بطاقة تعريف الدراسة والكلمات المفتاحية:

عنوان الدراسة: دراسة مقارنة لكفاءة التمويل الإسلامي والتقليدي في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ـــ دراسة حالة بنك البركة الجزائري والبنك الوطني الجزائري (BNA).

إعداد الطالب: جابي أحمد.

تحت إشراف: د. فرج الله أحلام.

لجنة المناقشة: أ.د. كتاف شافية (رئيساً)، أ.د. فرج الله أحلام (مشرفاً ومقرراً)، د. شالور وسام (مناقشاً).

المؤسسة: جامعة سطيف 1 – فرحات عباس، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، قسم المالية والمحاسبة.

التخصص والسنة: تمويل وبنوك إسلامية (2025 – 2026).

الكلمات المفتاحية: التمويل الإسلامي، التمويل التقليدي، المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، صيغة المرابحة، بنك البركة الجزائري، البنك الوطني الجزائري (BNA)، كفاءة التمويل.

الملخص:

تهدف هذه الدراسة إلى إجراء مقارنة نظرية وإجرائية لكفاءة أدوات التمويل الإسلامي والتقليدي الموجهة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر، بالتطبيق على نموذج "بنك البركة الجزائري" و"البنك الوطني الجزائري (BNA)" في الفترة ما بعد سنة 2020. وتكمن إشكالية البحث في رصد الفوارق الجوهرية بين النظامين من حيث الشروط، والضمانات، وآليات التنفيذ. واعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي المقارن للأطر التشريعية والمنتجات الائتمانية المتاحة.

وقد خلصت الدراسة إلى أن الاختلاف بين النظامين لا يكمن في الأهداف الاقتصادية التنموية، بل في المرجعية الفلسفية، والهندسة القانونية للاتفاقيات، وطريقة توزيع المخاطر واحتساب التكلفة. وبينما تميز النموذج التقليدي (BNA) بمرونة وسرعة توفير السيولة النقدية المباشرة لعلاج عجز الخزينة مقابل فوائد متغيرة وضمانات معقدة, تفوق النموذج الإسلامي (بنك البركة) في توفير تمويل عيني حقيقي مرتبط بالأصول (كالمرابحة) يضمن ثبات التكلفة للمستثمر ويحمي من التضخم، رغم ما يواجهه من بطء إجرائي واشتراطات عينية معقدة. وتوصي الدراسة بضرورة الإسراع في رقمنة المعاملات الائتمانية، وتخفيف العبء الضريبي على المعاملات الإسلامية، وتحسين الشفافية المحاسبية للمؤسسات للاستفادة من مزايا الصيرفتين.

Fiche Technique et Mots-clés :

Titre : Étude comparative de l'efficacité du financement islamique et traditionnel dans le financement des PME — Cas de Al Baraka Bank Algeria et de la BNA.

Étudiant : djabi Ahmed.

Sous la direction de : Dr. Faradjallah Ahlem.

Jury de soutenance : Pr. Kettaf Chafia (Présidente), Pr. Faradjallah Ahlem (Rapporteur), Dr. Chalour Wissem (Examinatrice).

Institution : Université Sétif 1, Faculté des Sciences Économiques, Commerciales et de Gestion.

Spécialité & Année : Finance et Banques Islamiques (2025 – 2026).

Mots-clés : Financement islamique, Financement traditionnel, PME, Formule Mourabaha, Al Baraka Bank Algeria, BNA, Efficacité du financement.

Résumé :

Cette étude vise à comparer, sur les plans théorique et procédural, l'efficacité des instruments de financement islamique et traditionnel destinés aux PME en Algérie, en analysant les cas d'Al Baraka Bank et de la BNA pour la période post-2020. La problématique s'articule autour de l'identification des divergences structurelles en termes de conditions, de garanties et de mécanismes d'exécution. La méthodologie repose sur une approche descriptive et comparative des cadres réglementaires et des offres de crédit.

Les résultats montrent que la divergence ne réside pas dans les objectifs économiques, mais dans le référentiel philosophique, l'ingénierie contractuelle et le mode de répartition des risques. Le modèle traditionnel (BNA) se distingue par sa flexibilité à injecter des liquidités immédiates pour la trésorerie contre des intérêts variables et des garanties réelles lourdes. En revanche, le modèle islamique (Al Baraka) privilégie un financement adossé à des actifs tangibles (Mourabaha), garantissant la stabilité des coûts pour l'entrepreneur, malgré des procédures plus lentes. L'étude recommande d'accélérer la numérisation des crédits, d'alléger la fiscalité des transactions islamiques et d'améliorer la transparence des PME pour optimiser l'accès aux deux systèmes.

Technical Sheet & Keywords:

Title: Comparative Study of the Efficiency of Islamic and Traditional Finance in SME Financing — Case of Al Baraka Bank Algeria and BNA

Student: Djabi Ahmed

Supervisor: Dr. Faradjallah Ahlem

Examination Board:

Prof. Kettaf Chafia (President)

Prof. Faradjallah Ahlem (Rapporteur)

Dr. Chalour Wissem (Examiner)

Institution: University of Sétif 1, Faculty of Economic, Commercial and Management Sciences

Specialty & Academic Year: Islamic Finance and Banking (2025 – 2026)

Keywords: Islamic finance, Traditional finance, SMEs, Murabaha mode, Al Baraka Bank Algeria, BNA, Financing efficiency

Abstract:

This study aims to compare, on both theoretical and procedural levels, the efficiency of Islamic and traditional financing instruments aimed at SMEs in Algeria by analyzing the cases of Al Baraka Bank and the Banque Nationale d'Algérie (BNA) for the post-2020 period. The central problem focuses on identifying structural divergences regarding terms, collateral requirements, and execution mechanisms. The methodology relies on a descriptive and comparative approach toward regulatory frameworks and credit offerings.

The findings indicate that the divergence lies not in economic objectives, but in the philosophical framework, contractual engineering, and risk-sharing mechanisms. The traditional model (BNA) stands out for its flexibility in injecting immediate liquidity for working capital in exchange for variable interest and heavy real collateral. Conversely, the Islamic model (Al Baraka) favors financing backed by tangible assets (Murabaha), ensuring cost stability for the entrepreneur despite slower processing procedures. The study recommends accelerating the digitization of credit processing, reducing the tax burden on Islamic transactions, and enhancing SME transparency to optimize access to both systems.