

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
وزارة التعليم العالي و البحث العلمي
جامعة الأمير عبد القادر للعلوم الإسلامية

قسم الاقتصاد و الإدارة
تخصص اقتصاد إسلامي

كلية الشريعة و الاقتصاد
-قسنطينة-

رقم التسجيل/.....

الرقم التسلسلي/.....

نظرية العائد في الاقتصاد الإسلامي

مذكرة مقدمة كجزء من متطلبات الحصول على شهادة الماجستير في الاقتصاد الإسلامي

تحت إشراف الأستاذ الدكتور:

محمود سحنون

من إعداد الطالبة :

إلهام بوختالة

أعضاء لجنة المناقشة:

الاسم و اللقب	الرتبة العلمية	الصفة	الجامعة الأصلية
د. السعيد دراجي	أستاذ محاضر أ	رئيسا	الأمير عبد القادر للعلوم الإسلامية-قسنطينة
أ.د. محمود سحنون	أستاذ التعليم العالي	مشرفا و مقرا	قسنطينة 2
د. موسى بن منصور	أستاذ محاضراً	مناقشا	البشير الإبراهيمي-برج بوعرييرج
د. علي ميهوبي	أستاذ محاضراً	مناقشا	الأمير عبد القادر للعلوم الإسلامية-قسنطينة

السنة الجامعية: 2015 - 2016 م / 1436 هـ - 1437 هـ

ملخص الدراسة:

لقد اعتنى الإسلام عناية خاصة بموضوع الكسب و المعاملات المالية بين الناس، فنظم تعاملاتهم الاقتصادية و ضبطها فبين الحلال و الحرام فيها و ذلك لتحقيق الغاية التي تتمثل في خلافة الانسان لربه في ملكه بعمارة الأرض، و ضمان الحقوق و تحقيق المصلحة العامة في المجتمع.

و على هذا جاءت هذه الدراسة الموسومة بنظرية العائد في الاقتصاد الإسلامي في محاولة لدراسة العائد و طرق تحصيله وأشكاله ومبررات الحصول عليه في الاقتصاد الإسلامي، فجاءت ضمن أربعة فصول ثلاث منها نظرية و فصل رابع تطبيقي.

فجاء في الفصل الأول الاستثمار و المخاطرة و العائد في الاقتصاد الإسلامي و تناولنا فيه الاستثمار و مفهومه و ضوابطه في الاقتصاد الإسلامي ثم عالجنا موضوع المخاطرة في الفكر الاقتصادي الإسلامي وتبين من خلال الدراسة أن لها دورا و اعتبارا في الحصول على العائد من العمليات الاستثمارية على عكس ما ذهب إليه البعض فهي تعتبر مبررا للحصول على العائد بالتبعية للمال تارة و للعمل تارة أخرى، كما تناولت الدراسة العائد فبينت مفهومه و أشكاله و أسباب استحقاقه و معيار التمييز بين العوائد في كل الأنظمة الاقتصادية.

كما تناولت الدراسة في الفصل الثاني أساليب التمويل و الاستثمار القائمة على مبدأ المدائنة في الاقتصاد الإسلامي و التي تتمثل في المراجعة و السلم و الاستصناع و التورق و الإجارة، فبينت الدراسة مفهومها ومشروعيتها و شروطها و أنواعها و الأحكام الخاصة بكل نوع منها. بهدف التعرف على هذا النوع من طرق كسب العائد في الاقتصاد الإسلامي.

و جاء الفصل الثالث ليتناول أساليب التمويل و الاستثمار القائمة على مبدأ الملكية في الاقتصاد الإسلامي و التي تتمثل في المشاركة و المضاربة و المزارعة و المساقاة و المغارسة، فتناولت الدراسة مفهوم كل منها وأنواعه و مبادئه و الأحكام الخاصة بكل نوع بهدف التعرف على هذا النوع من أنواع طرق كسب العائد في الاقتصاد الإسلامي.

و أخيرا جاء الفصل الرابع الذي كان عبارة عن دراسة تطبيقية للعائد في الصناعة المالية الإسلامية و درسنا من خلاله تطور المالية الإسلامية حول العالم من خلال مؤشراتنا في مختلف القطاعات المالية فتبين مدى النجاح و الانتشار الذي حققته هذه الصناعة نتيجة الإيمان بفكرتها الذي لاقى بعدا دوليا. كما تناولت الدراسة في هذا الفصل تطور العائد على مستوى بعض المصارف الإسلامية الرائدة في التعامل و التي

حققت انشारा جغرافيا عالميا و تملك قاعدة عملاء كبيرة على مستوى العالم فبين أنها تركز في تعاملاتها على الاستثمارات قصيرة الأجل لعدم جرأتها على تحمل مستويات عالية من المخاطر مقابل عائد غير مضمون إلى جانب تخوفها من عدم توفر السيولة النقدية الكافية لمجابهة سحبات المودعين لديها و هذا لما تفرضه البيئة التشغيلية من قوانين ليست في صالحها و لا هي متفقة مع مبادئ عمل هذه المصارف.

و في الخاتمة تطرقنا إلى أهم النتائج التي توصلت إليها الدراسة و التي كان من أهمها أن رأس المال لا يمكن ولا بأي حال من الأحوال أن يحصل على عائد في الاقتصاد الإسلامي دون مشاركته في العمليات الاستثمارية و تحمله المخاطرة، كما يختلف شكل العائد الذي يحصل عليه باختلاف نوع رأس المال و طريقة استخدامه في العملية الاستثمارية. كما توصلت الدراسة إلى أن العائد في الاقتصاد الإسلامي يضمن التوافق بين القطاع الحقيقي و المالي و بالتالي بناء اقتصاديا أكثر قوة و استقرارا.

Résumé:

Islam a accordé une importance particulière au sujet de l'acquittion des biens et des transactions financières entre les gens en organisant leur vie économique, et en précisant le licite et l'illicite afin d'assurer l'objectif qui consiste à la mission essentielle de l'homme sur terre en tant que délégué et désigné par dieu pour coloniser et l'investir afin de garantir les droits et assurer l'intérêt général de la société.

C'est ainsi que cette étude intitulée « Théorie de le revenu dans l'économie islamique » a essayé d'aborder le sujet de le revenu, de ses moyens et ses formes en quatre chapitres ; trois théoriques et le quatrième pratique.

Au premier chapitre nous avons traité l'investissement (définition et lois) ensuite nous avons traité le sujet du risque dans la pensée économique Islamique, ce qui nous a montré que le risque joue un rôle économique important contrairement à ce qui dit par certains.

En effet, le risque représente un moyen d'acquisition du revenu par allégeance parfois à l'argent et parfois au travail.

L'étude a traité également le revenu définitions, formes, moyen d'acquisition et critère de distinction entre les revenus dans tous les systèmes économique.

Le deuxième chapitre a traité les moyens de financement et d'investissements basés sur le principe des dettes dans l'économie islamique et qui sont représentés par gain mutuel, achat par procuration, la fabrication industrielle, la billetterie et le loyer.

L'étude a donné les définitions de ses moyens, leur légalité vis avis de la jurisprudence Islamique leur forme et leur conditions.

Le troisième chapitre traite les moyens de financement et d'investissement basés sur le principe de la propriété dans les types sont : « l'association industrielle : el mucharaca et el modaraba, agricole sous différentes formes : el mossakat et el mousaraa et el mogharassa. » a défini chaque moyen avec ses différents types et les principes de chaque type.

Enfin, le quatrième chapitre est une étude pratique du revenu dans l'industrie islamique et nous avons suivi à travers cette étude le développement financier islamique à travers le monde par l'intermédiaire de certains de ses indices dans différents domaines économiques islamiques.

Cela nous a montré le succès et l'expansion réalisée par cette industrie qui a réussi à convaincre les gens de son idée à des dimensions mondiales. Ce chapitre a également traité le développement du revenu de certaine banque islamique pionniers dans ce domaine qui connaît une extension à l'échelle mondiale qui procède un partenariat trop important.

L'étude a montré que ces banque se basaient sur les investissements à court terme, sans se lancer dans des actions à grands risques et à bénéfices un garantis en plus de l'indisponibilité de l'argent liquide nécessaire pour compenser le manque dû aux retraits des actionnaires des partenaires ou des épargnants selon les lois dictées par le monde du travail qui ne sont pas en accord avec ses principes.

Dans la conclusion, nous avons présenté les principaux résultats aux quels a abouti cette étude. Le plus important de ces résultats est que le capital ne peut en aucun cas avoir de

revenu en économie islamique sans avoir de participation dans les actions d'investissement ou sans prendre de risque. La forme du revenu dépend du type d'investissement et de la méthode d'utilisation dans le processus économique : L'étude a abouti également à la conclusion que le revenu dans l'économie islamique garantit l'harmonie entre le secteur réel et le secteur financier permettant ainsi de construire une économie plus forte et plus stable.

Abstract:

Islam has accorded a particular importance for the subject of acquisition of goods and financial transactions between people precisising what is lawful and what is sinful for the sake of assuring the ultimate mission of the human being on earth as he is designed by God for colonizing, as well as guaranteeing rights and assuring the general interest of the society.

Based on this a study was done, entitled “ The theory of return in Islamic economics” in attempt to study the return, the way of getting it, its forms and its means in four chapters; three of them are theoretical and the fourth one is practical.

In the first chapter, we have treated investment (definition and laws), then we have treated the subject of risk in Islamic economical thought, which has shown us that risk plays an important economic role as a response of what some scholars believed.

As a matter of fact, the risk stands for an acquisitive means of return by allegiance; sometimes to money and sometimes to work.

The study has treated the return (definition, forms, means of acquisition and the criterion of distinguishing between return in all economical systems.

The second chapter has treated the means of financing and investing, based on the Principe of debt in Islamic economic which are represented by Al Murabaha, Al salam, Al istesna’a Al tawaruk and Al Ijara. This study has given us definition to these means, their legality according to the Islamic jurisprudence, their forms and their condition.

The third chapter treats the means of financing and investing based on the principle of property which has various types; Al Musharakah, Al Mudarabah, Al Musakat , Al Muzara’a and Al Mugarasah. This study has defined all means with their different types and the principles of each.

Finally, the fourth chapter is a practical study of return in Islamic financial industry; we have dealt through this study with financial development of Islamic financial Industry all over the world by the intermediately of certain of this indices in different domains of the Islamic financial industry.

This has shown us the success and expansion which has been realized by this industry that has been able to convince people of its concept with global dimensions. This chapter has dealt as well with the development of return of certain Islamic banks which are leading ones in this business which has really extended and had significant partnership across the world.

The study has shown that these banks are basing on short term investments without chancing having unguaranteed gains as well as the unavailability of liquid (sufficient liquid) for compensating the retreat of deposits by partners, owing to the dictated laws in work atmosphere which are not in accord with their principles.

To sum – up we have presented the principle results which concluded this study. The most important of results is that capital cannot under any circumstance have return without participating in the investment actions or without taking chances. The form of return depends on the type of investment and the method of using in the economic process.

The study has concluded that return in Islamic economic guarantees harmony between the real sector and the financial one, which paves the way to a powerful and stable economy.