

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

كلية الآداب والعلوم الإنسانية

قسم الاقتصاد والإدارة

شعبة الاقتصاد الإسلامي

جامعة الأمير عبد القادر

للعلوم الإسلامية

- قسنطينة -

رقم الإيداع: /.....

الرقم التسلسلي: .....

## التمويل التأجيري في المصارف الإسلامية

مذكرة مكملة لنيل شهادة الماجستير

تخصص اقتصاد إسلامي

تحت إشراف:

د. محمود سحنون

إعداد الطالبة:

صونيا عابد

الصفة	الجامعة الأصلية	الرتبة	الأستاذ
رئيسا	جامعة منتوري قسنطينة	أستاذ محاضر	د/ عبد الحق بوعتروس
مقررا ومشرفا	جامعة منتوري قسنطينة	أستاذ محاضر	د/ محمود سحنون
عضوا	جامعة منتوري قسنطينة	أستاذ محاضر	د/ بوالعيد بعلوج
عضوا	جامعة الأمير عبد القادر قسنطينة	أستاذ محاضر	د/ كمال لذرع

السنة الجامعية 2005 - 2006 م

## الملخص

يدور البحث حول أداة من أدوات التمويل في المصارف الإسلامية، وهي الإجارة أو "التمويل التأجيري"، ويهدف إلى إبراز أهميتها للمصارف والدول الإسلامية باعتبارها أداة تمويلية تنموية واستراتيجية في آن واحد.

يتناول الفصل الأول ماهية التمويل في المصارف الإسلامية وكل الضوابط الشرعية التي تنظمه، ومختلف أساليبه وأدواته المستخدمة. وكذا مزايا، ومشاكل تطبيق كل أداة.

خصص الفصل الثاني لصيغة الإجارة، ودراستها من الناحية الفقهية والاقتصادية والمحاسبية، كل ذلك بشكل مقارن بين الاقتصاد الوضعي والاقتصاد الإسلامي.

أما الفصل الثالث فهو عبارة عن دراسة تطبيقية حول بنك من أهم وأكبر البنوك التنموية وهو البنك الإسلامي للتنمية، أين عرفنا أن الإجارة تعد من الصيغ الرئيسة في عملياته وأهم مصدر من مصادر الدخل لديه.

فالتمويل التأجيري بكل أنواعه، أداة تمويلية يمكن استخدامها في التنمية الاقتصادية. وأسلوب تطبيقها في المصارف الإسلامية لا يختلف كثيرا عن أسلوب تطبيقها في المؤسسات المالية التقليدية، غير أنها قليلة الاستخدام مما يستدعي الاهتمام بها أكثر وإعطائها مكانة تضاوي مكانتها في البنوك التقليدية الأخرى.

### الكلمات المفتاحية:

التمويل، المصارف الإسلامية، الضوابط الشرعية للتمويل، أدوات التمويل الإسلامي، الإجارة، محاسبة الإجارة، البنك الإسلامي للتنمية.

## **RÉSUMÉ**

Cette recherche est au sujet d'un des outils de financement les plus utilisés dans les banques Islamiques qui est connue comme, financement par Ijarah ou leasing. L'objectif est d'accentuer son importance pour les banques et les états Islamiques. Le leasing est considéré comme un moyen pour financer le développement et de faire des profits, simultanément.

Le premier chapitre traite la nature de financement, dans les banques Islamiques, et toutes les règles et principes qui doivent être respecter. aussi bien que les différentes techniques utilisées, les avantages, et problèmes liés à leur application.

Le deuxième chapitre est réservé à l'examen de l'jarah, du point de vue Charia, en prenant en considération l'aspect économique et comptable. Tout est dans une discussion comparée avec l'approche économique Islamique.

Le troisième chapitre est une étude de cas appliquée à la banque Islamique de développement – BID - où l'jarah est le mode de financement le plus utilisé et le plus important comme source de profits.

Ainsi que l'jarah, dans toutes ses formes, peut être utilisé comme un moyen de financer le développement économique. Ses modes de fonctionner ne sont pas différents, des ceux utilisés dans les banques classiques. Cependant, il est nécessaire d'accentuer sur son agrandissement par les banques Islamiques.

### **Mots clés**

Financement, banques Islamiques, Charia, instruments du financement Islamiques, ijarah, comptabilité de leasing, la banque Islamique de développement.

## **SUMMARY**

This research is about one of the financing ways used in the Islamic bank, which is known as, financing by Ijarah or leasing. The objective is to emphasize its importance for the Islamic banks and states. Leasing is considered as a mean of financing the development and gaining profit, simultaneously .

The first chapter deals with the nature of financing in the banks Islamic and all the rules and principles, to which the financing, comply with, as well as, all its different techniques utilized, advantages and problems facing its appliance.

The second chapter is reserved to investigate the Ijarah leasing, main from the Sharia point of view, taking into consideration the economic and accounting aspect. All that in compared discussion with the Islamic economic approach.

The third chapter is a case study applied to IBD Islamic Developmental Bank, where the above type of financing count the major instrument of financing and profit at the same time.

So, financing by leasing, in all its forms, can be used in the economic development. Its way of functioning does not differ largely, in the Islamic banks, from the classical ones. However, it is necessary to emphasize on its enlargement by the Islamic banks.

### **Key words**

Financing, Islamic banks, Sharia, Islamic financing instruments, leasing, leasing accountancy, the Islamic bank for the development