

شهادة مشاركة



تمنح هذه الشهادة لـ:

طالبة الدكتوراه: سهيلة هجريس وطالب الدكتوراه: أبا سفيان كمال الدين

وذلك نظير المشاركة في فعاليات المؤتمر الدولي الافتراضي الأول حول: "صناعة التكنولوجيا المالية في مواجهة تحديات الشمول المالي ورهانات الاستقرار المالي" والذي عقد يومي 3 و 4 ماي 2023؛ بورقة بحثية تحت عنوان:

التكنولوجيا في مجال الخدمات المالية

عميد الكلية

مدير المخبر

رئيس المؤتمر



رئيس المؤتمر الدولي الافتراضي
"صناعة التكنولوجيا المالية في مواجهة تحديات
الشمول المالي ورهانات الاستقرار المالي"
د. يوسف إسماعيل



رئيس المؤتمر الدولي الإفريقي
"صناعة التكنولوجيا المالية في مواجهة تحديات
الشمول المالي ورهانات الاستقرار المالي"
د. يوسف إمامان

المؤتمر الدولي الأول للتكنولوجيا المالية Fintech23

صناعة التكنولوجيا المالية في مواجهة تحديات
الشمول المالي ورهانات الاستقرار المالي



ONLINE

3/4 MAY 2023

ocs.univ-setif.dz/fintech23

برنامج اليوم الأول: الأربعاء 03 ماي 2023

الفترة الصباحية

09:00 GMT+1



الافتتاح

آيات من الذكر الحكيم
النشيد الوطني الجزائري
كلمة الرئيس الشرفي للمؤتمر: مدير جامعة فرحات عباس، سطيف 1
البروفيسور: محمد الهادي لطرش
كلمة المشرف العام للمؤتمر: عميد كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
الدكتور: شوقي بورقبة
كلمة المنسق العام للمؤتمر: مدير مخبر تقييم أسواق رؤوس الأموال الجزائرية في ظل العولمة
الدكتور: زهير بن دعاس
كلمة رئيس المؤتمر
الدكتورة: إمان يوسف

09:20 GMT+1



الجلسة الأولى

المقرر: الدكتورة: إمان يوسف	رئيس الجلسة: الدكتور: سفيان دلفوف
1	آفاق تطبيق التكنولوجيا المالية في القطاع المصرفي الجزائري البروفيسور: سليمان ناصر (جامعة قاصدي مرباح، ورقلة)
2	تعزيز الشمول المالي الرقمي في الصناعة المالية الإسلامية: نظرات في التجربة الماليزية البروفيسور: يونس صوالحي (كبير الباحثين ونائب مدير قسم البحث العلمي والإبداع (ISRA)، كوالالمبور، ماليزيا)
3	أهمية التكنولوجيا المالية للمصارف الإسلامية الدكتور: محمد محمد إبراهيم البلتاجي (رئيس الجمعية المصرية للتمويل الإسلامي ومدير عام الرقابة الشرعية ببنك مصر، القاهرة)
4	The Impact of Artificial Intelligence on Accounting, Financial Inclusion, and its Stability Challenges الدكتور: غسان هاني جورج مارديني (قسم المحاسبة ونظم المعلومات، كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة قطر)
5	Fintech et inclusion financière: analyse de l'expérience de la Chine الدكتور: رمضان كزار (جامعة محمد بوضياف، المسيلة)
6	تأملات ومقترح حول موضوعات المؤتمر الرئيسية من وحي دباغة المؤتمر ومحاورة وأهدافه البروفيسور: أحمد بلوافي (أستاذ الاقتصاد والتمويل الإسلامي، رئيس تحرير مجلة جامعة الملك عبد العزيز، جامعة الملك عبد العزيز، السعودية)
7	أثر المخاطر المالية على الأداء المالي للبنوك التجارية الجزائرية: دراسة قياسية خلال الفترة 2010-2021 الدكتور: يوسف فيلاي والدكتورة: فايزة عثمان (جامعة أبي بكر بلقايد، تلمسان)
المناقشة	

11:00 GMT+1



الورشة 1

مقرر الورشة: الدكتورة: مباركة جناد	رئيس الورشة: البروفيسور: إسماعيل مومني
1	مخاطر التكنولوجيا المالية وطرق (سبل) إدارتها
2	الدكتورة: عائشة بخالد (جامعة قاصدي مرباح، ورقلة) والدكتور: محمد الأخضر محجوبي (جامعة غرداية)
3	مؤشرات قياس الشمول المالي في الجزائر: الواقع والتحديات
4	الدكتورة: فضيلة فني (جامعة محمد خيضر، بسكرة)
5	أثر الشمول المالي على الاستقرار المالي في الجزائر: دراسة قياسية خلال الفترة: 2004-2022
6	الدكتور: محمد قادري (جامعة أبي بكر بلقايد، تلمسان)
7	التكنولوجيا المالية وأثرها في تعزيز الشمول المالي في الدول العربية: آفاق وتحديات
8	طالب الدكتوراه: بدرالدين عاشوري والبروفيسور: حمزة طيبي (جامعة عمار ثلجي، الأغواط)
9	متطلبات تطبيقات التكنولوجيا المالية الإسلامية وآفاق تحدياتها: سوق ماليزيا للتكنولوجيا المالية الإسلامية
10	أنموذجاً
11	طالبة الدكتوراه: نادية مخبي والدكتورة: فريدة بن اشنهو (جامعة أبي بكر بلقايد، تلمسان)
12	مفاهيم أساسية حول التكنولوجيا المالية
13	طالبة الدكتوراه: أسماء سليمان وطالبة الدكتوراه: فاطمة زهراء سكندري (جامعة حسيبة بن بوعلي، الشلف)
المناقشة	

11:00 GMT+1



الورشة 2

مقرر الورشة: الدكتورة: أمينة مغلاوي	رئيس الورشة: الدكتور: رفيق غدار
1	واقع مساهمة التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي: دراسة تحليلية للمنطقة العربية
2	الدكتورة: نجات بن فريحة والدكتور: عبدالقادر سونة (جامعة الجيلالي بونعامة، خميس مليانة)
3	مخاطر التكنولوجيا المالية ومؤشر الأمن السيبراني العالمي: حالة الدول العربية
4	الدكتورة: أمينة عباس والدكتورة: أسماء حمدون (جامعة جيلالي ليابس، سيدي بلعباس)
5	Le rôle de l'utilisation des Fintechs dans la réalisation de l'inclusion financière
6	طالبة الدكتوراه: شوق الشروق بودي والدكتور: سامي عمري (جامعة الشيخ العربي التبسي، تبسة)
7	أهمية الابتكارات المالية والشمول المالي في تحقيق أهداف التنمية المستدامة
8	طالبة الدكتوراه: رانية خياري والدكتور: طلال عباسي (جامعة عبد الحميد مهري، قسنطينة 2)
9	أهمية رقمنة خدمات الصيرفة الإسلامية كآلية لتعزيز الشمول المالي الرقمي في الجزائر
10	طالبة الدكتوراه: سليمة بن زكة وطالبة الدكتوراه: حسينة بوغازي (جامعة 20 أوت 1955، سكيكدة)
11	التكنولوجيا في مجال الخدمات المالية
12	طالبة الدكتوراه: سهيلة هجريس (جامعة الشاذلي بن جديد، الطارف) وطالب الدكتوراه: أبا سفيان كمال الدين (جامعة طاهري محمد، بشار)
المناقشة	

11:00 GMT+1



الورشة 3

مقرر الورشة: الدكتورة: خديجة بالموهوب	رئيس الورشة: الدكتورة: مريم قرواني
1	أهمية التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي في الدول النامية: استراتيجية البنك الدولي الدكتور: حمزة علمي (جامعة فرحات عباس، سطيف 1)
2	التأمين الأصغر كآلية لتعزيز الشمول المالي الدكتورة: مريم قرواني والدكتورة: منال كباب (جامعة فرحات عباس، سطيف 1)
3	دور التقنيات المالية الحديثة في تعزيز الشمول المالي: حالة مجموعة من الدول العربية الدكتورة: دنيا زاد مهني (جامعة فرحات عباس، سطيف 1)
4	دور التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي في الجزائر طالبة الدكتوراه: هادية صغير وطالبة الدكتوراه: سمراء عمران (جامعة فرحات عباس، سطيف 1)
5	La réalité de la technologie financière en Algérie طالب الدكتوراه: فاروق قندول وطالبة الدكتوراه: جمانة رميدي (جامعة مولود معمري، تيزي وزو)
6	دور الصناعة المالية الإسلامية في تعزيز الشمول المالي (تجربة المملكة العربية السعودية) طالبة الدكتوراه: خديجة سعداوي والدكتورة: سميرة مشراوي (جامعة عمار ثليجي، الأغواط)
المناقشة	

استراحة

الفترة المسائية

13:00 GMT+1



الجلسة الثانية

المقرر: الدكتورة: آسيا بلقاضي	رئيس الجلسة: الدكتور: زهير بن دعاس
1	الشمول المالي وبعض تطبيقاته دراسة قانونية البروفيسور: مصطفى ناطق صالح مطلوب (أستاذ القانون التجاري - كلية الحقوق - جامعة الموصل، العراق)
2	FinTech: From Coins to Central Bank Digital Currencies Dr: Mustafa Nourallah (Lecturer in Business Administration (specialized in Finance), Department of Economics, Geography, Law and Tourism (EJT) and Digital Banking and Finance Project Manager, (CER) at Mid Sweden University)
3	Parvenir à l'inclusion financière : l'importance des Fintechs الدكتور: جابر بزطوح والدكتورة: مهدية بولحواط (جامعة عبد الرحمن ميرة، بجاية)
4	التحول الرقمي لمؤسسات التمويل الأصغر في ظل زخم ابتكارات التكنولوجيا المالية: الفرص والتحديات الدكتور: زهير بن دعاس والدكتور جمال الدين خاسف (جامعة فرحات عباس، سطيف 1)
5	دراسة أثر الشمول المالي على الاستقرار المالي في الجزائر خلال الفترة (2000 - 2020) البروفيسورة: آسيا مرابط (جامعة لونيبي علي، البليدة 2)
6	الأمن السيبراني: ضرورة حتمية لتعزيز الشمول المالي الرقمي والاستقرار المالي البروفيسورة: رحيمة بن عيني وطالبة الدكتوراه: براهيم سلكة (المركز الجامعي، مغنية)
المناقشة	

13:00 GMT+1



الورشة 4

مقرر الورشة: الدكتورة: مباركة جناد	رئيس الورشة: الدكتورة: أحلام فرج الله
1	دور التمويل الإسلامي الأصغر في تعزيز الشمول المالي -دراسة تجربة بنك العمل اليمني والدكتورة: أحلام فرج الله (جامعة فرحات عباس، سطيف 1)
2	كيف تحافظ الأسواق المالية على دورها في إرساء مبادئ الحوكمة في ظل منافسة أنظمة التمويل البديلة مع الإشارة لتجارب بعض الأسواق المالية المتطورة الدكتورة: إبتسام سماري (جامعة فرحات عباس، سطيف 1)
3	التكنولوجيا المالية ودورها في تعزيز الشمول المالي -تجربة الجزائر- الدكتورة: نسيم بوراس (جامعة محمد بن أحمد، وهران 2) والدكتورة: آسيا بلقاضي (جامعة فرحات عباس، سطيف 1)
4	مساهمة الصيرفة الإلكترونية في تعزيز الشمول المالي - دراسة حالة بنك البركة طالبة الدكتوراه: حنيفة عبد الهادي والبروفيسور مصطفى رديف (جامعة جيلالي ليابس، سيدي بلعباس)
5	دور شركات التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي: دراسة حالة المملكة العربية السعودية طالب الدكتوراه: نورالدين مرطاني والدكتور: محفوظ بولقصيات (جامعة 8 ماي 1945، قالمة)
6	المؤسسات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية - فرص وتحديات: تجربة المملكة العربية السعودية أنموذجاً طالبة الدكتوراه: سناء بن طالب (جامعة فرحات عباس، سطيف 1)
7	التكنولوجيا المالية مستقبل الشمول المالي في المنطقة العربية طالب الدكتوراه: محمد بدر خلافة والدكتور: بلال بوبلوط (جامعة محمد الصديق بن يحي، جيجل)
المناقشة	

13:00 GMT+1



الورشة 5

مقرر الورشة: الدكتور: فاروق سحنون	رئيس الورشة: الدكتورة: منيرة بباس
1	Les Services Financiers Digitaux الدكتور: جمال الدين ترفاس (جامعة 20 أوت 1955، سكيكدة) والدكتور: وسيم لزغد (المعهد العالي للتصرف، تونس)
2	دور الخدمات المصرفية الإلكترونية في تعزيز الشمول المالي بالجزائر الدكتور: موراود حمادي (جامعة فرحات عباس، سطيف 1)
3	أثر تطبيق التكنولوجيا المالية على الشمول المالي في شركات التأمين بالجزائر دراسة حالة سوق التأمين الجزائري للفترة الممتدة من 2011 إلى غاية 2019 الدكتور: نذير أولادسالم والبروفيسور: محمد زرقون (جامعة قاصدي مرباح، ورقلة)
4	الخدمات المالية الرقمية كآلية لتعزيز الشمول المالي الدكتورة: أمينة مغلوي (جامعة إبراهيم سلطان شيبوط، الجزائر 3)
5	أهمية التكنولوجيا المالية في تطوير الخدمات المالية الإسلامية: ماليزيا أنموذجاً الدكتورة: أسماء جرموني وطالبة الدكتوراه: غادة تيمجغدين (جامعة العربي بن مهيدي، أم البواقي)
6	دور الشمول المالي في تحقيق الاستقرار الاقتصادي بالجزائر الدكتورة: نريمان حلايلي والدكتورة: مريم نبيلة هاشيم (المركز الجامعي، مغنية)
المناقشة	

رئيس الورشة: الدكتورة: ليلى بوشنين		مقرر الورشة: الدكتورة: نائلة فالي
1	واقع الشمول المالي في الجزائر ودور الخدمات المالية الرقمية في تحقيقه	الدكتورة: حبيبة بن زغدة وطالبة الدكتوراه: جهيدة سلامة (جامعة محمد الصديق بن يحي، جيجل)
2	تجربة مملكة البحرين في تفعيل التكنولوجيا المالية لتعزيز الشمول المالي	الدكتورة: نسيمه شراطي (جامعة يحي فارس، المدية)
3	الخدمات المالية الرقمية في مجموعة البركة المصرفية: دراسة حالة البنك الرقمي في ألمانيا وبنك البركة الجزائري	طالب الدكتوراه: عبد الرزاق سايل والدكتورة: صبرينة نقيش (جامعة 20 أوت 1955، سكيكدة)
4	From Tradition to Technology: How the Financial Industry Can Collaborate to Address the Challenges of Financial Inclusion and Ensure Financial Stability	طالب الدكتوراه: صلاح الدين عبد العزيز (جامعة محمد بوضياف، المسيلة) وطالب الدكتوراه: ناجي العقون (جامعة أبي بكر بلقايد، تلمسان)
5	قياس وتحليل أثر الشمول المالي على الاستقرار المالي في الدول النامية في أفريقيا : دليل تجريبي على عينة من الدول متوسطة الدخل	الدكتور: مراد بركات وطالب الدكتوراه: أمينة يسري شعباني (المركز الجامعي نور البشير، البيض)
6	L'inclusion financière et la technologie financière (FinTech)	الدكتورة: فتيحة بوشناق (جامعة محمد بن أحمد، وهران 2) والدكتور: عبدالحق العيفة (جامعة فرحات عباس، سطيف 1)
المناقشة		

برنامج اليوم الثاني: الخميس 04 مايو 2023

الفترة الصباحية

09:00 GMT+1



الجلسة الثالثة

المقرر: الدكتور: إسماعيل صاري	رئيس الجلسة: الدكتورة: إمان يوسف
The Role of Fintech in Accelerating Financial Inclusion : The Case of Malaysia	1
الدكتورة: مرجان محمد (مدير ضمان جودة البحوث والمنشورات، مركز إدارة البحث (ISRA)، جامعة INCEIF، كوالالمبور، ماليزيا)	
واقع الشمول المالي في الأردن ودول أخرى	2
البروفيسورة: منى ممدوح عمر المولا (قسم العلوم المالية والمصرفية، كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية، جامعة اليرموك)	
بعض الجوانب الهامة في التكنولوجيا المالية والشمول المالي من منظور إسلامي	3
البروفيسور: نجاح عبد العليم أبو الفتوح (كلية التجارة، جامعة الأزهر الشريف، القاهرة، مصر)	
استخدام التكنولوجيا في البورصات	4
الدكتورة: رشا عبد الله عوض ديات (مديرة دائرة التخطيط والتطوير المؤسسي ببورصة عمان، الأردن) Director Of planning and institutional development department at Amman Stock Exchange (Jordan)	
المزايا والمخاطر السيبرانية للتكنولوجيا المالية	5
البروفيسور: نوفيل حديد (جامعة إبراهيم سلطان شيبوط، الجزائر 3) Président du Bureau de stratégie du numérique (BSN)	
تحقيق الشمول المالي بمساهمة التكنولوجيا المالية والرقمنة: تجارب من الوطن العربي بالإشارة إلى حالة الجزائر	6
الدكتورة: أمال بن الدين والدكتورة: كلثوم جريو (جامعة حسينة بن بوعلي، الشلف)	
المناقشة	

09:00 GMT+1



الورشة 7

مقرر الورشة: الدكتورة: حنان درحمون	رئيس الورشة: الدكتورة: مليكة بن علقمة
واقع الشمول المالي الرقمي في دول شمال إفريقيا: دراسة تحليلية للفترة 2017 - 2021	1
الدكتورة: عبلة قوادري والدكتورة: أمينة سوياد (جامعة فرحات عباس، سطيف 1)	
دور التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي في الجزائر في ضوء التجارب الدولية الرائدة	2
الدكتورة: لينده بخوش (جامعة الحاج لخضر، باتنة 1) وطالبة الدكتوراه: مروى بلدي (جامعة محمد البشير الإبراهيمي، برج بوعريريج)	
مساهمة الخدمات المالية الرقمية في تعزيز الشمول المالي: دراسة تحليلية للواقع الجزائري	3
الدكتورة: روزة عقري والدكتور: عميروش عريان (جامعة أكلي محند أولحاج، البويرة)	
التكنولوجيا المالية والشمول المالي في الدول النامية بين الفرص والتحديات: عرض تجارب بعض الدول الأفريقية	4
طالبة الدكتوراه: شمس الضحى مرزوقي (جامعة فرحات عباس، سطيف 1)	
دور التمويل الأصغر في تعزيز الشمول المالي: دراسة حالة بنك الأمل للتمويل الأصغر أنموذجاً	5
طالب الدكتوراه: سمير مقداد (جامعة أحمد زبانه، غليزان) وطالبة الدكتوراه: مروة صوار (جامعة العربي بن مهيدي، أم البواقي)	
دور التكنولوجيا المالية الإسلامية في التمكين للشمول المالي: دراسة تحليلية لبعض مؤشرات fintech والشمول المالي	6
طالب الدكتوراه: باسم صاوي والدكتور: رؤوف زرفة (جامعة 8 ماي 1945، قالمة)	
المناقشة	

09:00 GMT+1



الورشة 8

مقرر الورشة: الدكتورة ودي عباس	رئيس الورشة: الدكتور أمين عويسي
1	تحليل تأثير التكنولوجيا المالية على تعزيز الشمول المالي في الجزائر الدكتور: أمين عويسي (جامعة فرحات عباس، سطيف 1) والدكتور: جمال معتوق (جامعة عبد الحميد مهري، قسنطينة 2)
2	دور التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي: تجربة الصين والوطن العربي أنموذجاً طالبة الدكتوراه: نريمان جودي (جامعة يحي فارس، المدية)
3	التكنولوجيا المالية والشمول المالي: التحديات الحالية والمستقبلية لتحقيق أفضل الممارسات الدولية الدكتور: رضوان عينوس (جامعة إبراهيم سلطان شيبوط، الجزائر 3)
4	دراسة حالة NuBank كواحد من أهم البنوك الرقمية الرائدة في مجال التكنولوجيا المالية الدكتور: حمزة شاكر والدكتور: عبد الناصر عاشوري (جامعة فرحات عباس، سطيف 1)
5	تأثير الشمول المالي على فجوة الدخل بين المناطق الريفية والحضرية في الجزائر طالب الدكتوراه: وليد ورقلي والدكتور: مسعود بوخافي (جامعة غرداية)
6	صناعة التكنولوجيا المالية ودورها في تعزيز الشمول المالي في الدول العربية: تجربة الإمارات العربية المتحدة طالبة الدكتوراه: لينة بوقفة والبروفيسور: أحمد غريبي (جامعة يحي فارس، المدية)
7	تقنية البلوكتشين بين تحقيق الشمول المالي والمحاذير الشرعية طالب الدكتوراه: سعد الدين بن ثامر (المركز الجامعي مرسل عبد الله، تيبازة) وطالب الدكتوراه: ناصر أجحيان (جامعة إبراهيم سلطان شيبوط، الجزائر 3)
المناقشة	

09:00 GMT+1



الورشة 9

مقرر الورشة: الدكتور محمد الأمين معوش	رئيس الورشة: الدكتورة مريم زرقاطة
1	التمويل الإسلامي كآلية لتعزيز الشمول المالي في الدول العربية الدكتورة: كريمة بن عيشة والدكتور: عبد الوهاب برحال (جامعة محمد الصديق بن يحي، جيجل)
2	دور التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي: تجربة الإمارات العربية المتحدة طالب الدكتوراه: جمال دالي (جامعة إبراهيم سلطان شيبوط، الجزائر 3) وطالب الدكتوراه: عبدالحق زكري (جامعة فرحات عباس، سطيف 1)
3	دور الخدمات المصرفية الإلكترونية في تعزيز الشمول المالي في الجزائر طالبة الدكتوراه: وسام بوزيان وطالب الدكتوراه: عمر بوجار (المركز الجامعي، مغنية)
4	تطور تطبيقات التكنولوجيا المالية ودورها في تسهيل الشمول المالي طالبة الدكتوراه: يسرى ليعلاوي وطالب الدكتوراه: محمد أسامة مردف (جامعة أكلي محند أولحاج، البويرة)
5	قراءة في واقع تبني تقنيات التكنولوجيا المالية في العالم والوطن العربي الدكتورة: زينب ناقل (جامعة أحمد بن يحي الونشريسي، تيسمسيلت) والدكتورة: فاطمة الزهراء بن الصغير (جامعة الشيخ العربي التبسي، تبسة)
6	توظيف التكنولوجيا المالية في شركات التأمين الجزائرية آلية لتحقيق الشمول التأميني طالبة الدكتوراه: صبيرة سعيدي والبروفيسورة: صليحة فلاق (جامعة حسيبة بن بوعلي، الشلف)
المناقشة	

استراحة

الفترة المسائية

11:30 GMT+1

الجلسة 4



المقرر: الدكتور: ياسين مصطفى	رئيس الجلسة: الدكتور: عبد السلام حططاش
أبعاد الشمول المالي وآثاره الاقتصادية والمالية	1
البروفيسور: حسين سمحان (عميد كلية الاقتصاد سابقاً، جامعة الزرقاء، محافظة الزرقاء، الأردن)	
معوقات الشمول المالي في الدول النامية -الجزائر أنموذجاً-	2
الدكتور: عبد السلام حططاش والدكتور: عبد الفتاح تباري (جامعة فرحات عباس، سطيف 1)	
Growth and Potential of Fintechs in India	3
Dr. Navdeep Kumar (Lyallpur Khalsa College, Jalandhar, INDIA)	
دور التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي: التجربة الهندية	4
الدكتورة: وفاء سبكي (جامعة أبي بكر بلقايد، تلمسان)	
The Current State of FINTECH in Algeria	5
الدكتورة: حسية علمي (جامعة لونيسي علي، البليدة 2)	
Proposed approaches to achieve financial inclusion goals: case of Algeria	6
الدكتور: طارق فيلاي (جامعة جيلالي ليايس، سيدي بلعباس)	
رأس المال الاستثماري في الجزائر: تصور مقترح لمنصة تمويل رقمي	7
الدكتور: سهيل قماز (جامعة فرحات عباس، سطيف 1)	
المناقشة	



11:30 GMT+1

الورشة 10

مقرر الورشة: الأستاذ: رفيق خلفي	رئيس الورشة: الدكتورة: ذهبية لطرش
واقع الخدمات المالية الرقمية ودورها كآلية لتعزيز الشمول المالي في الدول العربية	1
البروفيسور: لحسن دردوري وطالبة الدكتوراه: شميصة يونس (جامعة محمد خيضر، بسكرة)	
المصرفية المفتوحة ومنصات التكنولوجيا المالية كمرتكز لتعزيز الشمول المالي الرقمي: قراءة في تجارب مختلف البلدان	2
الدكتور: هشام بن عزة (جامعة أبي بكر بلقايد، تلمسان) والدكتور: حمزة جيلالي تومي (جامعة الجيلالي بونعامة، خميس مليانة)	
منصة "رواج": نموذج مقترح لآلية تمويل جماعي إسلامي	3
الدكتورة: لطيفة كرميش والدكتور: مراد بلعباس (جامعة بن يوسف بن خدة، الجزائر 1)	
الخدمات المالية الرقمية كآلية لتعزيز الشمول المالي في الوطن العربي: الإمارات العربية المتحدة أنموذجاً	4
طالبة الدكتوراه: أمينة جدي والدكتور: عمار صايقي (جامعة محمد الصديق بن يحي، بجبل)	
أثر الشمول المالي على الاستقرار المالي: دراسة قياسية لحالة الجزائر	5
طالبة الدكتوراه: بحرية بادي وطالب الدكتوراه: نسيم حزام (جامعة فرحات عباس، سطيف 1)	
الخدمات المالية الرقمية كآلية لتعزيز الشمول المالي في الجزائر: دراسة تحليلية قياسية	6
طالبة الدكتوراه: سامية مطاير والبروفيسور: عبد الرحيم شيب (المركز الجامعي مغنية، تلمسان)	
دور التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي في الدول النامية	7
طالب الدكتوراه: كمال سايجي والبروفيسورة: خيرة مجدوب (جامعة ابن خلدون، تيارت)	
المناقشة	

11:30 GMT+1



الورشة 11

مقرر الورشة: الدكتور: عادل بن عطاء الله	رئيس الورشة: الدكتورة: كاتية بوروبة
1	تعزيز الشمول المالي في الجزائر بناء على واقع الوطن العربي: الامارات ومصر الدكتورة: نجوم قمازي والدكتورة: إيمان عميرش (جامعة فرحات عباس، سطيف 1)
2	دور الخدمات المالية الرقمية في تعزيز الشمول المالي الرقمي بالجزائر خلال الفترة 2017-2021 الدكتورة: عائدة عبير بالعبدي وطالبة الدكتوراه: حدة مشراوي (جامعة محمد خيضر، بسكرة)
3	La fintech, un levier de l'inclusion financière en Algérie الدكتورة: كاتية بوروبة وطالب الدكتوراه: بدر الدين لعوامري (جامعة فرحات عباس، سطيف 1)
4	Islamic Financial Institutions as Drivers of Ethical Entrepreneurship and Financial Inclusion: An In-depth Analysis of ICD's Role طالبة الدكتوراه: نور الهدى شريف (جامعة الشيخ العربي التبسي، تبسة)
5	دور التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي بالصين: مجموعة النملة للخدمات المالية أنموذجاً طالبة الدكتوراه: نريمان بحية (جامعة عمار ثليجي، الأغواط) وطالب الدكتوراه: حبيب دومر (المركز الجامعي الشيخ أمود بن مختار، إيزي)
6	الابتكارات المالية الحديثة المستخدمة في التكنولوجيا المالية طالبة الدكتوراه: رانيا شابو والدكتور: عبد الكريم زرفاوي (جامعة الشيخ العربي التبسي، تبسة)
المناقشة	

11:30 GMT+1



الورشة 12

مقرر الورشة: الدكتورة: خديجة بلموهوب	رئيس الورشة: الدكتور: رياض العينوس
1	التكنولوجيا المالية أساس تحقيق الشمول المالي: حالة الجزائر 2016-2021 الدكتور: جيلالي معروف والدكتورة: شهرزاد بورداش (المركز الجامعي نور البشير، البيض)
2	التكنولوجيا المالية ودورها في تعزيز الشمول المالي الرقمي في الجزائر الدكتورة: جميلة صحراوي والدكتور: رضوان باصور (جامعة يحي فارس، المدية)
3	واقع الشمول المالي في البلدان العربية وسبل تعزيزه الدكتورة: كنزة تنيو (جامعة الأمير عبد القادر للعلوم الإسلامية، قسنطينة)
4	دور التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي: دراسة حالة جمهورية مصر العربية طالب الدكتوراه: المهدي سوايح والدكتور: رياض العينوس (جامعة فرحات عباس، سطيف 1)
5	إستراتيجيات تعزيز الشمول المالي في الدول العربية: تجارب دول عربية طالبة الدكتوراه: لندة طنجاوي (جامعة يحي فارس، المدية)
6	أثر التكنولوجيا المالية على الشمول المالي في الدول العربية: دراسة قياسية باستخدام بيانات بانل للفترة 2015-2021 طالبة الدكتوراه: مروة بلمباركي وطالب الدكتوراه: عثمان حماد (جامعة إبراهيم سلطان شيبوط، الجزائر 3)
المناقشة	

الجلسة الختامية

13:30 GMT+1

الكلية الختامية وقراءة التوصيات

الدكتورة: إمان يوسف (رئيس المؤتمر/ رئيس لجنة التوصيات)

مداخلة بعنوان:

التكنولوجيا في مجال الخدمات المالية

ملخص:

شهد العالم ثورة تكنولوجيا غيرت من ملامحه في جميع المجالات، وقد كان قطاع الخدمات المالية أحد هذه المجالات وطرقت من أدواتها وتقنياتها، بل وصل الأمر إلى ظهور شركات رقمية كانت نتاج التزاوج بين المجال المالي والتكنولوجي عرفت بشركات فنيترك، تخصصت في تقديم خدمات مالية مختلفة من مدفوعات وإقراض وغيرها، وقد شكلت هذه الشركات جزءاً أساسياً من الإقتصاد الرقمي من خلال استخدام برامج رقمية لإدارة المعاملات المالية.

من خلال هذه الورقة البحثية سندسلط الضوء على مفاهيم الأساسية حول التكنولوجيا المالية، خاصة وأنها تساهم في عدة ميزات تنعكس على المستثمرين الممولين من جهة وعلى المستفيدين من الخدمات المالية من جهة أخرى ما يساهم في دفع وتيرة تقدم الدول.

الكلمات المفتاحية: التكنولوجيا المالية، الخدمات المالية، الشركات الناشئة، الحوسبة السحابية.

Abstract :

The world witnessed a technology revolution that changed its features in all fields, and the financial services sector was one of these fields and developed its tools and technologies. Rather, it came to the emergence of digital companies that were the product of the marriage between the financial and technological field known as FinTech companies, specialized in providing various financial services such as payments And lending, and others, and these companies have formed an essential part of the digital economy through the use of digital programs to manage financial transactions.

Through this research paper, we will shed light on the basic concepts of financial technology, especially as it contributes to several advantages that are reflected on the financing investors on the one hand and on the beneficiaries of financial services on the other hand, which contributes to advancing the pace of progress of countries.

Keywords: Financial technology, Financial services, Startups, Cloud computing.

مقدمة:

تعد التكنولوجيا المالية وليدة ما خلفه التقدم التكنولوجي في الجانب المالي للاقتصاد العالمي، أظهرت وجه تمويلي جديد وناشئ متمثل في الشركات الناشئة والتي مثلت تحدي أمام البنوك التقليدية من جانب ومن جانب آخر منافسا شرسا قد يقلل من فرصها الإستثمارية، حيث تساهم هذه التكنولوجيا المالية من عدة ميزات تنعكس على المستثمرين الممولين من جهة وعلى المستخدمين من الخدمات المالية من جهة أخرى، ما يساهم في دفع وتيرة تقدم الدول وقد يؤدي بها لعدة مخاطر نظير هذا التطور، حيث يتطلب نماء هذا النوع من التكنولوجيات بيئة حاضنة خاصة وتنظيمات تشريعية تكفل له السير الحسن وتضمن أمان مستخدميها بنفس الوقت.

ازداد بشكل كبير مؤخرا الاستثمار في التكنولوجيا المالية في جميع أنحاء العالم، من المرجح أن يستمر في الزيادة، كون أن التكنولوجيا المالية لا تتعلق بقطاع الخدمات المالية فقط، لكن بكل الأعمال التجارية التي تتعامل مع صناعة الخدمات و شركات المالية الناشئة مستخدمة تقنيات البلوكتشاين والعملات المشفرة والذكاء الاصطناعي وغيرها لتقديم الخدمات المالية للمستهلكين بطريقة أسرع منخفضة التكلفة وأكثر أمانا وكفاءة.

وبناء على ما سبق يمكن صياغة إشكالية هذه الورقة البحثية كالتالي:

ما مدى تأثير التكنولوجيا على مجال الخدمات المالية؟

بناء على الاشكالية ارتأت الورقة البحثية طرح الأسئلة التالية:

- ما هي التكنولوجيا المالية؟

- ماهي قطاعات وشركات التكنولوجيا المالية؟

- ماهي أهم التقنيات المستخدمة في التكنولوجيا المالية؟

وللإجابة على الاشكالية والأسئلة تم تقسيم الورقة البحثية إلى:

- أولا: ماهية تكنولوجيا المالية.

- ثانيا: قطاعات وشركات التكنولوجيا المالية.

- ثالثا: أهم التقنيات المستخدمة في التكنولوجيا المالية.

أولاً: ماهية التكنولوجيا المالية

شهد العالم ثورة تكنولوجية عكست بظلالها على جميع القطاعات ولم يكن القطاع المالي ببعيد عن ذلك التطور وقد ساهم ذلك في انتاج مجموعة من الأدوات المالية التي أدت الى تطوير الصناعة المصرفية، وبفضل الانتشار الواسع للتكنولوجيا على المستوى العالمي أصبحت تلك التكنولوجيا جزءاً أساسياً من حياة الانسان، وهذا الامر دفع البنوك الى الاستفادة من هذه الخاصية وتوظيف ابتكارات مالية لتقديم خدمات مصرفية متطورة الى عملائها ومن هنا ظهر مصطلح التكنولوجيا المالية او الـ FinTech ، وخلال السطور التالية سوف نتعرف على موجز عام عن التكنولوجيا المالية.

1- مفهوم التكنولوجيا المالية:

يمكن تقديم التعريفات التالية:

عرف مجلس الإستقرار المالي التكنولوجيا المالية "الـ فينتك" (Financial Stability Board) أو التقنية المالية بأنها: "ابتكارات مالية باستخدام التكنولوجيا يمكنها استحداث نماذج عمل أو تطبيقات أو عمليات أو منتجات جديدة، لها أثر مادي ملموس على الأسواق والمؤسسات المالية، وعلى تقديم الخدمات المالية" (بن عيشوبة، صدقاوي، و بزارية، 2021، صفحة 165).

عرفها مجلس ومضة: بأنها الاستفادة من التكنولوجيا لتطوير خدمات مالية قائمة أو تقديم خدمات مالية جديدة والوصول إلى العملاء الذين لا تصلهم الخدمة على الإطلاق أو لا تصلهم بشكل كافٍ.

عرف معهد البحوث الرقمية في العاصمة البولندية دبل أن التكنولوجيا المالية: «هي مجموعة الاختراعات والابتكارات في القطاع المالي، وتشمل هذه الاختراعات البرامج الرقمية التي تستخدم في العمليات المالية للبنوك والتي من ضمنها المعاملات مع الزبائن مثل تحويل الأموال وتبديل العملات وحسابات نسب الفائدة والأرباح ومعرفة الأرباح المتوقعة للاستثمارات وغير ذلك من العمليات المالية.» (سعيدة ن.، 2022، صفحة 229).

وعليه فالتكنولوجيا المالية عبارة عن المنتجات والخدمات التي تعتمد على التقنية الحديثة وتستخدم لتحسين نوعية الخدمات والعمليات المالية التقليدية أو لها تأثير على المؤسسات في القطاع المالي.

2- التطور التاريخي للتكنولوجيا المالية:

يمكن تقسيم تطور التكنولوجيا المالية إلى عدد من المراحل المختلفة، شهدت كل من هذه المراحل الثلاثة نوع من التميز في السوق أدى إلى تغييرات في طريقة تفاعل المستهلكين مع أموالهم.

المرحلة الأولى: (1866-1967): تتضمن هذه المرحلة بناء البنية التحتية التي تدعم الخدمات المالية العولمة، ووضع أول كابل عبر المحيط الأطلسي (سنة 1866) وشبكة بنك الاحتياطي الفيدرالي (1918) في الولايات المتحدة من أول نظام إلكتروني لتحويل الأموال باستخدام تقنيات مثل: التلغراف ورمز مورس. والتي كانت أساسية وفقا للمعايير المعتمدة حاليا، وخلال هذه المرحلة كانت القدرة على إجراء المعاملات المالية على مسافة أكبر جد معقدة.

المرحلة الثانية: (1967-2008): وتميزت باستخدام تكنولوجيا المعلومات من قبل المؤسسات المالية التقليدية لتعزيز المنتجات والخدمات، وأهم ما يميزها:

بقيت التكنولوجيا المالية مهيمن عليها داخل قطاع صناعة الخدمات المالية التقليدية، والتي استخدمت التكنولوجيا المالية من أجل توفير المنتجات والخدمات المالية، وقد شهدت هذه الفترة بداية تقديم المدفوعات الإلكترونية، وأنظمة المقاصة، أجهزة الصراف الآلي، والخدمات المصرفية عبر الانترنت.

المرحلة الثالثة: (2008 إلى يومنا هذا): وتميزت بمشهد جديد للقدرة التنافسية للمؤسسات المالية، وتم فيها:

منذ الأزمة المالية العالمية 2008، ظهرت شركات ناشئة جديدة، والتي شرعت في تقديم منتجات وخدمات مالية مباشرة إلى الشركات وعامة الناس.

وبالنسبة للأسباب التي جعلت هذا الانتشار السريع عبر كافة الدول التي تستثمر فيها رؤوس أموال كبيرة، في مجال التكنولوجيا المالية، وتطور معدلات الاستثمار فيها بوتيرة سريعة جدا، تتمثل فيما يلي:

- حدوث تطور هائل في الأدوات المالية وتوسع مجال التعامل بالتكنولوجيات المصرفية، بالإضافة إلى التطور الهائل في تقنيات الدفع الإلكتروني.
 - سهولة الوصول إلى شرائح سكانية أوسع، من خلال العالم الافتراضي ومواقع التواصل الاجتماعي.
 - سهولة التعامل في عالم التكنولوجيا المالية "الفينتك"، مقارنة بالعالم التقليدي الذي يستوجب التعامل فيه على الأقل فتح حسابات بنكية في الداخل والخارج.
 - ضآلة التكلفة في التعامل في التكنولوجيا المالية وسهولة الوصول إلى خدمات جيدة دون دفع تكاليف كبيرة
- (Thako, 2019, p. 03).

3- خصائص التكنولوجيا المالية:

يمكن وضع أهم خصائص للتكنولوجيا المالية في النقاط التالية (سعيدة ح.، 2019، صفحة 730):

- التكنولوجيا المالية هي مجموعة من المعارف والمهارات والطرق والأساليب المالية والمصرفية.
- التكنولوجيا بمفاهيمها المختلفة ليست هدفا في حد ذاته، بل وسيلة تستخدمها المؤسسات المالية والمصرفية لتحقيق أهدافها.
- إن الخدمة المالية المصرفية هي المجال الرئيسي لتطبيق التكنولوجيا.
- لا يقتصر تطبيق التكنولوجيا على أداء الخدمة المالية والمصرفية بل يمتد إلى الأساليب الإدارية.
- تهيئة قواعد البيانات الضخمة خاصة بالزبائن تمكنهم من الحصول على خدمات مالية ومصرفية أخرى دون الحاجة إلى استخدام الرسائل الروتينية التقليدية في التقديم للحصول على الخدمات.

4- أسس التكنولوجيا المالية:

طلما كانت نظرة الجهات الرقابية للإبتكارات المالية نظرة خوف، على أنها تقوض إستقرار النظام المالي، فالإبتكار المالي يعني الخروج عن المألوف وبالتالي يعني عدم الإستقرار وهو ما ينافي عمل تلك الجهات ولهذا تبنت مجموعة من أسس كمايلي:

الجدول (01): أسس التكنولوجيا المالية

الدمقرطة	فالخدمات المالية هدفها خدمة الأفراد أي للناس ومن الناس، خاصة للأفراد الغير مشمولين ماليا.
التفكيك	أرخص، أسرع و أفضل
تفكيك الوساطة	لا حاجة للوسيط في وجود التقنيات المالية وهو ما يجعل التكلفة أقل.
اللامركزية	التقنيات المالية تقدم ذات تنظيم ذاتي، ولا تحتاج إلى جهات رقابية.
عدم التحيز	تستهدف هذه التقنيات التخلص من الكثير من المشاكل المرتبطة بالمعاملات المالية مثل: تضارب المصالح، الأخطار الشخصية.

المصدر: (قندوز، 2019، صفحة 46)

5- أهمية التكنولوجيا المالية:

- إن أهمية التكنولوجيا المالية إزدادت بتوفير الخدمات المالية على مدار السنة وخلال 24 ساعة وفي أيام العطلة الرسمية، عكس البنوك والشركات التقليدية وتكمن أهميتها (حمزة، 2019):
- الشمول المالي، والذي نعني به إيصال الخدمات المالية لكل شرائح المجتمع حتى الفئة المهمشة ومحدودي الدخل.
- ساعدت بالفعل تطبيقات التكنولوجيا المالية ملايين من العملاء من الاندماج المالي، وذلك نتيجة سهولة الوصول الى الخدمات المالية.
- تعزز التكنولوجيا المالية نمو الناتج المحلي الإجمالي من خلال سهولة وصول افراد المجتمع إلى مجموعة كبيرة ومتنوعة من المنتجات والخدمات المالية والتسهيلات الائتمانية سواء افراد او شركات.
- تعزيز فرص الامتثال بالقوانين الدولية والتعاون بين البنوك، ويشمل ذلك دعم عمليات مكافحة تمويل الإرهاب وغسل الأموال كذلك زيادة وسهولة التعاون بين البنوك في مجال الامتثال بالقوانين المصرفية العالمية.
- خفض التكاليف والزمن اللازم للعمليات المصرفية، وهي تلك التحضيرات المطلوبة للعمليات المصرفية المختلفة وذلك نتيجة اتمتة عدد من العمليات المصرفية Automation Process والاستغناء عن التدخل البشري قدر الإمكان في تلك العمليات، اذ تمكن التكنولوجيا المالية البنوك من تقديم خدمات مصرفية منخفضة التكاليف ومريحة وأمنة وسهلة الوصول بالنسبة للعملاء وذلك مقارنة بالمعاملات المالية التقليدية.

6- مجالات تطبيق التكنولوجيا المالية:

تستخدم تكنولوجيا المالية في العديد من مجالات الحياة منها الإقتصادية المالية، الإجتماعية، ويمكن حصر هاته الإستخدامات في التشكيلة التالية:

- الخدمات المصرفية من خلال الصرافات الآلية (زعاف، صفحة 05): وهي أكثر الخدمات الإلكترونية إنتشارا حيث توفرها المصارف في معظم فروعها بهدف تخفيض ضغط العمل وتجنب الإجراءات الإدارية، وتلبية حاجيات العملاء المالية بعد أوقات العمل، وخلال العطل فهي تعمل على مدار 24 ساعة، حيث توضع على الجدران الخارجية للمصرف أو في الأماكن العامة كالمطارات، وهو يستخدم في العديد من العمليات المصرفية التقليدية وغير التقليدية مثل السحب أو الإيداع النقدي، الإستفسار عن الرصيد، تحويل الأموال على الحسابات لنفس الشخص أو لمستفيد آخر، الحصول على كشف رصيد .

- خدمة المصرف الهاتفية (الهاتف المصرفي): هي تلك الخدمات المصرفية التي تتاح من خلال الهاتف المحمول، من خلال استخدام العميل رقم سري يتيح له الدخول إلى حسابه للإستعلام عن أرصده وكذلك للخصم منه تنفيذاً لأي من الخدمات المصرفية المطلوبة.
- خدمة الرسائل القصيرة: هذه الخدمة تتيح للعميل إستخدام رسائل قصيرة للعديد من الخدمات المصرفية والحركات التي تمت على حسابه، إضافة إلى معلومات ترويجية عن المصرف بحيث يستقبلها بشكل منظم على هاتفه الخليوي.
- الخدمة المصرفية عبر شبكة الأنترنت: هي نظام دفع إلكتروني يمكن عملاء البنوك أو المؤسسات المالية الأخرى من إجراء مجموعة من المعاملات المالية من خلال موقع المؤسسة المالية على الأنترنت. عادةً ما يتصل النظام المصرفي عبر الإنترنت أو يكون جزءاً من النظام المصرفي الأساسي الذي يديره أحد البنوك لتزويد العملاء بالوصول إلى الخدمات المصرفية بالإضافة إلى الخدمات المصرفية التقليدية في الفروع أو بدلاً منها. تقلل الخدمات المصرفية عبر الإنترنت بشكل كبير من تكلفة تشغيل البنوك من خلال تقليل الاعتماد على شبكة الفروع وتوفير قدرًا أكبر من الراحة للعملاء من خلال تقليل الحاجة إلى زيارة أحد البنوك الفرعية بالإضافة إلى إمكانية إجراء المعاملات المصرفية حتى عندما تكون فروع مغلقة. توفر الخدمات المصرفية عبر الإنترنت خدمات مصرفية للأفراد والشركات تقدم ميزات مثل عرض أرصدة الحسابات والحصول على كشوفات الحسابات والتحقق من المعاملات الأخيرة وتحويل الأموال بين الحسابات وإجراء المدفوعات (خدمات مصرفية عبر الأنترنت)
- خدمات الدفع الإلكترونية: وهي خدمة تمكن العملاء من تسديد مستحققاتهم إلكترونياً بواسطة وسائل الدفع، وتتمثل أهم وسائل الدفع الإلكترونية في (بركات و طيبي، 2019، الصفحات 128-129):
 - البطاقة الذكية: هي بطاقة تحوي معالج دقيق يسمح بتخزين الأموال من خلال البرمجة الأمنية، والتأكد من سلامة كل معاملة من الخداع، وهذه البطاقة تستطيع التعامل مع بقية الحواسيب، ولا تتطلب تفويض أو تأكيد. لصلاحيّة البطاقة من أجل نقل الأموال من المشتري إلى البائع، كبطاقة السحب وبطاقة الإئتمان.
 - النقود الإلكترونية: وهي وسيلة جديدة ظهرت إلى جانب بطاقة الائتمان، وتعني أن المستهلك أو العميل لدى البنك يكون لديه حسابان أحدهما بالعملية الحقيقية والآخر بالعملية الإلكترونية، إذ يبق له أن يحول أية قيمة من حسابه بالنقود العادية إلى حسابه بالنقود الإلكترونية، فإذا أراد الوفاء بمقابل سلع أو خدمة جاز له ذلك ، ليقوم هذا الأخير بمراجعة البنك المصدر للتأكد عن طريق تحويل هذه القيمة من حساب التاجر البائع ، ليقوم هذا الأخير بمراجعة البنك المصدر للتأكد من صلاحية النقود المستخدمة في الدفع وبعدها يودع قيمتها في مصرفه.

- الشبكات الإلكترونية: يعرف الشبك على انه محور ثلاثي الأطراف معالج الكتروني بشكل كلي أو جزئي، يتضمن امرا من شخص يسمى الساحب إلى البنك المسحوب عليه بأن يدفع مبلغا من النقود لإذن شخص ثالث يسمى المستفيد ولعل الشبك الإلكتروني هو أكثر الأوراق التجارية التي يمكن الاستفادة منها في مجال التقنيات.

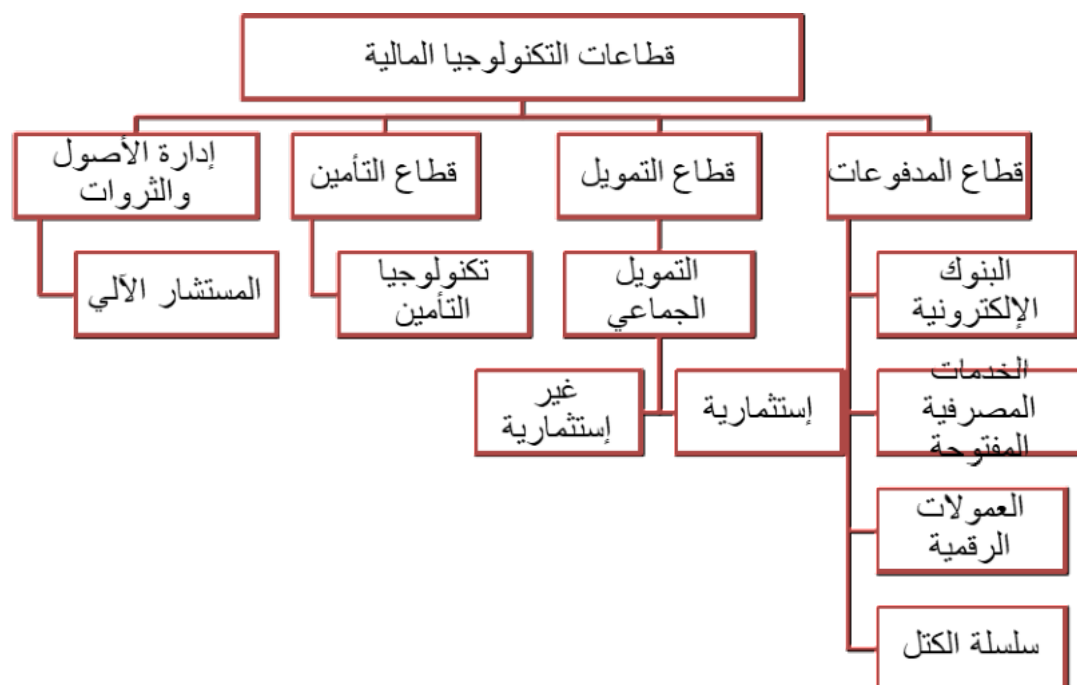
ثانيا: قطاعات وشركات التكنولوجيا المالية

تهدف الشركات المبتكرة والناشئة في نشر استخدام التقنيات المالية في مختلف القطاعات، والتي مست الجانب التكنولوجي في تقديم تشكيلة متميزة من الخدمات المالية، متضمنة المدفوعات والعملات الرقمية، سوق الإقراض وغيرها.

1- قطاعات التكنولوجيا المالية:

تسعى الشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية إلى جذب العملاء والإحتفاظ بهم عن طريق رقمنة البيانات، هناك أربع قطاعات رئيسية وتتفرع إلى مجالات أخرى كما يوضح الشكل التالي:

الشكل (01): القطاعات الرئيسية لتكنولوجيا المالية



المصدر: من إعداد الباحثان

من بين أهم قطاعات التكنولوجيا المالية ما يلي:

1.1 مجال المدفوعات: وهو القطاع الأكثر تقدماً، فالشركات الناشئة تقدم خدمات دفع الفواتير، وحلول الدفع عبر الانترنت والأجهزة المحمولة بالإضافة إلى المحافظ الإلكترونية وغيرها كذلك من أمثلة الدفع: دفع الفواتير للكهرباء والغاز .

2.1 نظام الدفع: هو أي نظام يُستخدم لتسوية المعاملات المالية من خلال تحويل القيمة النقدية. ويشمل ذلك المؤسسات والأدوات والأفراد والقواعد والإجراءات والمعايير والتقنيات التي تجعل التبادل ممكناً (ويكيبيديا، الموسوعة الحرة، 2023).

والجدول الموالي يمثل أنظمة الدفع قبل وبعد ظهور التكنولوجيا المالية:

الجدول (02): نظم الدفع قبل وبعد استخدام التكنولوجيا المالية

بعد استخدام التكنولوجيا المالية	قبل استخدام التكنولوجيا المالية	
رسوم قليلة	باهضة جدا	التكلفة
سريعة	مكلفة وبطيئة	الوقت
موثقة ومشفرة إلكترونياً	تتطلب أوراق إثبات وحمل النقود	السهولة والإجراء

المصدر: (قندوز، 2019، صفحة 61)

1.2.1 أشكال أنظمة الدفع:

توجد عدة أشكال لنظم الدفع التي تمكن من تسهيل المعاملات المالية ونذكرها فيما يلي:

- أ- البنوك الإلكترونية: هي إجراء العمليات المصرفية بشكل إلكتروني والتي تعد الأنترنت من أهم أشكالها، وبذلك فهي بنوك افتراضية تنشئ لها مواقع إلكترونية على الأنترنت لتقديم خدمات نفس خدمات موقع البنك من سحب ودفع وتحويل دون انتقال العميل إليها (راضي و فرج، 2001، صفحة 32).
- ب- الخدمات المصرفية المفتوحة: ن الخدمات المصرفية المفتوحة، والمعروفة أيضاً بإسم بيانات البنوك المفتوحة، هي ممارسة مصرفية تتيح لمقدمي الخدمات المالية، من الجهات غير المصرفية، الحصول على معلومات حول الخدمات المصرفية المقدمة للعملاء والمعاملات والبيانات المالية من البنوك والمؤسسات المالية غير المصرفية بواسطة تقنية واجهات برمجة التطبيقات Application Programming Interface.

ومن أبرز الميزات الرئيسية للخدمات المصرفية المفتوحة ما يلي:

- السماح بالتحكم والحصول على معلومات حول الخدمات المصرفية للعملاء والحسابات المالية من خلال تطبيقات تقنية تقدمها أطراف ثالثة.
- تغيير وجهة الإطار التنافسي وتجربة العملاء في الصناعة المصرفية.
- إتاحة فرص واعدة تنطوي على مخاطر على العملاء حيث يتم مشاركة بياناتهم على نطاق واسع مع الأطراف الثالثة Third Party Providers TPP .
- مقدمو خدمات الطرف الثالث هم عادةً شركات ناشئة في مجال التكنولوجيا وبائعون للخدمات المالية عبر الإنترنت.
- يُطلب من العملاء عادةً منح نوع من الموافقة للسماح للبنك باستخدام بياناتهم ومشاركة الأطراف الثالثة في استخدام هذه البيانات.
- يُمكن للجهات الثالثة الوصول إلى البيانات المصرفية بشكل آمن وفي الوقت الفعلي باستخدام واجهات برمجة التطبيقات (معاد، 2022).

ت-العملات الرقمية: تعتبر العملة الرقمية المظلة الرئيسية التي تضم جميع أشكال العملات الأخرى سواء الالكترونية أو الافتراضية (المستقرة أو المشفرة) أو الرقمية القانونية، وبغض النظر عن المسميات يبقى الطابع الرئيسي لتلك العملات أنها متاحة بشكل رقمية ليس لها وجود مادي ملموس، وتختلف وجهات النظر الدولية والبنوك المركزية تجاه تعريف العملات الرقمية، هناك من يقيد التعريف ويحصره بشكل أو نشاط معين، وهناك من يتوسع في المفهوم وجعلها شاملة لكافة أشكال العملات التي يتم تداولها والتعامل بها من خلال شبكة الانترنت بغض النظر عن وسائل التقنية الحديثة المستعملة في تقديم تلك العملات (عائشة، 2022، صفحة 184).

ث-سلسلة الكتل: سلسلة الكتل هي عبارة عن قاعدة بيانات موزعة أو سجل عام مشترَك غير قابل للتزوير وغير قابل للتغيير، تسهل عملية تسجيل المعاملات وتتبع الأصول المموسة كالعقارات والسلع ومختلف المنتجات والخدمات، أو أحد الأصول غير الملموسة كالعقارات الرقمية وحقوق الملكية الفكرية وما إلى ذلك، دون تدخل أي هيئة مركزية فهي قاعدة بيانات موزعة أو سجل عام يحتفظ بتفاصيل معاملاتها عبر شبكة الند للند P2P (قاسمي و سعداوي، 2023، صفحة 310).

3.1 قطاع التأمين:

يعد قطاع التأمين من القطاعات الهامة نتيجة الدور التي تقوم به شركات التأمين، في تقليل المخاطر وتعويض المتضررين ما يؤدي إلى الإستقرار النشاط الإقتصادي.

- **تكنولوجيا التأمين:** مجموعة من التقنيات الناشئة، التي تعمل على تغيير النموذج الحالي لقطاع التأمين، بهدف تحسين الكفاءة وتحقيق رضا العملاء، وهذا بالإعتماد على شركات ناشئة كبيرة وذات تركيز كبير وقدرات مميزة مناسبة للإبتكار ودفع التغيير.

4.1 مجال الاقتراض:

يشمل الشركات التي تقدم خدمات التمويل الجماعي وتدوير المال والإقراض المباشر ومنصات مقارنة القروض.

- **التمويل الجماعي:** يمثل التمويل الجماعي آلية تمويل للمشاريع تسمح بجمع مبالغ منخفضة جدا من عدد كبير من الأشخاص، بحيث يوفر هذا النهج أساليب وأدوات لمعاملة مالية تقوم على إلغاء الوساطة مع الجهات التقليدية، وإذا أضيف إلى إستثمارات الأعضاء الآخرين فإنه يوفر التمويل الكافي للمشروع، وخلافا للنظام المصرفي التقليدي فإن التمويل الجماعي لا يهدف إلى تحقيق الربح من الإستثمار فقط، بل يهدف أيضا إلى مساعدة ودعم صاحب المشروع لتنفيذ فكرته (بلعما، 2020، صفحة 04).

5.1 إدارة الثروات:

تتضمن كل من التخطيط المالي وإدارة المحافظ الاستثمارية وعدد من الخدمات المالية المجمعة للأفراد الأثرياء وأصحاب الأعمال الصغيرة والأسر، الذين يرغبون في الحصول على مساعدة واستشارة مالية فيقيمون باستدعاء متخصصين معتمدين لإدارة ثرواتهم من عدة جوانب، ومن أمثلتها تنسيق الخدمات المصرفية والتخطيط العقاري وإدارة الضرائب المهنية والاستثمار (بنية وقربوع، 2018، صفحة 40).

2- شركات التكنولوجيا المالية:

هي شركات ناشئة، استفادت في بعض الأحيان من مساعدات البنوك العالمية الكبرى ومن أهم مميزاتها أنها تتبنى نموذج أعمال، تقدم خدمات تتقاطع بالدرجة الأولى مع الخدمات البنكية التقليدية (عماني و حمدوش، 2017، صفحة 395).

1.2 خصائص شركات التكنولوجيا المالية:

- الوصول لكل المستخدمين : في الخدمات المالية التقليدية يقيم العميل على أساس ملكيته لأصول كبيرة أو حصوله على دخل ضخم بصفة دورية، بما يجعل هذه الخدمات تقتصر على طبقات إجتماعية معينة، أما

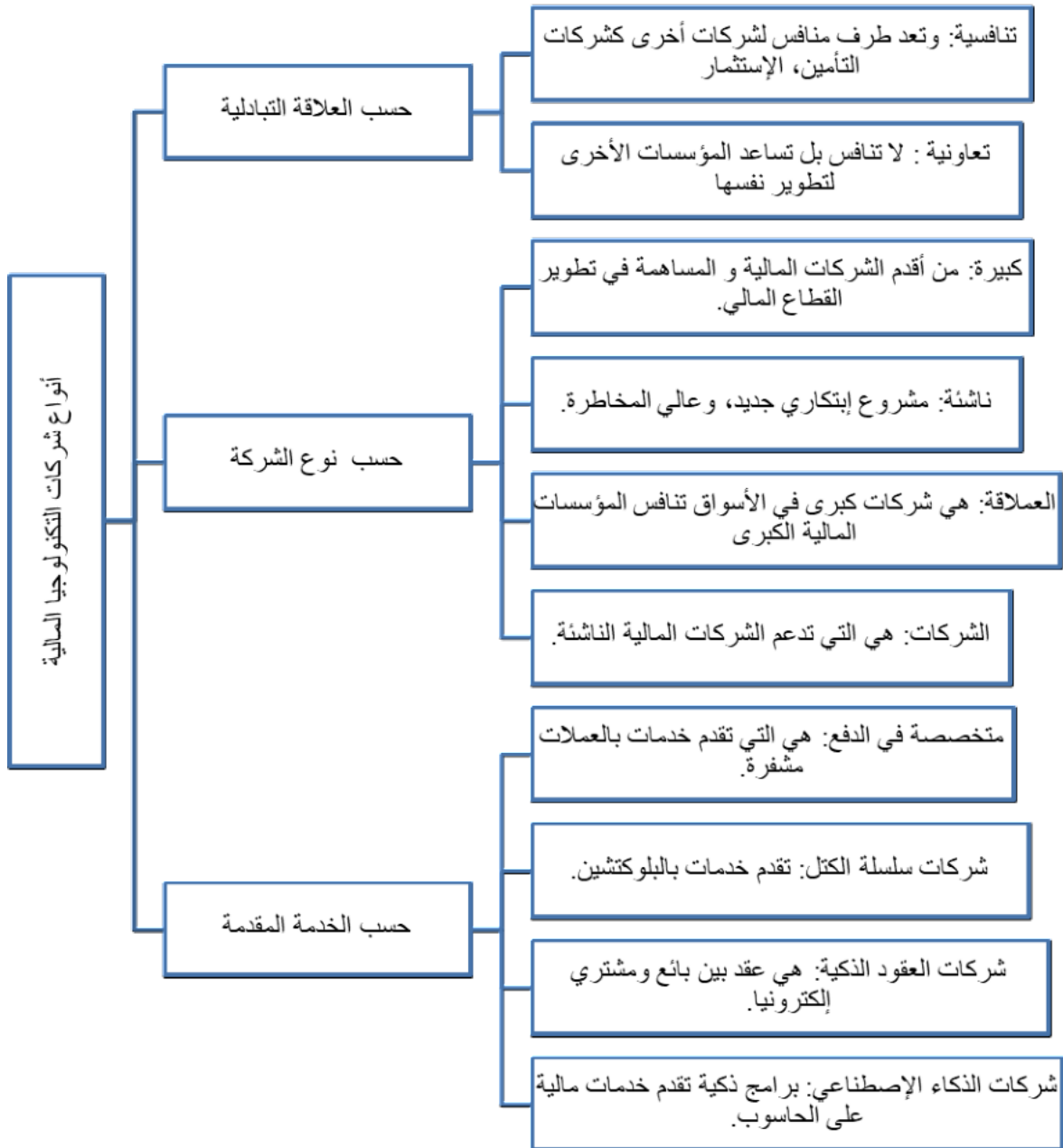
الشركات الناشئة فتستهدف كل الطبقات والفئات وتقوم بتعزيز إمكانياتها بشكل مستمر عن طريق الشركات أو إعادة تصميم المنتجات المصممة للعملاء ذوي الدخل المحدود .

- المرونة والقدرة على تحمل التكاليف: لدى الشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية عروضاً وخططاً عدة للدفع مقابل السلع والخدمات وخاصة الطاقة النظيفة تتسم بالمرونة الكافية لتناسب العملاء على اختلافاتهم بشكل يومي أو أسبوعي.
- تصميم محوره العميل: تقوم شركات التكنولوجيا المالية بالتركيز على طلبات المستخدم فتصمم منتجات بسيطة وسهلة.
- السرعة: تسمح التحليلات القوية لشركات التكنولوجيا المالية بالحركة السريعة، إذ يتم إنجاز المعاملات في بضعة دقائق مستفيدة من البيانات الضخمة والخوارزميات وتعلم الآلة (بنعلقمة و سائحي، 2018، الصفحات 92-93).

2.2 أنواع شركات التكنولوجيا المالية:

يمكن تقسيم تصنيفات شركات التكنولوجيا المالية إلى ثلاثة أقسام، حسب العلاقة المتبادلة إلى تعاونية وتنافسية، كما يمكن تقسيمها بحسب نوع الشركة وثالثاً بحسب الخدمة المقدمة والشكل التالي يوضح ذلك:

الشكل (02): أنواع شركات التكنولوجيا المالية



ثالثاً: أهم التقنيات المستخدمة في التكنولوجيا المالية

يشمل FinTech (التكنولوجيا المالية) جميع التقنيات ونماذج الأعمال المبتكرة التي طورتها شركات FinTech لتحسين الوصول إلى الخدمات المالية واستخدامها للمستهلكين، حيث تُستخدم هذه التقنيات المبتكرة بشكل عام لتقليل تكاليف المنتج والخدمة، للوصول إلى الأسواق الفرعية غير المجدية اقتصاديًا قبل عملية الرقمنة و/أو لجعل المنتجات الجديدة ذات أهمية من حيث الاقتصاد مع إمكانيات التكنولوجيا. ومن بين هذه التقنيات نجد الذكاء الاصطناعي، البيانات الضخمة، العقود الذكية وغيرها وهذا ما سيتم التطرق له.

1- الذكاء الاصطناعي Artificial Intelligence

عرفه (Dan. W. Patterson): على أنه نوع من فروع علم الحاسبات الذي يهتم بدراسة وتكوين منظومات حاسوبية تظهر بعض صيغ الذكاء، ولها القابلية على استنتاجات مفيدة جدا حول المشكلة الموضوعة كما تستطيع فهم اللغات الطبيعية أو فهم الإدراك الحي وغيرها من الإمكانيات التي تحتاج إلى ذكاء متى ما نفذت من قبل الإنسان. فالذكاء الاصطناعي يهدف إلى فهم طبيعة الإنسان من خلال الإعتماد على برامج حاسوبية قادرة على محاكاة السلوك المتسم بالذكاء بما يؤهل تلك البرامج لحل مسألة ما أو اتخاذ قرار في موقف ما بالرجوع إلى مجموعة من العمليات الاستدلالية التي يتم تغذية البرنامج بها ويعتبر هذا التحول هام ويتعدى ما هو معروف باسم تقنية المعلومات (حرب، 2022، صفحة 15).

2- الحوسبة السحابية Cloud Computing

هي تزويد المستخدم بالمصادر التي يحتاجها سواء كانت برمجيات أو تطبيقات أو خدمات أو بنية تحتية عبر شبكة الانترنت دون أن يضطر لتحميلها على حاسوبه الخاص أو يتحمل تكلفة شرائها"، كما تعرف أيضا بأنها: " مصطلح يشير إلى الموارد الحاسوبية من برمجيات وأجهزة مادية متوفرة عند الطلب من خلال الشبكة العنكبوتية، فهي تشبه الموارد الأخرى كالمياه والكهرباء، يتم توفيرها للمستهلكين بطريقة سلسلة ودون اشتراط أن يكون هناك إمام من قبل المستهلكين بالتفاصيل المرتبطة بكيفية ووسائل وآليات التوفير (مجدوب و زياني، 2021، صفحة 60).

3- أنترنت الأشياء Internet of things

هو الشبكة العالمية التي تربط الأجهزة الإلكترونية والأدوات المنزلية المتصلة بالإنترنت مع بعضها البعض، والتي تسمح لها بالتواصل والتفاعل مع البيانات وبعضها البعض. ويمكن للأجهزة المتصلة بالإنترنت الأشياء الجمع والمعالجة وإرسال البيانات والتفاعل مع البيانات الأخرى والتي يتم تخزينها في السحابة. ويمكن للأجهزة المتصلة بالإنترنت الأشياء أن تساعد في التحليل والقراءة والتنبؤ والتحكم في العديد من الأنشطة اليومية (htt3).

كذلك تعرف IoT بأنها مفهوم حاسوبي يعبر عن فكرة اتصال مختلف الأجهزة المادية بشبكة الإنترنت وقدرة كل جهاز على التعريف بنفسه للأجهزة الأخرى. إنها شبكة افتراضية تجمع بين مختلف الأشياء المصنفة ضمن الإلكترونيات، البرمجيات، أجهزة الاستشعار، المحركات وتصل بينها عن طريق الإنترنت، الأمر الذي يتيح لهذه الأشياء إمكانية تبادل البيانات فيما بينها.

4- العقود الذكية Smart contract

هي تعليمات برمجية قائمة بذاتها تنفذ تلقائيا أحكام وشروط العقد دون الحاجة إلى التدخل البشري، وتتضمن هذه العقود جميع المعلومات حول شروط العقد وواجبات وحقوق الأطراف والرسوم وكافة العناصر التي ينبغي وجودها في العقد بحيث يتم تنفيذ جميع الإجراءات تلقائيا إلى خدمات الوسيطاء (نجية، 2021، صفحة 63).

خاتمة:

من خلال الدراسة يتضح لنا بأن التكنولوجيا المالية أو ما يعرف بالفينتك هي ثورة مالية اجتاحت الساحة الاقتصادية والتي كانت كضرورة لتسهيل المعاملات للوصول إلى أكبر شريحة من المتعاملين مع البنوك نظار لعدة اعتبارات ، ففي ظل التقدم السريع لوسائل الاتصال وتكنولوجيا المعلومات والذكاء الاصطناعي كان لابد من مسايرة هذا الزخم الحديث من خلال التكنولوجيا المالية والتي أضفت هيكلية جديدة للتمويل المالي من خلال الشركات الناشئة التي تنشط في سياقه ، حيث تتطلب بيئة مخصصة ونوعية من التطور في الجانب التكنولوجي من جهة ومن جانب القوانين التي تنظم العمل بمختلف قطاعاتها وتوفير طابع الأمان من جهة أخرى.

قائمة المراجع :

1. Thako, A. V. (2019). FINTECH AND BANKING : What do we know? Journal of Financial Intermediation.
2. أسماء بلعما. (2020). التمويل الجماعي آلية مبتكرة لزيادة فرص تمويل الشركات الناشئة - إشارة إلى منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا-Crowdfunding. مجلة الدراسات الاقتصادية المعاصرة، 05(02).
3. الدكتور سبى معاذ. (2022). البنوك المفتوحة دليل كامل لمواجهة التحديات. تم الاسترداد من اتحاد المصارف العربية: البنوك المفتوحة دليل كامل لمواجهة التحديات-<https://uabonline.org/ar/%D8%A7%D9%84%D8%A8%D9%86%D9%88%D9%83%D8%A7%D9%84%D9%85%D9%81%D8%AA%D9%88%D8%AD%D8%A9-%D8%AF%D9%84%D9%8A%D9%84-%D9%83%D8%A7%D9%85%D9%84-%D9%84%D9%85%D9%88%D8%A7%D8%AC%D9%87%D8%A9%D8%A7%D9>
4. بوثلجة عائشة. (2022). العملات الرقمية المركزية ودورها في الحد من مخاطر العملات المشفرة. الأكاديمية للدراسات الاجتماعية والإنسانية، 14(02).
5. حرفوش سعيدة. (2019). التكنولوجيا المالية صناعة واعدة في الوطن العربي. مجلة آفاق علمية، 11(03).
6. حيزية بنية، و إبتسام قريوع. (2018). تكنولوجيا المعلومات...ثورة اقتصادية جديدة (إاسة حالة منطقتي الشرق الأوسط وشمال إفريقيا در). مجلة الاجتهاد للدراسات القانونية والاقتصادية، 04(03).
7. خدمات مصرفية عبر الأنترنت. (بلا تاريخ). تاريخ الاسترداد 02 24 2023، من https://ar.wikipedia.org/wiki/%D8%AE%D8%AF%D9%85%D8%A7%D8%AA_%D9%85%D8%B5%D8%B1%D9%81%D9%8A%D8%A9_%D8%B9%D8%A8%D8%B1_%D8%A7%D9%84%D8%A5%D9%86%D8%AA%D8%B1%D9%86%D8%AA
8. خيرة مجدوب، و عبد الحق زياتي. (2021). مساهمة الحوسبة السحابية الحكومية " - في دعم جودة أداء الإدارة الالكترونية G-CLOUD المصلحة البيومترية بولاية تيارت نموذجاً-. مجلة الاقتصاد والمالية، 07(02).
9. رفيقة بن عيشوبة، صورية صدقاوي، و أمحمد بزارية. (2021). التكنولوجيا المالية وتعزيز الشمول المالي في ظل جائحة فيروس كورونا. مجلة الاقتصاد والبيئة، 04(01).
10. سالم قاسمي، و موسى سعداوي. (2023). تطبيق تقنية سلسلة الكتل في الخدمات المالية لتعزيز وتوسيع الشمول المالي. مجلة بحوث الاقتصاد والمناجمنت، 04(01).
11. عبد الكريم أحمد قندوز. (2019). التقنيات المالية و تطبيقاتها في الصناعة المالية الاسلامية. تقرير صندوق النقد العربي.
12. عبد المنعم راضي، و عزت فرج. (2001). البنوك الالكترونية. الإسكندرية: اقتصاديات النقود والبنوك.
13. عماد الدين بركات، و حورية طيبي. (2019). وسائل الدفع الإلكترونية ودورها في تفعيل التجارة الالكترونية. مجلة القانون والتنمية المحلية، 01(02).
14. غسان إبراهيم أحمد حرب. (2022). رؤية استشرافية لتبني تقنيات الذكاء الاصطناعي في القنوات الفضائية الفلسطينية. المجلة الجزائرية للاتصال، 24(01).

15. لمياء عماني، و وفاء حمدوش. (2017). نموذج الأعمال وخلق القيمة في شركات التكنولوجيا المالية. مجلة العلوم الادارية والمالية، جامعة الشهيد حمه لخضر، 01(01).
16. معداوي نجية. (2021). العقود الذكية و البلوكشين. مجلة المفكر للدراسات القانونية والسياسية، 04(02).
17. مليكة بنعلقمة، و يوسف سائي. (2018). دور التكنولوجيا المالية في دعم قطاع الخدمات المالية والمصرفية. مجلة الاجتهاد للدراسات القانونية والاقتصادية، 07(03).
18. نصيرة زعاف. (بلا تاريخ). أثر التكنولوجيا المالية على تحسين وابتكار جودة الخدمة المصرفية. تم الاسترداد من <http://dspace.univ-medea.dz/bitstream/123456789/5783/2/%D8%B2%D8%B9%D8%A7%D9%81%20%D9%86%D8%B5%D9%8A%D8%B1%D8%A9.PDF>
19. نيس سعيدة. (2022). التكنولوجيا المالية فرص ة لتطوير الخدمات المالي ة. مجلة البحوث الإقتصادية المتقدمة، 07(02).
20. هشام حمزة. (2019). التكنولوجيا المالية (مفهوم، تطور، مخاطر). تقرير البنك المركزي المصري.
21. ويكيبيديا، الموسوعة الحرة. (2023, 03 22). wikipedia. تاريخ الاسترداد 29 03 2023، من: https://ar.wikipedia.org/wiki/%D9%86%D8%B8%D8%A7%D9%85_%D8%AF%D9%81%D8%B9