de banques islamiques qui subviennent aux désirs des opérateurs et leur besoins dans le cadre d'engagement aux dispositions de la Charia islamique, dont la problématique religieuse forme l'objet des motifs qui font aspirer les musulmans sérieusement à trouver une application opérationnelle pour ce cadre théorique sur le champs réel.

La dernière décennie s'est caractérisée par une orientation mondiale remarquable vers les banques financières islamiques et la transformation de certaines banques conventionnelles ou certains secteurs du travail selon les dispositions de la Charia islamique, en outre, la rentrée des banques internationales les plus connues au marché de la banque islamique grâce aux prospérités que les banques islamiques ont réalisées à partir du grand empressement des opérateurs vers leurs prestations, et l'augmentation significative dans le taux des revenus et profits annuels, on peut pas négliger la crise financière mondiale qui a joué un rôle très important dans l'orientation des banques conventionnelles vers le travail bancaire islamique, mais l'opération de la transformation ne s'effectue pas facilement, il convient d'effectuer tant de procédures par différence à la méthode hiérarchique dans l'application, et de fournir une multiple de réquisitions légales et de droit et humaine... etc. qui prennent en charge le succès de l'opération de la transformation, ainsi que les banques conventionnelles envisagent une multitude de problèmes et d'empêchements qui affaiblissent la possibilité de se transformer, tandis qu'à partir l'étude et l'évaluation de certaines expériences ont fait preuve que la majorité des pays et les banques qui se sont transformés pour travailler selon les dispositions de la Charia islamique, ils ont réalisés des progressions reconnues dans le champs du travail bancaire islamique à partir l'augmentation du volume des dépôts et la hausse du taux de la rentabilité.