

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة الأمير عبد القادر للعلوم الإسلامية
كلية الآداب والعلوم الإنسانية
قسنطينة
قسم الاقتصاد والإدارة

الرقم التسلسلي:.....
رقم التسجيل:.....

تمويل المشاريع الاستثمارية بالسلم والقرض
دراسة مقارنة

حالة بنك البركة وكالة قسنطينة والبنك الخارجي الجزائري وكالة الخروب

مذكرة مكملة لنيل شهادة الماجستير في الاقتصاد الإسلامي

إشراف:

الدكتور: محمود سحنون

إعداد الطالب:

السعيد دراجي

أعضاء اللجنة	الاسم واللقب	الرتبة	الجامعة الأصلية
الرئيس	سلمان نصر	أستاذ التعليم العالي	جامعة الأمير عبد القادر للعلوم الإسلامية
المقرر والمشرف	محمود سحنون	أستاذ محاضر	جامعة منتوري قسنطينة
العضو	عبد الحق بوعتروس	أستاذ محاضر	جامعة منتوري قسنطينة
العضو	كمال مرداوي	أستاذ محاضر	جامعة منتوري قسنطينة

نوقشت يوم: 12 أكتوبر 2006

السنة الجامعية: 1426 - 1427 هـ الموافق 2005 - 2006 م

ملخص:

يعالج هذا البحث موضوع تمويل المشاريع الاستثمارية بصيغة السلم والقرض، دراسة مقارنة بين بنك البركة وكالة قسنطينة، والبنك الخارجي الجزائري وكالة الخروب بغية الوصول إلى أي من الصيغتين أفضل وأنجع للتمويل. حيث تناولنا في القسم الأول من البحث:

- مفاهيم عامة حول السلم والقرض والاستثمار، ثم قارنا بين المفهومين من خلال نقاط الاختلاف والتشابه المتعلقة بالتعريف، ومشروعية العقد، وتمويل العمليات حسب معيار النشاط الممول، ومعيار الأجل وأخيرا بين تسديد الأموال في كلا الصيغتين، وتحقيق الربح - السياسة الائتمانية في كل من البنوك التقليدية والبنوك الإسلامية ثم قارنا بين السياستين من حيث توظيف الأموال، وطبيعة التمويل، وأهداف السياستين، ثم بين إجراءات منح التمويل سيما من خلال دراسة الملفات، واتخاذ القرار ومتابعة التمويل وتحصيله.

أما القسم الثاني من البحث فقد خصص للجانب التطبيقي في كل من بنك البركة وكالة قسنطينة، والبنك الخارجي الجزائري وكالة الخروب ثم قارنا بين عمل الوكالتين من حيث الهيكل التنظيمي والخدمات التمويلية المقدمة، وأنواع وكيفيات وشروط التمويل، وأخيرا بين الإجراءات المتبعة لمنح التمويلات.

وخلص البحث بمجموعة من النتائج والتوصيات التي يمكن اعتبارها إجابة على التساؤلات المطروحة في الإشكالية المحددة، تصب في عمومها حول التشابه إلى حد ما للخدمات المقدمة والمراحل والشروط والإجراءات المتبعة، ماعدا فيما يتعلق بمشروعية الأعمال ومشروعية الربح. فإذا افترضنا أن شخصا له الخيار أن يذهب إلى بنك البركة، أو البنك الخارجي الجزائري للاستفادة من قرض تمويلي فإنه سيجد نفسه أمام نفس الشروط والإجراءات، ونفس الخدمات المصرفية، عدا ذلك الاختلاف الجوهري وهو التعامل المالي المشروع (من دون الفائدة)، الذي سيلقاه في بنك البركة.

الكلمات المفتاحية:

السلم - القرض - الاستثمار - السياسة الائتمانية - البنوك الإسلامية - بنك البركة
وكالة قسنطينة - البنك الخارجي الجزائري وكالة الخروب

SUMMARY

This research treats the subject of financing investment projects using two different techniques, on one hand Salam and on the other the classical one of simply by loan, through a comparison between the Baraka bank agency of Constantine and the Algerian external bank the Algeria, agency of Khroub. In the first part of the study we treated the following points:

- general concepts of the Salam, the loan and the investment, then the comparison between the first two concepts by bringing out the differences and the similarity between these concepts through the definition, and legitimacy of the contract, and financing of the operations, according to criterion of the activity the financier, and criterion of the period and finally between payment in both forms, and the realization of the profit
- the attribution policy in both of the traditional banks and the Islamic banks, then the capital use, and nature of the financing, and the goals of the policy, then between the methods of financing after the feasibility study of the project, decision making and supervision during the realization of the project.

The second section of the research is reserved to the case study of the two agencies mentioned above as far as project introduction, ways and conditions of the financing, and finally a comparison between the measures and procedures of financing projects.

Among the results and recommendations of the research as a response to the problematic put forward at the beginning of the study, the similarity of the offered services, the stages and the conditions and the followed measures, except for legitimacy of the nature of the investment and the profit itself.

Key words

Salam - loan - investment – credit policy - Islamic banking – Algerian Baraka bank - Algerian External Bank

RESUME

Cette recherche traite le financement des projets d'investissement en utilisant deux techniques différentes, d'une part le Salam et d'autre part le crédit classique, par la comparaison de l'activité de la banque El Baraka, agence de Constantine de et la banque extérieure d'Algérie, agence d'El-Khroub, relative au financement des projets.

La première partie de l'étude traite les points suivants: Les concepts généraux du Salam, le crédit et l'investissement, puis la comparaison entre les deux premiers concepts en examinant les différences et les similitudes relatives aux ,définition des concepts, la légitimité du contrat, et le financement des opérations, selon les critères, de la banque, de la période et finalement entre le paiement sous les deux formes, et la réalisation du bénéfice.

Ainsi que la politique d'attribution dans les deux type de banques, en comparant l'utilisation des capitaux, et la nature de financement, et les objectifs, sans oublier les méthodes de financement à partir de l'introduction et la présentation du projet et après l'étude de faisabilité du projet, la prise des décisions et le suivi pendant la réalisation du projet.

La deuxième partie est réservée à l'étude de cas des deux agences mentionnées ci-dessus non seulement ce qui concerne la structure elle-même des deux banques et leurs organigrammes , mai aussi, les manières et conditions du financement, et finalement une comparaison entre les mesures et les procédures de financement des projets.

Parmi les résultats et les recommandations de la recherche comme réponse au problématique proposée au début de l'étude, la similitude des services offerts, les étapes et les conditions et les mesures suivies, excepté la légitimité de la nature de l'investissement et du bénéfice elle-même.

Mots clés

Salam – crédit - investissement – politique d'attribution - opérations bancaires islamiques - banque El Baraka d'Algérie – banque extérieure d'Algérie.