



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة حمة لخضر بالوادي



كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
قسم علوم التسيير

مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي

ميدان العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

الشعبة: علوم اقتصادية

تخصص: اقتصاد نقدي وبنكي

دورالنوافذ المالية الإسلامية في تعزيز الشمول المالي

دراسة ميدانية

تحت إشراف الدكتورة:

لطيفة بكوش

إعداد الطلبة:

- أيوب بوزيان

- خالد بلعيد

- صهيب سعداني

أعضاء لجنة المناقشة

الاسم واللقب	الرتبة	الجامعة	الصفة
د. أمال بوسواك	أستاذ محاضر أ	جامعة الشهيد حمه لخضر الوادي	رئيسا
أ.د. لطيفة بكوش	أستاذ	جامعة الشهيد حمه لخضر الوادي	مشرفا ومقررا
د. كريمة حبيب	أستاذ محاضر أ	جامعة الشهيد حمه لخضر الوادي	مناقشا

السنة الجامعية: 2024/2023



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة حمة لخضر بالوادي



كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
قسم علوم التسيير

مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي

ميدان العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

الشعبة: علوم اقتصادية

تخصص: اقتصاد نقدي وبنكي

دور الذوافذ المالية الإسلامية في تعزيز الشمول المالي

دراسة ميدانية

تحت إشراف الدكتورة:

لطيفة بكوش

إعداد الطلبة:

- أيوب بوزيان

- خالد بلعيد

- صهيب سعداني

أعضاء لجنة المناقشة

الاسم واللقب	الرتبة	الجامعة	الصفة
د. أمال بوسواك	أستاذ محاضر أ	جامعة الشهيد حمه لخضر الوادي	رئيسا
أ.د. لطيفة بكوش	أستاذ	جامعة الشهيد حمه لخضر الوادي	مشرفا ومقررا
د. كريمة حبيب	أستاذ محاضر أ	جامعة الشهيد حمه لخضر الوادي	مناقشا

السنة الجامعية: 2024/2023



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



إِهْدِنَا

إِهْدِنَا إِلَى سَوَاجِدٍ أَوْفَى
زَعَمَتِهَا أَجْمَلُ الْعَالَمِينَ

يقول الله تعالى

قُلْ هَلْ يَسْتَوِي الَّذِينَ يَعْلَمُونَ وَالَّذِينَ لَا يَعْلَمُونَ

بفضله سبحانه و تعالى و تأييده
وفقنا الله لإنجاز هذا العمل
و نرجوا من الله تعالى السداد و الفلاح
فكل الشكر و الإمتنان لرب العالمين



إِهْدِي

إِهْدِي إِلَى مَرْحَلَةِ أَخَوَاتِنَا الْمُنْجُوَاتِ
زَعْنَبِي أَجْمَلِ الْعَيْنِ وَسَيِّ

نهدى هذا العمل المتواضع إلى
من وضعنا في الأمام و ربانا و علمنا
إلى والدينا الأعزاء الذين كان لهم الفضل
في بلوغنا التعليم العالي و هم من وضعنا
على طريق الحياة و رعونا حتى صرنا كبارا
و لم يبخلوا علينا بكل ما يملكون حتى بالدعاء

إلى إخوتنا الأعزاء و كل عوائلنا الكرام
إلى الأستاذة القديرة بكوش لطيفة
إلى كل من علمنا حرف و أخذ بأيدينا
و أنار طريقنا بالعلم و المعرفة
إلى كل من شجعنا في رحلتنا للتميز و النجاح
إلى كل من ساندنا و وقف إلى جانبنا
إلى كل من يعرفنا من قريب و بعيد



الشكر في العشق

لك الحمد ربنا يا من مننت علينا بنعمة العلم
و يسرت لنا سبله و علمتنا ما لم نعلم
و الصلاة و السلام على أشرف المرسلين
محمد سيد الخلق و على اله و صحبه اجمعين

أما بعد

نتوجه بالشكر الجزيل و الإمتنان الكبير
للدكتورة الفاضلة بكوش لطيفة
لإرشادنا و توجيهنا فقد كانت لنا
خير معين و سند في إنجاز هذا العمل

شكرا

الملخص:

تهدف هذه الدراسة إلى دراسة دور النوافذ المالية الإسلامية في تعزيز الشمول المالي ومعالجة هذا البحث إلى المنهج الوصفي والمنهج التحليلي لتوضيح الإطار النظري لكل من النوافذ المالية الإسلامية والشمول المالي وكذلك تم التطرق في الإطار التطبيقي إلى الطريقة التي تم بها تصميم إستبيان والذي تضمن جوانب الدراسة. لقد تم توزيع 102 استبيان على 6 من البنوك التجارية بولاية الوادي واستخدام البرنامج الإحصائي SPSS إصدار 27. لقد توصلت الدراسة إلى مجموعة من النتائج أهمها أن النوافذ المالية الإسلامية لها دور في تعزيز الشمول المالي وأبعاده.

الكلمات المفتاحية: النوافذ المالية الإسلامية؛ الشمول المالي؛ البنوك الجزائرية؛

Abstract :

This study aims to study the role of financial windows in promoting financial inclusion. To address this research, the descriptive approach and the analytical approach were used to clarify the theoretical framework for both Islamic financial windows and financial inclusion. The applied framework also addressed the way in which a questionnaire was designed, which included aspects of the study. 102 questionnaires were distributed to commercial banks in the state of El Oued and the statistical program SPSS was used. The study reached a set of results, the most important of which is that Islamic financial windows have a role in enhancing financial inclusion and its dimensions.

Keyword: Islamic financial windows; Financial inclusion; Algerian banks;



فہرست سرگام الخیریات

فهرس المحتويات

فهرس المحتويات

الصفحة	المحتوى
-	الإهداءات
-	الملخص
I	فهرس المحتويات
III	فهرس الجداول
IV	فهرس الأشكال
V	فهرس الملاحق
أ	مقدمة
الفصل الثاني: الإطار النظري للنوافذ الاسلامية والشمول المالي	
02	تمهيد
03	المبحث الأول: مفاهيم أساسية حول الشمول المالي والنوافذ الإسلامية
03	المطلب الأول: ماهية الشمول المالي
08	المطلب الثاني: النوافذ المالية الإسلامية
15	المطلب الثالث: علاقة النوافذ الإسلامية بالشمول المالي
19	المبحث الثاني: الدراسات السابقة
19	المطلب الأول: الدراسات العربية
22	المطلب الثاني: الدراسات الاجنبية
26	خلاصة الفصل
الفصل الثاني: الدراسة الميدانية	
27	تمهيد
28	المبحث الأول: الطريقة والأدوات
29	المطلب الأول: الطريقة
30	المطلب الثاني: الأدوات
37	المبحث الثاني: النتائج والمناقشة
37	المطلب الأول: خصائص عينة الدراسة التطبيقية
43	المطلب الثاني: تفسير وتحليل اتجاهات أفراد العينة نحو متغيرات الدراسة
53	المطلب الثالث: اختبار الفرضيات

فهرس المحتويات

59	خلاصة الفصل
62-60	الخاتمة
63	قائمة المراجع والمصادر
70	الملاحق

فهرس المحتويات

فهرس الجداول

رقم الجدول	عنوان الجداول	الصفحة
01-01	نشأة وتطور استخدام مصطلح الشمول المالي	04
02-01	مؤشرات وأبعاد الشمول المالي	06
01-02	توزيع الاستثمارات على أفراد العينة	29
02-02	عدد الاستثمارات الموزعة والمسترجعة والغير مسترجعة والمبتعدة والمدرسة	30
03-02	معامل الثبات لفقرات الاستبيان (الفا كرومباخ)	33
04-02	درجات مقياس ليكارت	34
05-02	توزيع أفراد العينة حسب اسم البنك	37
06-02	توزيع أفراد العينة حسب الوظيفة	39
07-02	توزيع أفراد العينة حسب القطاع	39
08-02	توزيع أفراد العينة حسب الخبرة	40
09-02	توزيع أفراد العينة حسب المستوى التعليمي	41
10-02	توزيع أفراد العينة حسب التخصص	42
11-02	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات المحور الأول	43-49
12-02	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات المحور الثاني	49-52
13-02	معاملات الالتواء والتفطح لمتغيرات الدراسة	53
14-02	معامل الارتباط	54
15-02	تحليل تباين خط الانحدار	54
16-02	الانحدار الخطي البسيط	55
17-02	معاملات الارتباط المتعدد	55
18-02	الارتباط الخطي المتعدد	56
19-02	تحليل تباين خط الانحدار	57
20-02	المعاملات الانحدار المتعدد	58

فهرس المحتويات

فهرس الأشكال

الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
32	نموزج الدراسة	01-02
38	توزيع العينة حسب اسم البنك	02-02
39	توزيع العينة حسب الوظيفة	03-02
40	توزيع العينة حسب القطاع	04-02
41	توزيع العينة حسب الخبرة	05-02
42	توزيع العينة حسب المستوى التعليمي	06-02
43	توزيع العينة حسب التخصص	07-02

فهرس المحتويات

قائمة الملحق

الصفحة	عنوان الملحق	رقم الملحق
75-71	الاستبيان	01
117-76	مخرجات برنامج SPSS	02



مُتَقَبِّلٌ مُنْتَهَى

يعد القطاع البنكي من القطاعات الهامة التي تؤدي دوراً مهماً في النشاط الاقتصادي، وهو من أسرع القطاعات استجابة للمتغيرات سواء الدولية أو المحلية، وشهدت المنتجات والخدمات المالية تطورات متسارعة من حيث تنوعها، وطرق توفيرها، وانتشار خدماتها، وتسهيل الوصول إليها. وبالتالي، ظهرت العديد من المنتجات المالية المبتكرة والمتقدمة، والتي تتطلب معرفة وثقافة مالية عالية، والقدرة على إدارة مخاطر استخدامها، وهو ما يعبر عنه بالشمول المالي. لذلك زاد الاهتمام عالمياً بتحقيق الشمول المالي خاصة في أعقاب الأزمة المالية العالمية عام 2008 من خلال تنفيذ سياسات يتم من خلالها تعزيز، وتسهيل وصول كافة فئات المجتمع إلى الخدمات المالية، وحث مزوديه على توفير خدمات متنوعة ومبتكرة بتكلفة منخفضة.

من ناحية أخرى حظيت صناعة الخدمات المالية الإسلامية في السنوات الأخيرة باهتمام متزايد في سياق سياسات تعزيز الشمول المالي، لما تمثله هذه الخدمات من نافذة مهمة يمكن من خلالها توسيع فرص الوصول للتمويل، كونه يقدم حلاً للفئات التي أحجمت عن التعامل مع القطاع البنكي التقليدي لاعتبارات مختلفة، فمن المعروف أن تصميم منتجات وخدمات مالية تلي احتياجات الأفراد والشركات ويعد عنصراً هاماً لتعزيز الشمول المالي في مختلف دول العالم، بالتالي فإن تصميم منتجات وخدمات مالية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية سيؤدي إلى اجتذاب فئة من المجتمع ترغب بالحصول على هذه الخدمات والمنتجات وفقاً لما سبق يمكن طرح الإشكالية التالية:

ما دور النوافذ المالية الإسلامية في تعزيز الشمول المالي؟

1- الأسئلة الفرعية:

- هل لدى النوافذ الإسلامية دور في تعزيز المالي؟
- هل توجد علاقة ارتباط بين متطلبات الصيرفة المالية الإسلامية و الشمول المالي ؟
- هل تؤثر متطلبات الصيرفة المالية الإسلامية في تعزيز الشمول المالي؟

2- فرضيات الدراسة:

على أساس التساؤلات السابقة نقترح الفرضيات التالية:

- الفرضية الرئيسية: النوافذ المالية الإسلامية لها دور مهم في تعزيز الشمول المالي؛
- الفرضية الفرعية الأولى: توجد علاقة ارتباط بين متطلبات الصيرفة المالية الإسلامية والشمول المالي؛
- الفرضية الفرعية الثانية: تؤثر متطلبات الصيرفة المالية الإسلامية في تعزيز الشمول المالي.

3- أهمية الدراسة:

تتمثل في:

- الحداثة على اعتبار ان النوافذ المالية الاسلامية في البنوك التقليدية توجه حديث في البنوك ومنها الجزائرية؛
- التعرف على مدى تأثير الشمول المالي بمتطلبات الصيرفة الإسلامية.

4- أهداف الدراسة:

حيث تمثلت في:

- التعرف على النوافذ المالية الاسلامية والتحديات التي تواجهها؛
- التطرق الى واقع الشمول المالي في الجزائر؛
- معرفة دور نوافذ المالية الاسلامية وعلاقته بالشمول المالي.

5- أسباب اختيار الموضوع:

هناك أسباب رئيسية لاختيار هذا الموضوع نذكر أهمها:

- الموضوع ضمن تخصص الطلبة وهو اقتصاد نقدي وبنكي؛
- الرغبة في التوسع واخذ فكرة حول اهم المفاهيم الحالية المتعلقة بالبنوك كالنوافذ المالية الاسلامية والشمول المالي.

6- حدود الدراسة:

تمت دراسة هذا الموضوع والوصول الى الاهداف المرجوة وفقا للحدود التالية:

- الحدود المكانية: حيث اقتصرت على الدراسة الميدانية على البنوك التجارية لولاية الوادي فقط؛
- الحدود الزمانية: حيث كانت النتائج الدراسة الميدانية مرتبط بالزمن الذي اجريت فيه. وذلك خلال الموسم الدراسي 2023/2024؛

- الحدود البشرية: تستند هذه الدراسة على المسؤولين والطارات في البنوك محل الدراسة.

7- منهج الدراسة:

لدراسة موضوعنا وتطرق لكل جوانبه اعتمدنا على المنهج الوصفي لتوضيح الإطار النظري لكل من نوافذ المالية الاسلامية وشمول المالي.

اما جانب تطبيقي فقد اعتمدنا على المنهج التحليلي من خلال تصميم لاستبيان يضم جميع الجوانب الرئيسية لمحاوور البحث و تم تحليلها عن طريق البرنامج الاحصائي SPSS .

8- صعوبات البحث:

- من اهم الصعوبات والعوائق التي واجهتنا هي:
- امتناع بعض البنوك من قبول لاستبيان؛
- ضغط العمل في بعض البنوك مما ادى الى تأخر استلام الاستبيان؛
- صعوبة استعمال البرنامج لاصحائي SPSS لانه لم نتطرق لمعرفته سابقا.

9- هيكل الدراسة:

تم تقسيم موضوع الدراسة على فصلين عرضت بطريقة تخدم الموضوع، والعمل على توضيح الإطار النظري لكل من العنصرين الأساسيين له وهما النوافذ المالية الإسلامية والشمول المالي فقد تم التطرق في الفصل الأول الإطار النظري للنوافذ المالية الإسلامية والشمول المالي، تم عرض من خلاله في المبحث الأول الى المفاهيم الأساسية حول الشمول المالي والنوافذ الإسلامية والمبحث الثاني الدراسات السابقة.

أما الفصل الثاني فقد تمت فيه دراسة ميدانية لمجموعة من البنوك التجارية في ولاية الوادي حيث تطرقنا في المبحث الأول للطرق والادوات المستخدمة في الدراسة اما المبحث الثاني لمناقشة النتائج وتحليلها ثم اختبار مدى صحة الفرضيات.



الفصل الأول

الإطار النظري
للتوافق الإسلامي
و الشمول المالي

لقد بات تعزيز الشمول المالي يمثل واحدة من أهم أهداف الدول لتحقيق نهضتها واستقرارها المالي والاقتصادي، باعتباره سبيلاً حقيقياً لدعوة كافة فئات المجتمع للدخول تحت مظلة الرعاية والدعم البنكي. كما ساهم دخول التكنولوجيا المالية، عبر مختلف المؤسسات المالية وغير المالية، من خلال استخدام تقنيات الهواتف المحمولة وشبكة الانترنت، تأثيراته الايجابية على التوسع في وصول تلك الخدمات بسهولة ويسر وبأقل التكاليف.

لقد برز دور التمويل الإسلامي في تعزيز الخدمات المالية، كونه يقدم حلاً للفئات التي أحجمت عن التعامل مع القطاع البنكي التقليدي لاعتبارات مختلفة، فتم تصميم منتجات وخدمات مالية تلبي احتياجات الأفراد والشركات. تعد النوافذ الإسلامية عنصراً هاماً لتعزيز الشمول المالي في مختلف دول العالم، وبالتالي فإن تصميم منتجات وخدمات مالية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، سيؤدي إلى جذب فئة من المجتمع ترغب في الحصول على هذه الخدمات. إضافة إلى ذلك فإن استخدام عقود المشاركة وتقاسم المخاطر يُعد بديلاً للتمويل القائم على الديون التقليدية، كما يحتوي النظام الإسلامي على أدوات فريدة لإعادة توزيع الثروات كالزكاة والصدقة، الوقف والقرض الحسن، ومن شأن هذه الأدوات تقاسم المخاطر لاستهداف أصحاب الدخل المنخفض.

لقد تم تقسيم هذا الفصل الى مبحثين هما:

- المبحث الأول: مفاهيم أساسية حول الشمول المالي والنوافذ الإسلامية
- المبحث الثاني: الدراسات السابقة

الفصل الأول.....الإطار النظري للنوافذ الإسلامية والشمول المالي

المبحث الأول: مفاهيم أساسية حول الشمول المالي والنوافذ الإسلامية

يمثل الشمول المالي أحد الركائز الأساسية لتحقيق التنمية المستدامة والعدالة الاقتصادية في المجتمعات. فهو يساهم في تمكين الأفراد والمؤسسات من الوصول إلى الخدمات المالية الأساسية مثل الحسابات المصرفية، والتوفير، والقروض، والتأمين، بطرق ميسرة وملائمة. ومن خلال ذلك، يتم تعزيز النمو الاقتصادي والحد من الفقر وتحسين مستويات المعيشة.

المطلب الأول: ماهية الشمول المالي

يعتبر الشمول المالي مفهوم يهدف إلى تعميم المنتجات المالية والبنكية على العدد الأكبر من الأفراد والمؤسسات، خصوصا فئات المجتمع المهمشة من ذوي الدخل المحدد، وذلك من خلال القنوات الرسمية وابتكار خدمات مالية ملائمة وبتكاليف منافسة وعادلة، لتفادي لجوء تلك الفئات إلى القنوات والوسائل غير الرسمية التي لا تخضع للرقابة والإشراف¹.

أولا: ماهية الشمول المالي

1- تعريف الشمول المالي

تعرف مجموعة العشرين والتحالف العالمي للشمول المالي (Alliance for Financial Inclusion) بأنه: "نفاذ كافة فئات المجتمع، العسرة منها والميسورة، إلى الخدمات والمنتجات المالية التي تتناسب واحتياجاتهم بشكل عام وشفاف وبتكاليف معقولة"².

كما يعرف الشمول المالي حسب (Sarma): عملية تضمن سهولة الوصول، توافر واستخدام النظام المالي الرسمي لجميع الأفراد في اقتصاد معين³.

كما عرف الشمول المالي على أنه: "الحالة التي يتاح فيها لجميع البالغين في سن العمل الوصول إلى خدمات الإقراض والمدخرات والمدفوعات والتأمين مقدمة من مؤسسات مالية رسمية. من ثم ينطوي النفاذ المالي الفعال على تقديم الخدمات المالية إلى العملاء على نحو مريح ومسؤول بكلفة ميسورة مع استدامة عمل المؤسسات التي تقدم الخدمات المالية بما يساعد على إتاحة خدمات مالية للعملاء المستبعدين والمحرومين من تلك

¹ سمير عبد الله، الشمول المالي في فلسطين القدس ورام الله، معهد أبحاث السياسات الاقتصادية الفلسطينية، 2016، ص 15.

² أشرف إبراهيم عطية، تعزيز الشمول المالي والتكنولوجيا المالية بين الفرص والتحديات: عرض لتجربة الشمول المالي في مصر، المجلة الدولية للفق والقضاء والتشريع، المجلد 2، العدد 2، 2021، ص 375.

³ عمار ياسين أوسيف، شافية شاوي، الشمول المالي كاستراتيجية لتأهيل النظام البنكي الجزائري: الواقع والمعوقات، مجلة التواصل، المجلد 27، عدد خاص، 2021، ص 66.

الفصل الأول.....الإطار النظري للنوافذ الإسلامية والشمول المالي

الخدمات بدلا من الخيارات غير الرسمية المتاحة أمامهم.¹

يلاحظ من خلال التعريفات السابقة أن الشمول المالي يشمل نشر التوعية المالية وإزالة العوائق وضمان الوصول للخدمات البنكية إلى أكبر شريحة من المجتمع بفعالية ومسؤولية وفي الوقت المناسب وبتكاليف معقولة.

2- تطور مفهوم الشمول المالي

تجدر الإشارة إلى ضرورة التفريق بين التخلي الاختياري عن السعي وراء استخدام المنتجات والخدمات المالية بسبب انعدام الحاجة إليها، أو لأسباب ثقافية أو عقائدية، وبين عدم الوصول إليها وعدم استخدامها بسبب عدم توافرها أو سبب عدم القدرة على امتلاكها. سيتم من خلال الجدول الموالي عرض أهم المحطات التي مر بها استخدام مصطلح الشمول المالي:

الجدول (01-01): نشأة وتطور استخدام مصطلح الشمول المالي

السنة	أهم الملامح والسمات
1993	- ظهور مصطلح الشمول المالي لأول مرة في دراسة "ليشون وثرفت" عن الخدمات المالية في جنوب شرق إنجلترا تناول فيها أثر إغلاق فرع أحد البنوك على وصول سكان المنطقة فعليا للخدمات البنكية.
1999	- استخدام مصطلح الشمول المالي لأول مرة بشكل أوسع لوصف محددات وصول الأفراد إلى الخدمات المالية المتوافرة.
2008	- ازدياد الاهتمام بالشمول المالي في أعقاب الأزمة المالية العالمية؛ حيث التزمت الحكومات المختلفة بتحقيق الشمول المالي، من خلال تنفيذ سياسات تهدف إلى تعزيز وتسهيل وصول كافة فئات المجتمع إلى الخدمات المالية وتمكينهم من استخدامها بالشكل الصحيح. - حث مزودي الخدمات المالية على توفير خدمات متنوعة بتكلفة منخفضة. - تبني مجموعة العشرين هدف الشمول المالي كأحد المحاور الرئيسة في أجندة التنمية الاقتصادية والمالية. - اعتبار البنك الدولي تعميم الخدمات المالية وتسهيل وصول جميع الفئات إليها ركيزة أمن أجل محاربة الفقر المدقع وتعزيز الرخاء المشترك. - إنشاء مؤشر عالمي يعرف بالاشتغال المالي العالمي (findex global) لأكثر من 140 دولة حول العالم. - تم إنشاء تحالف من أجل الشمول المالي (A F L).
2013	- إطلاق مجموعة البنك الدولي "البرنامج العالمي للاستفادة من روح الابتكار من خلال تعميم الخدمات المالية، مع تركيز إضافي على أنظمة الدفع ومدفوعات التجزئة المبتكرة. - إطلاق العديد من المؤسسات العالية (مثل (c - GAP) و (I F C)) برامج تعمل على تحقيق الشمول المالي.

المصدر: من إعداد الطلبة بالاعتماد: طالبي سميرة، سعد الله امال، سبل تعزيز الشمول المالي في الجزائر، الملتقى الثامن التمويل الرقمي ودوره في

تعزيز الشمول المالي لضمان تمويل مستدام، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة طاهري محمد، بشار، يومي 24-25

نوفمبر 2021، ص 3-4.

¹ محمد الأمين شري، دور بنك الجزائر في تعزيز الشمول المالي، - دراسة مقارنة بين الجزائر والدول العربية- خلال الفترة 2008-2017، مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي في العلوم المالية والمحاسبية، تخصص: مالية المؤسسة، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، ص 18.

الفصل الأول.....الإطار النظري للنوافذ الإسلامية والشمول المالي

ثانيا: أهمية الشمول المالي

- تتجلى أهمية الشمول المالي من خلال ما يلي:¹
- يساعد الشمول المالي العائلات على الادخار من أجل التقاعد أو حالات الطوارئ غير المتوقعة وتغطية النفقات المتكررة مثل الإيجار، فهو يحسن الدخل ويزيد من المدخرات، وبالتالي تمكين الفئات المحرومة من توفير ضروريات الحياة مثل الرعاية الصحية، والتعليم والطعام وتنمية أعمالهم؛
 - يلعب النفاذ للتمويل والخدمات البنكية دورا مهما في التقليل من حدة التقلبات التي تنتاب مستويات الإنفاق بشقيه الاستهلاكي والاستثماري، ومن ثم التخفيف من حدة تقلبات دورات الأعمال والنتائج المحلي الإجمالي؛
 - يلعب الشمول المالي دورا هاما في تدعيم الاستقرار المالي، حيث إن اعتماد الأسر في تعاملاتهم المالية على البنوك يزيد من حجم الودائع المتوفرة لدى البنوك مما يرفع من قدرة البنك على امتصاص الصدمات خاصة في فترات الضغط.
 - الشمول المالي يعزز التمكين الاقتصادي، والذي بدوره يحسن الرفاهية الشاملة مع توفير البنات الأساسية لمزيد من النمو؛
 - كما أن الشمول المالي يؤدي إلى زيادة سرعة دوران النقود وتنشيط الدورة الاقتصادية، ويزيد من فعالية السياسات الحكومية، وتحسين بيئة العمل وزيادة مستويات كفاءة أسواق السلع والخدمات؛
 - يساعد الشمول المالي على تقليل حجم الاقتصاد غير الرسمي مما يؤدي إلى توفير شفافية أكبر في المعاملات المالية من خلال آليات الرقابة والإشراف وتفعيل دور هيئات الاستعلام المالي.

ثالثا: مؤشرات الشمول المالي

إن مؤشرات الشمول المالي تتمحور حول ثلاث مؤشرات رئيسية تتمثل في:²

- 1-بعد الوصول:** يشير بعد الوصول إلى القدرة على استخدام الخدمات والمنتجات المالية المتاحة من المؤسسات الرسمية، ويتطلب تحديد مستويات الوصول تحليل العوائق المحتملة لفتح واستخدام الحسابات المصرفية، ومن بين المؤشرات المستخدمة في قياس بعد الوصول إلى الخدمات المالية نجد عدد نقاط الوصول لكل 10000 من البالغين على المستوى الوطني مجزأة حسب نوع الوحدة الإدارية، عدد أجهزة الصراف الآلي لكل 1000 كيلو متر مربع، النسبة المئوية لإجمالي السكان الذين يعيشون في الوحدات الإدارية بنقطة وصول واحدة على الأقل؛

¹ هشام مصطفى محمد سالم الجمل، الشمول المالي وتحقيق أهداف التنمية المستدامة مع الإشارة لحالة الشمول المالي في مصر، منشور بمجلة، العدد السابع والثلاثون لسنة 2022، الجزء 03، ص 409.

² أمينة ولد عوالي، صادق صفيح، تحليل العلاقة بين الشمول المالي والاستقرار المصرفي في الجزائر: دراسة قياسية خلال الفترة 2010-2017، المجلد 9، العدد 2، الجزائر، السنة 2021، ص 198-199.

الفصل الأول.....الإطار النظري للنوافذ الإسلامية والشمول المالي

2- بعد الاستخدام : من المهم التمييز بين استخدام الخدمات المالية والوصول إليها، فمصطلح الاستخدام يشار إليه على النحو التالي: "إلى أي مدى يتم اعتماد الخدمات المالية الرسمية المتاحة واستخدامها بشكل مستمر من قبل الفرد لتلبية احتياجاته المالية اليومية"، وهناك عدة مؤشرات لقياس هذا البعد كنسبة البالغين الذين لديهم نوع واحد على الأقل كحساب وديعة منتظم، نسبة البالغين الذين لديهم نوع واحد على الأقل كحساب ائتمان منتظم، عدد المتعاملين بسياسة التأمين لكل 1000 من البالغين، عدد معاملات التجزئة غير النقدية للفرد الواحد، عدد معاملات الدفع عبر الهاتف، نسبة البالغين الذين يستخدمون حساب بنكي بشكل دائم ومتواتر، عدد الشركات الصغيرة والمتوسطة التي لديها قروض قائمة.

3- بعد استخدام الخدمات المالية: يتم قياسه غالباً بمؤشر الائتمان الممنوح للقطاع الخاص كجزء من الناتج المحلي الإجمالي ومؤشر ودائع القطاع الخاص لجزء من الناتج المحلي الإجمالي. يشمل الجدول الآتي أبعاد الشمول المالي ومؤشرات قياسية:

الجدول رقم (01-02): مؤشرات وأبعاد الشمول المالي

الأبعاد	المؤشرات
استخدام الحسابات البنكية	- نسبة البالغين الذين لهم حساب مالي في المؤسسات مثل البنوك، ومكاتب البريد ومؤسسات التمويل الصغرى. - الغرض من الحسابات (شخصية أو تجارية) أو طريقة الوصول الى الحسابات البنكية (مثل أجهزة الصراف الآلي) - عدد المعاملات (الإيداع والسحب).
الادخار	- النسبة المئوية للبالغين الذين قاموا بادخار خلال 12 شهرا الماضية باستخدام المؤسسات المالية الرسمية. - النسبة المئوية للبالغين الذين قاموا بادخار خلال 12 شهرا الماضية باستخدام مؤسسة توفير غير رسمي أو أي شخص خارج الأسرة. - النسبة المئوية للبالغين الذي قاموا بادخار خلاف ذلك على سبيل المثال في المنزل خلال 12 شهرا الماضية.
الاقتراض	- النسبة المئوية للبالغين الذين اقترضوا في 12 شهرا الماضية من مؤسسة مالية رسمية. - النسبة المئوية للبالغين الذين اقترضوا في 12 شهرا الماضية من مصادر تقليدية غير رسمية بما في ذلك الاقتراض من الأسرة والأصدقاء.
المدفوعات	- النسبة المئوية للبالغين الذين استخدموا حساب رسمي لتلقي الأجر أو المدفوعات الحكومية في 12 شهرا الماضية. - النسبة المئوية للبالغين الذين استخدموا حساب رسمي لتلقي أو إرسال الأموال إلى أفراد الأسرة الذين يعيشون في أماكن أخرى خلال 12 شهرا الماضية. - النسبة المئوية للبالغين الذين استخدموا الهاتف المحمول لدفع فواتير أو إرسال أو تلقي أموال في 12 شهرا الماضية.
التأمين	- النسبة المئوية للبالغين الذين يقومون بتأمين أنفسهم. - النسبة المئوية للبالغين الذين يعملون في الزراعة والغابات أو صيد الأسماك ويقومون بتأمين أنشطتهم (محاصيلهم ومواشيهم) - ضد الكوارث الطبيعية (هطول الأمطار والعواصف)

المصدر: جلال الدين بن رجب، احتساب مؤشر مركب للشمول المالي وتقدير العلاقة بين الشمول المالي والناتج المحلي الإجمالي في

الدول العربية، مجلة الإقتصاد العربي، العدد 45، صندوق النقد العربي، 2018، ص 5-6

الفصل الأول.....الإطار النظري للنوافذ الإسلامية والشمول المالي

رابعا: التحديات التي تعيق التوسع في الشمول المالي

- توجد العديد من المعوقات التي تحد من انتشار واتساع قاعدة الشمول المالي في العديد من الدول، والتي تؤثر على جانبي العرض والطلب في مجال الخدمات المالية، منها ما يلي:¹
- ضعف الجهود الترويجية الخاصة بسياسة الشمول المالي من أجل التعريف بالفوائد التي ستعود على المواطن والدولة في حالة تطبيقه؛
 - نقص الثقافة المالية أي ارتفاع مستوى الأمية المالية التي يترتب عليها جهل بعض المواطنين بالخدمات البنكية والمالية؛
 - تدني مستوى دخل المواطنين بشكل لا يسمح التعامل مع المؤسسات المالية الرسمية، ارتفاع تكاليف المعاملات وانعدام الضمانات اللذان يعتبران حاجزين هامين أمام الفقراء للحصول على الخدمات المالية من المؤسسات المالية الرسمية وبالتالي لجوئهم للائتمان البديل المقدم من القطاع المالي الغير الرسمي مثل الأهل والأصدقاء وأصحاب المحلات التجارية والمرابين؛
 - الافتقار إلى بنية تحتية مالية متينة في بعض الدول منها العربية والتي تحد من فرص النفاذ للتمويل والتي يتمثل أهمها في وجود نظم كفاءة للاستعلام الائتماني والرهونات والإقراض المضمون حقوق الدائنين؛
 - ضعف الانتشار البنكي والذي يمنع الوصول الفعلي لنقاط خدمة الأفراد الذين يبحثون عن الخدمات المالية الرسمية خاصة في المناطق الريفية.

خامسا: سبل تعزيز الشمول المالي في الجزائر

- حتى تصل الجزائر لدرجة الشمول المالي يجب عليها وضع استراتيجية وطنية قوية تقع على عاتق البنك المركزي فهو المسؤول الأول على تتبع كل تطورات القطاع المالي، من بين السبل التي تؤدي إلى تعزيز الشمول المالي نذكر منها ما يلي:²
- وضع جملة من الأهداف المستقبلية والعمل على دراستها قصد تعزيز الشمول المالي؛
 - تحديد جل نقاط القوة من أجل العمل عليها والتركيز على نقاط الضعف من أجل مجابهة كل المعوقات التي تواجه عملية التطبيق؛

¹ أحمد محمود محمد النقيرة، دور الشمول المالي في تعزيز مستوى ثقة العملاء في الخدمات البنكية: دراسة تطبيقية على العملاء، بمنطقة وسط الدلتا، المجلة العلمية للاقتصاد والتجارة، العدد 02، المجلد 49، ص 434.

² طالي سميرة، سعد اهلل أمال، سبل تعزيز الشمول المالي في الجزائر، ملتقى دولي، العدد 08، التمويل الرقمي و دوره في تعزيز الشمول المالي لضمان تمويل مستدام (الواقع، الفرص، والتحديات)، 24 - 25 نوفمبر 2021، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة طاهري محمد بشار، ص 10 - 11

الفصل الأول.....الإطار النظري للنوافذ الإسلامية والشمول المالي

- يجب على الحكومة أن تعمل جاهدة على تعزيز الشمول وذلك من خلال وضع قوانين وسن تشريعات مواتية إرساء مفهوم الشمول المالي، وذلك من خلال إطلاق العديد من المبادرات الداعمة له مثل مبادرة حساب لكل عميل، مبادرة التمويل العقاري وتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة؛
- تكثيف خدمات الدفع عن طريق الهاتف المحمول؛
- يجب وضع خطط فعالة لنشر الوعي المجتمعي بالشمول المالي تتناسب مع كل الفئات العمرية.

المطلب الثاني: النوافذ المالية الإسلامية

عرفت الصيرفة الإسلامية تطوراً متسارعاً ما جعل الكثير من البنوك التقليدية على المستويين المحلي والدولي تقدم على الولوج إلى عالمها بمدخل تعددت أشكالها وأهدافها؛ فمنها من بدأت بتقديم خدمات الصناديق الاستثمارية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ومنها من قام بتوفير منتجات مصرفية إسلامية قدمت جنباً إلى جنب مع المنتجات التقليدية، ومنها من فتحت نوافذ ووحدات إسلامية متخصصة. بالإضافة إلى ذلك من البنوك التقليدية من أنشأت فروعاً إسلامية في العمل المصرفي الإسلامي، ومنها من رغبت في التحول التدريجي إلى الصيرفة الإسلامية، ومنها من رغبت في التحول مرة واحدة، كما أن منها من تخصصت في تقديم الخدمات الاستثمارية، وأخرى تخصصت في خدمات التمويل الإسلامي. توجد فئة أخرى من البنوك التقليدية استهدفت قطاع الشركات وأخرى استهدفت قطاع الأفراد، ومن هنا تعددت المداخل والطرائق التي سلكتها البنوك التقليدية في سعيها للدخول إلى عالم المصرفية الإسلامية¹. على هذا الأساس تعتبر النوافذ المالية الإسلامية وخدمات تابعة لبنوك أو فروع تقليدية تمارس الصيرفة الإسلامية تحت رقابة هيئات شرعية متخصصة وفي ظل القوانين².

أولاً: ماهية الصيرفة الإسلامية

شهدت الصناعة المصرفية الإسلامية العديد من النجاحات خلال السنوات الأخيرة وزيادة الاهتمام بالتمويل الإسلامي، خاصة بعد الأزمة المالية العالمية لسنة 2008. مما أدى إلى بروز ظاهرة تحول العديد من البنوك التقليدية لتقديم خدمات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بإنشاء الفروع والنوافذ الإسلامية إلى جانب تقديمها لخدماتها المصرفية التقليدية. بذلك عرفت الصناعة المالية الإسلامية عامة، والصيرفة الإسلامية على وجه الخصوص تطوراً لم تشهده منذ تأسيسها مما أدى إلى ظهورها كفاعل مهم في الاقتصاد العالمي، في الدول الصناعية والدول النامية على

¹ علي فلاق، رشيد سامي، النوافذ الإسلامية والفروع الإسلامية في البنوك التقليدية (مع الإشارة إلى بعض التجارب العربية والغربية)، مجلة البشائر الاقتصادية، المجلد 04، العدد: 02، 2018، ص 166-167.

² قنوش مولود، فتح النوافذ الإسلامية في البنوك التقليدية بين عوامل نجاح والقيود، مجلة القرطاس للعلوم الاقتصادية والتجارية، المجلد 01، العدد 02، 2021، ص 95.

الفصل الأول.....الإطار النظري للنوافذ الإسلامية والشمول المالي

حد سواء. لقد زاد كثيرا الاهتمام بها عقب الأزمات المالية التي هزت العالم من جراء تبني النظام المالي والمصرفي التقليدي، مما أدى إلى ضرورة التفكير الجدي في نظام بديل يخفف من آثار مثل تلك الأزمات. على مستوى تنوع وتطوير المنتجات والخدمات المالية الإسلامية بأنواعها سواء تعلق الأمر بالتمويل أو الاستثمار فقد عرفت تطورا كبيرا يرجع بشكل اساسي إلى الطلب المتزايد عليها. وفي ظل التشريعات العالمية وخصوصا التحرير المالي من جهة، والمنافسة القوية للمؤسسات المالية والمصرفية التقليدية من جهة أخرى، هذه الأخيرة أضحت تنافس الصناعة المالية والصيرفة الإسلامية من خلال فتح نوافذ لتقديم خدمات تشاركية مطابقة للشريعة الإسلامية هذا ما جعل المالية والصيرفة الإسلامية تواجه عديد التحديات في الوقت الحالي، مما يحتم على القائمين عليها البحث عن آليات للتعامل بأسلوب علمي وعملي مع هذه التحديات التي أصبحت تواجهها¹.

يعرف المصرف الإسلامي على أنه: "مؤسسة مالية تقوم بتجميع الأموال واستثمارها وتنميتها لصالح المشتركين وإعادة بناء المجتمع المسلم وتحقيق التعاون الإسلامي وفق الأصول الشرعية وأهمها اجتناب المعاملات والعقود المحظورة وفقا للشريعة الإسلامية وتوزيع جميع الأرباح وبحسب الاتفاق دون استغلال حاجة المضطر أو المحتاج ومساعدة أهل الحاجة عن طريق القرض الحسن". كما يعرف أيضا بأنه: "مؤسسة نقدية مالية تعمل على جلب الموارد النقدية من أفراد المجتمع وتوظيفها وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية بشكل يضمن نموها ويحقق هدف التنمية الاقتصادية والتقدم الاجتماعي للشعوب والمجتمعات الإسلامية"².

كانت البداية الأولى للصيرفة الإسلامية بمفهومها الواسع رافقت نشأة التشريع الإسلامي بنزول الوحي، فقد وضع الإسلام الخطوط العريضة لأحكام التعامل بالمال إقراضا واقتراضا واستثمارا، حيث أقر بعض صور المتاجرة بالمال كالمضاربة مثلا وحرم صورا أخرى مثل تحريم الربا؛ ومع ازدهار التجارة الداخلية والخارجية في فجر الإسلام أدى ذلك إلى ابتكار أدوات مالية ومصرفية واكبت هذا التطور. وفقا لحملاط وعبيود (2021) أن الظهور الحقيقي والفعلي لنظام مصرفي إسلامي في شكله الحديث كان مع نهاية فترة الستينيات حيث كانت التجربة الأولى لإنشاء مصرف إسلامي على يد الدكتور أحمد النجار سنة 1963 بإنشاء بنوك الادخار المحلية في مصر، أعقبته عدة محاولات شخصية في كل من باكستان وماليزيا، لتأتي بعد ذلك التجربة الحكومية من خلال البنك الإسلامي للتنمية بالمملكة العربية السعودية سنة 1975 بمكة المكرمة، تلتها بعد ذلك عدة مبادرات ذات طابع دولي على سبيل المثال لا الحصر: بنك الملك فيصل السعودي، بيت التمويل الكويتي الإسلامي 1977، بنك البحرين الإسلامي

¹ بن عشور حملاط، قادة عبيود، الصيرفة الإسلامية في الجزائر الفرص والتحديات، مجلة التنظيم والعمل، المجلد 10، العدد 03، 2021، ص 136.

² أميرة مرابطي، وردة سعادية، تحديات الصيرفة الإسلامية في الجزائر، مجلة البصائر للدراسات القانونية والاقتصادية، المجلد 02، العدد 04، ص 59.

الفصل الأول.....الإطار النظري للنوافذ الإسلامية والشمول المالي

1979، مصرف أبو ظبي الإسلامي 1997. ثم تعددت بعد ذلك التجارب المصرفية الإسلامية لتسع كل الدول الإسلامية خصوصاً مع تنوع الخدمات المالية التي تقدمها في ظل توسع الفكر المالي الإسلامي والفتاوى الفقهية التي كانت تقدمها المجامع الفقهية ومراكز البحث في المعاملات المالية المعاصرة¹.

ثانياً: تحوّل البنوك التقليدية للعمل المصرفي الإسلامي

يقصد تحوّل البنوك التقليدية للعمل المصرفي الإسلامي هو أن يختار البنك التقليدي طريقةً يُمارس من خلالها العمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية، بحيث يتمّ إحلال العمل البنكي المطابق لأحكام الشريعة الإسلامية محل العمل البنكي المخالف لها بتوفير أدوات تمويل إسلامية، أو فتح صناديق استثمارية إسلامية، أو فتح نوافذ إسلامية، أو تحويل فروع قائمة إلى فروع إسلامية أو إنشاء فروع جديدة للمعاملات الإسلامية، أو بتحويل البنك التقليدي بالكامل إلى العمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية وهناك العديد من الأسباب والدوافع تدفع البنوك التقليدية لممارسة العمل البنكي الإسلامي، وهذه الأسباب وإن اختلفت من مصرف لآخر، إلا أنه بشكل عام يمكن حصر أهمها فيما يلي:²

- تعظيم الأرباح: وهو يُعتبر الدافع الأساسي لأغلب البنوك التقليدية، بسبب ارتفاع عوائد التمويل في البنوك الإسلامية مقارنة بالبنوك التقليدية؛
- الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية في أوجه النشاط والعمليات المختلفة التي تقوم بها: وهو مستمد من مبدأ التوقف عن ممارسة الأعمال المخالفة للشريعة، وعلى رأسها الربا، وهذا ما يدفع إلى رفع الحرج عن المسلمين؛
- المحافظة على العملاء الحاليين للبنك التقليدي حتى لا يتحوّلوا إلى البنوك الإسلامية، ومحاولة استرجاع العملاء الذين فقدتهم، وهذا يُعتبر إستراتيجية دفاعية بغرض المحافظة على الحصة السوقية والتصدي للبنوك الإسلامية الأخرى التي تنافسهم؛
- جذب عملاء جدد يفضلون العمل البنكي الإسلامي؛
- الرغبة في منافسة البنوك الإسلامية بعد النجاحات التي حققتها؛
- تلبية الطلب الكبير والمتزايد على الخدمات البنكية الإسلامية؛
- اعتراف البنوك التقليدية بالجدوى الاقتصادية الناجمة للعمل البنكي الإسلامي؛
- اكتساب خبرات من النشاط البنكي الإسلامية؛
- صمود البنكية الإسلامية في وجه الأزمات الاقتصادية والمالية.

¹ بن عشور حمات، قادة عبيد، مرجع سبق ذكره، ص 137.

² علي فلاق، رشيد سالمي، مرجع سبق ذكره، ص 166-167.

الفصل الأول.....الإطار النظري للنوافذ الإسلامية والشمول المالي

- نجاح تجربة التحول للعمل البنكي بالبنوك الأخرى.
- بالنسبة للبنوك التقليدية في الدول الغربية فإن التزايد المستمر والكبير في أعداد المسلمين في تلك الدول يعتبر الدافع الرئيسي لرغبتهم للتعامل وفق النظام البنكي الإسلامي.

ثالثا: مفهوم النوافذ المالية الإسلامية

1- تعريف النوافذ المالية الإسلامية

تعرف النافذة المالية الإسلامية أيضا بأنها قسم منفصل داخل بنك تقليدي، يعمل تحت إشراف صارم من قبل هيئة استشارية شرعية مستقلة لتطوير وتقديم المنتجات المالية الإسلامية للعملاء الذين يطلبون مثل هذه المنتجات. وقد اجيز للنافذة الإسلامية أن تقدم منتجاتها أو خدماتها من خلال الفروع التقليدية أو الفروع الإسلامية المخصصة للبنوك التقليدية. بالإضافة إلى ذلك، تشير النوافذ الإسلامية إلى قسم في بنك تقليدي يقدم خدمات مالية إسلامية¹.

حسب مجلس الخدمات المالية الإسلامية على أنها جزء من مؤسسة خدمات مالية تقليدية، بحيث قد تكون فرعاً أو فروع تابعة لتلك المؤسسة توفر خدمات إدارة الأموال (حسب الاستثمار)، وخدمات التمويل والاستثمار التي تتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية. ويمكن تعريفها أيضا بأنها الفروع التي تنشأها البنوك التقليدية لتقديم الخدمات البنكية الإسلامية².

مصطلح شبابيك الصيرفة الإسلامية حديث في الجزائر، حيث أشار إليها أول مرة نظام 18-02 المؤرخ في 04 نوفمبر 2018 المتضمن قواعد ممارسة العمليات المصرفية بالصيرفة التشاركية - من طرف المصارف والمؤسسات المالية³ بمصطلح "شبابيك مالية تشاركية" والتي يقصد بها: "دائرة ضمن مصرف معتمد أو مؤسسة مالية معتمدة تمنح حصريا خدمات ومنتجات الصيرفة التشاركية". والتي يجب ان تكون مستقلة ماليا عن الدوائر والفروع الأخرى للمصرف ويتجسد ذلك أيضا في الفصل المحاسبي⁴.

أما مصطلح «شباك الصيرفة الإسلامية» فقد ظهر في المادة 16 من النظام رقم 20-02 المؤرخ في 15 مارس 2020. والذي تم تعريفه حسب نص المادة 17 من ذات النظام بأنه: "هيكل ضمن البنك أو المؤسسة

¹ Talba, J. M., And Others, (2019). **The Perception On The Contribution Of Islamic Banks And Islamic Windows Towards The Growth Of Nigerian Economy**. Journal of Islamic Monetary Economics and Finance، 5(3)، 603-622.

² عباس حفصي، مفهوم النوافذ الإسلامية، وضوابطها الشرعية، مجلة الدراسات الإسلامية، العدد 08، جامعة الاغواط، سنة 2017، ص 192

³ قاسي يسمينة، لزهو بوراضي، النوافذ الإسلامية كآلية لتفعيل الصيرفة الإسلامية بالجزائر، المجلة الجزائرية للمالية الإسلامية، المجلد 01، العدد 01، ص 24، 2024.

⁴ الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، العدد 73، المؤرخة في أول ربيع الثاني عام 1440 هـ الموافق ل: 9 ديسمبر 2018.

الفصل الأول.....الإطار النظري للنوافذ الإسلامية والشمول المالي

المالية مكلف حصرا بخدمات ومنتجات الصيرفة الإسلامية. كما أضاف المشرع الجزائري مجموعة من الشروط في ذات المادة هي¹:

- يجب أن يكون «شباك الصيرفة الإسلامية» مستقلاً مالياً عن الهياكل الأخرى للبنك أو المؤسسة المالية.
- يجب الفصل الكامل بين المحاسبة الخاصة بـ«شباك الصيرفة الإسلامية» والمحاسبة الخاصة بالهياكل الأخرى للبنك أو المؤسسة المالية، ويجب أن يسمح هذا الفصل، على وجه الخصوص، بإعداد جميع البيانات المالية المخصصة حصرياً لنشاط «شباك الصيرفة الإسلامية».

2- خصائص النوافذ المالية الإسلامية

- تتميز النوافذ الإسلامية في البنوك التقليدية بمجموعة خصائص تنفرد بها عن غيرها من وسائل الصيرفة الأخرى من بنوك مستقلة أو فروع تابعة لبنوك تقليدية ويمكن تلخيص هذه الخصائص فيما يأتي²:
- طبيعة عمل النوافذ الإسلامية وأنشطتها متفقة مع أحكام الشريعة الإسلامية أما النوافذ والفروع التقليدية الأخرى تقوم على أساس الفوائد؛
 - تخضع العديد من الفروع الإسلامية لمراقب شرعي أو هيئة رقابة شرعية، وهذا غير وارد في البنوك التقليدية؛
 - تنوع صيغ التمويل في الفروع والنوافذ الإسلامية بينما تقتصر على صيغة واحدة في البنوك التقليدية وهي منح القروض التقليدية؛
 - حسابات الإستثمار في الفروع الإسلامية والنوافذ الإسلامية تقوم على أساس عقد المضاربة بينما في البنوك التقليدية تقوم على أساس المدين والدائن؛
 - عند حاجة النوافذ الإسلامية إلى التمويل يقوم البنك التقليدي بإيداع ودیعة استثمارية لديه على أن تكون خاضعة للربح والخسارة مثله في ذلك.

3- أهداف النوافذ المالية الإسلامية

- تشمل أهداف النوافذ المالية الإسلامية ما يلي³:
- تشترك أهداف النوافذ الإسلامية مع أهداف البنوك الإسلامية والمتمثلة في جذب وتجميع الفوائض المالية وتعبئة الموارد المتاحة وتنمية الوعي الادخاري لدى الافراد؛

¹ الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، العدد 16، المؤرخة في 29 رجب عام 1441هـ الموافق لـ: 24 مارس 2020.

² عباسي آسية، النوافذ الإسلامية مدخل للتحويل نحو الصيرفة الإسلامية، مجلة البصائر للدراسات الاقتصادية و القانونية، المجلد 3 العدد 01،

2023، ص 45 - 46

³ قنوش مولود، مرجع سبق ذكره، ص 96.

الفصل الأول.....الإطار النظري للنوافذ الإسلامية والشمول المالي

- تحقيق المصالح المعتمدة شرعا، وهي اتباع الدين وحفظ النفس والعقل والنسل والمال؛
- كما تهدف النوافذ الإسلامية الى تحقيق الربح الامثل، وهو مفهوم انساني يقوم على الكرم والكيف معا؛
- القيام بالأعمال والخدمات البنكية مع الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية فيما يخص تحريم الربا؛
- توظيف الاموال في المشاريع الاستثمارية التي تساعد على تحقيق اهداف التنمية الاقتصادية والاجتماعية في الوطن الاسلامي.

4- الطبيعة القانونية للنوافذ الإسلامية

النوافذ الإسلامية ليست مصطلحا مرادفا من حيث المضمون لاصطلاح الفروع الإسلامية ومن أهم أوجه الاختلاف تلك هي أن الهيكل الإداري الذي يتولى إدارة الفرع الإسلامي في البنك التقليدي أكبر من الهيكل الذي يدير النافذة الإسلامية والذي لا يتجاوز مستوى قسم إداري في بنك تقليدي، وفي بعض البنوك تقتصر على الشعبة أو الوحدة في البنك، وهو ما يعكس ما من خدمات بنكية إسلامية، إذ أن منتجات الفروع تعتبر أعلى نسبة من منتجات البنك الأم، في حين أن منتجات النوافذ الإسلامية تعتبر ضئيلة مقارنة بالمنتجات التقليدية. وهذا ما وضحه التعريف القانوني الوارد في المادة 17، من النظام 02 - 20، المؤرخ في 15 مارس 2020، المحدد للعمليات البنكية المتعلقة بالصيرفة الإسلامية وقواعد ممارستها من طرف البنوك والمؤسسات المالية، الذي تضمنه العدد 16 من الجريدة الرسمية، الصادر في 24 مارس 2020، وسابق ذكره حيث استخدم مصطلح شبك كما يلي: يقصد بشباك الصيرفة الإسلامية هيكل ضمن البنك أو المؤسسة المالية مكلف حصريا بخدمات ومنتجات الصيرفة الإسلامية، ويجب أن يكون مستقلا ماليا عن الهياكل الأخرى للبنك أو المؤسسة المالية، يجب الفصل الكامل بين المحاسبة الخاصة بشباك الصيرفة الإسلامية والمحاسبة الخاصة بالهياكل الأخرى للبنك أو المؤسسة المالية، كما يجب أن يسمح هذا الفصل على وجه الخصوص بإعداد جميع البيانات المالية المخصصة حصريا لنشاط شبك الصيرفة الإسلامية، ويجب أن تكون حسابات زبائن شبك الصيرفة الإسلامية مستقلة عن باقي الحسابات الأخرى للزبائن¹.

5- الآثار الاقتصادية لإنشاء النوافذ المالية الإسلامية

لقد ترتب على إنشاء البنوك التقليدية لفروع تقدم الخدمات البنكية الإسلامية العديد من الآثار الاقتصادية الإيجابية، ويمكن إيجاز أهم تلك الآثار على النحو التالي: ²

¹ عباس حفصي، مرجع سبق ذكره، ص 193.

² حرواش زينب إيمان، دور النوافذ الإسلامية في تعزيز الشمول المالي في الجزائر بين التحديات والتطلعات، مجلة المعيار، مجلد 27، عدد 3، 2023، ص 204.

الفصل الأول.....الإطار النظري للنوافذ الإسلامية والشمول المالي

- لقد أظهرت هذه التجربة أن هناك شرائح كبيرة من أفراد المجتمعات الإسلامية ترغب بل وتبحث عن البديل الإسلامي للبنوك التقليدية، وهو الأمر الذي أكدته الإقبال الكبير على النوافذ المالية الإسلامية في ظل غياب أو نقص البنوك الإسلامية.
- إن إقدام البنوك التقليدية على فتح نوافذ إسلامية إنما هو اعتراف عملي منها بنجاح النظام البنكي الإسلامي ودحض الفكرة "عدم إمكانية قيام النشاط الاقتصادي على غير الأساس التقليدي القائم على سعر الفائدة".
- قد تكون النوافذ الإسلامية خطوة إيجابية للتحويل إلى العمل بالنظام البنكي الإسلامي، كما قد يؤدي نجاح تلك النوافذ إلى تحول البنوك التقليدية الأخرى إلى بنوك إسلامية؛
- السماح بإنشاء النوافذ الإسلامية في العديد من الدول العربية والإسلامية يدل على أن السلطات النقدية في تلك الدول بدأت تقتنع بجدوى ونجاح النظام البنكي الإسلامي وبأهمية البنوك الإسلامية ودورها في تنمية المجتمع، وأن البنوك الإسلامية إنما هي قوة دافعة للاقتصاديات النامية لتخطي العقبات التي تواجه تلك الاقتصاديات وخاصة عقبة عدم توفر رأس المال بالشكل المطلوب؛
- إقدام البنوك التقليدية على فتح نوافذ إسلامية سيجعلها توظف ما تملكه من تكنولوجيا متطورة في هذا المجال وما لديها من خبرات طويلة لتطوير وتفعيل أداء الخدمات البنكية الإسلامية؛
- إن الإقبال المتزايد على الخدمات البنكية الإسلامية وصيغ الاستثمار الإسلامي سيؤدي في المدى الطويل إلى إعادة توزيع الودائع بين النظام البنكي الإسلامي والنظام البنكي التقليدي بحيث قد يتوسع الأول على حساب الثاني.

6- واقع النوافذ الإسلامية في الجزائر:

- سمحت السلطات النقدية والإشرافية في الجزائر لبعض البنوك التقليدية بتقديم خدمات بنكية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية إلى جانب تقديمها لخدمات بنكية تقليدية ومن أبرز هذه البنوك:¹
- **بنك باريبا الجزائري إن بي:** باريبا الجزائر هي شركة مساهمة مملوكة بالكامل لمجموعة (BNP Pariba)، تأسس في عام 2002 برأس مال قدره 10 مليار دينار جزائري، ولديه شبكة من 70 فرعاً في جميع أنحاء البلاد، أعلن البنك عن تقديم منتجات إسلامية من خلال عرض الاجارة وحساب البديل وذلك في انتظار موافقة بنك الجزائر خصوصاً بعد صدور النظام رقم 18 - 02 المتعلق قواعد ممارسة العمليات الصيرفة

¹ منير خطوي، مبارك لسوس، النوافذ الإسلامية في البنوك العمومية الجزائرية بين التحديات ومتطلبات النجاح، مجلة الواحات للبحوث والدراسات، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير جامعة البليدة، 2020 ص 928-929.

الفصل الأول.....الإطار النظري للنوافذ الإسلامية والشمول المالي

التشاركية، وتشكيل اللجنة الشرعية من طرف إدارة البنك ؛

- **بنك تراست الجزائر:** هو بنك برأسمال خاص وفق القانون الجزائري تم تأسيسه في أبريل 2003 برأسمال قدره 750 مليون دينار ثم ارتفع عام 2012 إلى 13 مليار دينار جزائري، أطلق بنك تراست الجزائر نوافذ إسلامية توفر لعملائه حلولاً تمويلية وفق أحكام الشريعة الإسلامية مثل صيغة المراجعة وحساب التوفير التشاركي الذي يسمح للبنك بمشاركة أرباحه مع عملائه، وفي 17 ماي 2018 أطلق صيغة الإجارة وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية؛

- **بنك الاسكان للتجارة والتمويل الجزائر:** بنك الاسكان للتجارة والتمويل الجزائر هو شركة مساهمة بين بنك الاسكان للتجارة والتمويل الأردني (85%) وبين الشركة الليبية العربية للاستثمار الاجنبي القابضة الجزائر (15%)، تم تأسيسه في أكتوبر 2003م بعد الحصول على موافقة مجلس النقد والقرض، تم انشاء النوافذ الإسلامية في بنك الاسكان للتجارة والتمويل في مارس 2015 بناء على قرار اتخذته مجلس ادارة البنك وتنفيذا لطلب مجموعة من العملاء. ومن بين المنتجات التمويلية التي تقدمها نوافذ هذا البنك المراجعة، بيع السلم والإستصناع؛

- **بنك الخليج الجزائر (AGB):** هو بنك تجاري تابع لمجموعة برقان (Burgan Bank) إحدى شركات مجموعة المشاريع الكويتية (KIPCO)، بدأ نشاط البنك في مارس 2004 م برأس مال قدره 10 مليار دج، يهدف البنك لتلبية رغبات المهنيين والأفراد من خلال مجموعة من المنتجات المصرفية التقليدية. إلى جانب تقديمه لبعض الخدمات المصرفية الإسلامية على غرار صيغة المراجعة، السلم والإجارة عبر إنشاء نوافذ إسلامية متخصصة لذلك؛

- **البنوك العمومية الجزائرية:** أعلن وزير المالية أن ثلاثة بنوك عمومية هي الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط (CNEP)، وبنك الفلاحة، والتنمية الريفية (BADR)، وبنك التنمية المحلية (BDL)، ستطلق الصيرفة الإسلامية قبل نهاية سنة 2017 ، حيث ستوفر للزبائن خدمات مصرفية بديلة، تتماشى مع مبادئ الشريعة الإسلامية مثل صيغ: المراجعة، المشاركة، لمضاربة، الإجارة، الاستصناع، السلم، والودائع في حسابات الاستثمار.

المطلب الثالث: علاقة النوافذ الإسلامية بالشمول المالي

النوافذ الإسلامية يمكن استخدامها كرمز للقيم الإسلامية في الشمول المالي، من خلال توفير الخدمات المالية بطريقة تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، وتتماشى مع قيمها ومبادئها خاصة لشريحة كانت لا تفضل التعامل مع البنوك التقليدية لاعتبارات مختلفة. وفي هذا السياق، يمكن أن تلعب النوافذ المالية الإسلامية دوراً هاماً

الفصل الأول.....الإطار النظري للنوافذ الإسلامية والشمول المالي

في تعزيز الشمول المالي. في هذا السياق، يمكن استخدام النوافذ المالية الإسلامية كرمز للقيم الإسلامية كجزء من استراتيجيات التصميم والتسويق للمؤسسات المالية الإسلامية.

أولاً: أهمية النوافذ الإسلامية في تعزيز الشمول المالي¹

النوافذ الإسلامية هي صناعة مالية إسلامية، وبالتالي فهي تساهم على نحو متزايد في تحسين الشمول المالي، حيث تسمح بتطبيق آليات فعالة لتعزيز الشمول المالي للأفراد والأسر التي ترغب فقط في التعامل بالمعاملات التي تتمشى مع الشريعة الإسلامية. لقد برز دور التمويل الإسلامي في تعزيز الشمول المالي، كونه يقدم حلاً للفئات التي أحجمت عن التعامل مع القطاع البنكي التقليدي لاعتبارات مختلفة، فتصميم منتجات وخدمات مالية تلبي احتياجات الأفراد والشركات يُعد عنصراً هاماً لتعزيز الشمول المالي في مختلف دول العالم، وبالتالي فإن تصميم منتجات وخدمات مالية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، سيؤدي إلى جذب فئة من المجتمع ترغب في الحصول على هذه الخدمات، إضافة إلى ذلك فإن استخدام عقود المشاركة وتقاسم المخاطر يُعد بديلاً عملياً وذا فاعلية للتمويل القائم على الديون التقليدية، كما يحتوي النظام الإسلامي على أدوات فريدة لإعادة توزيع الثروات كالزكاة والصدقة الوقف والقرض الحسن، ومن شأن هذه الأدوات تقاسم المخاطر لاستهداف أصحاب الدخل المنخفض من المجتمع والقطاع المالي لا يمكنه تلبية طلب مختلف الفئات الاجتماعية ولا سيما أفقر الأسر، إذا كان قائماً على تحويل المخاطر وليس تقاسمها، كما هو في النظام المالي الإسلامي، ومن هنا تتضح أيضاً أهمية النظام المالي الإسلامي عموماً في تعزيز الشمول المالي، والنوافذ الإسلامية خصوصاً، التي تعتبر جزءاً منه.

تقوم المبادئ الأساسية للإسلام على العدالة الاجتماعية، إدراج وتقاسم الموارد بين من يملكون ومن لا يملكون، كما يعالج التمويل الإسلامي قضية الشمول المالي في اتجاهين: من خلال تشجيع صيغ التمويل بالمشاركة القائمة على تقاسم الأرباح والمخاطرة، والتي تقدم بديلاً فعالاً عن التمويل بالدين، بالإضافة إلى آليات المساهمة في المساواة في تقسيم الثروة أهمها الزكاة، الصدقة والوقف أين يكمل بعضهم البعض لتقديم منهج شامل للقضاء على الفقر ولتحقيق الهدف المنشود، من هذه النوافذ الإسلامية أو البنوك الإسلامية عامة، عليها تقديم منتجات تنافسية طبعاً للحفاظ على مكانتها أو تعزيزها في السوق، حيث يجب على البنوك الإسلامية اعتماد استراتيجية تنافسية بهدف تحقيق وضع تنافسي بتقديم أنواع مختلفة، الخدمات والمنتجات لعملائها المستهدفين

ثانياً: دور خدمات النوافذ الإسلامية في تعزيز الشمول المالي

إن انتشار مفهوم الشمول المالي لدى عدد كبير من الدول الإسلامية ذات الكثافة السكانية العالية يساعد

¹ نوري لعلاوي، خليل عبد القادر، مساهمة النوافذ الإسلامية في تعزيز الشمول المالي بالجزائر، مجلة الإدارة والتنمية للبحوث والدراسات، المجلد 10، العدد 02، 2021 ص. 32-34.

الفصل الأول.....الإطار النظري للنوافذ الإسلامية والشمول المالي

في توزيع نشاط الصيرفة الإسلامية في تلك البلدان ومن حول العالم، حيث يعتبر الشمول المالي هدف مشترك للكثير هذه الدول فهو يلعب دور بالغ الأهمية في الحد من الفقر وتقليص درجة التفاوت في الدخل وزيادة النمو الاقتصادي، وإن محدودية الموارد المالية وجفاف قنوات التمويل الذاتية، أدى الحكومة إلى اللجوء إلى النوافذ الإسلامية في البنوك التقليدية من أجل تمويل الوحدات الاقتصادية، وبذلك يمكن لصيغ التمويل الإسلامية المساهمة في إنشاء مشروعات تنمية حقيقية تنبني على المشاركة واقتسام المخاطر، وتحارب الفقر، وتحت على التكافل الاجتماعي، وتعمل على تحقيق الأهداف التنموية والاجتماعية فهي تعتبر كأحد أهم أطواق النجاة من هذه الظاهرة وللمرونة العالمية التي تتسم بها الصيغ التمويلية التي تعتمد في تلبية احتياجات العديد من القطاعات الاقتصادية¹.

ثالثا: صيغ النوافذ الإسلامية المعززة للشمول المالي:

ونص العمليات البنكية المتعلقة بالصيرفة الإسلامية، منتجات الآتية المادة 5-12 من 2020-02 المؤرخ في رجب عام 1441 الموافق لـ 15 مارس 2020 المحدد للعمليات البنكية المتعلقة بالصيرفة الإسلامية وقواعد ممارستها من طرف البنوك والمؤسسات المالية²:

- **المراجعة:** هي عقد يقوم بموجبه البنك أو المؤسسة المالية ببيع لزبون سلعة معلومة، سواء كانت منقولة أو غير منقولة، يملكها البنك أو المؤسسة المالية، بتكلفة اقتنائها مع إضافة هامش ربح متفق عليه مسبقا ووفقا لشروط الدفع المتفق عليها بين الطرفين؛
- **المشاركة:** هي عقد بين بنك أو مؤسسة مالية وواحد أو عدة أطراف بهدف المشاركة في رأس مال مؤسسة أو في مشروع أو في عمليات تجارية من أجل تحقيق أرباح؛
- **المضاربة:** هي عقد يُقَدَّم بموجبه بنك أو مؤسسة مالية، المسمى مقرض للأموال، رأس المال اللازم للمقاول، الذي يقدم عمله في مشروع من أجل تحقيق أرباح؛
- **الإجارة:** هي عقد إيجار يضع من خلاله البنك أو المؤسسة المالية سمح الموجتحت تصرف الزبوة سطح مستأجر، وعلى أساس الإيجار، سلعة منقولة أو غير منقولة، يملكها البنك أو المؤسسة المالية لفترة محددة مقابل تسديد إيجار يتم تحديده في العقد؛

¹ خضير عقبة، البنوك التقليدية ودورها في تعزيز الشمول المالي، مجلة المنهل الاقتصادي، المجلد، 04 العدد 02، جامعة الشهيد حمه لخضر بالوادي، الجزائر، 2021، ص 455.

² موقع بنك الجزائر: على الرابط <https://www.bank-of-algeria.dz>، 2024-05-06، 20:45

الفصل الأول.....الإطار النظري للنوافذ الإسلامية والشمول المالي

• **السلم:** هو عقد يقوم من خلاله البنك أو المؤسسة المالية الذي يقوم بدور المشتري بشراء سلعة، التي تسلم له أجلا من طرف زبونه، مقابل الدفع الفوري والنقدي؛

• **الإستصناع:** هو عقد يتعهد بمقتضاه البنك أو المؤسسة المالية بتسليم سلعة إلى زبونه صاحب الأمر، أو بشراء سلعة ستصنع وفقا لخصائص محددة ومتفق عليها بين الأطراف، بسعر ثابت ووفقا لكيفيات تسديد متفق عليها مسبقا بين الطرفين؛

• **حسابات الودائع:** هي حسابات تحتوي على أموال يتم إيداعها في بنك من طرف أفراد أو كيانات، مع الالتزام بإعادة هذه الأموال أو ما يعادلها إلى المودع أو إلى شخص آخر معن عند الطلب أو حسب شروط مقق عليها مسبقا؛

• **الودائع في حسابات الاستثمار:** الودائع في حسابات الاستثمار هي توظيفات لأجل، تترك تحت تصرف البنك من طرف المودع لغرض استثمارها في تمويلات إسلامية وتحقيق أرباح.

كما أشار كل من حلموس وكزيز (2017) للمراجعة للأمر بالشراء هو أن يطلب العميل من البنك الاسلامي شراء سلعة معينة محددة الاوصاف بعد الاتفاق على تكلفة الشراء وبيع البنك الاسلامي، وتتضمن هذه الصورة وعدا من العميل بشراء هذه السلعة حسب الشروط المتفق عليها، ووعدا آخر من البنك بإتمام هذا البيع وفقا للشروط¹.

تساهم صيغة المضاربة في دعم قوي لتمويل قطاع الحرفيين والفلاحة والصناعات الصغيرة بجانب قطاع الفلاحة والتجارة، نظرا لما تعطيه هذه الصيغة من وزن للتملك فتخفف من عبء توفير الدفعات المقدمة وحتى نسبة المساهمة الذاتية المطلوبة في الأصول الإنتاجية للمشروعات الصغيرة من خلال تسييرات التأجير التشغيلي والتملكي التي يتيح خيارات الاستفادة المختلفة للمشروعات دون ضغوط ومتطلبات التمويل التقليدي².

¹ حلموس الامين، كزيز نسرين، بيع المراجعة للأمر بالشراء: دراسة في (المفهوم، الاجراءات، الضوابط الشرعية)، مجلة الامتياز لبحوث الاقتصاد والادارة، المجلد 01، العدد 01، الجزائر، 2017، ص 103.

² أحمد عبد الجواد، التمويل الاسلامي أداة الشمول المالي للمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر، التمويل الاسلامي (07)، 2015، ص 31.

المبحث الثاني: دراسات سابقة

نستعرض في هذا المبحث تقديم الدراسات السابقة المتعلقة بالدراسة الحالية للبحث.

المطلب الأول: الدراسات العربية

1- دراسة حرواش زينب إيمان وزروقي بلال بعنوان: دور النوافذ الإسلامية في تعزيز الشمول المالي في الجزائر بين التحديات والتطلعات¹

تهدف هذه الدراسة لتوضيح مدى مساهمة النوافذ الإسلامية في تعزيز الشمول المالي في الجزائر، واعتمدت على المنهجين الوصفي والاستنباطي، بهدف تحديد الإطار المفاهيمي المقترح للشمول المالي والنوافذ الإسلامية، والوقوف على واقع النوافذ الإسلامية في الجزائر، والتحديات التي تواجهها في تعزيز الشمول المالي، وقد توصلت الدراسة الى أن إنشاء النوافذ الإسلامية على مستوى البنوك التقليدية في الجزائر من خلال النظام 20-02 مشروع طموح ومكسب جدير بالتقدير، واستجابة جزئية لتشجيع العمل البنكي الإسلامي، واستقطاب الكتلة النقدية المتداولة خارج البنوك أو المكتنزة، من خلال تعزيز وصول كافة فئات المجتمع للخدمات المالية خاصة الفئات المهمشة والميسورة الدخل الامر الذي يعزز من الشمول المالي.

2- دراسة خضير عقبة بعنوان: دراسة النوافذ الإسلامية في البنوك التقليدية ودورها في تعزيز الشمول المالي²

تسعى هذه الدراسة إلى التعرف على دور النوافذ الإسلامية في البنوك التقليدية في تعزيز الشمول المالي من حيث استعراض المفاهيم الأساسية للنوافذ الإسلامية والخدمات التي تقدمها بالإضافة إلى التعرض إلى مفهوم الشمول المالي وأهدافه وأهميته الاقتصادية والاجتماعية في المجتمع. حيث تعتمد الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي لدراسة وتحليل الجوانب المختلفة للشمول المالي والنوافذ الإسلامية في البنوك التقليدية، وخلصت الدراسة إلى أن التمويل عن طريق النوافذ الإسلامية يعطي خيارات متعددة خاصة للفئات المحرومة من التمويل في البنوك التقليدية وذلك من الخدمات التي تقدمها النوافذ الإسلامية، فهي تساهم بشكل كبير في انتشار الشمول المالي في المجتمع .

¹ حرواش زينب إيمان، زروقي بلال، مرجع سبق ذكره، ص 199

² خضير عقبة، مرجع سبق ذكره، ص 449

الفصل الأول.....الإطار النظري للنوافذ الإسلامية والشمول المالي

3- دراسة: لعلاوي نواري و خليل عبد القادر بعنوان: مساهمة النوافذ الإسلامية في تعزيز الشمول المالي بالجزائر¹

عملت هذه الدراسة إلى تسليط الضوء على واقع النوافذ الإسلامية، التي تم فتحها مؤخرا في البنوك التقليدية الجزائرية، ودورها في تعزيز الشمول المالي، من خلال استقطاب شرائح جديدة من المجتمع، كانت مستبعدة ماليا، لأسباب عقائدية بحتة، مخافة الوقوع في التعاملات التقليدية. وتوصلت الدراسة إلى أن النوافذ الإسلامية، عند فتحها في البنوك التقليدية، التي تشهد انتشارا واسعا، مقارنة بالبنوك الإسلامية التي عددها قليل جدا في الجزائر لا يتعدى بنكان اثنان متمثلان في بنك البركة وبنك السلام، تساهم من خلال استقطاب شرائح جديدة من المجتمع، تأبى التعاملات التقليدية، في تعزيز الشمول المالي.

4- دراسة خديجة عامر بعنوان: شبابيك الصيرفة الإسلامية في البنوك العمومية الجزائرية آلية لدعم وتيرة الشمول المالي²

تسعى هذه الدراسة الى التعرف على مساهمة شبابيك الصيرفة الإسلامية في البنوك العمومية الجزائرية في دعم وتيرة الشمول المالي، حيث اعتمدت على المنهج الوصفي التحليلي لدراسة و تحليل الجوانب المختلفة للشمول المالي و النوافذ الإسلامية في البنوك العمومية. لقد خلصت الدراسة الى أن النوافذ الإسلامية تساهم بشكل كبير في استقطاب شرائح جديدة من المجتمع تأبى التعاملات المالية بسعر الفائدة وذلك من خلال تقديم خدمات مالية تتماشى مع المعتقدات والقيم الدينية، وبالتالي هي تساهم في رفع معدل الشمول المالي.

5- دراسة عفاف حروزي و ثيزيري مخلوفي بعنوان: الخدمات المالية الإسلامية كآلية لتحول البنوك التقليدية إلى بنوك إسلامية - دراسة تجارب دول عربية³

تهدف الدراسة إلى التعرف على ظاهرة تحول البنوك التقليدية نحو العمل المصرفي الإسلامي، كونها تشكل أهم القضايا التي تشغل بال العلماء والباحثين في الاقتصاد الإسلامي. تم في هذه الدراسة الاعتماد على المنهج الوصفي. لقد خلصت الدراسة في النهاية إلى أن ظاهرة تحول البنوك التقليدية نحو العمل المصرفي الإسلامي هي ظاهرة عالمية انتشرت في العديد من الدول خصوصا العربية كـ: السودان، الكويت، السعودية، والإمارات...

¹ نور لعلاوي، خليل عبد القادر، مرجع سبق ذكره، ص 22.

² خديجة عامر، شبابيك الصيرفة الإسلامية في البنوك العمومية الجزائرية آلية لدعم وتيرة الشمول المالي، ملتقى وطني افتراضي حول الشمول المالي في الجزائر الواقع والافاق، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة فرحات عباس سطيف-1، يوم 13 أكتوبر 2022.

³ عفاف حروزي، ثيزيري مخلوفي، الخدمات المالية الإسلامية كآلية لتحول البنوك التقليدية إلى بنوك إسلامية - دراسة تجارب دول عربية، مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات نيل شهادة ماستر أكاديمي في تخصص إقتصاد نقدي وبنكي، قسم العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد البشير الابراهيمي، برج بوعريش - الجزائر 2018-2019.

الفصل الأول.....الإطار النظري للنوافذ الإسلامية والشمول المالي

والجزائر كغيرها من الدول مهدت بالتوجه نحو المصرفية الإسلامية من خلال فتح نوافذ للتمويل الإسلامي، والتي تعتبر نقطة تحول للمنظومة المصرفية الجزائرية وبإمكانها التطور مستقبلا للحاق بباقي الدول التي تبنت التوجه نحو هذا النوع من التمويل.

6- دراسة أميرة حشيش وزينب فيلاي بعنوان: التمويل الأصغر الإسلامي ودوره في تعزيز الشمول المالي - دراسة حالة بنك الأمل اليميني¹

تسعى الدراسة الى إلقاء الضوء على مكانة التمويل الأصغر الإسلامي ودوره في دعم الأبعاد الاقتصادية والاجتماعية للتنمية المستدامة وتعزيز الشمول المالي، وذلك في ظل تجربة بنك الأمل اليميني الرائد في هذا المجال، ولتحقيق الهدف تم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي. لقد توصلت الدراسة إلى نتيجة أساسية مفادها أن بنك الأمل للتمويل الأصغر الإسلامي ساهم إسهاما بارزا وواضحا في تعزيز الشمول المالي وتحقيق استراتيجياته، وذلك من خلال توفيره خدمات مالية متنوعة ومستدامة تتلاءم مع الاحتياجات المالية للفئات الفقيرة وذوي الدخل المحدودة والمنخفضة. وتم اختتام هذه الدراسة بمجموعة من التوصيات الهامة التي من شأنها رسم المعالم الأساسية لتمويل أصغر إسلامي ناجح، وذلك بالاستفادة من تجربة بنك الأمل المتميز في هذا المجال.

7- دراسة آمنة خلع بعنوان: دور الصناعة المصرفية الإسلامية في تعزيز الشمول المالي في الدول العربية بالإشارة إلى حالة الجزائر²

تطرقت الدراسة موضوع الصناعة المصرفية الإسلامية ودورها في تعزيز الشمول المالي في الدول العربية مع الإشارة إلى حالة الجزائر. وهذا تماشيا مع استراتيجيات الدول العربية الرامية إلى تقليل مستويات الاستبعاد المالي، من خلال تمكين الأفراد، والمؤسسات من الوصول إلى الخدمات المالية والمصرفية. والاستفادة منها. تهدف هذه الدراسة إلى بيان دور الصناعة المصرفية الإسلامية كإحدى القنوات المحتملة التي يمكن من خلالها توسيع نطاق الشمول المالي في الدول العربية، وذلك اعتمادا على عدد من المؤشرات خصوصا ما تعلق بدورها في استقطاب أكبر عدد ممكن من شرائح المجتمع ومؤسساته ممن يفضلون التعامل وفق أسس الشريعة الإسلامية، وللتحقق من الطرح النظري، وليبين ذلك الدور تم اعتماد منهج دراسة حالة، من خلال دراسة تجارب عربية رائدة في الصناعة

¹ أميرة حشيش، زينب فيلاي، التمويل الأصغر الإسلامي ودوره في تعزيز الشمول المالي - دراسة حالة بنك الأمل اليميني، الملتقى الدولي حول:

دور التمويل الإسلامي في التخفيف من الازمة المالية في ظل فكرة الشمول المالي "دراسة بعض التجارب"، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم

التسيير، جامعة احمد زبانه- غليزان، الجزائر، يوم 19 جوان 2022

² آمنة خلع، دور الصناعة المصرفية الإسلامية في تعزيز الشمول المالي في الدول العربية بالإشارة إلى حالة الجزائر، أطروحة مقدمة لنيل شهادة

دكتوراه تخصص: مالية وتأمينات، قسم العلوم المالية والمحاسبية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة حسيبة بن بوعلي الشلف-

الجزائر، 2022.

الفصل الأول.....الإطار النظري للنوافذ الإسلامية والشمول المالي

المصرفية الإسلامية؛ تجربة السعودية، وتجربة سلطنة عمان بالإضافة إلى تجربة التمويل الأصغر الإسلامي في السودان. ولقد توصلت الدراسة إلى عدة نتائج لعل أبرزها أن الصناعة المصرفية الإسلامية تعد من أهم الآليات المساهمة في تحقيق التمكين المالي للعملاء الذين استبعدوا أنفسهم طواعية من النظام المالي الرسمي بسبب غياب منتجات وأدوات تمويل تتوافق مع اعتقادهم الديني.

المطلب الثاني: الدراسات باللغة الأجنبية

1- The study of Ascarya, Siti Rahmawati, and Hendri Tanjung (2018), titled: **DESIGNING HOLISTIC FINANCIAL INCLUSION BASED ON maqāṣid al-sharī'ah**¹

تهدف هذه الدراسة إلى تصميم نموذج شامل للشمول المالي يعتمد على مقاصد الشريعة (أهداف الشريعة الإسلامية) والذي يتضمن أيضاً تمكين الفقراء وتنميتهم للانتقال تدريجياً من الفقر المدقع إلى وضع أفضل كفقراء عاملين، وفي النهاية ليصبحوا فقراء عاملين أصحاب المشاريع الصغيرة المستقلة. يدمج النموذج الإدماج الاجتماعي (التمكين من خلال البرامج الاجتماعية والتنمية) الذي تقدمه المؤسسات غير الهادفة للربح مع الشمول المالي (توفير خدمات التمويل الأصغر بأسعار معقولة) الذي تقدمه مؤسسات التمويل الأصغر الهادفة للربح. تطبق هذه الدراسة أساليب نوعية لتصميم نموذج إسلامي للشمول المالي الشامل، بما في ذلك المسوحات الميدانية، والمناقشات المتعمقة، ومناقشات مجموعات التركيز. تطبق الدراسة أيضاً عملية الشبكة التحليلية (ANP) لمقارنة وتقييم العديد من النماذج الإسلامية الشاملة للشمول المالي لتحديد نقاط القوة والضعف النسبية.

تظهر نتائج (Analytic Network Process; ANP) أن أهم عناصر الإدماج الاجتماعي هي تلبية الاحتياجات الأساسية (2.31 في المائة) من خلال البرامج الاجتماعية، وكذلك الاجتماعات المنتظمة (2.27 في المائة)، والتدريب على الإدارة المالية للأسرة (2.13 في المائة)، والتدريب على المهارات (2.11 في المائة) من خلال برامج التطوير. وأهم عناصر الشمول المالي هي سهولة الوصول (2.61%) من خلال برنامج التمويل، وكذلك التمويل الأصغر (2.38%)، والمدخرات الصغيرة (2.22%)، والتكافل الصغير (2.17%) من خلال خدمات التمويل الأصغر الإسلامية.

وأهم الآثار الإيجابية المتوقعة هي الأثر الاقتصادي (زيادة الدخل بنسبة 2.42 في المائة) وتيسير الاستهلاك (2.40 في المائة)، والتواصل (من خلال عدد كبير من فروع صندوق النقد الدولي، 2.32 في المائة)، والأثر

¹ Ascarya, S. R., & Tanjung, H. (2018), **DESIGNING HOLISTIC FINANCIAL INCLUSION BASED ON maqāṣid al-sharī'ah**. Islamic Finance, 248, 2018.

الفصل الأول.....الإطار النظري للنوافذ الإسلامية والشمول المالي

الاجتماعي (تغيير العقلية، 2.28 في المائة). إن تغيير العقلية بين الفقراء (المستحقين) مهم جداً لإلهام الفقراء للتحويل وتماشى هذه الأهداف مع هدف الأدوات الاجتماعية الإسلامية، وخاصة ZISWaf، للتخفيف من حدة الفقر، فضلاً عن تمكين وتطوير الفقراء (المستحق). تظهر نتائج ANP أن أهم عناصر الإدماج الاجتماعي هي الاحتياجات الأساسية.

2-The study of Shinkafi, A. A., Yahaya, S., & Sani, T. A. (2020) titled: Realising financial inclusion in Islamic finance¹

الغرض من هذه الدراسة هو تطوير حساب نظري يسلط الضوء على قرارات تحقيق الشمول المالي في التمويل الإسلامي. واستخدمت هذه الدراسة مراجعة الأدبيات كمنهج أما نتائجها فتشير إلى أن التكنولوجيا القوية؛ خدمات القروض الصغيرة والتمويل الأصغر؛ الالتزام القانوني والتنظيمي من جانب المنظمين وصانعي السياسات في المؤسسات المالية الإسلامية؛ الوعي العام الواسع بالخدمات والمنتجات المالية الإسلامية؛ الكفاءة المالية ومحو الأمية؛ وتعد البنية التحتية المالية من بين الدوافع الحتمية لتحقيق الشمول المالي، خاصة بالنسبة للنساء وذوي الدخل المنخفض وفقراء الريف.

3-The study of Laounia, B., (2020). titled: Islamic windows experience in Algerian legislation. ²

تهدف هذه الدراسة لتسليط الضوء على النوافذ الإسلامية في التشريع الجزائري كدعامة للصيرفة الإسلامية بالجزائر. حيث يتمحور دور هذه الأخيرة في مدى استجابتها لتطلعات المتعاملين بالمالية الإسلامية، سعت الجزائر إلى تبني هذا النوع من الإجراء في البنوك التقليدية بناء على النظام 02-20 في محاولة منها لاستيعاب المدخرات وفق مبادئ الشريعة الإسلامية واستجابة لتطلعات المتعاملين مع نظامها المصرفي. تم خلال هذه الدراسة التعرف على جهود السلطات الجزائرية في سن التشريعات المتعلقة بفتح النوافذ الإسلامية على مستوى البنوك التقليدية، بداية باعتبارها صيرفة تشاركية ضمن النظام 18-02 ومن ثم صيرفة إسلامية ضمن النظام الجديد 02-20، أين تم تحديد المفاهيم ووصف المنتجات الإسلامية، كما تم الإشارة إلى أن تفعيل هذه الأخيرة سيكون بناء على تعليمات من بنك الجزائر. تؤكد نتائج هذه الدراسة التزام الحكومة بتعزيز الخدمات المصرفية الإسلامية وقدرتها على تعزيز الشمول المالي والاستقرار في المشهد المصرفي الجزائري. كما تبين أن تفعيل الصيرفة الإسلامية ضمن هذه النوافذ يخضع لتوجيهات بنك الجزائر.

¹ Shinkafi, A. A., Yahaya, S., & Sani, T. A. **Realising financial inclusion in Islamic finance**. Journal of Islamic Marketing, 11(1), 2020.

² Laounia, BENZEKKOURA. (2020). **Islamic windows experience in Algerian legislation**. Journal of Economics and Management, 4(2), 1-19.

4-The study of Zhangabyl, T. (2022). titled: The role of Islamic banking windows in the development of Islamic finance and the prospects for implementation in Kazakhstan¹

تهدف هذه الدراسة إلى معرفة ما إذا كانت النوافذ الإسلامية ضرورية بالفعل لتطوير صناعة التمويل الإسلامي في كازاخستان، تم تصميم هذه الدراسة، باستخدام البحث النوعي - مقابلات مع خبراء الصناعة في كازاخستان. توصلت نتائج الدراسة إلى أن إدخال النوافذ الإسلامية من شأنه أن يعطي دفعة قوية وضرورية لتطوير الصناعة، ولكنه يحمل أيضاً عدداً من المخاطر وسيطلب تدخلاً مباشراً في عملية التطوير وخطة تنمية واضحة جداً من حكومة الولاية، ولكن على لحظة عدم قدرة الحكومة على حل هذه المشكلة.

5- The study of Saadane Assia (2023). titled: The Islamic windows in the Algerian public banks-A study of the Algerian National Bank's experience. ²

تقدم هذه الدراسة رؤية تقييمية حول مجال النوافذ الإسلامية المثير للاهتمام في البنوك العامة الجزائرية، مع التركيز بشكل خاص على المبادرة الرائدة للبنك الوطني الجزائري. كما تسلط الدراسة الضوء أيضاً على المجالات التي تحتاج إلى تحسين. اعتمدت هذه الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي، حيث قامت بعرض وتحليل المفاهيم الخاصة بالدراسة، كما قامت باستعراض وتحليل المعطيات العملية لتقييم تطور الصيرفة الإسلامية في البنك الوطني الجزائري. توصلت هذه الدراسة إلى أن تفضيل النوافذ الإسلامية للصيغ منخفضة المخاطر، وخاصة هيكل المراجعة، أدى إلى ندرة المشاركة وأشكال التمويل القائمة على البيع. ومن الممكن أن تؤدي معالجة هذا القيد إلى فتح نطاق أوسع من الفرص لتحقيق الشمول المالي والنمو.

6- The study of Abbas, Hafsi (2024). titled: The Islamic Windows in Traditional Banks ³.

تتناول هذه الدراسة النوافذ المصرفية الإسلامية داخل البنوك التقليدية ومختلف وجهات النظر الدائرة بين علماء المسلمين، سواء من المؤيدين أو المعارضين لهذه النوافذ. فمن العلماء المؤيدين يزعمون جواز وجود هذه النوافذ في البنوك التقليدية، مع تقديم أدلتهم الشرعية من القرآن والسنة. ومن ناحية أخرى يزعم المعارضون أن النوافذ الإسلامية داخل البنوك التقليدية ليست إلا دعماً للإقراض في شكله التقليدي مقابل سعر الفائدة، ويقدمون أدلتهم الشرعية من القرآن والسنة أيضاً. إلا أن النتيجة التي توصلت إليها هذه الدراسة هي جواز وجود هذه النوافذ وفقاً لضوابط شرعية، مثل تشكيل هيئة رقابة شرعية من علماء ثقات ذوي خبرة في مجال المصارف

¹ Zhangabyl, T. **The role of Islamic banking windows in the development of Islamic finance and the prospects for implementation in Kazakhstan**, Doctoral dissertation, M. Narikbayev KAZGUU University, Kazakhstan, 2022.

² Saadane Assia (2023). **The Islamic windows in the Algerian public banks-A study of the Algerian National Bank's experience**, Abaad Iktissadia Review, 13(2), 235-249.

³ Abbas, H. (2024). **The Islamic Windows in Traditional Banks**. Tec Empresarial, 19(1), 366-381.

الفصل الأول.....الإطار النظري للنوافذ الإسلامية والشمول المالي

الإسلامية، وكذلك صياغة العقود الشرعية التي تقرها هيئة الرقابة الشرعية، إلى جانب ضوابط أخرى. كما يتناول هذه الدراسة التحفظات على أساليب تمويل النوافذ الإسلامية، ورأي العلماء في اختلاط الأموال الحلال والحرام، استناداً إلى وجود صناديق النوافذ الإسلامية في البنوك التقليدية، كما تم مناقشة الأدوات التي يمكن من خلالها للنوافذ الإسلامية التغلب على مشكلة اختلاط الأموال.

تتمثل الفجوة البحثية في الدراسة الحالية بمعالجة موضوع مساهمة النوافذ المالية الإسلامية في الشمول المالي في البنوك العاملة في ولاية الوادي فقط خلال الموسم الجامعي 2023-2024 كما تتميز هذه الدراسة باستخدام أداة الاستبيان في دراسة الحالة حيث لم تتوفر لدينا دراسات تناولت الموضوع بهذه الاداة في هذا الإطار. حيث تم تقسيم متغير الدراسة وفقاً للدراسات السابقة وكما يوضحه نموذج الدراسة والمبين في الشكل رقم (02-01) الى مجموعة من المتغيرات الجزئية كما يلي:

- متغير النوافذ المالية الإسلامية: تم تقسيمه الى 7 متغيرات؛
- متغير الشمول المالي: تم تقسيمه 3 متغيرات؛

خلاصة الفصل الأول:

يعتبر الشمول المالي عن توسيع الوصول إلى الخدمات المالية لتشمل فئات وشرائح أوسع من السكان، خاصةً الذين يعيشون في المناطق النائية أو يفتقرون إلى الدخل؛ ويعتبر هدفًا هامًا لتحقيق التنمية المستدامة، لأنه يساهم في تعزيز الاستقرار الاقتصادي وتحسين مستوى معيشة الفرد والمجتمع. كما تعد النوافذ الإسلامية في النظام المالي والبنكي أحد الوسائل التي تعزز الشمول المالي وتوفير خدمات مالية متوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية عن طريق تقديم خدمات تمويلية من خلال عدم تحقيق ربح من فرض فوائد بذلك تسعى هذه النوافذ إلى تقديم خدمات تمويلية عادلة ومستدامة، مما يعزز التضامن الاقتصادي ويخدم الفئات الاقتصادية الضعيفة. بشكل عام، يعتبر الشمول المالي والنوافذ المالية الإسلامية في النظام المالي أدوات حيوية لتحسين الوصول إلى الخدمات المالية وتحقيق التنمية الشاملة بمراعاة القيم والمبادئ الإسلامية.



الفصل الثاني

دراسة ميدانية

تمهيد:

بغية الإلمام بوضوح الدراسة وتغطية الجوانب النظرية التي تم تناولها في الفصل النظري، و بهدف الإجابة على إشكالية الدراسة وأسئلتها الفرعية، حاولنا من خلال هذا الفصل إجراء دراسة ميدانية، نسعى من خلالها إلى معرفة دور النوافذ المالية في تعزيز الشمول المالي، ولتحقيق ذلك عمدنا إلى إعداد استبيان إحتوت على مجموعة من الأسئلة التي تشمل محاور الدراسة، وقد وزعت هذه الإستمارات على عينة الدراسة، وانطلاقاً من إجابات أفراد العينة تحليل النتائج للتأكد من صحة الفرضيات، وعليه فقد ت تقسيم هذا الفصل إلى مبحثين هي :

- المبحث الأول :الطريقة والأدوات؛
- المبحث الثاني :النتائج والمناقشة؛

المبحث الأول: الطريقة والأدوات

سنستطرق للأداة المستخدمة في هذه الدراسة ألا وهي الاستبيان ومعرفة طريقة اعدادها وتوزيعها ثم سنستطرق للعينه المدروسة.

المطلب الأول: الطريقة

في هذا المطلب سوف نقوم بمعرفة صدق وثبات الاستبيان وذلك عن طريق تحليل العينة المدروسة.

أولاً: مجتمع الدراسة

يقصد بمجتمع الدراسة: إلى أنه "المجموعة الكلية من العناصر التي يسعى الباحث إلى أن يعمم عليها النتائج ذات العلاقة بالمشكلة المدروسة"¹.

ثانياً: عينة الدراسة

بينما يشير معنى عينة الدراسة إلى "تلك العينة التي تتوزع فيها خصائص المجتمع بنفس النسب الواردة في المجتمع"² أما عينة الدراسة فقد اقتصر على البنوك الجزائرية بالوادي، وقد تم توزيع 102 استبيان على جميع أفراد العينة، في حين لم يتم استرجاع 10 استمارات، أما الاستمارات المملغة فهي 10 ، أي ان الاستمارات الخاضعة للدراسة هي، 82 وفيما يلي جدول يوضح ذلك:

الجدول رقم (02-01): توزيع الاستمارات على أفراد العينة

اسم البنك	عدد الاستمارات الموزعة	عدد الاستمارات المسترجعة	النسبة
بنك التنمية المحلية	13	10	76.92%
بنك القرض الشعبي	18	16	88.88%
البنك الوطني الجزائري	08	07	87.5%
بنك الفلاحة والتنمية الريفية	20	17	85%
البنك الخارجي الجزائري	22	22	100%
الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط	11	10	90.90%
بنك البركة (التي تم استبعادها)	10	10-	100%
المجموع	102	82	80.39%

المصدر: من إعداد الطلبة.

¹ نبيل فليح قبلان الحنيطي، دور إدارة المكتبات الجامعية في رفع مستوى الخدمات المقدمة للمستفيدين، دار البازوري العلمية للنشر والتوزيع، عمان، 2021، ص 123.

² مصطفى عبيد، مهارات البحث العلمي، مركز البحوث والدراسات متعدد التخصصات، فلسطين، 2021، ص 86.

الجدول رقم (02-02): يوضح عدد الاستثمارات الموزعة والمسترجعة والغير مسترجعة والمستبعدة والمدرسة

الاستثمارات الموزعة	الاستثمارات المسترجعة	الاستثمارات الغير مسترجعة	الاستثمارات الملغية	الاستثمارات المدرسة	نسبة الردود
102	92	10	10	82	%80.39

المصدر: من إعداد الطلبة

تم الغاء استثمارات الموزعة على بنك البركة نظرا لأنه بنك إسلامي والنوفذ المالية الإسلامية تكون في البنوك التقليدية. حيث تم الانتباه لهذا بعد التوزيع.

المطلب الثاني: الأدوات

تم في هذا المطلب استخدام البرامج والأدوات الإحصائية المستعملة لتحليل عينة الدراسة

أولا: الأدوات المستخدمة في جمع المعلومات

تعد الاستبيان من أكثر أدوات جمع البيانات انتشارا و هي عبارة عن "مجموعة من الاسئلة حول موضوع معين، بحيث تغطي كافة جوانبه مما يسمح لنا بالحصول على البيانات اللازمة للبحث من إجابات المبحوثين " ¹ وقد تطلب بنا الاستبيان عدة مراحل هي :

1-مرحلة تصميم الاستبيان

تم إعداد الاستبيان خصصت لجمع المعلومات المتعلقة بدور النوافذ المالية في تعزيز الشمول المالي، بحيث تغطي هذه المعلومات فرضيات وأهداف الدراسة، وقد إجتهدنا على أن تكون هذه المعلومات واضحة ومفهومة من قبل الأفراد المستجوبين .

عملية التحضير للاستبانة بدأت من استطلاعنا، ودراستنا لكافة الأبعاد والمتغيرات، حتى لا نضطر لتعديل الاستبانة لتستوفي جميع الأبعاد والمتطلبات.

إشتققنا أهداف الاستبانة من الهدف العام لموضوع الدراسة ومشكلته دون الحاجة إلى تعديل الاستبانة.

اشتققنا بنود الاستبانة من أسئلة الدراسة الفرعية ومن سؤال المشكلة الرئيسية للدراسة، حتى لا ننجري تعديل الاستبانة لتحتوي على استفسارات الدراسة.

حولنا الاستبيان من الإطار العام إلى مجموعة من الجزئيات التي تختص ببند أو جزء معين وبدورها تحتوي على عدد من الأسئلة الفرعية.

¹ ريحة نبار، الاستمارة في البحث العلمي، الشامل للعلوم التربوية والاجتماعية، المجلد 05، العدد 01، الجزائر، 2022، ص 49

2- محتوى الاستبيان

احتوى الاستبيان على مجموعة من الأسئلة بالاعتماد على مجموعة من دراسات أهمها:

يقوم أفراد العينة بالإجابة عنها وفق اختيار بديل من 3 بدائل (غير موافق، محايد، موافق)، وقد تم تقسيمها إلى جزئين على النحو التالي: (أنظر للملحق رقم 01)

■ **الجزء الأول:** يتكون من أسئلة عامة تتعلق بالمعلومات الشخصية لأفراد العينة المدروسة ويتكون من ستة فقرات (اسم البنك، الوظيفة، قطاع البنك، الخبرة المهنية، المستوى التعليمي، التخصص).

■ **الجزء الثاني:** يناقش فرضيات الدراسة اعتماد على نموذج الدراسة الذي تم اعداده على أساس دراسات السابقة¹ ثم تم تقسيمه إلى محورين كما يلي:

● **المحور الأول:** النوافذ المالية الإسلامية، ويتكون من سبعة أبعاد :

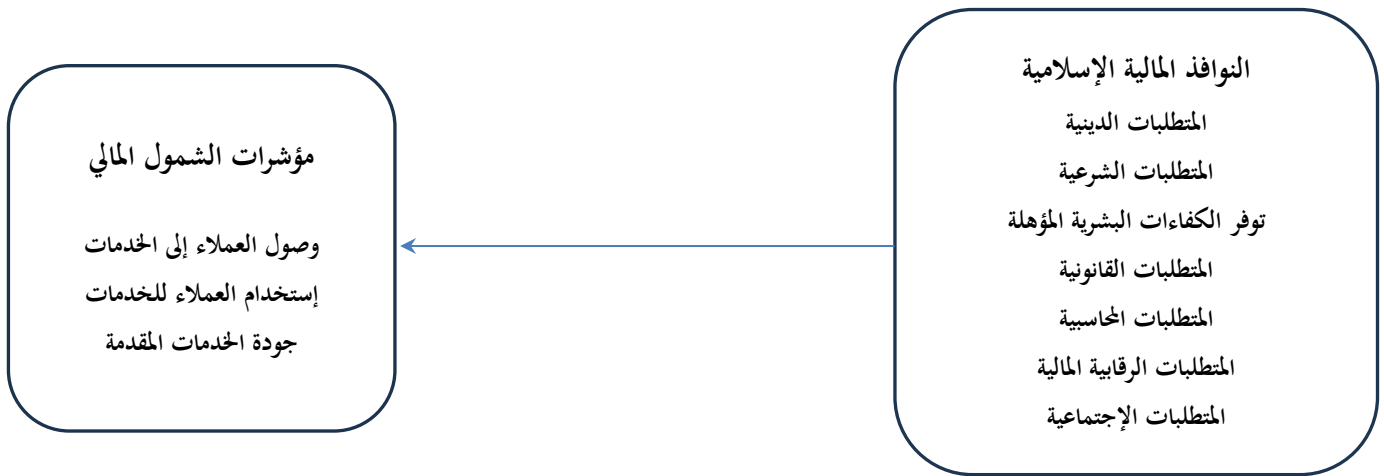
- **البعد الأول:** المتطلبات الدينية، ويتكون من 11 فقرة؛
- **البعد الثاني:** المتطلبات الشرعية، ويتكون من 07 فقرات؛
- **البعد الثالث:** توفر الكفاءات البشرية المؤهلة، ويتكون من 07 فقرات؛
- **البعد الرابع:** المتطلبات القانونية، ويتكون من 08 فقرات؛
- **البعد الخامس:** المتطلبات الحاسبية، ويتكون من 09 فقرات؛
- **البعد السادس:** المتطلبات الرقابية المالية، ويتكون من 08 فقرات؛
- **البعد السابع:** المتطلبات الاجتماعية، ويتكون من 07 فقرات؛

¹ أهم الدراسات السابقة التي استخدمت في اعداد نموذج الدراسة هي:

- خالد أبو النور حسين إبراهيم، أمن محمد الفيتوري الاجنف، مدى امتثال النوافذ والفروع الإسلامية التابعة للمصارف التجارية الليبية لاحكام الصيرفة الإسلامية دراسة تطبيقية على مصرف الجمهورية، المؤتمر العلمي الثاني: الإصلاح الوطني في ليبيا الفرص والتحديات لكلية الاقتصاد والتجارة، الجامعة الاسمية الإسلامية، 01 و 02 ديسمبر 2021، زليتن- ليبيا
- عبد الله مهاجر، رويحة أحمد وحيد، أثر الشمول المالي على مخاطر التشغيل في البنوك التجارية - دراسة ميدانية في البنوك التجارية ولاية الوادي، مذكرة مقدمة لنيل شهادة الماستر في شعبة العلوم الاقتصادية، تخصص اقتصاد نقدي وبنكي، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة الوادي، 2021-2022.
- مسعودة زكري، متطلبات تفعيل نظام الصيرفة الإسلامية في شبائيك البنوك العمومية بالجزائر، مذكرة مقدمة لنيل شهادة الماستر في شعبة العلوم المالية والمحاسبية، تخصص مالية وبنوك، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة ابن خلدون تيارت، 2020-2021.
- ياسر عبد طه الشرفاء، دور الاشتغال المالي لدى المصارف الوطنية في تحقيق المسؤولية الاجتماعية تجاه العملاء دراسة حالة البنوك الإسلامية العاملة في قطاع غزة، Global Journal of Economics & Business، المجلد 06، العدد 01، 2019.

- المحور الثاني: مؤشرات الشمول المالي، ويتكون من ثلاثة أبعاد:
 - البعد الأول: وصول العملاء إلى الخدمات التي يقدمها البنك، ويتكون من 15 فقرة؛
 - البعد الثاني: استخدام العملاء للخدمات التي يقدمها البنك، ويتكون من 13 فقرة؛
 - البعد الثالث: جودة الخدمات المقدمة للعملاء، ويتكون من 13 فقرة؛
- على هذا الأساس فإن استبيان يدرس النموذج التالي:

الشكل رقم (01-02): نموذج الدراسة



المصدر: من إعداد الطلبة.

3 - مرحلة صدق الاستبيان:

قام الباحث بتأكد من مصداقية الاستبيان وذلك لأنها تعكس ثبات اداة المستخدمة: الاتساق الخارجي الذي يسير الى استمرارية المقياس او الاختيار بإعطاء نتائج ثابتة بتكرار تطبيقها عبر فترات زمنية، أما الاتساق الداخلي الذي يشر الى ان فقرات المقياس او الاختيار جميعها تقيس المفهوم نفسه وتتمثل في طريقة تحليل التباين.

أ- التحكيم من قبل الأساتذة

بعد الإنتهاء من تصميم الاستبيان وصياغة الأسئلة التي تخدم موضوع الدراسة، تم عرضها على مجموعة من الأساتذة للتحكيم بغية التأكد من سلامة بنائه لكي لا يكون هناك لبس في الأسئلة، وتصحيح الأخطاء التي قد تحول دون الوصول إلى تحقيق الأهداف المرجوة من البحث، وقد تم الأخذ بالتوجيهات المقدمة من الأساتذة الذين قدموا عدة ملاحظات أهمها: دمج المتطلبات

الفصل الثاني.....الدراسة الميدانية

الحسابية والرقابية ونظرا لان النظام الرقابة والمراجعة في المؤسسات وخاصة البنوك يجب ان يكون منفصلا عن المحاسبة تم الحفاظ على فصل البعدين.

ب- حساب معامل الفا كرومباخ:

يظهر الجدول التالي معامل الفا كرومباخ لمحاو الاستبانة و لإجمال فقراتها:

الجدول رقم (02-03): معامل الثبات لفقرات الاستبيان (الفا كرومباخ)

محاو الإستبانة	ابعاد المحاور	ارقام الفقرات	عدد الفقرات	الثبات	الصدق
المحور الأول: النوافذ المالية الإسلامية	المتطلبات الدينية	11-1	11	0.868	0.931
	المتطلبات الشرعية	18-12	07	0.815	0.902
	توفر الكفاءات البشرية المؤهلة	25-19	07	0.754	0.868
	المتطلبات القانونية	33-26	08	0.803	0.896
	المتطلبات المحاسبية	42-34	08	0.812	0.901
	متطلبات الرقابة المالية	50-43	08	0.811	0.900
	المتطلبات الاجتماعية	57-51	07	0.875	0.835
	الإجمالي	57-1	57	0.929	0.863
المحور الثاني: مؤشرات الشمول المالي	وصول العملاء إلى الخدمات التي يقدمها البنك	73-58	15	0.896	0.846
	استخدام العملاء للخدمات التي يقدمها البنك	86-74	13	0.903	0.95
	جودة الخدمات المقدمة للعملاء	99-87	13	0.897	0.947
	الإجمالي	99-58	42	0.927	0.962
	كل فقرات الاستبيان		99	0.947	0.973

المصدر: من إعداد الطلبة بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS

تدل معاملات الثبات على ثبات المحتوى بصورة عامة نظرا لأن معامل الثبات عالي ويقترب للواحد الصحيح وهذا يدل على قدرة الأداة في تحقيق أغراض الدراسة، حيث يتضح من الجدول السابق أن أعلى معامل ثبات هو المحور الأول هو (0.929)، بينما معامل ثبات المحور الثاني قدر ب (0.927)، بينما كان معامل الثبات الإجمالي لمحاو عالي جدا حيث بلغ (0.947) مما يدل على ثبات وصدق محتوى الاستبيان الأسئلة.

4 - توزيع الاستبيان

بعد الإنتهاء من تصميم وإعداد الاستبيان جاءت مرحلة توزيعها على عينة الدراسة، حيث تم توزيع

الفصل الثاني.....الدراسة الميدانية

الاستبيان على عينة المجتمع الصحيحة، وبمختلف الأفراد حيث يساهمنا في الحصول على كمية بيانات نستخدمها، ونقوم بتحليلها، ومعالجتها باستخدام طرق التحليل الإحصائي، والحصول على النتائج، ومناقشتها، وتحقيق أهداف الدراسة.

5 - مقياس ليكارت

لقد تم استخدام مقياس ليكارت الثلاثي المكون من ثلاث درجات، وذلك لقياس درجة استجابات أفراد العينة محل الدراسة لفقرات الاستبيان، والجدول الموالي يوضح ذلك:

الجدول رقم (02-04): درجات مقياس ليكارت

الإستجابة	غير موافق	محايد	موافق
الوزن	1	2	3
الدرجة	1.66-1	2.33-1.67	3-2.34

المصدر: من إعداد الطلبة

ولتحديد طول خلايا مقياس ليكارت الثلاثي (الحدود الدنيا والعليا)، تم حساب المدى كالتالي: (3-1=2)، ومن ثم تقسيمه على أكبر قيمة في المقياس للحصول على طول الخلية أي ($0.66=2/3$)، وبعد ذلك تم إضافة هذه القيمة إلى أقل قيمة في المقياس (بداية المقياس، وهي واحد صحيح)، وذلك لتحديد الحد الأعلى لهذه الخلية. وهكذا أصبح طول الخلية كما يلي:

- من 1 إلى اقل من 1.66

- من 1.66 إلى اقل من 2.33

- من 2.33 الى اقل من 3

• من 1 الى اقل من 1.66: المجال الذي يقابله إتجاه إجابة المبحوث نحو (غير موافق) ويعني أنه إذا كان المتوسط الحسابي للعبارة بن القيمتين السابقتين فإن إجابة المبحوثين سوف تكون سالبة، ومن ثم الاتجاه يكون نحو الاختيار (غير موافق).

• من 1.66 الى 2.33: المجال الذي يقابله إتجاه إجابة المبحوث نحو (محايد)، ويعني أنه إذا كان المتوسط الحسابي للعبارة بن القيمتين السابقتين فالإجابة عن تكون متوسطة، ويكون الاتجاه نحو (محايد).

• من 2.33 إلى 3: المجال الذي يقابله إتجاه إجابة المبحوث نحو (موافق)، ويعني أنه إذا كان المتوسط الحسابي للعبارة بين القيمتين السابقتين فمستوى إجابة المبحوثين موجبة معبرا عنها ب (موافق).

ثانيا: الأدوات الإحصائية والبرامج المستخدمة

1- الأدوات الإحصائية

تم استخدام مجموعة من الأساليب الإحصائية من أجل القيام بقراءة ودراسة أجوبة عينة الدراسة، ومن هذه الأدوات نجد:

-**التكرار:** وهي احد الوسائل المستخدمة لتصنيف البيانات وتقسيم البيانات بحيث يسهل إيجاد العلاقة بينهما، ووضع عدد المرات التي تكررت فيها الدرجة.¹

-**النسب:** النسبة المئوية هي الجزء من الكل، والذي يتم تمثيله بنسبة مائة. تمثل النسبة الوحيدة أو الفردية مثل 1% وحدة واحدة من مائة وحدة أو جزء من مائة من شيء ما. "²

-**المتوسط الحسابي المرجح:** يعرف بأنه: " هو المتوسط الذي يأخذ عند حسابه الأهمية النسبية لكل مفردة من مفردات الظاهرة " ³

-**الانحراف المعياري:** يعرف الانحراف المعياري على انه ادق مقاييس التشتت وأكثرها استخداما ويعرف بأنه الجذر التربيعي لمتوسط مربعات انحرافات (فروق) القيم عن وسطها الحسابي "⁴

-**معامل الارتباط بيرسون:** يعتبر معامل الارتباط بيرسون من أكثر المعاملات الارتباط شيوعا واستعمالا عندما يكون كلا المتغيرين متغير كميا متصلا كالذكاء والتحصيل مثلا أو الطول و الوزن. ⁵

-**معامل الإنحدار البسيط:** يستخدم تحليل الإنحدار الخطي للتنبؤ بقيمة متغير، يسمى المتغير التابع، من خلال مجموعة من المغيرات المستقلة، وذلك من خلال تمثيل العلاقة بين المتغير التابع والمتغيرات المستقلة⁶

¹ ظاهر هاشم الكاظمي، التطبيقات العملية لكتابة الرسائل والأطاريح التربوية والنفسية (التخطيط والتصميم)، دار الكتب العلمية، بيروت، 2012، ص 95.

² **Percentage | Definition & Calculation**, <https://study.com>, 29/05/2024, 5:17.

³ عابد العبدلي، مبادئ الإحصاء: كلية العلوم الاقتصادية والمالية للشؤون الأكاديمية، جامعة أم القرى، المدينة المنورة، السعودية، 2022، ص 34.

⁴ صباغ احمد رمزي، محاضرات في الإحصاء الوصفي، الفصل الثاني، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، ورقلة، الجزائر، 2015 ص 37.

⁵ ماهر محمد عواد العامري، البحث الارتباطي، كلية التربية البدنية والعلوم والرياضة، جامعة المنستصرية، بغداد، العراق، 2016، ص 11.

⁶ محمد بركات نافذ، التحليل الإحصائي باستخدام البرنامج الإحصائي spss، كلية التجارة، الجامعة الإسلامية، غزة، فلسطين، 2013/2012، ص108.

-الفارمباخ: ويستخدم في حساب الاتساق الداخلي (الثبات) ، أو معاملات ارتباطات بين المتغيرات المقاسة بهدف تقدير الاتساق الداخلي للعوامل التي يراد استخراجها¹.

2- البرامج المستخدمة في معالجة البيانات:

من استعمال برنامج SPSS v25 والذي يعني برنامج الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية، حيث كان في بادئ الأمر يستعمل في دراسات العلوم الاجتماعية، إلا أنه تطور استخدامه في فروع العلم الأخرى نظراً لحاجة الباحثين له. كما تم استخدام برامج الاكسل (Excel) لرسم الاشكال البيانية لوصف عينة الدراسة.

¹ فاطمة عشرين حسن محمد رضوان، محمد ابراهيم عيد، محمد محمود عبد النبي، الخصائص السيكومترية لمقياس أساليب المعاملة الوالدية كما يدركها الأبناء من طلاب المرحلة الإعدادية والثانوية، مجلة جامعة الفيوم للعلوم التربوية والنفسية، المجلد 8، العدد 4 (عدد خاص بالبحاث مؤتمر)، 2017، ص389.

المبحث الثاني: النتائج والمناقشة

سيتم هذا المبحث عرض نتائج الدراسة المتوصل إليها من خلال توزيعنا للاستبيان والتي تم مناقشتها باستخدام اسلوب الإحصاء الوصفي لوصف عينة الدراسة وأسلوب الإحصاء الاستدلالي لاختبار الفرضيات الدراسية.

المطلب الأول: خصائص عينة الدراسة التطبيقية

سيتم من خلال هذا المطلب تحليل الخصائص الديمغرافية للعينة محل الدراسة وذلك من حيث اسم البنك، الوظيفة، القطاع البنكي، الخبرة المهنية، المستوى التعليمي، التخصص، حيث تساعد هذه الخصائص في التحليل في مراح لاحقة.

أولاً: تحليل خصائص أفراد العينة حسب اسم البنك

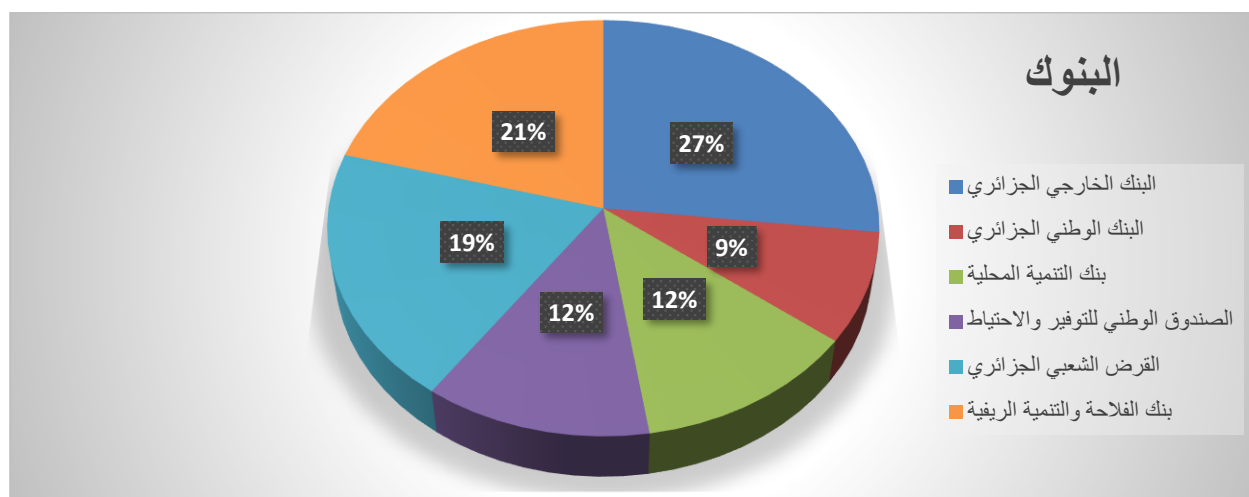
الجدول رقم (02-05): توزيع أفراد العينة حسب اسم البنك

النسبة	التكرار	البيان
26.8%	22	البنك الخارجي الجزائري
08.5%	07	البنك الوطني الجزائري
12.2%	10	بنك التنمية المحلية
12.2%	10	الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط
19.5%	16	القرض الشعبي الجزائري
20.7%	17	بنك الفلاحة والتنمية الريفية
100%	82	المجموع

المصدر: من إعداد الطلبة بالاعتماد على مخرجات برنامج (Spss)

من خلال الجدول رقم (02-05) الذي يوضح توزيع أفراد العينة حسب اسم البنك، نلاحظ بأن أغلبية أفراد عينة الدراسة هم من موظفي البنك الخارجي الجزائري بنسبة 26.8% ويليه بنك الفلاحة والتنمية الريفية بنسبة 20.7% وبعده البنك القرض الشعبي الجزائري بنسبة 19.5% وبنك التنمية المحلية بنسبة 12.2% ويليه بنك التنمية المحلية 12.2% والمرتبة قبل الأخيرة الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط بنسبة 12.2% وفي المرتبة الأخيرة البنك الوطني الجزائري بنسبة 08.5%.

الشكل رقم (02-02): توزيع العينة حسب اسم البنك.



المصدر: من إعداد الطلبة بالاعتماد على مخرجات برنامج (Excel)

ثانيا: تحليل خصائص أفراد العينة حسب الوظيفة:

الجدول رقم (02-06): توزيع أفراد العينة حسب الوظيفة.

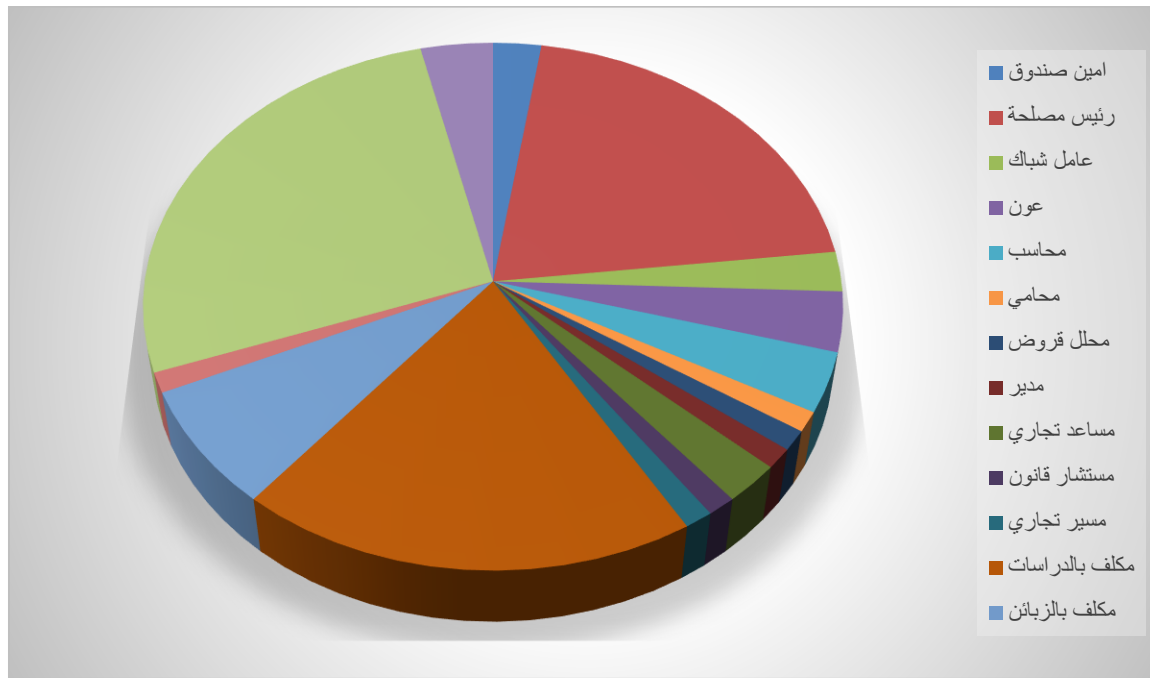
النسبة المئوية	التكرار	البيان
02.4%	02	أمين صندوق
20.7%	17	رئيس مصلحة
02.4%	02	عامل شبك
03.7%	03	عون
03.7%	03	محاسب
01.2%	01	محامي
01.2%	01	محلل قروض
01.2%	01	مدير
02.4%	02	مساعد تجاري
01.2%	01	مستشار قانون
01.2%	01	مسير تجاري
19.5%	16	مكلف بالدراسات
06.1%	06	مكلف بالزبائن
01.2%	01	مكلف بالعمل
26.8%	22	موظف
03.7%	03	نائب مدير
%100	82	المجموع

المصدر: من إعداد الطلبة بالاعتماد على مخرجات برنامج (Spss)

الفصل الثاني.....الدراسة الميدانية

من خلال الجدول رقم (02-06) الذي يوضح توزيع أفراد العينة حسب الوظيفة، يتضح أن أكبر عينة الدراسة يعملون كموظفين بنسبة 26.8% تليها رؤساء المصالح بنسبة 20.7%، والمكلف بالدراسة بنسبة 19.5%، وبعدها المكلف بالزبائن بنسبة 06.1%، تليها الأعوان والمحاسبين ونواب المدراء بنسبة 03.7%، ثم أمناء الصناديق وعمال الشباك ومساعدين تجاريين بنسبة 02.4%، وفي الأخير محامي ومحلل قروض ومدير ومكلف بالعمل بنسبة 01.2%.

الشكل رقم (02-03): توزيع العينة حسب الوظيفة



المصدر: من إعداد الطلبة بالاعتماد على مخرجات برنامج (Excel)

ثالثاً: تحليل خصائص أفراد العينة حسب القطاع

الجدول رقم (02-07): توزيع أفراد العينة حسب القطاع

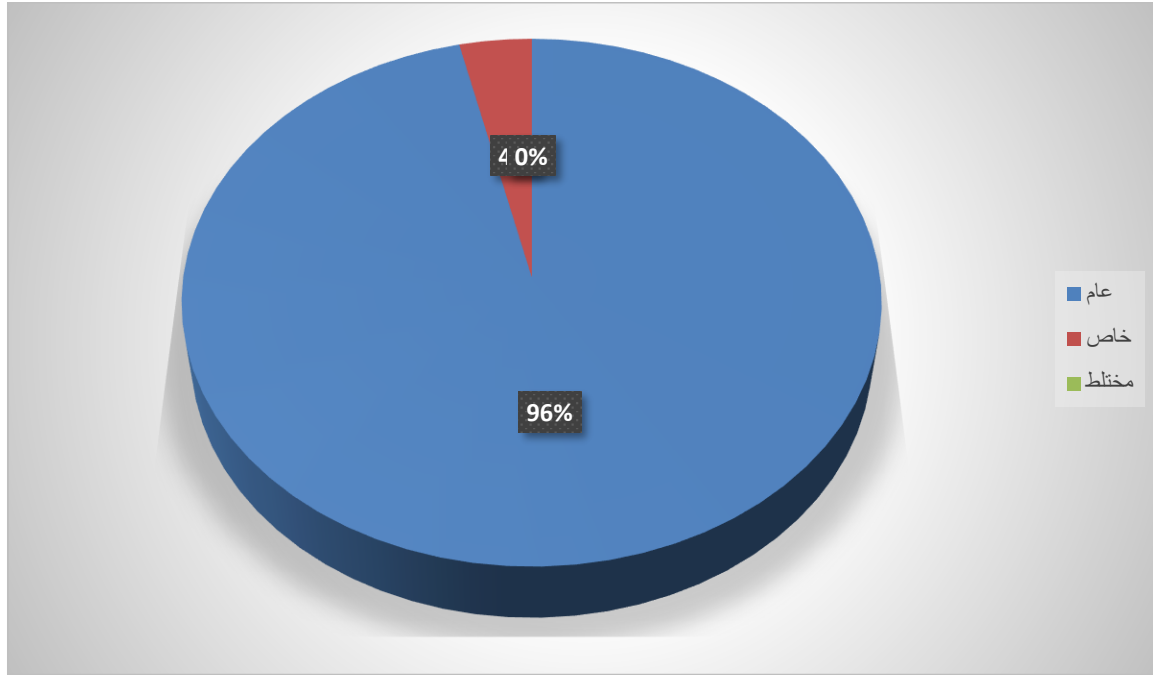
النسبة المئوية	التكرار	البيان
85.9%	79	عام
6.5%	03	خاص
7.6%	00	مختلط
100%	82	المجموع

المصدر: من إعداد الطلبة بالاعتماد على مخرجات برنامج (Spss)

الفصل الثاني.....الدراسة الميدانية

من خلال الجدول رقم (02-07) الذي يوضح توزيع أفراد العينة حسب القطاع، نلاحظ ان نسبة القطاع العام هي اعلى نسبة والمقدرة 85.9% وتليها نسبة القطاع الخاص والتي قدرت ب 06.5 % فما لم نسجل أي فرد في القطاع المختلط

الشكل رقم (02-04): توزيع العينة حسب القطاع.



المصدر: من إعداد الطلبة بالاعتماد على مخرجات برنامج (Excel)

رابعاً: تحليل خصائص أفراد العينة حسب الخبرة:

الجدول رقم (02-08): توزيع أفراد العينة حسب الخبرة

البيان	التكرار	النسبة المئوية
من 1 الى 5 سنوات	08	%9.8
من 6 الى 10 سنوات	25	%30.5
من 11 الى 15 سنة	29	%35.4
أكثر من 15 سنة	20	%24.4
المجموع	82	%100

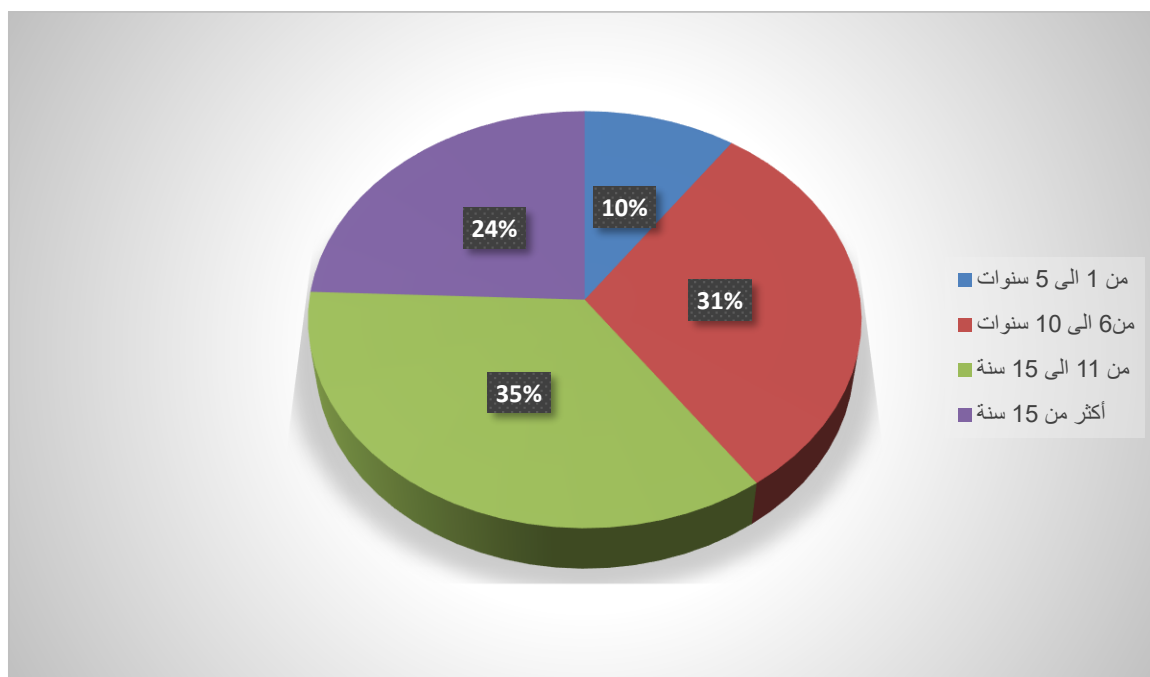
المصدر: من إعداد الطلبة بالاعتماد على مخرجات برنامج (Spss)

من خلال الجدول رقم (02-08) الذي يوضح توزيع أفراد العينة حسب الخبرة، نلاحظ ان أكبر فئة هي من 11 الى 15 سنه والمقدرة نسبتها 35.4% والاقبل منها نسبة هي فئة من 6 الى 10 سنوات وقدرت نسبتها

الفصل الثاني.....الدراسة الميدانية

30.5%، في حين ان الفئة قبل الاخيرة هي أكثر من 15 سنة والتي نسبتها 24.4% أما الفئة الأخيرة هي من سنة الى 5 سنوات نسبته 9.8%.

الشكل رقم (02-05): توزيع العينة حسب الخبرة



المصدر: من إعداد الطلبة بالاعتماد على مخرجات برنامج (Excel)

خامسا: تحليل خصائص أفراد العينة حسب المستوى التعليمي

الجدول رقم (02-09): توزيع أفراد العينة حسب المستوى التعليمي

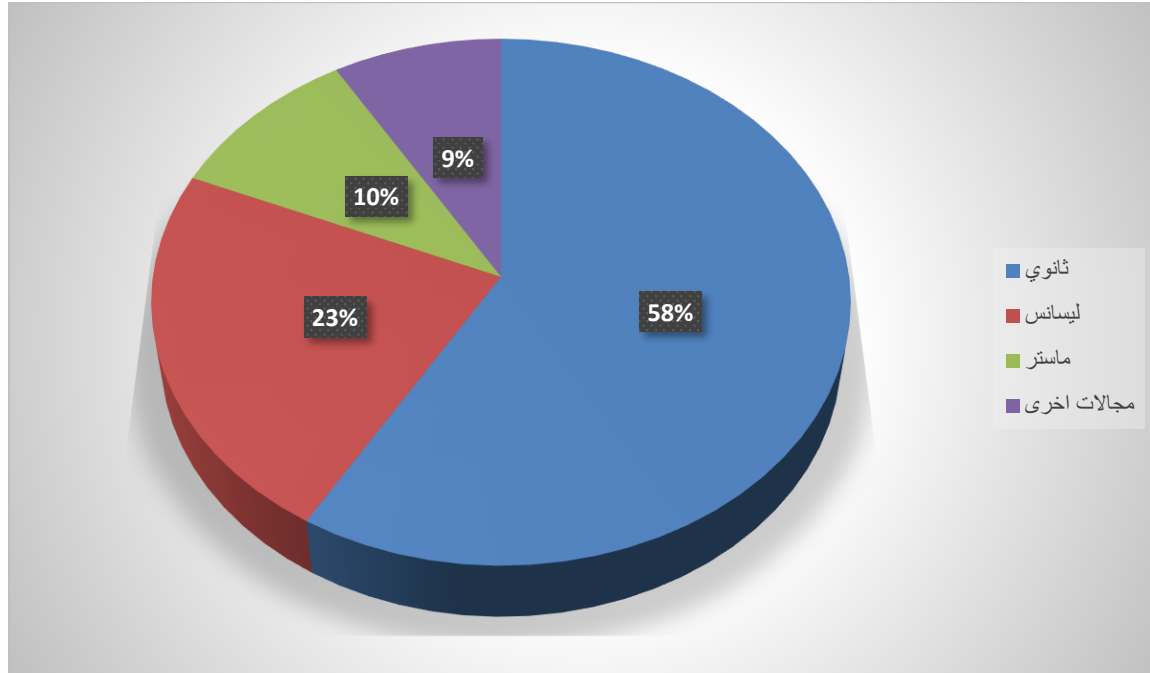
البيان	التكرار	النسبة المئوية
ثانوي	11	13.4%
ليسانس	18	22%
ماستر	26	31.7%
مجالات اخرى	27	32.9%
المجموع	82	%100

المصدر: من إعداد الطلبة بالاعتماد على مخرجات برنامج (Spss)

الفصل الثاني.....الدراسة الميدانية

من خلال الجدول رقم (02-09) الذي يوضح توزيع أفراد العينة حسب مستوى التعليمي، نلاحظ ان أكبر فئة هي المجالات الأخرى نسبتها 32.9% والاقبل منها فئة الماستر نسبة 31.7% وتليها الفئة قبل الأخيرة ليسانس نسبتها 22%، أما الفئة الأخيرة هي الثانوي نسبتها 13.4%.

الشكل رقم (02-06): توزيع العينة حسب المستوى التعليمي.



المصدر: من إعداد الطلبة بالاعتماد على مخرجات برنامج (Excel)

سادسا: تحليل خصائص أفراد العينة حسب التخصص

الجدول رقم (02-10): توزيع أفراد العينة حسب التخصص

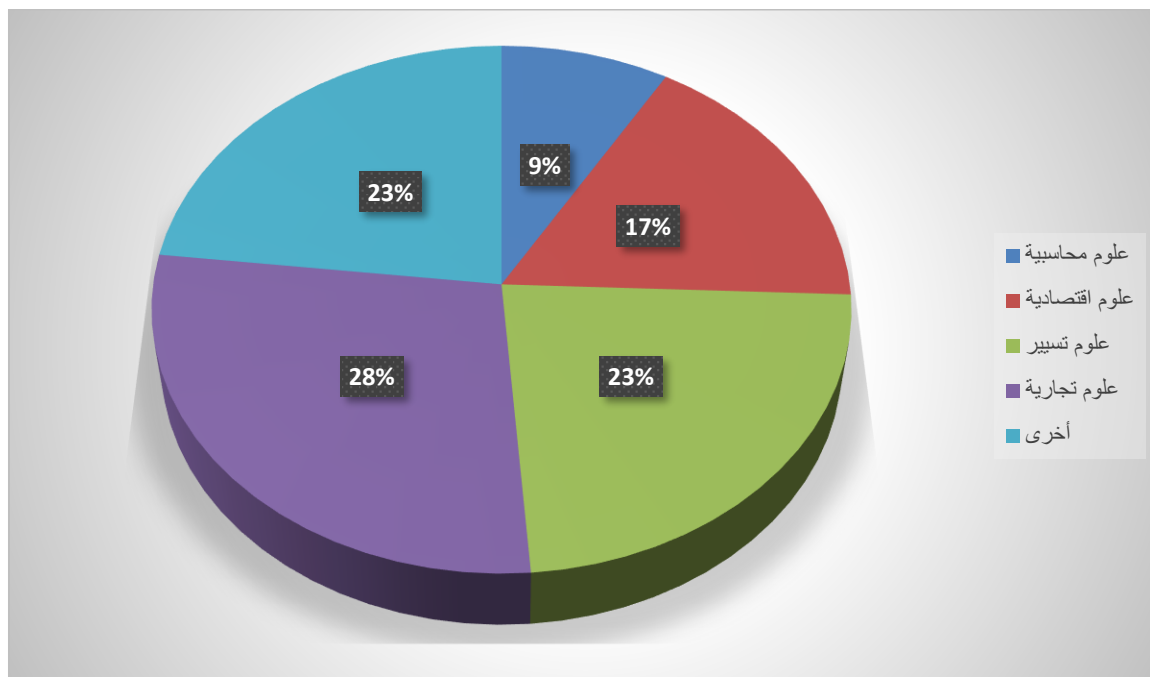
البيان	التكرار	النسبة المئوية
علوم محاسبية	07	8.5%
علوم اقتصادية	14	17.1%
علوم تسيير	19	23.2%
علوم تجارية	23	28%
أخرى	19	23.2%
المجموع	82	100%

المصدر: من إعداد الطلبة بالاعتماد على مخرجات برنامج (Spss)

الفصل الثاني.....الدراسة الميدانية

من خلال الجدول رقم (02-10) الذي يوضح توزيع أفراد العينة حسب التخصص، لاحظنا ان نسبة العلوم التجارية هي الأعلى وقدرت 28% وتليها نسبة علوم التسيير والتخصصات الأخرى بنسبة 23.2% لكلاهما وبعدها العلوم الاقتصادية 17.1% ثم العلوم المحاسبية بنسبة 8.5%.

الشكل رقم (02-07): توزيع العينة حسب التخصص.



المصدر: من إعداد الطلبة بالاعتماد على مخرجات برنامج (Excel)

المطلب الثاني: تفسير وتحليل اتجاهات أفراد العينة نحو متغيرات الدراسة

سيتم من خلال هذا المطلب تفسير وتحليل اتجاهات افراد العينة حنو متغيرات الدراسة، وذلك حساب المتوسطات الحسابية، الانحرافات المعيارية واتجاه كل بعد ثم كل محور وذلك اعتمادا على مقياس ليكارت الثلاثي.

أولا: تفسير وتحليل اتجاهات الأفراد نحو المحور الاول "النوافذ المالية الاسلامية"

الجدول رقم (02-11): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات المحور الأول

الاتجاه	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	موافق		محايد		غير موافق	
			النسبة	التكرار	النسبة	التكرار	النسبة	التكرار
			البعد الأول: المتطلبات الدينية					
			الخدمات المقدمة في النوافذ المالية الإسلامية تتوافق تماما مع أحكام الشريعة الإسلامية					
موافق	0.689	2.5	61%	50	28.0%	23	11 %	9
			تسعى النوافذ المالية الإسلامية الى تحقيق أفضل عائد على استثمار الاموال بأساليب شرعية					

الفصل الثاني.....الدراسة الميدانية

موافق	0.649	2.56	%53	53	%26.8	22	%8.5	7
			تعتمد النوافذ المالية الإسلامية على صيغ التمويل الإسلامية كالمراجعة أثناء تقديمها للمعاملات المالية					
موافق	0.567	2.67	%72	59	%23.2	19	%4.9	4
			تنفذ النوافذ المالية الإسلامية بدقة معيار تجنب التعامل بالربا اخذا وعطاء في معاملاتها المالية					
موافق	0.65	2.54	%63.4	52	%28.0	23	%8.5	7
			يفضل العملاء خدمات النوافذ المالية الإسلامية على المعاملات المالية التقليدية					
موافق	0.631	2.45	%52.4	43	%40.2	33	%7.3	6
			تحول مجموعة من عملائنا من التعاملات المالية التقليدية الى خدمات النوافذ المالية الإسلامية					
موافق	0.563	2.59	%63.4	52	%32.9	27	%3.7	3
			تنوع الخدمات المصرفية للعملاء من قبل النوافذ المالية الإسلامية لتلبية احتياجاتهم التمويلية والاستثمارية					
موافق	0.567	2.57	%61	50	%35.4	29	%3.7	3
			الصيغ المالية الاستثمارية التي توفرها النوافذ المالية الإسلامية متوافقة مع أحكام المصرفية الإسلامية					
موفق	0.565	2.58	%62.2	51	%34.1	28	%3.7	3
			ساهمت الخدمات المقدمة في النوافذ المالية الإسلامية في تسهيل وصول العملاء لمعاملاتهم					
موفق	0.686	2.43	%54.9	45	%34.1	28	%11	9
			ساهمت الخدمات المقدمة في النوافذ المالية الإسلامية في زيادة عدد عملاء البنك					
موافق	0.668	2.43	%53.7	44	%36.6	30	%9.8	8
			ساهمت الخدمات المقدمة في النوافذ المالية الإسلامية في تعزيز جودة الخدمة المقدمة للعملاء					
موافق	0.65	2.54	%63.4	52	%28	23	%8.5	7
موافق	0.41	2.53	الإجمالي للبعد الاول					
			البعد الثاني: المتطلبات الشرعية					
			توجد بالنوافذ المالية الإسلامية هيئة مستقلة للرقابة الشرعية على معاملاتها المالية					
موافق	0.632	2.46	%53.7	44	%39	32	%7.3	6

الفصل الثاني.....الدراسة الميدانية

			يتم اختيار المكلفين بالرقابة الشرعية بدرجة أولى على أساس كفاءتهم ومعرفتهم بالمعاملات الإسلامية					
موافق	0.612	2.46	%52.4	43	%41.5	34	%6.1	5
			يتم الإفصاح على أسماء المكلفين بالرقابة الشرعية					
موافق	0.686	2.43	%54.9	45	%34.1	28	%11	9
			لدى العملاء ثقة كبيرة في هيئة الرقابة الشرعية الموجودة بالنوافذ المالية الإسلامية					
موافق	0.659	2.37	%47.6	39	%42.7	35	%9.8	8
			تساهم هيئة الرقابة الشرعية بالنوافذ المالية الإسلامية بتسهيل وصول العملاء لمعاملاتهم بالتوجهات التي تقدمها					
موافق	0.631	2.45	%52.4	43	%40.2	33	%7.3	6
			ساهم وجود هيئة للرقابة الشرعية بالنوافذ المالية الإسلامية في زيادة عدد عملاء البنك					
موافق	0.651	2.46	%54.9	45	%36.6	30	%8.5	7
			ساهم وجود هيئة للرقابة الشرعية بالنوافذ الإسلامية في تعزيز جودة الخدمة المقدمة للعملاء بالتوجهات التي تقدمها					
موافق	0.612	2.53	%59.8	49	%34.1	28	%6.1	5
موافق	0.441	2.45	الإجمالي للبعد الثاني					
			البعد الثالث: توفر الكفاءات البشرية المؤهلة					
			تلقى كل الموظفون تكويناً متخصصاً في الصيرفة الإسلامية					
موافق	0.741	2.48	%63.4	52	%22	18	%14.6	12
			تم توظيف عمال جدد مكلفون بإيصال الخدمات المالية الإسلامية للعملاء					
موافق	0.77	2.32	%51.2	42	%30.5	25	%18.3	15
			تم تخصيص موظفين سابقين لتسيير النوافذ المالية الإسلامية بعد تكوينهم في الصيرفة الإسلامية					
موافق	0.537	2.69	%73.2	60	%23.2	19	%3.7	3
			تقوم النوافذ المالية الإسلامية بإعادة تأهيل الموظفين للعمل بأحكام المصرفية الإسلامية					
موافق	0.498	2.67	%68.3	56	%30.5	25	%1.2	1
			ساهم وجود العاملين بالنوافذ المالية الإسلامية في تسهيل وصول العملاء لمعاملاتهم					
موافق	0.509	2.63	%64.6	53	%34.1	28	%1.2	1
			ساهم وجود العاملين بالنوافذ المالية الإسلامية في زيادة عدد عملاء البنك					

الفصل الثاني.....الدراسة الميدانية

موافق	0.57	2.53	%57.3	47	%39	32	%3.7	3
			ساهم وجود العاملين بالنوافذ المالية الإسلامية في تعزيز جودة الخدمة المقدمة للعملاء					
موافق	0.558	2.62	%65.9	54	%30.5	25	%3.7	3
موافق	0.385	2.56	الإجمالي للبعد الثالث					
			البعد الرابع: المتطلبات القانونية					
			تتوفر القوانين الكافية لإنشاء النوافذ المالية الإسلامية دون أي مشاكل إدارية					
موافق	0.609	2.57	%63.4	52	%30.5	25	%6.1	5
			تعارض النظم القانونية الخاصة بالنوافذ المالية الإسلامية مع الخدمات البنكية التقليدية					
موافق	0.65	2.54	%63.4	52	%28	23	%8.5	7
			حددت النظم القانونية الخاصة بالنوافذ المالية الإسلامية علاقتها مع الهيئات الرقابية الداخلية بطريقة واضحة					
موافق	0.632	2.53	%61	50	%31.7	26	%7.3	6
			حددت النظم القانونية الخاصة بالنوافذ المالية الإسلامية علاقتها مع الهيئات الرقابية الخارجية بوضوح					
موافق	0.623	2.62	%68.3	56	%24.4	20	%7.3	6
			تسمح النصوص القانونية بدخول النوافذ المالية الإسلامية في استثمارات خارج القطاع المالي كمشاركة والبيع					
موافق	0.588	2.57	%62.2	51	%32.9	27	%4.9	4
			ساهم وجود نظم قانونية خاصة بالنوافذ المالية الإسلامية في تسهيل وصول العملاء لمعاملاتهم					
موافق	0.611	2.54	%61	50	%32.9	27	%6.1	5
			ساهم وجود نظم قانونية خاصة بالنوافذ المالية الإسلامية في زيادة عدد عملاء البنك					
موافق	0.584	2.59	%64.6	53	%30.5	25	%4.9	4
			ساهم وجود نظم قانونية خاصة بالنوافذ المالية الإسلامية في تعزيز جودة الخدمة المقدمة للعملاء					
موافق	0.503	2.71	%74.4	61	%23.2	19	%2.4	2
موافق	0.39	2.58	الإجمالي للبعد الرابع					
			البعد الخامس: المتطلبات المحاسبية					
			النظام المحاسبي الحالي والمطبق على خدمات المالية التقليدية يتوافق مع منتجات النوافذ المالية الإسلامية					
موافق	0.630	2.56	%63.4	52	%29.3	24	%7.3	6

الفصل الثاني.....الدراسة الميدانية

			يمكن فصل محاسبة النوافذ المالية الإسلامية عن محاسبة البنك التقليدية					
موافق	0.680	2.39	%50	41	%39	32	%11	9
			من الضروري فصل محاسبة النوافذ المالية الإسلامية عن محاسبة البنك التقليدية					
موافق	0.562	2.52	%61	50	%30.5	25	%8.5	7
			العمل المحاسبي الخاص بالنوافذ المالية الإسلامية لا يعرقل عملية إعداد التقارير المالية والقوائم المالية التقليدية					
موافق	0.717	2.40	%53.7	4	%32.9	27	%13.4	11
			لا توجد أي مشاكل للتنظيم المحاسبي المعمول به في البنوك التقليدية ويصلح تطبيقه على عمل النوافذ المالية الإسلامية					
موافق	0.687	2.45	%56.1	46	%32.9	27	%11	9
			حدثت تعديلات على نظم المحاسبة البنكية لكي تتوافق مع عمل النوافذ المالية الإسلامية					
موافق	0.582	2.6	%65.9	54	%29.3	24	%4.9	4
			ساهم وجود نظم محاسبية خاصة بالنوافذ المالية الإسلامية في تسهيل وصول العملاء لمعاملاتهم					
موافق	0.688	2.47	%58.5	48	%30.5	25	%11	9
			ساهم وجود نظم محاسبية خاصة بالنوافذ المالية الإسلامية في زيادة عدد عملاء البنك					
موافق	0.589	2.58	%63.4	52	%31.7	26	%4.9	4
			ساهم وجود نظم محاسبية خاصة بالنوافذ المالية الإسلامية في تعزيز جودة الخدمة المقدمة للعملاء					
موافق	0.613	2.52	%58.5	48	%35.4	29	%6.1	5
موافق	0.411	2.5	الإجمالي للبعد الخامس					
			البعد السادس: متطلبات الرقابية المالية					
			الإطار الرقابي الخارجي فعال ويتوافق مع خصوصية النوافذ المالية الإسلامية					
موافق	0.671	2.51	%61	50	%29.3	24	%9.8	8
			الإطار الرقابي الداخلي فعال ويتوافق مع خصوصية النوافذ المالية الإسلامية					
موافق	0.649	2.56	%64.6	53	%26.8	22	%8.5	7
			توجد هيئة رقابة داخلية خاصة بالنوافذ المالية الإسلامية					
موافق	0.625	2.59	%67.1	55	%25.6	21	%7.3	6
			توجد هيئة للمراجعة والتدقيق خارجية خاصة بالنوافذ المالية الإسلامية					

الفصل الثاني.....الدراسة الميدانية

موافق	0.589	2.67	%73.2	60	%20.7	17	%6.1	5
			تم دمج الاشتراط على مراجع الحسابات والخبر المحاسب ضرورة الامام بمحاسبة والمعاملات النوافذ الإسلامية					
موافق	0.593	2.68	%73.2	60	%22	18	%4.9	4
			ساهم وجود الرقابة الداخلية والخارجية خاصة بالنوافذ المالية الإسلامية في تسهيل وصول العملاء لمعاملاتهم					
موافق	0.478	2.71	%73.2	60	%25.6	21	%1.2	1
			ساهم وجود الرقابة الداخلية والخارجية خاصة بالنوافذ المالية الإسلامية في زيادة عدد عملاء البنك					
موافق	0.468	2.68	%68.3	56	%31.7	26	%0	0
			ساهم وجود الرقابة الداخلية والخارجية خاصة بالنوافذ المالية الإسلامية في تعزيز جودة الخدمة المقدمة للعملاء					
موافق	0.582	2.60	%65.9	54	%29.3	24	%4.9	4
موافق	0.382	2.62	الإجمالي للبعد السادس					
			البعد السابع: المتطلبات الاجتماعية					
			لدى زبائن النوافذ المالية الإسلامية الثقافة بنكية					
موافق	0.613	2.5	%56.1	46	%37.8	31	%6.1	5
			لدى زبائن النوافذ المالية الإسلامية الدراية التامة بالمعاملات الإسلامية					
موافق	0.411	2.59	%62.2	51	%35.4	29	%2.4	2
			تتم النوافذ المالية الإسلامية بخدمة قضايا المجتمع					
موافق	0.67	2.52	%62.2	51	%28	23	%9.8	8
			يتم استخدام الخدمات التي تقدمها النوافذ المالية الإسلامية لأغراض تسويقية					
موافق	0.611	2.54	%61	50	%32.9	27	%6.1	5
			ساهم وجود ابعاد اجتماعية خاصة بالنوافذ المالية الإسلامية في تسهيل وصول العملاء لمعاملاتهم					
موافق	0.611	2.54	%61	50	%32.9	27	%6.1	5
			ساهم وجود ابعاد اجتماعية خاصة بالنوافذ المالية الإسلامية في زيادة عدد عملاء البنك					
موافق	0.605	2.59	%65.9	54	%28	23	%6.1	5
			ساهم وجود ابعاد اجتماعية خاصة بالنوافذ المالية الإسلامية في تعزيز جودة الخدمة المقدمة للعملاء					
موافق	0.549	2.65	%59.5	57	%26.8	22	%3.7	3

الفصل الثاني.....الدراسة الميدانية

الإجمالي للبعد السابع	2.56	0.455	موافق
الإجمالي	2.77	0.549	موافق

المصدر: من إعداد الطلبة بالاعتماد على مخرجات برنامج (Spss)

بالاعتماد على نتائج الأدوات الإحصائية المبينة اعلاه في الجدول رقم (02-11)، يبين لنا أن كل آراء أفراد العينة كانت إيجابية حول النوافذ المالية الاسلامية، ويتضح ذلك من خلال المتوسط الحسابي لأبعاد وفقرات المحور الاول، حيث تحصل البعد السادس: متطلبات الرقابية المالية على اكبر متوسط حسابي 2.62 و انحراف معياري 0.382 وهذا يدل على ان افراد العينة موافقون على متطلبات الرقابية المالية، تليها البعد الرابع: المتطلبات القانونية بمتوسط حسابي 2.58 وانحراف معياري 0.390 وتدل على ان اقراد العينة موافقين حول المتطلبات القانونية، ويليلها كل من البعدين الثالث والسابع: توفر الكفاءات البشرية المؤهلة والمتطلبات الاجتماعية بمتوسط حسابي 2.56 وانحراف معياري 0.445، أما بالنسبة للمحور ككل فبلغ المتوسط الحسابي 2.77 وانحراف معياري 0.549 ومنه فإن اتجاه المحور الاول هو موافق.

ثانيا: تفسير وتحليل اتجاهات الأفراد نحو المحور الثاني "مؤشرات الشمول المالي"

الجدول رقم (02-12): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات المحور الثاني

الاتجاه	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	موافق		محايد		غير موافق	
			النسبة	التكرار	النسبة	التكرار	النسبة	التكرار
			البعد الأول: وصول العملاء إلى الخدمات التي يقدمها البنك					
			توجد لدى البنك الفروع الكافية التي تسمح بالوصول الى خدمات المالية التي يقدمها					
موافق	0.592	2.65	72%	59	22%	18	6.1%	5
			توجد الصرافات الالكترونية الكافية التي تسمح بالوصول للخدمة المصرفية					
موافق	0.577	2.63	68.3%	56	26.8%	22	4.9%	4
			يوجد على مستوى البنك العدد الكافي لحاسبات النقود الالكترونية					
موافق	0.625	2.59	67.1%	55	25.6%	21	7.3%	6
			تتطلب المعاملات في البنك ضمانات وكفالات كبيرة من العميل لإتمام معاملته					
موافق	0.669	2.54	64.6%	53	25.6%	21	9.8%	8
			يتم التواصل مع العملاء بالمراسلات الالكترونية لتسهيل تقديم الخدمات المصرفية					
موافق	0.741	2.48	63.4%	52	22%	18	14.6%	12
			يتم التواصل مع العملاء باستخدام الهاتف لتسهيل تقديم الخدمات المصرفية					
موافق	0.640	2.62	70.7%	58	20.7%	17	8.5%	7

الفصل الثاني.....الدراسة الميدانية

			يسهل الموقع الالكتروني للبنك الوصول الى الخدمات ويقدم صورة كاملة عنها					
موافق	0.646	2.58	67.1%	55	24.4%	20	8.5%	7
			يملك البنك كفاءات بشرية تمتاز بالتعامل الجيد مع العملاء تساعدكم للوصول الى خدماته ببسر					
موفق	0.687	2.54	65.9%	54	23.2%	19	11%	9
			منح البنك بطاقات الدفع لكل عملائه تسهيلات للوصول لخدماته البنكية					
موفق	0.585	2.68	74.4%	61	19.5%	16	6.1%	5
			تعيق الرسوم المصرفية من استخدام العملاء للخدمات التي يقدمها البنك					
موافق	0.627	2.58	65.9%	54	26.8%	22	7.3%	6
			يتم إيصال خدمات البنك إلى جميع الأفراد القادرين على استخدامها دون استبعاد أو حرمان لأحد					
موافق	0.616	2.64	72%	59	20.7%	17	7.3%	6
			يوجد لدى البنك فروع عبر الوطن كافية لتقريب العملاء من الخدمات المصرفية التي يقدمها					
موافق	0.571	2.65	70.7%	58	24.4%	20	4.9%	4
			يوجد لدى البنك فروع كافية عبر الولاية لتقريب العملاء من الخدمات المصرفية التي يقدمها					
موافق	0.567	2.67	72%	59	23.2%	19	4.9%	4
			يوجد لدى البنك أجهزة الصرافات الإلكترونية كافية عبر الوطن لتقريب العملاء من الخدمات التي يقدمها					
موافق	567.0	2.67	72%	59	23.2%	19	4.9%	4
			يوجد لدى البنك أجهزة الصرافات الإلكترونية عبر الوطن كافية لتقريب العملاء من الخدمات التي يقدمها					
موافق	0.592	2.65	72%	59	22%	18	6.1%	5
			يمكن للعملاء في حالات استثنائية التواصل مع البنك في العطل كالعطل الأسبوعية او المساء					
موافق	0.723	2.53	67.1%	55	19.5%	16	13.4%	11
موافق	0.393	2.61	الإجمالي للبعد الاول					
			البعد الثاني: استخدام العملاء للخدمات التي يقدمها البنك					
			يوجد لدى البنك عدد كبير من العملاء في شكل شركات يفتحون حسابات بنكية تجارية					
موافق	0.64	2.62	70.7%	58	20.7%	17	8.5%	7
			يوجد لدى البنك عدد كبير من العملاء في شكل اشخاص لديهم حسابات شخصية (للرواتب ومدخرات)					
موافق	0.664	2.59	68.3%	56	22%	18	9.8%	8

الفصل الثاني.....الدراسة الميدانية

			يوجد لدى البنك عدد معتبر من العملاء أعمارهم أقل من 15 سنة					
موافق	0.64	2.62	70.7%	58	20.7%	17	8.5%	7
			يستعمل عدد كبير من العملاء بطاقات الدفع التي منحها لهم البنك في معاملاتهم المالية					
موافق	0.665	2.58	68.3%	56	22%	18	9.8%	8
			يستخدم عدد قليل من العملاء الإنترنت لدفع الفواتير أو إجراء عمليات شراء عبر الإنترنت					
موافق	0.607	2.58	64.6%	53	29.3%	24	6.1%	5
			يوجد عدد كبير من الشركات الصغيرة والمتوسطة لديها حسابات مصرفية لدى البنك					
موافق	0.581	2.69	75.6%	62	18.3%	15	6.1%	5
			حسابات البنك التجارية هي حسابات فتحت للإقراض وليس للتعاملات المالية العادية					
موافق	0.63	2.56	63.4%	52	29.3%	24	7.3%	6
			أثناء أزمة Covid-19 ارتفعت عدد تعاملات البنوك للعملاء او عملاء مؤسسات مالية اخرى					
موافق	0.649	2.56	64.6%	53	26.8%	22	8.5%	7
			بعد أزمة Covid-19 ارتفعت عدد تعاملات البنوك للعملاء او عملاء مؤسسات مالية اخرى					
موافق	0.689	2.5	61%	50	28%	23	11%	9
			يوجد لدى البنك عملاء بالغين كثر يستخدمون حساب بنكي بشكل دائم					
موافق	0.541	2.68	72%	59	24.4%	20	3.7%	3
			يوجد لدى البنك عملاء (بالغين) قليلون يستخدمون حساب بنكي بشكل متواتر					
موافق	0.601	2.62	68.3%	56	25.6%	21	6.1%	5
			يوجد لدى البنك عدد كبير من العملاء البالغين الذين يتلقون تحويلات مالية محلية					
موافق	0.516	2.74	78%	64	18.3%	15	3.7%	3
			يوجد لدى البنك عدد قليل من العملاء البالغين الذين يتلقون تحويلات مالية دولية					
موافق	0.638	2.63	72%	59	19.5%	16	8.5%	7
موافق	0.423	0.616	إجمالي البعد الثاني					
			البعد الثالث: جودة الخدمات المقدمة للعملاء					
			يعتبر متوسط الوقت الانتظار الذي يقضيه العميل أمام الصندوق لإنجاز التعاملات المالية منخفضا					
موافق	0.552	2.64	68.3%	56	28%	23	3.7%	3

الفصل الثاني.....الدراسة الميدانية

			يعتبر متوسط الوقت الانتظار الذي يقضيه العميل في للحصول على قرض منخفضا					
موافق	0.595	2.64	%70.7	58	%23.2	19	%6.1	5
			عملاء البنك يشعرون بالرضا اتجاه أداء البنك وموظفيه والخدمات المقدمة					
موافق	0.585	2.68	%74.4	61	%19.5	16	%6.1	5
			تعتبر الخدمات التي يقدمها البنك للعملاء جيدة مقارنة بمنافسيه					
موافق	0.479	2.76	%79.3	65	%18.3	15	%2.4	2
			يشعر العملاء بالثقة في معلومات والبيانات المالية المقدمة من قبل البنك					
موافق	0.513	2.69	%72	59	%25.6	21	%2.4	2
			يصل جميع العملاء لتوليفة متكاملة من الخدمات المصرفية بجوده عالية وبأسعار معقولة					
موافق	0.479	2.76	%79.3	65	%18.3	15	%2.4	2
			يصل جميع العملاء الى الخدمات بطريقة ملائمة مع توفير الحماية اللازمة لهم والحفاظ على كرامتهم					
موافق	0.559	2.69	%74.4	61	%20.7	17	%4.9	4
			يتلقى العملاء المعلومات الكافية وتوضيح تام من الموظفين حول خدمات المالية المقدمة في البنك					
موافق	0.555	2.7	%75.6	62	%19.5	16	%4.9	4
			يؤثر المستوى التعليمي لدى العملاء على استخدامهم للخدمات البنكية					
موافق	0.55	2.71	%76.8	63	%18.3	15	%4.9	4
			تعيق تكاليف الخدمات البنكية (الرسوم وغيرها) من استخدام العملاء للخدمات البنكية المقدمة					
موافق	0.545	2.67	%70.7	58	%25.6	21	%3.7	3
			يؤثر الدخل الشهري للعميل على مدى حصوله على الخدمات البنكية					
موافق	0.603	2.60	%67.1	55	%26.8	18	%6.1	5
			حول مجموعة من العملاء معاملاتهم المالية من مؤسسات او بنوك أخرى الى البنك					
موافق	0.592	2.65	%72	59	%22	18	%6.1	5
			يمكن للعملاء تقديم شكاوى بسهولة في حالة عدم رضاهم على خدمات المقدمة					
موافق	0.662	2.60	%70.7	58	19.5%	16	%9.8	8
موافق	0.376	2.68	الإجمالي للبعد الثالث					
موافق	0.307	2.63	الإجمالي					

المصدر: من إعداد الطلبة بالاعتماد على مخرجات برنامج (Spss).

الفصل الثاني.....الدراسة الميدانية

بالاعتماد على نتائج الأدوات الإحصائية المبينة اعلاه في الجدول رقم (02-12)، يبين لنا أن كل آراء أفراد العينة كانت إيجابية حول مؤشرات الشمول المالي، ويتضح ذلك من خلال المتوسط الحسابي لأبعاد وفقرات المحور الثاني، حيث تحصل البعد الثالث: جودة الخدمات المقدمة للعملاء على أكبر متوسط حسابي 2.68 وانحراف معياري 0.393 وهذا يدل على ان افراد العينة موافقون على جودة الخدمات المقدمة للعملاء، يليها البعد الثاني: استخدام العملاء للخدمات التي يقدمها البنك بمتوسط حسابي 2.61 وانحراف معياري 0.432 وتدل على ان افراد العينة موافقين حول: استخدام العملاء للخدمات، ويلها البعد الأول: وصول العملاء للخدمات التي يقدمها البنك بمتوسط حسابي 2.61 وانحراف معياري 0.393، أما بالنسبة للمحور ككل فبلغ المتوسط الحسابي 2.63 وانحراف معياري 0.307 ومنه فان اتجاه المحور الثاني هو موافق.

المطلب الثالث: اختبار الفرضيات

نسعى من خلال هذا المطلب إلى اختبار صحة الفرضيات، حيث ستقوم باختبار مدى موافقة أو رفض كل منها، حيث تم اختبار الفرضيات عند مستوى معنوي 0.05، وقد اخترنا لتحقيق ذلك قمنا باستعمال معامل الارتباط بيرسون، ثم تحليل الانحدار الخطي المتعدد.

أولاً: اختبار التوزيع الطبيعي

الجدول رقم (02-13): معاملات الالتواء والتفلطح لمتغيرات الدراسة

المتغيرات	معامل الالتواء (Skewness)	معامل التفلطح (Kurtosis)
النوافذ المالية الاسلامية	-0.783	1.120
الشمول المالي	-0.895	0.433

المصدر: من إعداد الطلبة بالاعتماد على مخرجات برنامج (Spss).

يتضح ان جميع المتغيرات تتبع التوزيع الطبيعي لان قيمتها تنتمي للمجال المقبول سواء لمعامل الالتواء او لمعامل التفلطح بحيث ان قيم الالتواء بلغت (-0.783) و (-0.895) وهي ضمن المجال المقبول ($1 \pm$) أما قيم التفلطح فتراوحت بين (1.120) و(0.433) وهي ضمن المجال المقبول ($3 \pm$).

ثانياً: اختبار الفرضية الرئيسية

إن تحليل العلاقة باستخدام معامل الارتباط تعني التأكد من وجود علاقة فعلية وذات دلالة احصائية ولهذا نقوم باختبار الفرضيات، نستخدم معامل الارتباط بيرسون نظرا لكون البيانات موزعة توزيعا طبيعيا. بذلك نستخدم اختبار بيرسون للارتباط وفقا ملا يلي:

■ علاقة النوافذ المالية الإسلامية والشمول المالي:

❖ **فرضية العدم (H_0):** لا توجد علاقة ارتباط ذات دلالة احصائية عند مستوى ثقة 5% بين النوافذ المالية الإسلامية والشمول المالي.

❖ **فرضية البديلة (H_1):** توجد علاقة ارتباط ذات دلالة احصائية عند مستوى ثقة 5% بين النوافذ المالية الإسلامية والشمول المالي.

الجدول رقم (02-14): معامل الارتباط

النوافذ المالية الإسلامية	البيان	
0.445**	معامل بيرسون	الشمول المالي
0.000	مستوى الدلالة	
82	N	

المصدر: من إعداد الطلبة بالاعتماد على مخرجات برنامج (Spss).

يبين الجدول (02-13) أن قيمة مستوى الدلالة تساوي 0.000 وهي أقرب من 0.05 كما أن قيمة معامل الارتباط المحسوبة تساوي 0.445 مما يدل على وجود علاقة طردية ومتوسطة وذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوي 0.000 فإننا نقبل الفرضية البديلة ونرفض فرضية العدم ومنه فإنه: "توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى ثقة 5% بين النوافذ المالية الإسلامية والشمول المالي".

■ الانحدار الخطي البسيط بين النوافذ المالية الإسلامية والشمول المالي

● جدول تحليل تباين خط الانحدار

بعد التأكد من أن البيانات تتبع التوزيع الطبيعي، تم استخدام تحليل تباين الانحدار للتحقق من خطي العلاقة بين المتغير المستقل والمتغير التابعة، أي مسألة وجود علاقة خطية بن المتغير التابع والمتغير تفسرها معادلة الانحدار جيداً.

الجدول رقم (02-15): تحليل تباين خط الانحدار

البيان	درجات الحرية	مجموع المربعات	متوسط المربعات	F المحسوبة	مستوى الدلالة
	DF	SS	MS	F	
الانحدار	01	1.529	1.529	19.809	0.000
الخطأ	80	6.174	0.077		
الكلي	81	7.703			

المصدر: من إعداد الطلبة بالاعتماد على مخرجات برنامج (Spss).

الفصل الثاني.....الدراسة الميدانية

- يدرس هذا الجدول مدى ملائمة خط الانحدار البيانات وفرضيته الصفرية التي تنص على لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى 5% بين النوافذ المالية الإسلامية والشمول المالي، وبي الجدول السابق:
- مجموع مربعات الانحدار 1.529، ومجموع مربعات البواقي هو 6.174، ومجموع مربعات الكلي هو 7.703.
 - درجة حرية الانحدار 01، ودرجة حرية البواقي 80.
 - معدل مربعات الانحدار هو 1.529 ومعدل البواقي هو 0.077.
 - قيمة اختبار تحليل التباين لخط الانحدار هو 19.809.
 - ومستوى دلالة الاختبار هو 0.000 وهي أقل من 0.05، ومنه فإن توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى 5% بين النوافذ المالية الإسلامية والشمول المالي.

الجدول رقم (02-16): الانحدار الخطي البسيط

المتغير	معاملات غير موحدة		معاملات موحدة	قيمة دالة الاختبار T	مستوى الدلالة
	B	مقدار الخطأ	معامل بيتا		
الثابت Constant	1.372	0.285	-	4.808	0.000
النوافذ المالية الإسلامية	0.495	0.111	0.445	4.451	0.000

المصدر: من إعداد الطلبة بالاعتماد على مخرجات برنامج (Spss).

بالنسبة لكل من الثابت ومعامل النوافذ المالية الإسلامية نجد ان قيمة لاحتمال تساوي 0.000 و 0.000 على التوالي وهي اقل من مستوى المعنوية 5% وبالتالي فإنه يمكن القول ان معاملات لانحدار معنوية وفقاً لما سبق سيتم قبول الفرضية البديلة والتي تنص على ان:

توجد علاقة ذات دلالة احصائية عند مستوي معنوية 5% بين نوافذ المالية والشمول المالي

ثالثاً: إختبار الفرضيات الفرعية

■ علاقة الشمول المالي وابعاد النوافذ المالية الإسلامية

❖ فرضية العدم (H_0): لا توجد علاقة ارتباط ذات دلالة احصائية عند مستوى 5% بين الشمول المالي

وابعاد النوافذ المالية الإسلامية في البنوك محل الدراسة

❖ فرضية البديلة (H_1): توجد علاقة ارتباط ذات دلالة احصائية عند مستوى 5% بين الشمول المالي

وابعاد النوافذ المالية الإسلامية في البنوك محل الدراسة

الجدول رقم (02-17): معاملات الارتباط المتعدد

الشمول المالي	المتطلبات الدينية	المتطلبات الشرعية	توفر الكفاءات البشرية المؤهلة	المتطلبات القانونية	المتطلبات المحاسبية	المتطلبات الرقابة المالية	المتطلبات الاجتماعية
معامل بيرسون	0.343**	0.238*	0.076	0.432**	0.341**	0.308**	0.312**
مستوى الدلالة	0.002	0.031	0.499	0.000	0.002	0.001	0.004
N	82	82	82	82	82	82	82

المصدر: من إعداد الطلبة بالاعتماد على مخرجات برنامج (Spss).

يبين الجدول (02-16) ان قيمة مستوى الدلالة تساوي 0.000 وهي اقل من 0.05 كما ان قيمة معامل لارتباط كانت عالية لكل من المتطلبات الدينية والمتطلبات القانونية تساوي 0.343 و 0.432 على التوالي مقارنة بالأبعاد الأخرى ابرزها توفر الكفاءات البشرية المؤهلة التي تساوي معامل الارتباط لهذا البعد 0.076 ولكنه كان غير معنوي أما باقي ابعاد النوافذ المالية الاسلامية فكانت معاملات مقاربة ومعنوية ومنه فإننا نرفض فرضية العدم ونقبل الفرضية البديلة (توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين الشمول المالي وابعاد النوافذ المالية الاسلامية ذات دلالة احصائية عند مستوى 5%).

على هذا الأساس سوف يتم حذف متغير جزئي وهو بعد "توفر الكفاءات البشرية المؤهلة" من معادلة الانحدار المتعدد بين أبعاد النوافذ المالية الإسلامية والشمول المالي.

■ الانحدار الخطي المتعدد بين متطلبات النوافذ المالية الاسلامية والشمول المالي:

● جدول الارتباط الخطي المتعدد

الجدول رقم (02-18): الارتباط الخطي المتعدد

النموذج	معامل الارتباط	معامل التحديد	معامل التحديد المصحح	مقدار خطأ الانحراف المعياري
01	0.432 ^a	0.187	0.177	0.27979

المصدر: من إعداد الطلبة بالاعتماد على مخرجات برنامج (Spss).

هذا الجدول يمثل ملخص نماذج الانحدار الخطي المتعدد عن طريق الادخال التدريجي التي تم الحصول عليها باستخدام اسلوب الانحدار التدريجي المتعدد (STEP WISE) وهو التوصل إلى أفضل نموذج للانحدار بإدخال عدد من المتغيرات المستقلة تدريجياً المتغير تلو الآخر وتحديد أي منها تكون نسبة مساهمته في تفسير التباين في المتغير التابع أكبر فبقى ضمن النموذج؛ واستبعاد المتغيرات المدخلة غير المؤثرة في وجود بقية المتغيرات المستقلة في

الفصل الثاني.....الدراسة الميدانية

ضوء أحجام عينات مختلفة¹. تم استخدام هذا الأسلوب لتقدير نموذج الانحدار المتعدد ولتحديد المتغيرات المستقلة التي تشرح بشكل أفضل قيمة المتغير التابع الا وهو الشمول المالي. يلاحظ أن هناك نموذج واحد فقط طبقا لهذا الأسلوب وهو أكثر تفسيراً للظاهرة، وقد بلغ معامل التحديد المصحح فيه 0.177 أما مقدار خطأ الانحراف المعياري فقد حيث بلغت قيمته 0.25979.

• جدول تحليل تباين خط الانحدار

بعد التأكد من أن البيانات تتبع التوزيع الطبيعي، تم استخدام تحليل تباين الانحدار للتحقق من خطي العلاقة بين المتغير المستقل والمتغير التابعة، أي مسألة وجود علاقة خطية بن المتغير التابع والمتغير تفسرها معادلة الانحدار جيداً.

الجدول رقم (02-19): تحليل تباين خط الانحدار

النموذج	المصدر	مجموع المربعات SS	درجات الحرية DF	متوسط المربعات MS	F المحسوبة	SIG
1	الانحدار	1.440	1	1.440	18.391	0.000 ^b
	الخطأ	6.263	80	0.078		
	الكلية	7.703	81			

a. Dependent Variable: الشمول المالي

b. Predictors: (Constant), المتطلبات القانونية

المصدر: من إعداد الطلبة بالاعتماد على مخرجات برنامج (Spss).

أ-توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى ثقة 95 % بين الشمول المالي والمتطلبات القانونية: مجموع مربعات الانحدار 1.440 ومجموع مربعات الباقي هو 6.263 ومجموع مربعات الكلية هو 7.703.

-درجة حرية الانحدار هي 1 ودرجة حرية الباقي هي 80؛

-معدل مربعات الانحدار هو 1.440، ومعدل الباقي هو 0.078؛

-قيمة اختبار تحليل التباين لخط الانحدار هو 18.391؛

-ومستوى دلالة الاختبار هو 0.001 تساوي مستوى دلالة الفرضية الصفرية 0.001 فنقبلها، وبالتالي:

¹ فاتن عدنان محمد عساس، دراسة نسبة التباين المفسر في نموذج الانحدار المتعدد التدريجي في ضوء أحجام عينات مختلفة، مجلة البحث العلمي في التربية، العدد العشرون، الجزء 09، 2019، ص320.

توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى ثقة 95 % بين الشمول المالي والمتطلبات القانونية

الجدول رقم (20-02): المعاملات الانحدار المتعدد

المتغير	معاملات غير موحدة		معاملات موحدة		مستوى الدلالة
	B	مقدار الخطأ	معامل بيتا	قيمة دالة الاختبار T	
الثابت Constant	1.751	0.208	-	8.407	0.000
المتطلبات القانونية	0.341	0.080	0.432	4.288	0.000

المصدر: من إعداد الطلبة بالاعتماد على مخرجات برنامج (Spss).

من خلال الجدول السابق يتضح لنا أن قيمة الثابت 1.751 وان معامل الانحدار للمتطلبات القانونية جاء 0.341 وهما دالان احصائيا وفقا لنتائج اختبار t التي بلغت 8.407 و 4.288 على التوالي. حيث ووفقا للنتائج بلغ مستوى الدلالة الإحصائية لكلاهما 0.000 وهو أقل من 0.05، ومنه حسب إجابات عينة الدراسة المستجوبة أن يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية عن مستوى معنوية 5% للمتطلبات القانونية فقط من بين ابعاد النوافذ المالية الإسلامية والشمول المالي.

خلاصة الفصل الثاني

من خلال الدراسة التطبيقية الميدانية التي قمنا بها عن طريق الاستبيان والتي تهدف الى توضيح دور ومساهمة النوافذ المالية الاسلامية في تعزيز الشمول المالي، حيث تم توزيع استبيان على مجموعة من البنوك التجارية الجزائرية لولاية الوادي، وبعد تحليل النتائج المتحصل عليها والمدرجة في برنامج SPSS حيث تطرقنا الى الادوات والبرامج المستخدمة في الدراسة الميدانية ثم قمنا بتحليل النتائج وتفسيرها ثم في الاخير تم اختبار صحة الفرضيات التي وضعت في مقدمة الدراسة وقد توصلنا الى نتيجة رئيسية تمثلت في ان للنوافذ المالية الاسلامية دور رئيسي في تعزيز الشمول المالي.



خانی

خاتمة:

من خلال هذه الدراسة التي تطرقت الى مفهوم النوافذ المالية الاسلامية والدور التي تلعبه في تعزيز الشمول المالي وذلك من خلال الدراسة النظرية والدراسة الميدانية التي قمنا بها والتي تم التوصل من خلالها الى مجموعة من النتائج النظرية والميدانية، والتي على اساسها سوف يتم إثبات مدى صحة الفرضيات المطروحة في المقدمة ومن ثم الاجابة على الاشكالية الرئيسية للموضوع وتساؤلاته الفرعية وعرض اهم التوصيات وافاق البحث المدروسة.

أولاً: اختبار الفرضيات :

انطلاقاً من محتوى الدراسة التي وضحتها الجانب النظري والتطبيقي برز تأكيد الفرضيات التي تم وضعها:

● الفرضية الرئيسية: النوافذ المالية الاسلامية لها دور مهم في تعزيز الشمول المالي

والتي تم تحويلها الى فرضية إحصائية في الجانب الميداني كما يلي: توجد علاقة ارتباط وتأثير ذات دلالة احصائية عند مستوى 5% بين نوافذ المالية الاسلامية والشمول المالي. لقد تم تأكيد هاته الفرضية من خلال اجابات افراد الدراسة في الفصل الثاني وذلك من خلال معامل الارتباط بيرسون ومعاملات الانحدار الخطي البسط.

● الفرضية الفرعية الأولى: توجد علاقة ارتباط بين متطلبات الصيرفة المالية الاسلامية والشمول

المالي؛

● الفرضية الفرعية الثانية: تؤثر متطلبات الصيرفة المالية الاسلامية في تعزيز الشمول المالي.

والتي تم تحويلها الى فرضيتان إحصائيتين في الجانب الميداني كما يلي: توجد علاقة ارتباط وتأثير ذات دلالة احصائية عند مستوى 5% بين ابعاد نوافذ المالية الاسلامية والشمول المالي تم تأكيد هذه الفرضيات من خلال اجابات افراد العينة في الفصل الثاني. يتضح ذلك من خلال معاملات الارتباط بيرسون والتي كانت عالية لكل من المتطلبات الدينية والمتطلبات القانونية أما باقي ابعاد النوافذ المالية الاسلامية فكانت معاملات مقاربة ومعنوية والتي أظهرت تأثير ذو دلالة إحصائية ما عدى بعد توفر الكفاءات البشرية المؤهلة الذي كان غير معنوي. بالإضافة الى معاملات الانحدار الخطي المتعدد وفق طريقة (STEPWISE) والتي أظهرت تأثير ذو دلالة إحصائية فقط للمتطلبات القانونية.

ثانيا: نتائج الدراسة

- من خلال الدراسة النظرية وتطبيقية توصلنا الى مجموعة من النتائج اهمها :
- تساهم النوافذ المالية الاسلامية في تطوير الجانب الاقتصادي وذلك عن طريق المتطلبات التي تقدمها للعملاء مما أثر على علاقة العملاء بالبنك بالإيجابية أي أن النوافذ المالية الاسلامية تعد محفز اساسي لربحية البنك وذلك عن طريق توفير العديد من الصيغ كالمراجحة والاستصناع والإيجار المنتهي بتملك حيث اثرت بشكل ايجابي على اقبال العملاء للبنك؛
 - توفير المتطلبات الدينية التي تهدف الى العمل بالطرق الاسلامية وفق لنظام الشريعة وكذلك متطلبات القانونية للحرص على تطبيق شريعة الاسلامية في العمل وهذا مما ادى الى زيادة اقبال العملاء وساهم في زيادة انتشار الثقافة المالية والبنكية بين البنوك والعملاء مما ينتج عنه شمول مالي اوسع قوة وتطبيق؛
 - النوافذ المالية الاسلامية لها دور في زيادة استقطاب وجذب العملاء حيث تخلق جانب من المنافسة بين البنوك؛
 - النوافذ المالية الإسلامية لها دور مهم ورئيسي لتعزيز الشمول المالي وابعاده خاصة من خلال المتطلبات القانونية.

التوصيات :

- ضرورة تقديم أنشطة ودورات لزيادة تثقيف العملاء حول النوافذ المالية الاسلامية بهدف التوعية؛
- ضرورة تأكيد الحماية المالية للعملاء وذلك بإطلاعه على كافة حقوقه وواجباته اتجاه الخدمات المقدمة من البنك؛
- ضرورة مراجعة التجارب الدولية في مجال النوافذ المالية الاسلامية (كدولة سنغافورة) بهدف تقديم خدمات أفضل وذات جودة عالية للعملاء؛

أفاق الدراسة:

- بعد عرض لموضوع البحث والنتائج النظرية والميدانية واقتراح التوصيات التي تخدم الموضوع ظهرت مجموعة من الاشكاليات التي قد تكون موضوعات لبحوث اخرى وهي:
- أثر البنوك الإسلامية على التنمية الاقتصادية العلاقة بين الصيرفة الإسلامية والاستقرار المالي؛
 - تأثير الصيرفة الإسلامية على تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة والمؤسسات الناشئة.



العلم اجتمع

في

المكتبة

I-المراجع باللغة الإنجليزية

أولاً: الكتب

1. سمير عبد الله، الشمول المالي في فلسطين القدس ورام الله، معهد أبحاث السياسات الاقتصادية الفلسطينية، 2016.
2. ظاهر هاشم الكاظمي، التطبيقات العملية لكتابة الرسائل والأطاريح التربوية والنفسية (التخطيط والتصميم)، دار الكتب العلمية، بيروت، 2012.
3. عابد العبدلي، مبادئ الإحصاء: كلية العلوم الاقتصادية والمالية للشؤون الأكاديمية، جامعة ام القرى، المدينة المنورة، السعودية، 2022.
4. محمد بركات نافذ، التحليل الإحصائي باستخدام البرنامج الإحصائي SPSS، كلية التجارة، الجامعة الإسلامية، غزة، فلسطين، 2013/2012.
5. مصطفى عبيد، مهارات البحث العلمي، مركز البحوث والدراسات متعدد التخصصات، فلسطين، 2021.
6. نبيل فليح قبلان الحنيطي، دور إدارة المكتبات الجامعية في رفع مستوى الخدمات المقدمة للمستفيدين، دار اليازوري العلمية للنشر والتوزيع، عمان، 2021.

ثانياً: المذكرات والرسائل

7. آمنة خلع، دور الصناعة المصرفية الإسلامية في تعزيز الشمول المالي في الدول العربية بالإشارة إلى حالة الجزائر، أطروحة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه تخصص: مالية وتأمينات، قسم العلوم المالية والمحاسبية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة حسيبة بن بوعلي الشلف- الجزائر، 2022.
8. عبد الله مهاجر، رويحة أحمد وحيد، أثر الشمول المالي على مخاطر التشغيل في البنوك التجارية - دراسة ميدانية في البنوك التجارية ولاية الوادي، مذكرة مقدمة لنيل شهادة الماستر في شعبة العلوم الاقتصادية، تخصص اقتصاد نقدي وبنكي، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة الوادي، 2021-2022.

9. عفاف حروزي. ثيزيري مخلوفي، الخدمات المالية الإسلامية كآلية لتحول البنوك التقليدية إلى بنوك إسلامية - دراسة تجارب دول عربية، مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات نيل شهادة ماستر أكاديمي في تخصص إقتصاد نقدي وبنكي، قسم العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد البشير الابراهيمي، برج بوعرييج - الجزائر 2018-2019.
10. محمد الأمين شري، دور بنك الجزائر في تعزيز الشمول المالي، - دراسة مقارنة بين الجزائر والدول العربية - خلال الفترة 2008-2017، مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي في العلوم المالية والمحاسبية، تخصص: مالية المؤسسة، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير والعلوم المالية والمحاسبية، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة.
11. مسعودة زكري، متطلبات تفعيل نظام الصيرفة الإسلامية في شبائيك البنوك العمومية بالجزائر، مذكرة مقدمة لنيل شهادة الماستر في شعبة العلوم المالية والمحاسبية، تخصص مالية وبنوك، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة جامعة ابن خلدون تيارت، 2020-2021.

ثالثا: المجالات

12. أحمد عبد الجواد، التمويل الاسلامي أداة الشمول المالي للمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر، التمويل الاسلامي (07)، 2015.
13. أحمد محمود محمد النقيرة، دور الشمول المالي في تعزيز مستوى ثقة العملاء في الخدمات البنكية: دراسة تطبيقية على العملاء، بمنطقة وسط الدلتا، المجلة العلمية للاقتصاد والتجارة، العدد 02، المجلد 49.
14. أشرف إبراهيم عطية، تعزيز الشمول المالي والتكنولوجيا المالية بين الفرص والتحديات: عرض لتجربة الشمول المالي في مصر، المجلة الدولية للفقهاء والقضاء والتشريع، المجلد 2، العدد 2، 2021.
15. أميرة مرابطي، وردة سعايدية، تحديات الصيرفة الإسلامية في الجزائر، مجلة البصائر للدراسات القانونية والاقتصادية، المجلد 02، العدد 04، ص 59.
16. أمينة ولد عوالي، صادق صفيح، تحليل العلاقة بين الشمول المالي والاستقرار المصرفي في الجزائر: دراسة قياسية خلال الفترة 2010-2017، المجلد 9، العدد 2، الجزائر، السنة 2021.
17. بن عشور حملات، قادة عيود، الصيرفة الإسلامية في الجزائر الفرص والتحديات، مجلة التنظيم والعمل، المجلد 10، العدد 03، 2021، ص 136.

18. ثنوش مولود، فتح النوافذ الإسلامية في البنوك التقليدية بين عوامل نجاح والقيود، مجلة القرطاس للعلوم الاقتصادية والتجارية، المجلد 01، العدد 02، 2021.
19. حرواش زينب إيمان، دور النوافذ الإسلامية في تعزيز الشمول المالي في الجزائر بين التحديات والتطلعات، مجلة المعيار، مجلد 27، عدد 3، 2023.
20. حلموس الامين، كزيز نسرين، بيع المراجعة للأمر بالشراء: دراسة في (المفهوم، الاجراءات، الضوابط الشرعية)، مجلة الامتياز لبحوث الاقتصاد والادارة، المجلد 01، العدد 01، الجزائر، 2017.
21. خضير عقبة، البنوك التقليدية ودورها في تعزيز الشمول المالي، مجلة المنهل الإقتصادي، المجلد، 04 العدد 02، جامعة الشهيد حمه لخضر بالوادي، الجزائر، 2021.
22. ربيحة نبار، الاستثمار في البحث العلمي، الشامل للعلوم التربوية والاجتماعية، المجلد 05، العدد 01، الجزائر، 2022.
23. عباس حفصي، مفهوم النوافذ الإسلامية، وضوابطها الشرعية، مجلة الدراسات الإسلامية، العدد 08، جامعة الاغواط، سنة 2017.
24. عباسي آسية، النوافذ الإسلامية مدخل للتحويل نحو الصيرفة الإسلامية، مجلة البصائر للدراسات الاقتصادية والقانونية، المجلد 3 العدد 01، 2023.
25. علي فلاق، رشيد سالمي، النوافذ الإسلامية و الفروع الإسلامية في البنوك التقليدية (مع الإشارة إلى بعض التجارب العربية والغربية)، مجلة البشائر الاقتصادية، المجلد 04، العدد 02، 2018، ص 166-167.
26. عمار ياسين أوسيف، شافية شاوي، الشمول المالي كاستراتيجية لتأهيل النظام البنكي الجزائري: الواقع والمعوقات، مجلة التواصل، المجلد 27، عدد خاص، 2021.
27. فاتن عدنان محمد عساس، دراسة نسبة التباين المفسر في نموذج الانحدار المتعدد التدريجي في ضوء أحجام عينات مختلفة، مجلة البحث العلمي في التربية، العدد العشرون، الجزء 09، 2019، ص 320.
28. فاطمة عشرى حسن محمد رضوان، محمد ابراهيم عيد، محمد محمود عبد النبي، الخصائص السيكمترية لمقياس أساليب المعاملة الوالدية كما يدركها الأبناء من طلاب المرحلة الإعدادية والثانوية، مجلة جامعة الفيوم للعلوم التربوية والنفسية، المجلد 8، العدد 4 (عدد خاص بالبحاث مؤتمر)، 2017.
29. قاسي يسمينة، لزهو بوراضي، النوافذ الإسلامية كآلية لتفعيل الصيرفة الإسلامية بالجزائر، المجلة الجزائرية للمالية الإسلامية، المجلد 01، العدد 01، 2024، ص 24.

30. قنوش مولود، فتح النوافذ الاسلامية في البنوك التقليدية بين عوامل نجاح والقيود، مجلة القرطاس للعلوم الاقتصادية والتجارية، المجلد 01، العدد 02، 2021.
31. ماهر محمد عواد العامري، البحث الارتباطي، كلية التربية البدنية والعلوم والرياضة، جامعة المنستصرية، بغداد، العراق، 2016.
32. منير خطوي، مبارك لسلوس، النوافذ الاسلامية في البنوك العمومية الجزائرية بين التحديات ومتطلبات النجاح، مجلة الواحات للبحوث والدراسات، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير جامعة البليدة، 2020.
33. نوري لعلاوي، خليل عبد القادر، مساهمة النوافذ الإسلامية في تعزيز الشمول المالي بالجزائر، مجلة الإدارة والتنمية للبحوث والدراسات، المجلد 10، العدد 02، 2021.
34. هشام مصطفى محمد سالم الجمل، الشمول المالي وتحقيق أهداف التنمية المستدامة مع الإشارة لحالة الشمول المالي في مصر، منشور بمجلة، العدد السابع والثلاثون لسنة 2022، الجزء 03.
35. ياسر عبد طه الشرفا، دور الاشتغال المالي لدى المصارف الوطنية في تحقيق المسؤولية الاجتماعية تجاه العملاء دراسة حالة البنوك الإسلامية العاملة في قطاع غزة، Global Journal of Economics & Business، المجلد 06، العدد 01، 2019.

رابعاً: الملتقيات

36. أميرة حشيش، زينب فيلاي، التمويل الأصغر الإسلامي ودوره في تعزيز الشمول المالي -دراسة حالة بنك الأمل اليمني، الملتقى الدولي حول: دور التمويل الإسلامي في التخفيف من الازمة المالية في ظل فكرة الشمول المالي "دراسة بعض التجارب"، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة احد زبانة- غليزان، الجزائر، يوم 19 جوان 2022.
37. خالد أبو النور حسين إبراهيم، أيمن محمد الفيتوري الاجنف، مدى امتثال النوافذ والفروع الإسلامية التابعة للمصارف التجارية الليبية لاحكام الصيرفة الإسلامية دراسة تطبيقية على مصرف الجمهورية، المؤتمر العلمي الثاني: الإصلاح الوطني في ليبيا الفرص والتحديات لكلية الاقتصاد والتجارة، الجامعة الاسمية الإسلامية، 01 و 02 ديسمبر 2021، زليتن- ليبيا.

قائمة المراجع والمصادر

38. طالب سميرة، سعد اهلل أمال، سبل تعزيز الشمول المالي في الجزائر، ملتقى دولي، العدد 08، التمويل الرقمي ودوره في تعزيز الشمول المالي لضمان تمويل مستدام (الواقع، الفرص، والتحديات)، 24 - 25 نوفمبر 2021، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة طاهري محمد بشار.
39. عامر خديجة، شبابيك الصيرفة الإسلامية في البنوك العمومية الجزائرية آلية لدعم وتيرة الشمول المالي، ملتقى وطني افتراضي حول الشمول المالي في الجزائر الواقع والافاق، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة فرحات عباس سطيف-1، يوم 13 أكتوبر 2022.

خامسا: المحاضرات

40. صياغ احمد رمزي، محاضرات في الإحصاء الوصفي، الفصل الثاني، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، ورقلة، الجزائر، 2015.

سادسا: الجريدة الرسمية

41. الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، العدد 16، المؤرخة في 29 رجب عام 1441هـ الموافق ل: 24 مارس 2020.
42. الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، العدد 73، المؤرخة في أول ربيع الثاني عام 1440هـ الموافق ل: 9 ديسمبر 2018.

سابعا: المواقع الالكترونية

43. موقع بنك الجزائر: على الرابط <https://www.bank-of-algeria.dz>.
44. **Percentage | Definition & Calculation**, <https://study.com>.

II-المراجع الاجنبية

45. Abbas, H. (2024). The Islamic Windows in Traditional Banks. Tec Empresarial, 19(1), 366-381.
46. Ascarya, S. R., & Tanjung, H. (2018), DESIGNING HOLISTIC FINANCIAL INCLUSION BASED ON maqāsid al-sharī 'ah. Islamic Finance, 248, 2018.
47. Laounia, BENZEKKOURA. (2020). Islamic windows experience in Algerian legislation. Journal of Economics and Management, 4(2), 1-19.
48. Saadane Assia (2023). The Islamic windows in the Algerian public banks-A study of the Algerian National Bank's experience, Abaad Iktissadia Review, 13(2), 235-249.

49. Shinkafi, A. A., Yahaya, S., & Sani, T. A. **Realising financial inclusion in Islamic finance**. Journal of Islamic Marketing, 11(1), 2020.
50. Talba, J. M., And Others, (2019). **The Perception On The Contribution Of Islamic Banks And Islamic Windows Towards The Growth Of Nigerian Economy**. Journal of Islamic Monetary Economics and Finance, 5(3).
51. Zhangabyl, T. **The role of Islamic banking windows in the development of Islamic finance and the prospects for implementation in Kazakhstan**, Doctoral dissertation, M. Narikbayev KAZGUU University, Kazakhstan, 2022.



املا حق

الملاحق

الملحق رقم (01): الاستبيان

جامعة حمه لخضر الوادي
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
قسم العلوم الاقتصادية

سيدي الكريم تحية طيبة وبعد؛

نحن الطلبة: أيوب بوزيان، بالعيد خالد، سعداني صهيب

نتوجه إليكم بفائق الاحترام والتقدير راجين منكم حسن تعاونكم معنا،

نقوم بإجراء دراسة علمية ضمن متطلبات الحصول على شهادة الماستر في العلوم الاقتصادية تخصص: اقتصاد نقدي وبنكي بعنوان:

مساهمة النوافذ المالية الإسلامية في تعزيز الشمول المالي - دراسة ميدانية

نرجو للإجابة على عبارات الاستبيان بوضع علامة (X) امام الخانة المناسبة

ونرجو من سيادتكم ان يكون ذلك بعناية مؤكدين ان اجابتكم لن تستخدم الا لأغراض البحث العلمي، وان دقتها ستؤثر على دقته ونتائجه.

يقصد بالشمول المالي: هو الحالة التي تعكس قدرة الأفراد والشركات بما فيهم ذوي الدخل المنخفضة وصغار السن في الوصول إلى والاستفادة من مصفوفة متكاملة من الخدمات المالية ذات الجودة العالية (المدفوعات، التحويلات، المدخرات، الائتمان، والتأمين) والمقدمة من قبل مجموعة متنوعة من مقدمي تلك الخدمات بطريقة سهلة ومستدامة وفي ظل بيئة قانونية وتنظيمية مناسبة

النوافذ المالية الإسلامية: هي قسم من البنوك التي تقدم منتجات وخدمات مالية إسلامية أو متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

القسم الأول: وصف عينة الدراسة: يرجى وضع إشارة (X) أمام العبارة التي تجدها مناسبة:

1- اسم البنك الذي تعمل فيه:

2- الوظيفة التي تنشط بها:

3- قطاع البنك: العام ☐ الخاص ☐ المختلط ☐

4- الخبرة المهنية: 05-01 سنة ☐ 06-10 سنة ☐ 11-15 سنة ☐ أكثر من 15 سنة ☐

5- المستوى التعليمي:

ثانوي ☐ ليسانس ☐ ماستر ☐ أخرى أذكرها:

6- التخصص:

علوم محاسبية ☐ علوم اقتصادية ☐ علوم تسيير ☐ علوم تجارية ☐ أخرى أذكرها:

الملاحق

القسم الثاني محاور الدراسة: نرجو منكم وضع العلامة (X) أمام كل عبارة وفق ما ترونه مناسبة بين الخيارات المتاحة

المحور الأول: النوافذ المالية الإسلامية

موافق	محايد	غير موافق	المتطلبات الدينية
			الخدمات المقدمة في النوافذ المالية الإسلامية تتوافق تماما مع أحكام الشريعة الإسلامية
			تسعى النوافذ المالية الإسلامية الى تحقيق أفضل عائد على استثمار الاموال بأساليب شرعية
			تعتمد النوافذ المالية الإسلامية على صيغ التمويل الإسلامية كالمراجحة أثناء تقديمها للمعاملات المالية
			تنفذ النوافذ المالية الإسلامية بدقة معيار تجنب التعامل بالربا اخذا وعطاء في معاملاتها المالية
			يفضل العملاء خدمات النوافذ المالية الإسلامية على المعاملات المالية التقليدية
			تحول مجموعة من عملائنا من التعاملات المالية التقليدية الى خدمات النوافذ المالية الإسلامية
			تنوع الخدمات المصرفية للعملاء من قبل النوافذ المالية الإسلامية لتلبية احتياجاتهم التمويلية والاستثمارية
			الصيغ المالية الاستثمارية التي توفرها النوافذ المالية الإسلامية متوافقة مع أحكام المصرفية الإسلامية
			ساهمت الخدمات المقدمة في النوافذ المالية الإسلامية في تسهيل وصول العملاء لمعاملاتهم
			ساهمت الخدمات المقدمة في النوافذ المالية الإسلامية في زيادة عدد عملاء البنك
			ساهمت الخدمات المقدمة في النوافذ المالية الإسلامية في تعزيز جودة الخدمة المقدمة للعملاء
المتطلبات الشرعية			
			توجد بالنوافذ المالية الإسلامية هيئة مستقلة للرقابة الشرعية على معاملاتها المالية
			يتم اختيار المكلفين بالرقابة الشرعية بدرجة أولى على أساس كفاءتهم ومعرفتهم بالمعاملات الإسلامية
			يتم الإفصاح على أسماء المكلفين بالرقابة الشرعية
			لدى العملاء ثقة كبيرة في هيئة الرقابة الشرعية الموجودة بالنوافذ المالية الإسلامية
			تساهم هيئة الرقابة الشرعية بالنوافذ المالية الإسلامية بتسهيل وصول العملاء لمعاملاتهم بالتوجهات التي تقدمها
			ساهم وجود هيئة للرقابة الشرعية بالنوافذ المالية الإسلامية في زيادة عدد عملاء البنك
			ساهم وجود هيئة للرقابة الشرعية بالنوافذ المالية الإسلامية في تعزيز جودة الخدمة المقدمة للعملاء بالتوجهات التي تقدمها
توفر الكفاءات البشرية المؤهلة			
			تلقي كل الموظفون تكوينا متخصصا في الصيرفة الإسلامية
			تم توظيف عمال جدد مكلفون بإيصال الخدمات المالية الإسلامية للعملاء
			تم تخصيص موظفين سابقين لتسيير النوافذ المالية الإسلامية بعد تكوينهم في الصيرفة الإسلامية
			تقوم النوافذ المالية الإسلامية بإعادة تأهيل الموظفين للعمل بأحكام المصرفية الإسلامية
			ساهم وجود العاملين بالنوافذ المالية الإسلامية في تسهيل وصول العملاء لمعاملاتهم
			ساهم وجود العاملين بالنوافذ المالية الإسلامية في زيادة عدد عملاء البنك
			ساهم وجود العاملين بالنوافذ المالية الإسلامية في تعزيز جودة الخدمة المقدمة للعملاء
المتطلبات القانونية			
			تتوفر القوانين الكافية لإنشاء النوافذ المالية الإسلامية دون أي مشاكل إدارية
			تتعارض النظم القانونية الخاصة بالنوافذ المالية الإسلامية مع الخدمات البنكية التقليدية
			حددت النظم القانونية الخاصة بالنوافذ المالية الإسلامية علاقتها مع الهيئات الرقابية الداخلية بطريقة واضحة
			حددت النظم القانونية الخاصة بالنوافذ المالية الإسلامية علاقتها مع الهيئات الرقابية الخارجية بوضوح

الملاحق

			تسمح النصوص القانونية بدخول النوافذ المالية الإسلامية في استثمارات خارج القطاع المالي كمشاركة والبيع
			ساهم وجود نظم قانونية خاصة بالنوافذ المالية الإسلامية في تسهيل وصول العملاء لمعاملاتهم
			ساهم وجود نظم قانونية خاصة بالنوافذ المالية الإسلامية في زيادة عدد عملاء البنك
			ساهم وجود نظم قانونية خاصة بالنوافذ المالية الإسلامية في تعزيز جودة الخدمة المقدمة للعملاء
المتطلبات المحاسبية			
			النظام المحاسبي الحالي والمطبق على خدمات المالية التقليدية يتوافق مع منتجات النوافذ المالية الإسلامية
			يمكن فصل محاسبة النوافذ المالية الإسلامية عن محاسبة البنك التقليدية
			من الضروري فصل محاسبة النوافذ المالية الإسلامية عن محاسبة البنك التقليدية
			العمل المحاسبي الخاص بالنوافذ المالية الإسلامية لا يعرقل عملية إعداد التقارير المالية والقوائم المالية التقليدية
			لا توجد أي مشاكل للتنظيم المحاسبي المعمول به في البنوك التقليدية ويصلح تطبيقه على عمل النوافذ المالية الإسلامية
			حدثت تعديلات على نظم المحاسبة البنكية لكي تتوافق مع عمل النوافذ المالية الإسلامية
			ساهم وجود نظم محاسبية خاصة بالنوافذ المالية الإسلامية في تسهيل وصول العملاء لمعاملاتهم
			ساهم وجود نظم محاسبية خاصة بالنوافذ المالية الإسلامية في زيادة عدد عملاء البنك
			ساهم وجود نظم محاسبية خاصة بالنوافذ المالية الإسلامية في تعزيز جودة الخدمة المقدمة للعملاء
متطلبات الرقابية المالية			
			الإطار الرقابي الخارجي فعال ويتوافق مع خصوصية النوافذ المالية الإسلامية
			الإطار الرقابي الداخلي فعال ويتوافق مع خصوصية النوافذ المالية الإسلامية
			توجد هيئة رقابة داخلية خاصة بالنوافذ المالية الإسلامية
			توجد هيئة للمراجعة والتدقيق خارجية خاصة بالنوافذ المالية الإسلامية
			تم دمج الاشتراط على مراجع الحسابات والخبير المحاسب ضرورة الامام بمحاسبة والمعاملات النوافذ الإسلامية
			ساهم وجود الرقابة الداخلية والخارجية خاصة بالنوافذ المالية الإسلامية في تسهيل وصول العملاء لمعاملاتهم
			ساهم وجود الرقابة الداخلية والخارجية خاصة بالنوافذ المالية الإسلامية في زيادة عدد عملاء البنك
			ساهم وجود الرقابة الداخلية والخارجية خاصة بالنوافذ المالية الإسلامية في تعزيز جودة الخدمة المقدمة للعملاء
المتطلبات الاجتماعية			
			لدى زبائن النوافذ المالية الإسلامية الثقافة بنكية
			لدى زبائن النوافذ المالية الإسلامية الدراية التامة بالمعاملات الإسلامية
			تهتم النوافذ المالية الإسلامية بخدمة قضايا المجتمع
			يتم استخدام الخدمات التي تقدمها النوافذ المالية الإسلامية لأغراض تسويقية
			ساهم وجود ابعاد اجتماعية خاصة بالنوافذ المالية الإسلامية في تسهيل وصول العملاء لمعاملاتهم
			ساهم وجود ابعاد اجتماعية خاصة بالنوافذ المالية الإسلامية في زيادة عدد عملاء البنك
			ساهم وجود ابعاد اجتماعية خاصة بالنوافذ المالية الإسلامية في تعزيز جودة الخدمة المقدمة للعملاء

الملاحق

المحور الثاني: مؤشرات الشمول المالي:

موافق	محايد	غير موافق	وصول العملاء إلى الخدمات التي يقدمها البنك
			توجد لدى البنك الفروع الكافية التي تسمح بالوصول إلى خدمات المالية التي يقدمها
			توجد الصرافات الإلكترونية الكافية التي تسمح بالوصول للخدمة المصرفية
			يوجد على مستوى البنك العدد الكافي لحاسبات النقود الإلكترونية
			تتطلب المعاملات في البنك ضمانات وكفالات كبيرة من العميل لإتمام معاملته
			يتم التواصل مع العملاء بالمراسلات الإلكترونية لتسهيل تقديم الخدمات المصرفية
			يتم التواصل مع العملاء باستخدام الهاتف لتسهيل تقديم الخدمات المصرفية
			يسهل الموقع الإلكتروني للبنك الوصول إلى الخدمات ويقدم صورة كاملة عنها
			يملك البنك كفاءات بشرية تمتاز بالتعامل الجيد مع العملاء تساعد على الوصول إلى خدماته ببسر
			منح البنك بطاقات الدفع لكل عملائه تسهيلات لوصول عملائه لخدماته البنكية
			تعيق الرسوم المصرفية من استخدام العملاء للخدمات التي يقدمها البنك
			يتم إيصال خدمات البنك إلى جميع الأفراد القادرين على استخدامها دون استبعاد أو حرمان لأحد
			يوجد لدى البنك فروع عبر الوطن كافية لتقريب العملاء من الخدمات المصرفية التي يقدمها
			يوجد لدى البنك فروع كافية عبر الولاية لتقريب العملاء من الخدمات المصرفية التي يقدمها
			يوجد لدى البنك أجهزة الصرافات الإلكترونية كافية عبر الوطن لتقريب العملاء من الخدمات التي يقدمها
			يمكن للعملاء في حالات استثنائية التواصل مع البنك في العطل كالعطل الأسبوعية أو المساء
استخدام العملاء للخدمات التي يقدمها البنك			
			يوجد لدى البنك عدد كبير من العملاء في شكل شركات يفتحون حسابات بنكية تجارية
			يوجد لدى البنك عدد كبير من العملاء في شكل اشخاص لديهم حسابات شخصية (للرواتب ومدخرات)
			يوجد لدى البنك عدد معتبر من العملاء أعمارهم أقل من 15 سنة
			يستعمل عدد كبير من العملاء بطاقات الدفع التي منحها لهم البنك في معاملاتهم المالية
			يستخدم عدد قليل من العملاء الإنترنت لدفع الفواتير أو إجراء عمليات شراء عبر الإنترنت
			يوجد عدد كبير من الشركات الصغيرة والمتوسطة لديها حسابات مصرفية لدى البنك
			حسابات البنك التجارية هي حسابات فتحت للإقراض وليس للمعاملات المالية العادية
			أثناء أزمة Covid-19 ارتفعت عدد تعاملات البنكية للعملاء أو عملاء مؤسسات مالية أخرى
			بعد أزمة Covid-19 ارتفعت عدد تعاملات البنكية للعملاء أو عملاء مؤسسات مالية أخرى
			يوجد لدى البنك عملاء بالغين كثر يستخدمون حساب بنكي بشكل دائم
			يوجد لدى البنك عملاء (بالغين) قليلون يستخدمون حساب بنكي بشكل متواتر
			يوجد لدى البنك عدد كبير من العملاء البالغين الذين يتلقون تحويلات مالية محلية
			يوجد لدى البنك عدد قليل من العملاء البالغين الذين يتلقون تحويلات مالية دولية
جودة الخدمات المقدمة للعملاء			
			يعتبر متوسط الوقت الانتظار الذي يقضيه العميل أمام الصندوق لإنجاز التعاملات المالية منخفضا
			يعتبر متوسط الوقت الانتظار الذي يقضيه العميل في للحصول على قرض منخفضا
			عملاء البنك يشعرون بالرضا اتجاه أداء البنك وموظفيه والخدمات المقدمة
			تعتبر الخدمات التي يقدمها البنك للعملاء جيدة مقارنة بمنافسيه
			يشعر العملاء بالثقة في معلومات والبيانات المالية المقدمة من قبل البنك

الملاحق

			يصل جميع العملاء لتوليفة متكاملة من الخدمات المصرفية بجوده عالية وبأسعار معقولة
			يصل جميع العملاء الى الخدمات بطريقه ملائمة مع توفير الحماية اللازمة لهم والحفاظ على كرامتهم
			يتلقى العملاء المعلومات الكافية وتوضيح تام من الموظفين حول خدمات المالية المقدمة في البنك
			يؤثر المستوى التعليمي لدى العملاء على استخدامهم للخدمات البنكية
			تعيق تكاليف الخدمات البنكية (الرسوم وغيرها) من استخدام العملاء للخدمات البنكية المقدمة
			يؤثر الدخل الشهري للعميل على مدى حصوله على الخدمات البنكية
			حول مجموعة من العملاء معاملاتهم المالية من مؤسسات او بنوك أخرى الى البنك
			يمكن للعملاء تقديم شكاوى بسهولة في حالة عدم رضاهم على خدمات المقدمة

الملاحق

الملحق رقم (02) : مخرجات SPSS

اسم البنك

A1

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	BADR	17	20.7	20.7	20.7
	BDL	10	12.2	12.2	32.9
	BEA	22	26.8	26.8	59.8
	BNA	7	8.5	8.5	68.3
	CNEP	10	12.2	12.2	80.5
	CPA	16	19.5	19.5	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

الوظيفة

A2

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid		1	1.2	1.2	1.2
	صندوق امين	2	2.4	2.4	3.7
	مصلحة رئيس	17	20.7	20.7	24.4
	شباك عامل	2	2.4	2.4	26.8
	عون	3	3.7	3.7	30.5
	محاسب	3	3.7	3.7	34.1
	محامي	1	1.2	1.2	35.4
	قروض محلل	1	1.2	1.2	36.6
	مدير	1	1.2	1.2	37.8
	تجاري مساعد	2	2.4	2.4	40.2
	قانون مستشار	1	1.2	1.2	41.5
	تجاري منير	1	1.2	1.2	42.7
	بالدراس مكلف	16	19.5	19.5	62.2
	بالزياء مكلف	5	6.1	6.1	68.3
	بالزبا مكلف	1	1.2	1.2	69.5
	بالعمل مكلف	1	1.2	1.2	70.7
	موظف	21	25.6	25.6	96.3
	نائب	1	1.2	1.2	97.6

الملاحق

مدير نائب	2	2.4	2.4	100.0
Total	82	100.0	100.0	

قطاع البنك

A3

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	79	96.3	96.3	96.3
	2.00	3	3.7	3.7	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

الخبرة

A4

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	8	9.8	9.8	9.8
	2.00	25	30.5	30.5	40.2
	3.00	29	35.4	35.4	75.6
	4.00	20	24.4	24.4	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

المستوى التعليمي

A5

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	11	13.4	13.4	13.4
	2.00	18	22.0	22.0	35.4
	3.00	26	31.7	31.7	67.1
	4.00	25	30.5	30.5	97.6
	5.00	2	2.4	2.4	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

التخصص

A6

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	7	8.5	8.5	8.5
	2.00	14	17.1	17.1	25.6
	3.00	19	23.2	23.2	48.8
	4.00	23	28.0	28.0	76.8
	5.00	19	23.2	23.2	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

Statistics

	N		Mean	Std. Deviation
	Valid	Missing		
الاسلامية المالية النوافذ	82	0	2.5496	.27738
الدينية المتطلبات	82	0	2.5377	.41209
الشرعية المتطلبات	82	0	2.4564	.44185
المؤهلة البشرية الكفاءات توفر	82	0	2.5679	.38554
القانونية المتطلبات	82	0	2.5884	.39062
المحاسبية المتطلبات	82	0	2.5027	.41103
المالية الرقابة المتطلبات	82	0	2.6296	.38261
الاجتماعية المتطلبات	82	0	2.5679	.45507
المالي الشمول	82	0	2.6353	.30726
الخدمات الى العملاء وصول	82	0	2.6120	.39330
للخدمات العملاء استخدام	82	0	2.6163	.42366
للعملاء المقدمة الخدمات جودة	82	0	2.6829	.37614

(المحور 01) STATISTIQUES

Statistics

	N		Mean	Std. Deviation
	Valid	Missing		
B1	82	0	2.5000	.68943
B2	82	0	2.5610	.64974
B3	82	0	2.6707	.56775
B4	82	0	2.5488	.65078
B5	82	0	2.4512	.63153

الملاحق

B6	82	0	2.5976	.56349
B7	82	0	2.5732	.56722
B8	82	0	2.5854	.56549
B9	82	0	2.4390	.68669
B10	82	0	2.4390	.66847
B11	82	0	2.5488	.65078
B12	82	0	2.4634	.63236
B13	82	0	2.4634	.61253
B14	82	0	2.4390	.68669
B15	82	0	2.3780	.65997
B16	82	0	2.4512	.63153
B17	82	0	2.4634	.65159
B18	82	0	2.5366	.61253
B19	82	0	2.4878	.74110
B20	82	0	2.3293	.77068
B21	82	0	2.6951	.53723
B22	82	0	2.6707	.49827
B23	82	0	2.6341	.50947
B24	82	0	2.5366	.57079
B25	82	0	2.6220	.55866
B26	82	0	2.5732	.60920
B27	82	0	2.5488	.65078
B28	82	0	2.5366	.63236
B29	82	0	2.6098	.62373
B30	82	0	2.5732	.58858
B31	82	0	2.5488	.61167
B32	82	0	2.5976	.58499
B33	82	0	2.7195	.50368
B34	82	0	2.5610	.63045
B35	82	0	2.3902	.68052
B36	82	0	2.5244	.65217
B37	82	0	2.4024	.71767
B38	82	0	2.4512	.68768
B39	82	0	2.6098	.58280
B40	82	0	2.4756	.68899
B41	82	0	2.5854	.58692
B42	82	0	2.5244	.61314
B43	82	0	2.5122	.67117
B44	82	0	2.5610	.64974
B45	82	0	2.5976	.62578
B46	82	0	2.6707	.58910
B47	82	0	2.6829	.56389

الملاحق

B48	82	0	2.7195	.47854
B49	82	0	2.6829	.46820
B50	82	0	2.6098	.58280
B51	82	0	2.5000	.61363
B52	82	0	2.5976	.54114
B53	82	0	2.5244	.67083
B54	82	0	2.5488	.61167
B55	82	0	2.5488	.61167
B56	82	0	2.5976	.60573
B57	82	0	2.6585	.54929

B1

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	9	11.0	11.0	11.0
	2.00	23	28.0	28.0	39.0
	3.00	50	61.0	61.0	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

B2

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	7	8.5	8.5	8.5
	2.00	22	26.8	26.8	35.4
	3.00	53	64.6	64.6	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

B3

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	4	4.9	4.9	4.9
	2.00	19	23.2	23.2	28.0
	3.00	59	72.0	72.0	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

B4

الملاحق

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	7	8.5	8.5	8.5
	2.00	23	28.0	28.0	36.6
	3.00	52	63.4	63.4	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

B5

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	6	7.3	7.3	7.3
	2.00	33	40.2	40.2	47.6
	3.00	43	52.4	52.4	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

B6

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	3	3.7	3.7	3.7
	2.00	27	32.9	32.9	36.6
	3.00	52	63.4	63.4	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

B7

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	3	3.7	3.7	3.7
	2.00	29	35.4	35.4	39.0
	3.00	50	61.0	61.0	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

B8

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	3	3.7	3.7	3.7
	2.00	28	34.1	34.1	37.8
	3.00	51	62.2	62.2	100.0

الملاحق

Total	82	100.0	100.0
-------	----	-------	-------

B9

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	9	11.0	11.0	11.0
	2.00	28	34.1	34.1	45.1
	3.00	45	54.9	54.9	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

B10

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	8	9.8	9.8	9.8
	2.00	30	36.6	36.6	46.3
	3.00	44	53.7	53.7	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

B11

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	7	8.5	8.5	8.5
	2.00	23	28.0	28.0	36.6
	3.00	52	63.4	63.4	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

B12

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	6	7.3	7.3	7.3
	2.00	32	39.0	39.0	46.3
	3.00	44	53.7	53.7	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

B13

الملاحق

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	5	6.1	6.1	6.1
	2.00	34	41.5	41.5	47.6
	3.00	43	52.4	52.4	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

B14

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	9	11.0	11.0	11.0
	2.00	28	34.1	34.1	45.1
	3.00	45	54.9	54.9	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

B15

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	8	9.8	9.8	9.8
	2.00	35	42.7	42.7	52.4
	3.00	39	47.6	47.6	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

B16

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	6	7.3	7.3	7.3
	2.00	33	40.2	40.2	47.6
	3.00	43	52.4	52.4	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

B17

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	7	8.5	8.5	8.5
	2.00	30	36.6	36.6	45.1
	3.00	45	54.9	54.9	100.0

الملاحق

Total	82	100.0	100.0
-------	----	-------	-------

B18

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	5	6.1	6.1	6.1
	2.00	28	34.1	34.1	40.2
	3.00	49	59.8	59.8	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

B19

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	12	14.6	14.6	14.6
	2.00	18	22.0	22.0	36.6
	3.00	52	63.4	63.4	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

B20

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	15	18.3	18.3	18.3
	2.00	25	30.5	30.5	48.8
	3.00	42	51.2	51.2	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

B21

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	3	3.7	3.7	3.7
	2.00	19	23.2	23.2	26.8
	3.00	60	73.2	73.2	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

B22

الملاحق

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	1	1.2	1.2	1.2
	2.00	25	30.5	30.5	31.7
	3.00	56	68.3	68.3	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

B23

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	1	1.2	1.2	1.2
	2.00	28	34.1	34.1	35.4
	3.00	53	64.6	64.6	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

B24

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	3	3.7	3.7	3.7
	2.00	32	39.0	39.0	42.7
	3.00	47	57.3	57.3	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

B25

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	3	3.7	3.7	3.7
	2.00	25	30.5	30.5	34.1
	3.00	54	65.9	65.9	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

B26

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	5	6.1	6.1	6.1
	2.00	25	30.5	30.5	36.6
	3.00	52	63.4	63.4	100.0

Total	82	100.0	100.0
-------	----	-------	-------

B27

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	7	8.5	8.5	8.5
	2.00	23	28.0	28.0	36.6
	3.00	52	63.4	63.4	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

B28

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	6	7.3	7.3	7.3
	2.00	26	31.7	31.7	39.0
	3.00	50	61.0	61.0	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

B29

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	6	7.3	7.3	7.3
	2.00	20	24.4	24.4	31.7
	3.00	56	68.3	68.3	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

B30

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	4	4.9	4.9	4.9
	2.00	27	32.9	32.9	37.8
	3.00	51	62.2	62.2	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

B31

الملاحق

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	5	6.1	6.1	6.1
	2.00	27	32.9	32.9	39.0
	3.00	50	61.0	61.0	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

B32

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	4	4.9	4.9	4.9
	2.00	25	30.5	30.5	35.4
	3.00	53	64.6	64.6	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

B33

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	2	2.4	2.4	2.4
	2.00	19	23.2	23.2	25.6
	3.00	61	74.4	74.4	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

B34

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	6	7.3	7.3	7.3
	2.00	24	29.3	29.3	36.6
	3.00	52	63.4	63.4	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

B35

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	9	11.0	11.0	11.0
	2.00	32	39.0	39.0	50.0
	3.00	41	50.0	50.0	100.0

Total	82	100.0	100.0
-------	----	-------	-------

B36

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	7	8.5	8.5	8.5
	2.00	25	30.5	30.5	39.0
	3.00	50	61.0	61.0	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

B37

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	11	13.4	13.4	13.4
	2.00	27	32.9	32.9	46.3
	3.00	44	53.7	53.7	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

B38

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	9	11.0	11.0	11.0
	2.00	27	32.9	32.9	43.9
	3.00	46	56.1	56.1	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

B39

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	4	4.9	4.9	4.9
	2.00	24	29.3	29.3	34.1
	3.00	54	65.9	65.9	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

B40

الملاحق

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	9	11.0	11.0	11.0
	2.00	25	30.5	30.5	41.5
	3.00	48	58.5	58.5	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

B41

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	4	4.9	4.9	4.9
	2.00	26	31.7	31.7	36.6
	3.00	52	63.4	63.4	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

B42

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	5	6.1	6.1	6.1
	2.00	29	35.4	35.4	41.5
	3.00	48	58.5	58.5	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

B43

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	8	9.8	9.8	9.8
	2.00	24	29.3	29.3	39.0
	3.00	50	61.0	61.0	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

B44

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	7	8.5	8.5	8.5
	2.00	22	26.8	26.8	35.4
	3.00	53	64.6	64.6	100.0

الملاحق

Total	82	100.0	100.0
-------	----	-------	-------

B45

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	6	7.3	7.3	7.3
	2.00	21	25.6	25.6	32.9
	3.00	55	67.1	67.1	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

B46

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	5	6.1	6.1	6.1
	2.00	17	20.7	20.7	26.8
	3.00	60	73.2	73.2	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

B47

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	4	4.9	4.9	4.9
	2.00	18	22.0	22.0	26.8
	3.00	60	73.2	73.2	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

B48

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	1	1.2	1.2	1.2
	2.00	21	25.6	25.6	26.8
	3.00	60	73.2	73.2	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

B49

الملاحق

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	2.00	26	31.7	31.7	31.7
	3.00	56	68.3	68.3	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

B50

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	4	4.9	4.9	4.9
	2.00	24	29.3	29.3	34.1
	3.00	54	65.9	65.9	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

B51

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	5	6.1	6.1	6.1
	2.00	31	37.8	37.8	43.9
	3.00	46	56.1	56.1	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

B52

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	2	2.4	2.4	2.4
	2.00	29	35.4	35.4	37.8
	3.00	51	62.2	62.2	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

B53

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	8	9.8	9.8	9.8
	2.00	23	28.0	28.0	37.8
	3.00	51	62.2	62.2	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

B54

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	5	6.1	6.1	6.1
	2.00	27	32.9	32.9	39.0
	3.00	50	61.0	61.0	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

B55

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	5	6.1	6.1	6.1
	2.00	27	32.9	32.9	39.0
	3.00	50	61.0	61.0	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

B56

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	5	6.1	6.1	6.1
	2.00	23	28.0	28.0	34.1
	3.00	54	65.9	65.9	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

B57

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	3	3.7	3.7	3.7
	2.00	22	26.8	26.8	30.5
	3.00	57	69.5	69.5	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

STATISTIQUES (المحور 02)

Statistics				
	N		Mean	Std. Deviation
	Valid	Missing		
C1	82	0	2.6585	.59254
C2	82	0	2.6341	.57761
C3	82	0	2.5976	.62578
C4	82	0	2.5488	.66948
C5	82	0	2.4878	.74110
C6	82	0	2.6220	.64099
C7	82	0	2.5854	.64695
C8	82	0	2.5488	.68768
C9	82	0	2.6829	.58538
C10	82	0	2.5854	.62758
C11	82	0	2.6463	.61608
C12	82	0	2.6585	.57132
C13	82	0	2.6707	.56775
C14	82	0	2.6707	.56775
C15	82	0	2.6585	.59254
C16	82	0	2.5366	.72342
C17	82	0	2.6220	.64099
C18	82	0	2.5976	.66406
C19	82	0	2.6220	.64099
C20	82	0	2.5854	.66576
C21	82	0	2.5854	.60759
C22	82	0	2.6951	.58138
C23	82	0	2.5610	.63045
C24	82	0	2.5610	.64974
C25	82	0	2.5000	.68943
C26	82	0	2.6829	.54156
C27	82	0	2.6220	.60124
C28	82	0	2.7439	.51666
C29	82	0	2.6341	.63852
C30	82	0	2.6463	.55270
C31	82	0	2.6463	.59570
C32	82	0	2.6829	.58538
C33	82	0	2.7683	.47917
C34	82	0	2.6951	.51374
C35	82	0	2.7683	.47917
C36	82	0	2.6951	.55974
C37	82	0	2.7073	.55528
C38	82	0	2.7195	.55052
C39	82	0	2.6707	.54557

الملاحق

C40	82	0	2.6098	.60361
C41	82	0	2.6585	.59254
C42	82	0	2.6098	.66213

C1

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	5	6.1	6.1	6.1
	2.00	18	22.0	22.0	28.0
	3.00	59	72.0	72.0	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

C2

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	4	4.9	4.9	4.9
	2.00	22	26.8	26.8	31.7
	3.00	56	68.3	68.3	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

C3

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	6	7.3	7.3	7.3
	2.00	21	25.6	25.6	32.9
	3.00	55	67.1	67.1	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

C4

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	8	9.8	9.8	9.8
	2.00	21	25.6	25.6	35.4
	3.00	53	64.6	64.6	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

C5

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	12	14.6	14.6	14.6
	2.00	18	22.0	22.0	36.6
	3.00	52	63.4	63.4	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

C6

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	7	8.5	8.5	8.5
	2.00	17	20.7	20.7	29.3
	3.00	58	70.7	70.7	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

C7

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	7	8.5	8.5	8.5
	2.00	20	24.4	24.4	32.9
	3.00	55	67.1	67.1	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

C8

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	9	11.0	11.0	11.0
	2.00	19	23.2	23.2	34.1
	3.00	54	65.9	65.9	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

C9

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	5	6.1	6.1	6.1

الملاحق

	2.00	16	19.5	19.5	25.6
	3.00	61	74.4	74.4	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

C10

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	6	7.3	7.3	7.3
	2.00	22	26.8	26.8	34.1
	3.00	54	65.9	65.9	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

C11

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	6	7.3	7.3	7.3
	2.00	17	20.7	20.7	28.0
	3.00	59	72.0	72.0	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

C12

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	4	4.9	4.9	4.9
	2.00	20	24.4	24.4	29.3
	3.00	58	70.7	70.7	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

C13

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	4	4.9	4.9	4.9
	2.00	19	23.2	23.2	28.0
	3.00	59	72.0	72.0	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

C14

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	4	4.9	4.9	4.9
	2.00	19	23.2	23.2	28.0
	3.00	59	72.0	72.0	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

C15

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	5	6.1	6.1	6.1
	2.00	18	22.0	22.0	28.0
	3.00	59	72.0	72.0	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

C16

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	11	13.4	13.4	13.4
	2.00	16	19.5	19.5	32.9
	3.00	55	67.1	67.1	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

C17

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	7	8.5	8.5	8.5
	2.00	17	20.7	20.7	29.3
	3.00	58	70.7	70.7	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

C18

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	8	9.8	9.8	9.8

الملاحق

	2.00	17	20.7	20.7	30.5
	3.00	57	69.5	69.5	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

C19

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	7	8.5	8.5	8.5
	2.00	17	20.7	20.7	29.3
	3.00	58	70.7	70.7	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

C20

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	8	9.8	9.8	9.8
	2.00	18	22.0	22.0	31.7
	3.00	56	68.3	68.3	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

C21

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	5	6.1	6.1	6.1
	2.00	24	29.3	29.3	35.4
	3.00	53	64.6	64.6	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

C22

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	5	6.1	6.1	6.1
	2.00	15	18.3	18.3	24.4
	3.00	62	75.6	75.6	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

C23

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	6	7.3	7.3	7.3
	2.00	24	29.3	29.3	36.6
	3.00	52	63.4	63.4	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

C24

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	7	8.5	8.5	8.5
	2.00	22	26.8	26.8	35.4
	3.00	53	64.6	64.6	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

C25

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	9	11.0	11.0	11.0
	2.00	23	28.0	28.0	39.0
	3.00	50	61.0	61.0	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

C26

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	3	3.7	3.7	3.7
	2.00	20	24.4	24.4	28.0
	3.00	59	72.0	72.0	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

C27

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	5	6.1	6.1	6.1

الملاحق

	2.00	21	25.6	25.6	31.7
	3.00	56	68.3	68.3	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

C28

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	3	3.7	3.7	3.7
	2.00	15	18.3	18.3	22.0
	3.00	64	78.0	78.0	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

C29

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	7	8.5	8.5	8.5
	2.00	16	19.5	19.5	28.0
	3.00	59	72.0	72.0	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

C30

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	3	3.7	3.7	3.7
	2.00	23	28.0	28.0	31.7
	3.00	56	68.3	68.3	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

C31

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	5	6.1	6.1	6.1
	2.00	19	23.2	23.2	29.3
	3.00	58	70.7	70.7	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

C32

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	5	6.1	6.1	6.1
	2.00	16	19.5	19.5	25.6
	3.00	61	74.4	74.4	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

C33

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	2	2.4	2.4	2.4
	2.00	15	18.3	18.3	20.7
	3.00	65	79.3	79.3	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

C34

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	2	2.4	2.4	2.4
	2.00	21	25.6	25.6	28.0
	3.00	59	72.0	72.0	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

C35

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	2	2.4	2.4	2.4
	2.00	15	18.3	18.3	20.7
	3.00	65	79.3	79.3	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

C36

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	4	4.9	4.9	4.9

الملاحق

	2.00	17	20.7	20.7	25.6
	3.00	61	74.4	74.4	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

C37

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	4	4.9	4.9	4.9
	2.00	16	19.5	19.5	24.4
	3.00	62	75.6	75.6	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

C38

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	4	4.9	4.9	4.9
	2.00	15	18.3	18.3	23.2
	3.00	63	76.8	76.8	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

C39

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	3	3.7	3.7	3.7
	2.00	21	25.6	25.6	29.3
	3.00	58	70.7	70.7	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

C40

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	5	6.1	6.1	6.1
	2.00	22	26.8	26.8	32.9
	3.00	55	67.1	67.1	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

C41

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	5	6.1	6.1	6.1
	2.00	18	22.0	22.0	28.0
	3.00	59	72.0	72.0	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

C42

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1.00	8	9.8	9.8	9.8
	2.00	16	19.5	19.5	29.3
	3.00	58	70.7	70.7	100.0
	Total	82	100.0	100.0	

STATISTIQUES

Scale: الدينية

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.868	11

Scale: الشرعية

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.815	7

Scale: الكفاءات

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.754	7

Scale: القانونية

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.803	8

Scale: المحاسبية

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.812	9

Scale: المالية

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.811	8

Scale: الاجتماعية

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.875	7

Scale: الاول

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.929	57

Scale: وصول

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.896	15

Scale: استخدام

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.903	13

Scale: جودة

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.897	13

Scale: الثاني

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.929	42

Scale: الكل

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.947	99

STATISTIQUES

Statistics

		A1	A2	A3	A4	A5	A6	B1
N	Valid	82	82	82	82	82	82	82
	Missing	0	0	0	0	0	0	0
Mean				1.0366	2.7439	2.8659	3.4024	2.5000
Std. Deviation				.18890	.94033	1.07453	1.25570	.68943

Statistics

		B2	B3	B4	B5	B6	B7	B8
N	Valid	82	82	82	82	82	82	82
	Missing	0	0	0	0	0	0	0
Mean		2.5610	2.6707	2.5488	2.4512	2.5976	2.5732	2.5854
Std. Deviation		.64974	.56775	.65078	.63153	.56349	.56722	.56549

Statistics

		B9	B10	B11	B12	B13	B14	B15
N	Valid	82	82	82	82	82	82	82
	Missing	0	0	0	0	0	0	0
Mean		2.4390	2.4390	2.5488	2.4634	2.4634	2.4390	2.3780
Std. Deviation		.68669	.66847	.65078	.63236	.61253	.68669	.65997

Statistics

		B16	B17	B18	B19	B20	B21	B22
N	Valid	82	82	82	82	82	82	82
	Missing	0	0	0	0	0	0	0
Mean		2.4512	2.4634	2.5366	2.4878	2.3293	2.6951	2.6707

الملاحق

Std. Deviation	.63153	.65159	.61253	.74110	.77068	.53723	.49827
----------------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------

Statistics

		B23	B24	B25	B26	B27	B28	B29
N	Valid	82	82	82	82	82	82	82
	Missing	0	0	0	0	0	0	0
Mean		2.6341	2.5366	2.6220	2.5732	2.5488	2.5366	2.6098
Std. Deviation		.50947	.57079	.55866	.60920	.65078	.63236	.62373

Statistics

		B30	B31	B32	B33	B34	B35	B36
N	Valid	82	82	82	82	82	82	82
	Missing	0	0	0	0	0	0	0
Mean		2.5732	2.5488	2.5976	2.7195	2.5610	2.3902	2.5244
Std. Deviation		.58858	.61167	.58499	.50368	.63045	.68052	.65217

Statistics

		B37	B38	B39	B40	B41	B42	B43
N	Valid	82	82	82	82	82	82	82
	Missing	0	0	0	0	0	0	0
Mean		2.4024	2.4512	2.6098	2.4756	2.5854	2.5244	2.5122
Std. Deviation		.71767	.68768	.58280	.68899	.58692	.61314	.67117

Statistics

		B44	B45	B46	B47	B48	B49	B50
N	Valid	82	82	82	82	82	82	82
	Missing	0	0	0	0	0	0	0
Mean		2.5610	2.5976	2.6707	2.6829	2.7195	2.6829	2.6098
Std. Deviation		.64974	.62578	.58910	.56389	.47854	.46820	.58280

Statistics

		B51	B52	B53	B54	B55	B56	B57
N	Valid	82	82	82	82	82	82	82
	Missing	0	0	0	0	0	0	0
Mean		2.5000	2.5976	2.5244	2.5488	2.5488	2.5976	2.6585
Std. Deviation		.61363	.54114	.67083	.61167	.61167	.60573	.54929

Statistics

		C1	C2	C3	C4	C5	C6	C7
N	Valid	82	82	82	82	82	82	82
	Missing	0	0	0	0	0	0	0
Mean		2.6585	2.6341	2.5976	2.5488	2.4878	2.6220	2.5854
Std. Deviation		.59254	.57761	.62578	.66948	.74110	.64099	.64695

Statistics

الملاحق

		C8	C9	C10	C11	C12	C13	C14
N	Valid	82	82	82	82	82	82	82
	Missing	0	0	0	0	0	0	0
Mean		2.5488	2.6829	2.5854	2.6463	2.6585	2.6707	2.6707
Std. Deviation		.68768	.58538	.62758	.61608	.57132	.56775	.56775

Statistics

		C15	C16	C17	C18	C19	C20	C21
N	Valid	82	82	82	82	82	82	82
	Missing	0	0	0	0	0	0	0
Mean		2.6585	2.5366	2.6220	2.5976	2.6220	2.5854	2.5854
Std. Deviation		.59254	.72342	.64099	.66406	.64099	.66576	.60759

Statistics

		C22	C23	C24	C25	C26	C27	C28
N	Valid	82	82	82	82	82	82	82
	Missing	0	0	0	0	0	0	0
Mean		2.6951	2.5610	2.5610	2.5000	2.6829	2.6220	2.7439
Std. Deviation		.58138	.63045	.64974	.68943	.54156	.60124	.51666

Statistics

		C29	C30	C31	C32	C33	C34	C35
N	Valid	82	82	82	82	82	82	82
	Missing	0	0	0	0	0	0	0
Mean		2.6341	2.6463	2.6463	2.6829	2.7683	2.6951	2.7683
Std. Deviation		.63852	.55270	.59570	.58538	.47917	.51374	.47917

Statistics

		C36	C37	C38	C39	C40	C41	C42
N	Valid	82	82	82	82	82	82	82
	Missing	0	0	0	0	0	0	0
Mean		2.6951	2.7073	2.7195	2.6707	2.6098	2.6585	2.6098
Std. Deviation		.55974	.55528	.55052	.54557	.60361	.59254	.66213

Statistics

		النوافذ_المالية_الاسلام ية	المتطلبات_الدينية	المتطلبات_الشرعية	توفر_الكفاءات_البشري ة المؤهلة	المتطلبات_القانونية
N	Valid	82	82	82	82	82
	Missing	0	0	0	0	0
Mean		2.5496	2.5377	2.4564	2.5679	2.5884
Std. Deviation		.27738	.41209	.44185	.38554	.39062

Statistics

		المتطلبات_الرقابية_المال ية	المتطلبات_الاجتماعية	الشمول_المالي	وصول_العملاء_الى خدمات
--	--	--------------------------------	----------------------	---------------	---------------------------

الملاحق

N	Valid	82	82	82	82	82
	Missing	0	0	0	0	0
Mean		2.5027	2.6296	2.5679	2.6353	2.6120
Std. Deviation		.41103	.38261	.45507	.30726	.39330

Statistics

		استخدام العملاء للخدمات	جودة الخدمات المقدمة للعملاء
N	Valid	82	82
	Missing	0	0
Mean		2.6163	2.6829
Std. Deviation		.42366	.37614

Descriptive Statistics

	N	Skewness		Kurtosis	
	Statistic	Statistic	Std. Error	Statistic	Std. Error
النوافذ_المالية_الاسلامية	82	-,783	,266	1,120	,526
الشمول_المالي	82	-,895	,266	,433	,526
Valid N (listwise)	82				

Correlations

		النوافذ_المالية_الاسلامية	الشمول_المالي
النوافذ_المالية_الاسلامية	Pearson Correlation	1	,445**
	Sig. (2-tailed)		,000
	N	82	82
الشمول_المالي	Pearson Correlation	,445**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	
	N	82	82

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Variables Entered/Removed^a

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	. النوافذ_المالية_السلامية ^b		Enter

a. Dependent Variable: الشمول_المالي

b. All requested variables entered.

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,445 ^a	,198	,188	,27780

a. Predictors: (Constant), النوافذ_المالية_الاسلامية

ANOVA^a

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	1,529	1	1,529	19,809	,000 ^b
Residual	6,174	80	,077		
Total	7,703	81			

a. Dependent Variable: الشمول_المالي

b. Predictors: (Constant), النوافذ_المالية_الاسلامية

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1,372	,285		,000
	النوافذ_المالية_الاسلامية	,495	,111	,445	,000

a. Dependent Variable: الشمول_المالي

Correlations

		الشمول_المالي	المتطلبات_الدين	المتطلبات_الشرع
		ي	ية	ية
الشمول_المالي	Pearson Correlation	1	,343**	,238*
	Sig. (2-tailed)		,002	,031
	N	82	82	82
المتطلبات_الدينية	Pearson Correlation	,343**	1	,261*
	Sig. (2-tailed)	,002		,018
	N	82	82	82
المتطلبات_الشرعية	Pearson Correlation	,238*	,261*	1
	Sig. (2-tailed)	,031	,018	
	N	82	82	82
توفر_الكفاءات_البشرية_المؤهلة	Pearson Correlation	,076	,299**	,265*
	Sig. (2-tailed)	,499	,006	,016

الملاحق

		N 82	82	82
المتطلبات_القانونية	Pearson Correlation	,432**	,374**	,486**
	Sig. (2-tailed)	,000	,001	,000
	N 82	82	82	82
المتطلبات_المحاسبية	Pearson Correlation	,341**	,235*	,482**
	Sig. (2-tailed)	,002	,034	,000
	N 82	82	82	82
المتطلبات_الرقابة_المالية	Pearson Correlation	,308**	,313**	,350**
	Sig. (2-tailed)	,005	,004	,001
	N 82	82	82	82
المتطلبات_الاجتماعية	Pearson Correlation	,312**	,458**	,399**
	Sig. (2-tailed)	,004	,000	,000
	N 82	82	82	82

Correlations

		توفر_الكفاءات_الب شرية_المؤهلة	المتطلبات_القانونية	المتطلبات_المحاسبية ة
الشمول_المالي	Pearson Correlation	,076	,432**	,341**
	Sig. (2-tailed)	,499	,000	,002
	N 82	82	82	82
المتطلبات_الدينية	Pearson Correlation	,299**	,374**	,235*
	Sig. (2-tailed)	,006	,001	,034
	N 82	82	82	82
المتطلبات_الشرعية	Pearson Correlation	,265*	,486**	,482**

الملاحق

	Sig. (2-tailed)	,016	,000	,000
	N	82	82	82
توفر_الكفاءات_البشرية_المؤهلة	Pearson Correlation	1	,333**	,178
	Sig. (2-tailed)		,002	,109
	N	82	82	82
المتطلبات_القانونية	Pearson Correlation	,333**	1	,450**
	Sig. (2-tailed)	,002		,000
	N	82	82	82
المتطلبات_المحاسبية	Pearson Correlation	,178	,450**	1
	Sig. (2-tailed)	,109	,000	
	N	82	82	82
المتطلبات_الرقابة_المالية	Pearson Correlation	,330**	,432**	,295**
	Sig. (2-tailed)	,002	,000	,007
	N	82	82	82
المتطلبات_الاجتماعية	Pearson Correlation	,421**	,452**	,530**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000
	N	82	82	82

Correlations

		المتطلبات_الرقابة_المالية	المتطلبات_الاجتماعية
الشمول_المالي	Pearson Correlation	,308**	,312**
	Sig. (2-tailed)	,005	,004
	N	82	82
المتطلبات_الدينية	Pearson Correlation	,313**	,458**
	Sig. (2-tailed)	,004	,000
	N	82	82

الملاحق

المتطلبات_الشرعية	Pearson Correlation	,350**	,399**
	Sig. (2-tailed)	,001	,000
	N	82	82
توفر_الكفاءات_البشرية_المؤهلة	Pearson Correlation	,330**	,421**
	Sig. (2-tailed)	,002	,000
	N	82	82
المتطلبات_القانونية	Pearson Correlation	,432**	,452**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000
	N	82	82
المتطلبات_المحاسبية	Pearson Correlation	,295**	,530**
	Sig. (2-tailed)	,007	,000
	N	82	82
المتطلبات_الرقابة_المالية	Pearson Correlation	1	,337**
	Sig. (2-tailed)		,002
	N	82	82
المتطلبات_الاجتماعية	Pearson Correlation	,337**	1
	Sig. (2-tailed)	,002	
	N	82	82

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Variables Entered/Removed^a

الملاحق

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	المتطلبات_القانونية	.	Stepwise (Criteria: Probability- of-F-to-enter ≤ ,050, Probability- of-F-to- remove ≥ ,100).

a. الشمول_المالي. Dependent Variable:

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,432 ^a	,187	,177	,27979

a. المتطلبات_القانونية. Predictors: (Constant),

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1,440	1	1,440	18,391	,000 ^b
	Residual	6,263	80	,078		
	Total	7,703	81			

a. الشمول_المالي. Dependent Variable:

الملاحق

b. Predictors: (Constant), المتطلبات_القانونية

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	1,751	,208		8,407	,000
المتطلبات_القانونية	,341	,080	,432	4,288	,000

a. Dependent Variable: الشمول_المالي

Excluded Variables^a

Model	Beta In	t	Sig.	Partial Correlation	Collinearity Statistics Tolerance
1 المتطلبات_الدينية	,211 ^b	1,977	,052	,217	,860
المتطلبات_الشرعية	,036 ^b	,313	,755	,035	,764
المتطلبات_المحاسبية	,184 ^b	1,643	,104	,182	,797
المتطلبات_الرقابة_المالية	,149 ^b	1,337	,185	,149	,813
المتطلبات_الاجتماعية	,146 ^b	1,299	,198	,145	,796

a. Dependent Variable: الشمول_المالي

b. Predictors in the Model: (Constant), المتطلبات_القانونية

