

# شهادة مشاركة

يشهد السيد عميد كلية العلوم الاقتصادية، التجارية وعلوم التسيير لجامعة محمد الشريف مساعدي - سوق أهراس، وكذا السيد رئيس الملتقى الدولي الافتراضي حول: "تسخير الأنظمة الخبيرة والذكاء الاصطناعي كألية لتحقيق أهداف التنمية المستدامة والحد من ظاهرة الإقصاء المالي"، بأن الأستاذ (ة):

"مشترفطيمة"، "جامعة محمد بوضياف المسيلة"

قد شارك (ت) بتاريخ 18 ديسمبر 2025 ضمن جلسات الملتقى الدولي الافتراضي بمداخلة بعنوان:

"من الأمية المالية إلى الوعي المالي: مقارنة نظرية في التثقيف المالي"

المنعقد افتراضيا بالإشتراك مع مشروع البحث (PRFU): "محاسبة التحولات كاستراتيجية لتسيير وإدارة مخاطر الأصول المالية" الرمز: F03N01UN410120220002 وتحت الرعاية العلمية لمخبر البحث: مالية، محاسبة، جباية وتأمين - جامعة سوق أهراس.

عميد كلية العلوم الاقتصادية  
التجارية، وعلوم التسيير

رئيس الملتقى الدولي الافتراضي

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
جامعة محمد الشريف مساعدي  
عميد كلية العلوم الاقتصادية  
والتجارية وعلوم التسيير (مكلف)  
إمضاء أ. د بن سليم محسن

رئيس  
الملتقى  
الدولي  
للأستاذة والجامعة والتجارية وعلوم التسيير

الملتقى الدولي الافتراضي الأول حول  
تسخير الأنظمة الخبيرة والذكاء الاصطناعي كألية  
لتحقيق أهداف التنمية المستدامة والحد من ظاهرة  
الإقصاء المالي  
إمضاء رئيس الملتقى: أ. د بن بوزيد سليمان  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
جامعة سوق أهراس





وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
جامعة محمد الشريف مساعدي - سوق أهراس  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير



بالاشتراك مع مشاريع البحث التكويني الجامعي (PRFU):

"محاسبة التحوط كإستراتيجية لتسيير وإدارة مخاطر الأصول المالية" الرمز: F03N01UN410120220002

تحت الرعاية العلمية لمخابر البحث:

مخبر: مالية، محاسبة، جباية وتأمين / جامعة سوق أهراس

برنامج الملتقى الدولي الافتراضي حول:

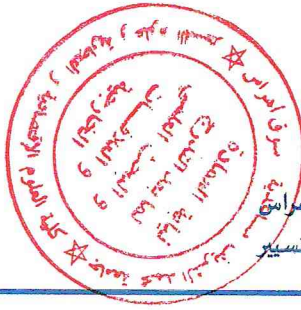
تسخير الأنظمة الخبيرة والذكاء الاصطناعي كآلية لتحقيق أهداف التنمية المستدامة والحد من

ظاهرة الإقصاء المالي

الخميس 18 ديسمبر 2025

الجلسة الافتتاحية		
التوقيت	مسير الجلسة: أ.د. بن بوزيد سليمان	الرابط: <a href="http://meet.google.com/kko-pfqz-dmp">http://meet.google.com/kko-pfqz-dmp</a>
09:20-09:15	آيات بيّنات من الذكر الحكيم النشيد الوطني	
09:25-09:20	كلمة السيد رئيس الملتقى: أ.د. بن بوزيد سليمان	
09:30-09:25	كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير / جامعة سوق أهراس كلمة السيد: أ.د. بن رجم محمد خميسي	
09:35-09:30	مدير مخبر مالية، محاسبة، جباية وتأمين / جامعة سوق أهراس	
09:40-09:35	كلمة السيد المشرف العام للملتقى: أ.د. بن سليم محسن	
09:45-09:40	عميد كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير / جامعة سوق أهراس كلمة السيد الرئيس الشرفي للملتقى: أ.د. موسى نورة	
	مدير جامعة محمد الشريف مساعدي / سوق أهراس	
الاعلان عن إفتتاح أشغال الملتقى الدولي الافتراضي		





وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
جامعة محمد الشريف مساعدي – سوق أهراس  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير



### الجلسة الاولى

رابط الجلسة: <http://meet.google.com/kko-pfqz-dmp>

التوقيت	رئيس الجلسة: أ.د. عز الدين فؤاد	مقرر الجلسة: أ.د. مواسة إلهام
10:10 - 10:00	تسخير الأنظمة الخبيرة والذكاء الاصطناعي كآلية لتحقيق أهداف التنمية المستدامة	أم الخير بوروية
	جامعة باتنة	
10:20 - 10:10	<b>AI-Driven Financial Inclusion: Mitigating Exclusion and Realizing Economic Potential in the MENA Region</b>	
	Zahra Ben Ammar (PhD Student)	Dawed Ben Ammar (PhD Student)
	Larbi Tebessi University of Tebessa	Larbi Tebessi University of Tebessa
10:30 - 10:20	دور تطبيق تقنيات الذكاء الاصطناعي في تحسين جودة التقارير المالية	أ.د. يوسف رفيق
	أ.د. قتال عبد العزيز	أ.د. موساوي رياض
	جامعة تبسة	جامعة تبسة
10:40 - 10:30	إستخدام الشبكات العصبية الاصطناعية في تقدير مخاطر القروض في البنوك التجارية	أ.د. رقايقية فاطمة الزهراء
	جامعة سوق أهراس	
10:50 - 10:40	<b>Data driven business decisions “DDBD”: opportunities and challenges in the era of artificial intelligence</b>	
	Hachemi Nadia	
	Ecole Supérieure de Commerce Koléa-Tipaza	
11:00 - 10:50	<b>Digital Accounting Disclosure and Corporate Governance in the Age of Artificial Intelligence: A Conceptual Approach for Algerian Institutions</b>	
	أ.د. سعيداني محمد	ط.د. العقون ناجي
	جامعة أبي بكر بلقايد/ الجزائر	جامعة أبي بكر بلقايد/ الجزائر
11:10 - 11:00	<b>Digital Transformation: Strategies, success factors and challenges</b>	
	Dr. BRAHIMI Nawel	Dr. DJOUDI Hanane
	University of Biskra-Algeria	University of Biskra-Algeria
11:20 - 11:10	<b>How Artificial Intelligence Can Help Evaluate and Reach the Sustainable (SDGs) Development Goals</b>	
	Meriem Sid	Benmoussa Mohammed Soufiane
	University of 20 August 1955 Skikda	Higher School of Management and Digital Economy 1
11:30 - 11:20	متطلبات فعالية الذكاء الاصطناعي في دعم وتحقيق التنمية المستدامة – الارتباطات والأبعاد	أ.د. عجيلة محمد
	أ. لشقر مصطفى	د. بلوطار طارق
	جامعة غرداية	جامعة سوق أهراس
11:40 - 11:30	الذكاء الاصطناعي كمنظور جديد لتحقيق التوازن بين النمو الاقتصادي والاستدامة في القطاع الرياضي	



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
جامعة محمد الشريف مساعدي - سوق أهراس  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير



باطلي ياسين	عمر مقرح	نحاة لونيس
جامعة سوق أهراس	جامعة سوق أهراس	جامعة سطيف 2
نظام إدارة نفايات ذكي قائم على الذكاء الاصطناعي: نحو مدن سعودية مستدامة		
د. زينب تمرابط	أ. د. يزيد تقرار	د. لعبيدي مهاوت
جامعة محمد الصديق بن يحيى - جيجل	جامعة العربي بن مهيدي - أم البواقي	جامعة حفر الباطن السعودية
The challenges and the opportunities in the EU banking sector of Blockchain implementation for sustainable development: Difference-in-Differences (DiD) Analysis		
د. مريم بوراس	أ. د. فوزي شوق	د. مروى بوراس
جامعة العربي بن مهيدي - أم البواقي	جامعة العربي بن مهيدي - أم البواقي	جامعة قالمة
التحديات المرتبطة بتطبيق الذكاء الاصطناعي في مجالات التنمية المستدامة في الجزائر		
د. بن موسى كمال الدين	د. بوعكاز يوسف	
جامعة قاصدي مرباح ورقلة	جامعة قاصدي مرباح ورقلة	
التمويل الأخضر كآلية لدعم التنمية المستدامة - التأصيل النظري		
د. حجاب إكرام	د. آيت قاسمي عزو رضوان	د. حمامة فريد
جامعة تيبازة	جامعة تيبازة	جامعة سوق أهراس
التمويل الأخضر كمدخل لتحقيق التنمية المستدامة		
ط. د. هاجر جلمودي	ط. د. يحيوي وفاء	
جامعة سوق أهراس	جامعة سوق أهراس	
الذكاء الاصطناعي كأداة للحد من الإقصاء المالي: دراسة مقارنة بين التجريبتين المصرية والكينية		
نادية مسعودي	زهية كواش	
جامعة الجيلالي بونعامة خميس مليانة	جامعة الجيلالي بونعامة خميس مليانة	
الشمول المالي في الجزائر: تقييم الواقع، استعراض التحديات واستشراف آفاق تعزيزه		
سنوساوي صالح	الوافي حمزة	
جامعة عبد الحفيظ بوالصوف - ميلة	جامعة عبد الحفيظ بوالصوف - ميلة	
الذكاء الاصطناعي في خدمة التنمية المستدامة: تجربة مختبر الذكاء الاصطناعي لأهداف التنمية المستدامة (SDGs AI Lab)		
د. وسيلة سعود	جامعة البويرة	
التحول الرقمي كمرحلة تمهيدية لاعتماد الذكاء الاصطناعي في المؤسسات		
ميلود تومي	سكينة رحمة	سارة زاغر
جامعة محمد خيضر بسكرة	جامعة محمد خيضر بسكرة	جامعة محمد خيضر بسكرة
الذكاء الاصطناعي من أجل تنمية شاملة - دور الانظمة الخبيرة في تقليص فجوة الاقصاء المالي الدولي-		
أ. د. بن بوزيد سليمان	أ. د. صالح سراي	
جامعة سوق أهراس	جامعة المسيلة	
مناقشة		





وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
جامعة محمد الشريف مساعدي - سوق أهراس  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير



#### الجلسة الثانية:

رابط الجلسة: <http://meet.google.com/zcf-dcdq-wkd>

التوقيت	رئيس الجلسة: د. طواف فاتح	مقرر الجلسة: بوخضرة مريم
	<b>Décrypter la transformation digitale: une cartographie des fondements théoriques et des concepts clés</b>	
10:10 - 10:00	Dr. Ali DJELLABA Université Chadli Benjedid, El Tarf – Algerie	Pr. Chaouki MERDACI Université Larbi Ben M'hidi, Oum el Bouaghi
	<b>The Role of Artificial Intelligence in Bridging the Financial Exclusion Gap: A Presentation of the Experiences of India and Kenya</b>	
10:20 - 10:10	ط.د. حاجي منال	ط.د. شاهدي إيمان
	جامعة قاصدي مرباح ورقلة	جامعة قاصدي مرباح ورقلة
10:30 - 10:20	لطيفة بهلول	عواطف مطرف
	جامعة الشهيد الشيخ العربي التبسي	جامعة باجي مختار عنابة
	دور تطبيقات التكنولوجيا المالية في تحقيق أهداف التنمية المستدامة قراءة في تجارب دولية رائدة	
10:40 - 10:30	د. جبريط أحمد	د. عبابة علي
	جامعة الوادي	جامعة الجزائر 03
	تحقيق التنمية المستدامة بالتمويل المستدام	
10:50 - 10:40	مرج فاطمة الزهراء	زروقي هشام
	جامعة الجيلالي بونعامة - خميس مليانة/عين الدفلى	
	دور المقاييس الحديثة للإرتقاء بفعالية التمويل الأخضر دراسة حالة بنك غرين فيوتشر	
11:00 - 10:50	فارس طلوش	إسراء فلاح
	جامعة أم البواقي	جامعة أم البواقي
	التمويل الأخضر كآلية لدعم مشاريع الطاقة المتجددة: قراءة في تجربة الأردن وإمكانات تطبيقها في الجزائر	
11:10 - 11:00	جامعي سارة	منصور مني
	جامعة 20 ات 1955 سكيكدة	جامعة 20 ات 1955 سكيكدة
	التعلم الآلي والبيانات البديلة كمدخل للشمول المالي: تحليل الاستراتيجيات والتحديات الأخلاقية في ضوء التجارب الدولية	
11:20 - 11:10	ط.د. ورشان وسام	
	جامعة محمد خيضر بسكرة	
	دور التحول الرقمي في تعزيز التنمية المستدامة عبر الشمول المالي الرقمي: تحليل مقارن لتجارب دولية رائدة	
11:30 - 11:20	ط.د. خطاب فاطمة زهرة	ط.د. حيي بكير
	جامعة أبي بكر بلقايد تلمسان	جامعة قاصدي مرباح ورقلة
	دور الذكاء الاصطناعي والتكنولوجيا المالية (fintech) في تحقيق التنمية المستدامة في القطاع المالي والمصرفي العربي	
11:40 - 11:30	د. صيد ماجد	د. زينز حليمة
	جامعة سوق أهراس	جامعة سوق أهراس
	من التحول الرقمي إلى التحول الذكي: مقارنة نظرية في بناء الاقتصاد المعرفي المستدام	
11:50 - 11:40	ط.د. زوييري سعيد زين الدين	



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
جامعة محمد الشريف مساعدي – سوق أهراس  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير



المركز الجامعي مرسل	
ريادة الأعمال البيئية وتحدي إستدامة الرخاء المشترك	
د. عياش بوشريف	12:00 - 11:50
جامعة باتنة 1	
التكامل بين الأنظمة الخبيرة والذكاء الاصطناعي لتحقيق الشمول المالي والتنمية المستدامة	
ط.د. بوخيلة سليم	12:10 - 12:00
جامعة بسكرة	
التحول الرقمي القائم على الذكاء الاصطناعي	
ويفي زينب	12:20 - 12:10
المركز الجامعي ميله	
الذكاء الاصطناعي والتنمية المستدامة: نحو تكامل تكنولوجي لتحقيق رؤية الأمم المتحدة 2030	
بلبصير خليفة	12:30 - 12:20
جامعة أم البواقي	
الأنظمة الخبيرة والذكاء الاصطناعي كمدخل لتعزيز الشمول المالي والتأمين المستدام: تجارب دولية ودروس مستفادة	
بوراس فاطمة	12:40 - 12:30
جامعة البليدة 2 - لونيسي علي	
التمويل الأخضر كدعامة أساسية لتحقيق أهداف التنمية المستدامة	
أ.د. طبائية سليمة	12:50 - 12:40
جامعة 8 ماي 1945 قالمة	
أ.د. سلايمية طريفة	
جامعة 8 ماي 1945 قالمة	
تتمين الانظمة الخبيرة في مشاريع الغبتكار المالي المستدام	
عززي نذير	13:00 - 12:50
جامعة قسنطينة 2	
لخضر حمينة يوسف	
جامعة قسنطينة 2	
حوكمة الذكاء الاصطناعي في المنظمات ودورها في تعزيز الشمول المالي وتحقيق أهداف التنمية المستدامة	
د. بوخضرة مريم	13:10 - 13:00
جامعة سوق أهراس	
أ.د. بوفاس الشريف	
جامعة سوق أهراس	
<b>Digital Connectivity and Financial Development in Algeria: A Data-Driven Structural Analysis</b>	
نبيل بن مرزوق	13:20 - 13:10
جرفي زكريا	
سليم شبوي	
المركز الجامعي إليزي	
مناقشة	





وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
جامعة محمد الشريف مساعدي - سوق أهراس  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير



الجلسة الثالثة		
رابط الجلسة: <a href="http://meet.google.com/zic-qtwn-dxn">http://meet.google.com/zic-qtwn-dxn</a>		
التوقيت	رئيس الجلسة: د. بلوط طارق	مقرر الجلسة: حريش ناجي
10:10 - 10:00	DJEZIRI ZOULIKHA UNIVERSITE ORAN	<b>Finance Digitale en Algérie comme facteur de transformation économique</b> <b>Analyse empirique fondée sur une approche multidimensionnelle</b> REGUIG ABDELMALEK UNIVERSITE DE MASCARA
10:20 - 10:10	LAOUAR Manal Ecole supérieure de Commerce –Kolea	<b>Leveraging artificial intelligence for sustainable development: Evidence from Kenya's experience</b>
10:30 - 10:20	Sara Benzaid University of Mohamed Seddik Ben Yahia Jijel	<b>The pioneering approach in the field of artificial intelligence for the institution NVIDIA</b>
10:40 - 10:30	Abu Bakr Belkaid Abu Bakr Belkaid University of Tlemcen	<b>The Synergistic Impact of Financial Innovation and Digitalization on Green Technology and Firm Performance</b> CHIB Amina Djazia
10:50 - 10:40	جامعة مصطفى اسلمبولي - معسكر بختي جميلة	الذكاء الاصطناعي والأنظمة الخيرة ومخاطرهما في المجال المالي "مع عرض تجارب دولية رائدة" بلحناني أمينة
11:00 - 10:50	ط.د. محبوب هزاز جامعة عمار ثليجي الأغواط	أفاق إدماج الذكاء الاصطناعي لتحقيق التغطية الصحية الشاملة: دراسة حالة في بعض المؤسسات الاستشفائية بالجزائر د. عليوات خيرة
11:10 - 11:00	د. جعفري جمال جامعة المدية	الشمول المالي والتحول الرقمي: دراسة احصائية على مستوى عدة فروع بنكية ط.د. حسين خولة
11:20 - 11:10	ط.د. سلامة حسن جامعة المدية	آفاق وتحديات تكامل تقنيات الذكاء الاصطناعي ضمن استراتيجيات التنمية المستدامة حيولة ايمان
11:30 - 11:20	ط.د. جوهري وليد جامعة البويرة	تطبيقات الذكاء الاصطناعي كألية للحد من الإقصاء المالي - قراءة في التجارب الدولية وإمكانيات التوظيف في العالم العربي - ط.د. قاشي إبراهيم
11:40 - 11:30	عمامرة يasmine جامعة الشهد الشخ العربي التبسي- تبسة.	التوجه نحو التمويل الأخضر لتحقيق النمو الاقتصادي المستدام في الجزائر. ملاح وئام
11:50 - 11:40	لعماري إيمان بن شرشالي سهام	إستراتيجية بنك الجزائر في تعزيز مستويات الشمول المالي من منظور بعد الوصول الخدمة البنكية الاحسن مفيدة



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
جامعة محمد الشريف مساعدي - سوق أهراس  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير



جامعة شلف	جامعة بليدة 2	جامعة بليدة 2
مشتر فطيمة	صيفور فضيلة	زلاقي حنان
12:00 - 11:50	جامعة محمد بوضياف المسيلة	
<b>Evolution of Decision Support and BI Systems</b>		
مسعي محمد عبد المالك	بن مسعود عبد الله كمال	عاد نور الدين
12:10 - 12:00	جامعة الجزائر 3	المركز الجامعي نور البشير البيض
<b>الذكاء الاقتصادي كداعم للتنمية المستدامة</b>		
منصوري هوارى	بدوي سامية	يوسفات علي
12:20 - 12:10	جامعة أحمد درايعية أدرار	جامعة أحمد درايعية أدرار
<b>دور الأنظمة الخبيرة في توجيه التمويل الأخضر نحو دمج الفئات المقصاة ماليا</b>		
مقاتل حمزة	خوني رايح	جامعة يسكرة
12:30 - 12:20	جامعة تيبازة	
<b>La transformation numérique de l'administration fiscale et son rôle dans l'amélioration des services aux Business Partners (BP)</b>		
BELABED ADIB	SAAD EDDINE	BELKHIRI MOHAMED
12:40 - 12:30	UNIV- constantine 2	UNIV- constantine 2
<b>دور الذكاء الاصطناعي الأخضر في تحقيق أهداف التنمية المستدامة</b>		
<b>المملكة العربية السعودية أنموذجا</b>		
د. مساني رشيدة	د. مساني صورية	جامعة تبسة
12:50 - 12:40	جامعة يسكرة	
<b>دور التكنولوجيا المالية في دعم الشمول المالي وأثرها على الأداء المالي للبنوك: دراسة تحليلية خلال الفترة 2016-2025</b>		
دوش ليلي	بن خالد فضيل	بومدين محمد
13:00 - 12:50	جامعة أبو بكر بلقايد - تلمسان	أستاذ تعليم عالي
<b>الذكاء الاصطناعي وأهداف التنمية المستدامة: المفاهيم، المجالات والتحديات</b>		
عاشوري ابراهيم	جامعة ميله	
13:10 - 13:00		
<b>مناقشة</b>		





وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
جامعة محمد الشريف مساعدي - سوق أهراس  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير



الجلسة الرابعة		
رابط الجلسة: meet.google.com/tse-vhjd-hat		
التوقيت	رئيس الجلسة: د. ثلاثية الطيب	مقرر الجلسة: د. مزيان سعيد
10:10 - 10:00	مولود أرزيوقات جامعة سكيكدة	عبد الحفيظ لقوي جامعة سكيكدة
10:20 - 10:10	تطبيقات الأنظمة الخبيرة في الذكاء الاصطناعي مليفة قهواجي المركز الجامعي مغنية	
10:30 - 10:20	متطلبات تحقيق التنمية المستدامة بومعيزة نصيرة جامعة أحمد زبانة غليزان	
10:40 - 10:30	الشمول المالي الرقمي: نموذج جديد للحد من الإقصاء المالي زواق كمال جامعة يحي فارس بالمدينة	
10:50 - 10:40	الذكاء الاصطناعي ودوره في تحقيق التنمية المستدامة: تجربة الهند وتجربة الإمارات العربية المتحدة حدادونبييلة جامعة الجزائر 3	
11:00 - 10:50	التمويل الأخضر والمستدام في المنطقة العربية- الجهود والتحديات بشاري سلى جامعة الجزائر 3	
11:10 - 11:00	تطبيقات الذكاء الاصطناعي في قطاع الخدمات: تجربة الإمارات العربية المتحدة د. أنيسة عثمانى جامعة سطيف 1	د. لامية بوحصان جامعة سطيف 1
11:20 - 11:10	منصات التمويل الجماعي في الولايات المتحدة الأمريكية كآلية للحد من الإقصاء المالي: الدروس المستفادة من التحول الرقمي والذكاء الاصطناعي غرنوس العياشي جامعة فرحات عباس سطيف 1	بلعاطل عياش جامعة فرحات عباس سطيف 1
11:30 - 11:20	مقاربة نظرية للتنمية المستدامة: نقاش المفاهيم، الأبعاد والأهداف زهير بوعكرنف جامعة جيجل	سهيلة زناد جامعة جيجل
11:40 - 11:30	أهمية استخدام الذكاء الاصطناعي في إدارة تنمية المؤسسات الناشئة د. لياس قلاب ذبيح جامعة 8 ماي 1945 قالمة	د. ياسرين يونس جامعة 8 ماي 1945 قالمة
11:50 - 11:40	دور الأنظمة الخبيرة في تطوير العمل المصرفي - نماذج دولية مع إشارة خاصة لحالة الجزائر أ.د. حبار عيد الرزاق د. سماعيل حسيب أ.د. بن سقطة كمال مليك	



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
جامعة محمد الشرف مساعدي – سوق أهراس  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير



جامعة حسيبة بن بوعلي بالشلف	جامعة حسيبة بن بوعلي بالشلف	جامعة حسيبة بن بوعلي بالشلف
التسويق الأخضر بين التأصيل النظري والتطبيق الفعلي		
أ.د. بن زيان إيمان	د. ضيف الله نسية	12:00 - 11:50
جامعة باتنة 1	جامعة باتنة 1	
الذكاء الاصطناعي والطاقة المستدامة: من التجارب الدولية إلى آفاق التحول الطاقوي في الجزائر		
د. بوالعجول مسعودة	ط.د. حريش إبتسام	12:10 - 12:00
جامعة جيجل	جامعة جيجل	
التحديات البيئية والاجتماعية وتطبيقات الذكاء الاصطناعي في الصحة الجيدة وفي العمل المناخي		
منصور منال	فرحات عبد الكريم	12:20 - 12:10
جامعة عبد الحميد مهري قسنطينة 2		
الذكاء الاصطناعي كآلية لتحقيق الاستدامة المالية: دراسة مقارنة بين التجارب الدولية وإمكانيات التطبيق في الجزائر		
د. خلادي راضية	ط.د. عبيدي زكريا	12:30 - 12:20
جامعة محمد بوقرة بومرداس	جامعة يحي فارس بالمدينة	
الذكاء الاصطناعي بين متطلبات التنمية وتحديات الاستدامة: دروس مستفادة من تجربة الإمارات العربية المتحدة		
زارع هادية	مروى جوال	12:40 - 12:30
جامعة الشهيد الشيخ العربي التبسي		
محاسبة المسؤولية الاجتماعية وتطبيقات الذكاء الاصطناعي: نحو نظام لقياس أداء متوازن (مالي-اجتماعي-بيئي)		
د. زايدي حميدة		12:50 - 12:40
جامعة باتنة 1		
الإقصاء المالي والشمول المالي: تأصيل نظري ومفاهيمي		
د. موساوي عبد القادر	أ.د. علة مراد	13:00 - 12:50
جامعة الجلفة / الجزائر	جامعة الجلفة / الجزائر	
Leveraging artificial intelligence for sustainable development: Evidence from Kenya's experience		
LAOUAR Manal		
Ecole supérieure de Commerce – Kolea		
Global Perspectives on Digital Agriculture: Lessons from International Practices		
Dr. Zennadi Zina	Prof. Abdi Mohamed Said	Prof. Djaber Mehdi
UNIV-SOUK AHRAS		
مناقشة		





وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
جامعة محمد الشريف مساعدي - سوق أهراس  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير



الجلسة الخامسة		
رابط الجلسة: <a href="https://meet.google.com/taz-jspj-oyq">meet.google.com/taz-jspj-oyq</a>		
التوقيت	رئيس الجلسة: د. صيد ماجد	مقرر الجلسة: د. زيزين حليلة
10:10 - 10:00	حمزة تجانية	محمد الهادي ضيف الله
10:20 - 10:10	مراد دراوسي	جامعة الوادي
10:30 - 10:20	جامعة البليدة 2 - لونييسي علي	جامعة الوادي
10:40 - 10:30	جامعة البليدة 2 - لونييسي علي	جامعة الوادي
10:50 - 10:40	جامعة البليدة 2 - لونييسي علي	جامعة الوادي
11:00 - 10:50	جامعة البليدة 2 - لونييسي علي	جامعة الوادي
11:10 - 11:00	جامعة البليدة 2 - لونييسي علي	جامعة الوادي
11:20 - 11:10	جامعة البليدة 2 - لونييسي علي	جامعة الوادي
11:30 - 11:20	جامعة البليدة 2 - لونييسي علي	جامعة الوادي
11:40 - 11:30	جامعة البليدة 2 - لونييسي علي	جامعة الوادي



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
جامعة محمد الشريف مساعدي - سوق أهراس  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير



مدى أهمية الإفصاح المحاسبي عن الموارد البشرية في المؤسسة الجزائرية	حسين زادل	11:50 - 11:40
جامعة الجيلالي بونعامة- خميس مليانة	التمويل الأخضر المستدام ( دراسة حالة بنك أبوظبي الإسلامي)	قعيد لطيفة
المركز الجامعي تيبازة	دور تطبيقات الذكاء الاصطناعي في الحد من الإقصاء المالي والتمهيش	-دروس من التجربة الكينية وإمكانيات تطبيقها في الجزائر-
د. قريني محمد عبد اللوثة	د. قيرش محمد	جامعة غرداية
التحول الرقمي وأثره على وظائف المؤسسات الاقتصادية- وظيفة التسويق نموذجاً-	د. ريمة زرقوط	أ. د عبد الحفيظ مسكين
جامعة محمد الصديق بن يحيى جيجل	القانون رقم 07-18 كضمانة لحماية البيانات الشخصية في المعالجة الآلية وتطبيقات الذكاء الاصطناعي المالي:	نحو شمول مالي آمن
ناصر زروالة	أحمد رقاب	سنوسي زروالة
جامعة ابن خلدون -تيارت-	المركز الجامعي - افلو -	المركز الجامعي - افلو
الذكاء الاصطناعي من أجل التنمية المستدامة: الاستفادة من النموذج السنغافوري في تسريع المسار التنموي للجزائر	إيمان العاني	سمية قنيدة
جامعة عبد الحميد مهري	المدرسة العليا للمحاسبة والمالية	بقسنطينة
الذكاء الاصطناعي كتوجه جديد لمواجهة المخاطر الصناعية	أ.د. مشري محمد الناصر	أ.د. بوشويشة رقية
جامعة سوق أهراس	جامعة سوق أهراس	جامعة تبسة
الشمول المالي: قراءة نظرية في ضوء مقاربات التمويل الإسلامي (التقليدي والرقمي)	د. حسيب سهيلة	د. موصو سراح
جامعة جيجل	جامعة جيجل	جامعة سوق أهراس
مناقشة		





وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
جامعة محمد الشريف مساعدي - سوق أهراس  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير



الجلسة السادسة			
رابط الجلسة meet.google.com/akv-phzm-tme			
رئيس الجلسة: د. بن العايش فاطمة مقرر الجلسة: أ.د. بوقفة علاء			
الشمول المالي وأثره على الاستقرار المصرفي- دراسة قياسية			
أ.د بشيشي وليد	أ.د مجلح سليم	د.خلفاوي إخلاص	10:00- 10:10
جامعة قلمة			
واقع الشمول المالي في الجزائر على ضوء المؤشر العالمي للشمول المالي (Findex2025)			
أ.د بسبع عبد القادر	أ.د حمدي معمر		10:10- 10:20
جامعة الشلف			
التثقيف المالي الإجتماعي كأهم آليات تعزيز جودة الشمول المالي من أجل مجتمع مستدام إقتصاديا			
أ.د مهري عبد المالك			10:20- 10:30
جامعة تبسة			
التكنولوجيا المالية والذكاء الاصطناعي في خدمة الشمول المالي: ملامح سياسة فعالة ومتكاملة على ضوء تجارب دولية			
د. ولد معمر أسامة			10:30- 10:40
المدرسة العليا للتسيير والإقتصاد الرقمي			
توظيف الأنظمة الذكية وجاذبية المحتوى الرقمي لدعم الشمول المالي كمدخل للحد من الاقصاء المالي وتحقيق أهداف التنمية المستدامة-دروس من التجربة الماليزية ودلالات للجزائر			
ط.د بالهادف خديجة	د. شرفي منصف		10:40- 10:50
المركز الجامعي-ميلة			
أهمية اكتساب الثقافة المالية في تعزيز وترقية السلوك المالي للأفراد لتعزيز الشمول المالي			
د. ملال شرف الدين			10:50- 11:00
جامعة خنشلة			
الأنظمة الخبيرة والذكاء الاصطناعي كمحرك للشمول المالي: إطار نظري لتحقيق أهداف التنمية المستدامة			
د. قطوفي ياسين			11:00- 11:10
المركز الجامعي آفلو			
الأبعاد الاقتصادية للذكاء الاصطناعي، تقييم جاهزية الدول العربية في السباق العالمي للذكاء الاصطناعي			
ط. د بن بوزيد رمضان	ط. د بوكرمة حسان	د. حميلي حسين	11:10- 11:20
جامعة سوق أهراس			
منهج الابتكار الأخضر فلسفة حديثة لاستدامة التسويق الأخضر وتحقيق الاستدامة في بيئة الأعمال			
أ. د مداحي محمد	أ.د حميدوشي عاشور		11:20- 11:30
جامعة البويرة			
دور التحول الرقمي في تحقيق أهداف التنمية المستدامة بالجزائر			
د. بن زاف لبنى			11:30- 11:40
جامعة بسكرة			
تكنولوجيا الذكاء الاصطناعي ودوره في تحقيق أهداف التنمية المستدامة			
د. بن العايش فاطمة	د. نايت عطية مريم		11:40- 11:50



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
جامعة محمد الشريف مساعدي – سوق أهراس  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير



جامعة سوق أهراس	
Construire un avenir plus durable « le rôle de l'intelligence artificielle durable dans la promotion d'une économie verte : étude de son importance et de ses applications »	11:50- 12:00
Dr. Aouadj Sid Ahmed	
Université Ghilizene	
L'inclusion financière Développement de Les conditions d'émergence et	12:00- 12:10
Prof. Lazreg Mohammed	Prof. Kameli Mohammed
Université Sidi Bel Abbas	Université Sidi Bel Abbas
L'intelligence artificielle comme levier de la transition durable : enseignements des expériences internationales et perspectives pour les pays émergents	12:10- 12:20
Sirine Sabah	
Université Tilimcen	
Sustainable Développement Intelligence and The relationship between Artificial	12:20- 12:30
Dr. Bourahla Zahra	
Mostaghanem university	
From exclusion to Inclusion : Leveraging AI and Financial Innovation for Sustainable Access in Algéria	12:30- 12:40
PhD St Hafdallah Yousra	PhD St Bendjeroudib Aya
Souk Ahras University	Souk Ahras University
الذكاء الاصطناعي كرافعة استراتيجية للتحويل الرقمي في بيئة الأعمال الجزائرية: الفرص، التحديات، والآفاق المستقبلية	12:40- 12:50
أ.د. أيمن فريد	د. باهي نوال
جامعة سوق أهراس	
نحو إقتصاد أكثر شمولاً: الذكاء الاصطناعي في خدمة التنمية المستدامة	12:50- 13:00
سعد الله عمار	
جامعة سوق أهراس	
المقاولاتية الخضراء كأحد الآليات لتجسيد التنمية المستدامة دراسة تحليلية	13:00- 13:10
د. عبد الحميد بشير	د. بوخاتم لخضر
جامعة سوق أهراس	جامعة سوق أهراس
مناقشة	





وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
جامعة محمد الشريف مساعدي - سوق أهراس  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير



الجلسة السابعة		
رابط الجلسة: <a href="https://meet.google.com/rzs-usei-xak">https://meet.google.com/rzs-usei-xak</a>		
التوقيت	رئيس الجلسة: أ.د. سحمدي عماد	مقرر الجلسة: د.د. عبد الحميد بشير
10:10 - 10:00	د. جيهان غلوسي	بابوري بشري
10:20 - 10:10	زغيم سراج	عبد الجواد مجوجة
10:30 - 10:20	د. زيد حابر	د. إيمان قحموش
10:40 - 10:30	أ.د. نعيمة برودي	ط.د. سعاد برودي
10:50 - 10:40	ط.د. نور الهدى بن عبد الله	ط.د. بوسلامة خديجة
11:00 - 10:50	د. زغدار منال	د. باي مريم
11:10 - 11:00	ط.د. طالب نبيلة	أ.د. لسود راضية
11:20 - 11:10	د. نور الهدى سطيفي	د. غادة خديش
11:30 - 11:20	د. وفاء رمضاني	د. حياة عثمان
11:40 - 11:30	د. زين العابدين عثمان	د. ميموني بلقاسم



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
جامعة محمد الشريف مساعدي - سوق أهراس  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير



العلاقة بين تطبيق الذكاء الاصطناعي وتحقيق التنمية المستدامة بالمؤسسات الرياضية		
أ.د. عصام لعياضي	أ.د. سميرين سايج	11:50 - 11:40
جامعة سوق أهراس	جامعة سوق أهراس	
دور التكنولوجيا المالية والشمول المالي في تعزيز مسار التنمية المستدامة في الجزائر		
أ.د. هشام طرادخوجة	أ.د. سوايم صلاح الدين	12:00 - 11:50
جامعة سوق أهراس	جامعة سوق أهراس	
الذكاء الاصطناعي (AI) ودوره في دعم أهداف التنمية المستدامة في التعليم		
د. بن جمعة أمينة	د. صيد صابرة	12:10 - 12:00
جامعة عباس لغرور خنشلة	جامعة عباس لغرور خنشلة	
الذكاء الاصطناعي في خدمة التنمية المستدامة الزراعية: بين التجارب الدولية والتوجهات الوطنية في الجزائر		
د. قاسمي عبد الكريم	د. زقاي وليد	12:20 - 12:10
جامعة معسكر	المركز الجامعي النعامة	
إسهامات الذكاء الاصطناعي في تقييم المخاطر البيئية وتمويل المشاريع الصديقة للبيئة		
أ.د. بوشناف فايزة	د. صيد مريم	12:30 - 12:20
جامعة سوق أهراس	جامعة سوق أهراس	
الشمول المالي في الجزائر: تقييم الواقع، استعراض التحديات واستشراف آفاق تعزيزه		
د. الوافي حمزة	د. سنوساوي صالح	12:40 - 12:30
جامعة عبد الحفيظ بوالصوف - ميلة		
دور الذكاء الاصطناعي والأنظمة الخبيرة في صياغة استراتيجيات التحول الرقمي المستدام		
د. جابر زبد	د. قحموش ايمان	12:50 - 12:40
جامعة عبد الحفيظ بوالصوف - ميلة	جامعة بسكرة	
Green Bonds: An Innovative Green Finance Mechanism Facing Greenwashing Risks		
أ. موانسة إلهام		13:10 - 13:00
جامعة سوق أهراس		
مناقشة		





وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
جامعة محمد الشريف مساعدي - سوق أهراس  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير



الجلسة الثامنة		
رابط الجلسة: meet.google.com/swu-kjsh-mkk		
التوقيت	رئيس الجلسة: د. الوافي علاء الدين	مقرر الجلسة: د. عباد سهام
10:10 - 10:00	الدكاء الاصطناعي: تطوره، تطبيقاته وتحدياته	أ.د. فاطنة ضيف
	جامعة زيان عاشور الجلفة	
	التمويل الأخضر كخيار استراتيجي لتحقيق التنمية المستدامة: قراءة في التأصيل النظري	ط.د. روميل حياة
10:20 - 10:10	أ.د. بوالريحان فاروق	المركز الجامعي ميله
	التجربة الإماراتية الناجحة في بناء المدن الذكية كسبيل لتحقيق التنمية المستدامة: عوامل النجاح والدروس المستفادة	جامعة جيجل
	د. فتيحة خومية	
10:30 - 10:20	جامعة أكلي محند أولحاج - البويرة	
	واقع الشمول المالي - التحديات والعراقيل	
	د. جلالية نورية	
10:40 - 10:30	جامعة سوق أهراس	
	دور العملات الرقمية للبنوك المركزية في تعزيز الشمول المالي	
	- دراسة تجربة الدولار الرقمي في الباهاماس	
10:50 - 10:40	د. الصديق بن بوزة	د. ريمة أوشن
	جامعة عباس لغرور - خنشلة	المدرسة الوطنية العليا للطاقيات المتجددة
	دور الذكاء الاصطناعي في تحقيق التنمية المستدامة - تجربة الامارات العربية المتحدة نموذجا	
11:00 - 10:50	د. دنيا خنشول	د. حسان رزوق
	جامعة قسنطينة 2 - عبد الحميد مهري	
	دور الذكاء الاصطناعي في تعزيز الشمول المالي - دراسة تحليلية لتطبيقات التكنولوجيا المالية الحديثة	
11:10 - 11:00	د. بليويزي أسماء	د. حريش ناجي
	جامعة محمد الشريف مساعدي سوق أهراس	
	توظيف الذكاء الاصطناعي كقوة دافعة للتنمية المستدامة : دراسة للتجربة السعودية	
11:20 - 11:10	د. أسماء فرداس	
	جامعة 08 ماي 1945 قالمة	
	مساهمة الإفصاح البيئي في جلب الاستثمارات الخضراء: دراسة حالة الصين (2015-2024)	
11:30 - 11:20	د. زغدار منال	د. باي مريم
	المركز الجامعي عبد الحفيظ بوالصوف - ميله	
	دور الخدمات المالية الرقمية لبنك الأهلي السعودي في تعزيز الشمول المالي وتدعيم رؤية 2030 في المملكة العربية السعودية - دراسة تحليلية	
11:40 - 11:30	د. عتروس صبرينة	د. عتروس سهيلة
	جامعة بسكرة	جامعة باتنة 1
	استخدام تقنيات التعلم الآلي في تقييم مخاطر الإقصاء المالي: نحو نموذج إنذاري مبكر لتحقيق الشمول المالي	



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
جامعة محمد الشريف مساعدي - سوق أهراس  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير



د. ياسين حريزي	
جامعة برج بوعريريج	
مساهمة الذكاء الاصطناعي في تحقيق أهداف التنمية المستدامة	
د.نادية عواريب	12:00 -11:50
جامعة قاصدي مرباح ورقلة	
نمو الاقتصاد في الجزائر قراءة نظرية وتحليلية لمؤشرات الأداء	
د. أمينة فنتازي	12:10 -12:00
د. بوعشير مريم	
جامعة قسنطينة 02	
توظيف الذكاء الاصطناعي في الحد من الاقصاء المالي في نيجيريا : دراسة حالة بنك UBA	
د. بوفلش رقية	12:20 -12:10
ط د. لبلي بودن	
المركز الجامعي عبد الحفيظ بوالصوف - ميلة -	
الذكاء الاصطناعي ودوره في تحقيق الشمول المالي: الإمكانيات والتحديات	
أ.د. آمال مرزوق	12:30 -12:20
جامعة 08 ماي 1945 قالمة	
الذكاء الاصطناعي كروية استراتيجية لتحقيق التنمية المستدامة	
أ.د. هامل مهدي	12:40 -12:30
د. مالكي حدة	
جامعة الشاذلي بن جديد الطارف	
دور الذكاء الاصطناعي في تحقيق أهداف التنمية المستدامة في إطار رؤية الإمارات العربية المتحدة 2030	
د. ريم ثوامة	12:50 -12:40
جامعة خنشلة	
The Importance of Artificial Intelligence in Enhancing Technological Innovation (Case Study)	
أ.د. مزيان سعيد	13:00 -12:50
أ.د. بلعشي عبد المالك	
جامعة سوق أهراس	
تقييم مؤشرات الذكاء الاصطناعي في سنغافورة خلال الفترة (2024-2025)	
أ.د. فداوي أمينة	13:10 -13:00
د. عجي سارة	
جامعة عنابة	
جامعة الطارف	
مناقشة	





وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
جامعة محمد الشريف مساعدي - سوق أهراس  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير



الجلسة التاسعة		
رابط الجلسة: <a href="https://meet.google.com/xtv-huyd-nvv">https://meet.google.com/xtv-huyd-nvv</a>		
التوقيت	رئيس الجلسة: أ.د. بلعشي عبد المالك	مقرر الجلسة: أ.د. أيمن فريد
10:10 - 10:00	د. قرينعي محمد عبد الله	د. قيرش محمد رضا
	جامعة غرداية	جامعة تيسمسيلت
10:20 - 10:10	بوزيدي عبد الرؤوف	أثر التحول الرقمي على البعد الاقتصادي للتنمية المستدامة دراسة حالة الجزائر للفترة 1994-2023
	المركز الجامعي الزيتي	
10:30 - 10:20	بن زعطاط حاج معاذ	دور الافصاح المحاسبي البيئي في تحقيق التمويل الأخضر دراسة حالة قطاع مواد البناء
	جامعة عباس لغرور خنشلة	بوشربة محمد
10:40 - 10:30	بوزانة أيمن	نحو تعزيز الوصول إلى الخدمات المالية في مصر: مقارنة إستراتيجية للحد من الإقصاء المالي
	المركز الجامعي تيبازة	حمروش وفاء
10:50 - 10:40	مصعور فطيمة الزهرة	الإطار المفاهيمي للتنمية المستدامة
	جامعة سطيف 2	
11:00 - 10:50	وليد شادلي	دور التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي على الصعيد الدولي " واقع الشمول المالي في الجزائر "
	جامعة تبسة	
11:10 - 11:00	د. رماش ياسين	التحول الرقمي المصرفي المدعوم بالذكاء الاصطناعي بين النظرية والتطبيق التجربة السنغافورية لبنك DBS
	جامعة سوق أهراس	كنموذج للبنوك الذكية في آسيا
11:20 - 11:10	بوريدح نعيمة	د. طواف فاتح
	جامعة ميلة	جامعة سوق أهراس
11:30 - 11:20	د. طجين سمير	دور الذكاء الاصطناعي في تحقيق أبعاد التنمية المستدامة " عرض تجارب عالمية "
	جامعة بسكرة	بوريدح نعيمة
11:40 - 11:30	د. سهام موفق	تحقيق أهداف التنمية المستدامة في عصر الذكاء الاصطناعي - تجربة الولايات المتحدة الأمريكية والصين
	جامعة ميلة	وكيفية الاستفادة منها
11:50 - 11:40	حنان دريد	د. دباح محمد رضا
	الطاوس غريب	أ.د. مبروك رايس
		جامعة بسكرة
		التحول الرقمي والذكاء الاصطناعي: توازن بين التناقضية الاقتصادية والعدالة الاجتماعية
		ط.د. محي الدين عبد الله
		المركز الجامعي البيض
		دور التكنولوجيا المالية في الحد من الإقصاء المالي في الدول العربية
		سارة حليبي



جامعة تبسة	جامعة تبسة	جامعة تبسة
<b>الرقابة المالية باستخدام الذكاء الاصطناعي : ثورة أم مجازفة</b>		
سحنون خالد	يعلاش عصام	12:00 - 11:50
جامعة ابن خلدون تيارت	جامعة ابن خلدون تيارت	
<b>التمويل الأخضر كآلية لتعزيز التحول نحو الاستدامة</b>		
د. صودا في فايزة	د. توات نصر الدين	12:10 - 12:00
جامعة البليدة 2	جامعة البليدة 2	
<b>Artificial Intelligence as a Catalyst for Sustainable Development in Emerging Economies: Evidence from SMEs</b>		
د. دغري مفتحي	ط.د عواد عبد السلام بلحول	12:20 - 12:10
جامعة سوق أهراس	جامعة البيض	
<b>الذكاء الاصطناعي كرؤية استراتيجية لتحقيق التنمية المستدامة</b>		
<b>أ. هامل مهديّة</b>		
<b>جامعة الشاذلي بن جديد الطارف</b>		
<b>تأثير الاتصال الاستراتيجي للقيادة البنكية على جودة الإفصاح عن استخدام الذكاء الاصطناعي من خلال حجم ومضمون سرد الذكاء الاصطناعي وتموقع المجلس التنفيذي</b>		
ط.د وحيد بلطاس	أ.د محمد بوطلالة	12:40 - 12:30
جامعة ميله	جامعة ميله	
<b>دور المحاسبة الذكية في الحد من الإقصاء المالي وتحقيق الشمول المالي</b>		
د. بولحبال فريد	د. دبابش محمد نجيب	12:50 - 12:40
جامعة أم البواقي	جامعة بسكرة	
<b>التأصيل للتحول الرقمي في ظل ممارسات التسيير بالمؤسسات الاقتصادية</b>		
<b>حمزة فيلالى</b>		
<b>جامعة الجزائر 3</b>		
<b>التحول الرقمي القائم على الذكاء الاصطناعي وأثره على التنمية الاقتصادية : تجارب رائدة</b>		
د. شعابنة رزيقة	أ. د حليمي حكيمه	13:10 - 13:00
جامعة قالة	جامعة سوق اهراس	
<b>مناقشة</b>		





وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
جامعة محمد الشريف مساعدي – سوق أهراس  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير



الجلسة العاشرة		
رابط الجلسة: <a href="https://meet.google.com/soc-svzk-uyf">https://meet.google.com/soc-svzk-uyf</a>		
التوقيت	رئيس الجلسة: د. بوجلال ناصر	مقرر الجلسة: أ.د. لعلايبة مالك
10:10 - 10:00	د. بن زقير عبد اللطيف	د. بوغنامة محمد أمين
	جامعة بلحاج بوشعيب عين تموشنت	جامعة الشهيد الشيخ العربي التليسي تبسة
10:20 - 10:10	De la transformation numérique à l'intelligence artificielle : la reconfiguration du paradigme économique à l'ère digitale	
	Benhalima Abdelkader aziz	
10:30 - 10:20	Expert Systems and Artificial Intelligence in Enabling Digital Investments: An Analysis of Opportunities, Challenges, and Regulatory Implications	
	Hadj Naas kawther	Berber Nouredine
10:40 - 10:30	Le Mobile Banking : Un outil pour promouvoir l'inclusion financière en Algérie	
	Cas de la Banque Nationale d'Algérie	
10:50 - 10:40	Maître de conférences classe 'A' à l'Ecole Supérieure de Gestion et d'Economie Numérique, Koléa, Tipaza	
	Le marketing de l'intelligence artificielle comme stratégie de transformation numérique durable dans les entreprises algériennes	
11:00 - 10:50	أثر الشمول المالي على التنمية الاقتصادية في الجزائر: دراسة قياسية باستخدام منهجية الانحدار الذاتي للفجوات الزمنية الموزعة (ARDL) خلال الفترة (2004-2024)	
	بركان عماد	معنوق جمال
11:10 - 11:00	أثر مؤشرات الشمول المالي على التنمية المستدامة بالجزائر	دراسة قياسية باستخدام نموذج ARDL للفترة 2005-2024
	محمد أمين مصطفىاوي	وليد فرجاني
11:20 - 11:10	استراتيجيات توظيف الذكاء الاصطناعي في دعم خطة التنمية المستدامة في جمهورية الصين الشعبية	مسراتي خولة
	جامعة المدية	جامعة المدية
11:30 - 11:20	الأنظمة الخبيرة والذكاء الاصطناعي كتقنيات لتعزيز مسار التحول الرقمي في الجزائر	جامعة لونيبي علي- البليدة2



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
جامعة محمد الشريف مساعدي - سوق أهراس  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير



عزوزي خديجة	عساسة امينة	
جامعة 08 ماي 1945 قالمة		
التكنولوجيا المالية كآلية لتعزيز الشمول المالي في الجزائر		
سداوي نورة	يسعد آسيا	حسيبة مداني
المركز الجامعي البيض	جامعة برج بوعريش	المركز الجامعي البيض
التمويل الأخضر كآلية لتعزيز الشمول المالي والتنمية المستدامة: دراسة حالة بنك الأمل للتمويل الأصغر في اليمن		
ط. د. مهدي عمارة		أ. د. منصف بن خديجة
جامعة سوق أهراس		
الذكاء الاصطناعي كآلية للتقييم البيئي في المشاريع		
د. ربيع بلاليلة		
جامعة سوق أهراس		
التكامل بين الذكاء الاصطناعي والسياسات التنموية من أجل مستقبل مستدام (دراسة حالات دولية للتطبيق الناجح للذكاء الصناعي في التنمية المستدامة)		
جمال الدين بوسعيد	نعيم لونيس	
جامعة جيجل		
الذكاء الاصطناعي (AI) ودوره في دعم أهداف التنمية المستدامة في التعليم		
صيد صابرة	بن جمعة أمينة	
جامعة عباس لغرور خنشلة		
تحديات تطبيق الذكاء الاصطناعي في النظام المالي - دراسة حالة تجربة IBM Watson		
لمسلف عبلة	أمانى عزوزة	
جامعة عبد الحميد مهري - قسنطينة 2		
الذكاء الاصطناعي كمحرك للتنمية المستدامة: قراءة في ديناميكيات البحث والاستثمار العالم		
وفاء تنقوت	بوقرة كريمة	بعلول نوفل
جامعة أم البواقي	عبد الحفيظ بوالصوف - ميلة	جامعة أم البواقي
الإطار النظري للتكامل بين التمويل الأخضر والاقتصاد الأخضر لتحقيق التنمية المستدامة		
نور الهناء براهيم		
المركز الجامعي عبد الحفيظ بوالصوف - ميلة		
دور الذكاء الاصطناعي في تعزيز الشمول المالي كمدخل لتحقيق التنمية المستدامة		
بوجلال ناصر	بن سليم محسن	زاوي محمد
جامعة سوق أهراس	جامعة سوق أهراس	جامعة ورقلة
الذكاء الاصطناعي كرافعة للشمول المالي: قراءة تحليلية للتجربة البرازيلية		
د. حليمي ليلى	د. كريمش أمال	د. رحموني فضيلة
جامعة البليدة 2	جامعة الطارف	جامعة سوق أهراس
مناقشة		





وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
جامعة محمد الشريف مساعدي - سوق أهراس  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير



الجلسة الحادية عشرة:		
رابط الجلسة: <a href="https://meet.google.com/kth-edtn-pjji">https://meet.google.com/kth-edtn-pjji</a>		
التوقيت	رئيس الجلسة: أ.د. بوشناف فايزة	مقرر الجلسة: صيد مريم
10:10 - 10:00	التحول الرقمي: دراسة نظرية للأسس وللدوافع والتحديات ومتطلبات النجاح.	د. محمد منصر
10:20 - 10:10	جامعة الشهيد حمه لخضر بالوادي	ط. عبد الرحمن صايم
10:30 - 10:20	آفاق تطوير الاستثمار في الذكاء واليقظة الاستراتيجية	ط. رشيد خليف
10:40 - 10:30	جامعة غرداية	د. هند بوطويل
10:50 - 10:40	L'intelligence artificielle comme vecteur de développement durable en Algérie : analyse des potentialités et des limites.	د. سميرة حاج عزام
11:00 - 10:50	Dr CHIKH Nabila	جامعة فرحات عباس
11:10 - 11:00	Pr. CHIKH Nadjya	جامعة فرحات عباس
11:20 - 11:10	UMMTO	جامعة فرحات عباس
11:30 - 11:20	أساليب التمويل الأخضر كآلية لتحقيق أهداف التنمية المستدامة	جامعة فرحات عباس
11:40 - 11:30	د. همد بوطويل	جامعة فرحات عباس
11:50 - 11:40	جامعة فرحات عباس	جامعة فرحات عباس
12:00 - 11:50	النماذج التنبؤية للذكاء الاصطناعي ودورها في تفسير السلوك المالي للفئات المستهدفة ماليا: قراءة تحليلية في التجربة الكينية	جامعة فرحات عباس
12:10 - 12:00	أ.د. سحيمي عماد	جامعة فرحات عباس
12:20 - 12:10	جامعة سوق أهراس	جامعة فرحات عباس
12:30 - 12:20	Exploring Theoretical Foundations of Digital Transformation and Artificial Intelligence as Drivers of Sustainable Development	جامعة فرحات عباس
12:40 - 12:30	د. هناء بوصيع	جامعة فرحات عباس
12:50 - 12:40	جامعة عنابة	جامعة فرحات عباس
13:00 - 12:50	الذكاء الاصطناعي في خدمة التنمية المستدامة: قراءة في المفاهيم، التطبيقات، والمحاذير	جامعة فرحات عباس
13:10 - 13:00	د. عزيزة ضميري	جامعة فرحات عباس
13:20 - 13:10	جامعة محمد الصديق بن يحيى - جيجل.	جامعة فرحات عباس
13:30 - 13:20	توظيف الأنظمة الذكية وجاذبية المحتوى الرقمي لدعم الشمول التعليمي كمدخل للحد من الإقصاء المالي وتحقيق أهداف التنمية المستدامة: دروس من التجربة الماليزية ودلالات للجزائر	جامعة فرحات عباس
13:40 - 13:30	د. خديجة بالهادف	جامعة فرحات عباس
13:50 - 13:40	المركز الجامعي - ميلة	جامعة فرحات عباس
14:00 - 13:50	التحول الرقمي كمدخل لتعزيز الحوكمة وتحقيق التنمية المستدامة: دراسة تحليلية للتجربة المصرية من خلال منصة «مصر الرقمية»	جامعة فرحات عباس
14:10 - 14:00	د. بوعتلي محمد	جامعة فرحات عباس
14:20 - 14:10	المدرسة العليا للتسيير والاقتصاد الرقمي - القليعة - الجزائر	جامعة فرحات عباس
14:30 - 14:20	المحافظ الإلكترونية كرافعة لتحقيق تنمية اقتصادية مستدامة - دراسة في توظيف الذكاء الاصطناعي التنبؤي.	جامعة فرحات عباس
14:40 - 14:30	د. ناصري عبد الناصر	جامعة فرحات عباس
14:50 - 14:40	د. حمودي راجح	جامعة فرحات عباس
15:00 - 14:50	د. رزايقي ريمة	جامعة فرحات عباس

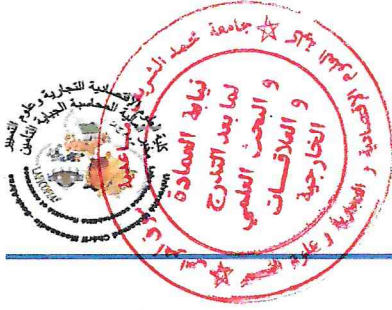


وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
جامعة محمد الشريف مساعدي - سوق أهراس  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير



جامعة سوق أهراس	جامعة الجزائر 3	جامعة الجزائر 3
قراءة حول تجارب تطبيقات التكنولوجيا المالية، الذكاء الاصطناعي وآثارها في المؤسسات المالية الإسلامية - البنك الإسلامي للتنمية أنموذجاً -		
أ.د. بن رجم محمد خميسي	د. حسناوي بلال	11:50 - 11:40
جامعة سوق أهراس	جامعة سوق أهراس	
تعزيز التنافسية المستدامة عبر الأنظمة الخبيرة: دروس استراتيجية من التجارب الدولية في محاربة الإقصاء المالي.		
د. رزوق إيتسام		12:00 - 11:50
جامعة قاصدي مرباح ورقلة، الجزائر		
التعليم المالي والرقمي كآلية لتعزيز الثقة في الخدمات المالية الرقمية والحد من الإقصاء المالي - دراسة عينة من المجتمع الجزائري مع إشارة إلى التجربة السنغافورية		
د. شريط نسرين	د. شريط ايمان	12:10 - 12:00
المدرسة العليا لعلوم التسيير-عنابة	جامعة باجي مختار عنابة	
التأصيل النظري لمفهوم التحول الرقمي: من الجذور الفكرية إلى الإطار العلمي المعاصر		
ط.د. مداح ريمة محجوبة	د.سديري أمين	12:20 - 12:10
المركز الجامعي افلو	جامعة تمنغاست	
دور التكنولوجيا المالية (FinTech) المدعومة بالذكاء الاصطناعي في تعزيز الشمول المالي والحد من ظاهرة الإقصاء المالي: دراسة حالة الجزائر		
لعلابية مالك	طر ابلسي سليم	12:30 - 12:20
جامعة سوق أهراس	جامعة سوق أهراس	
تأثير تطبيقات الذكاء الاصطناعي على نمذجة الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) ودورها في توسيع نطاق الشمول المالي رؤية في سياق (IFRS9)		
د. منصر عبد العالي	أ.د زرقاوي عبد الكريم	12:40 - 12:30
جامعة -الشهيد الشيخ العربي التسيبي		
دور تطبيقات الذكاء الاصطناعي في تحقيق أهداف التنمية المستدامة SDGs		
طالم صالح		12:50 - 12:40
جامعة تيسمسيلت		
أهمية الأنظمة الخبيرة في تعزيز جودة الإفصاح المحاسبي في البيئة الجزائرية		
ط.د. غوالي أسماء	أ.د. عوينات فريد	13:00 - 12:50
جامعة ورقلة	جامعة ورقلة	
دور الذكاء الاصطناعي في تعزيز التكنولوجيا المالية- دراسة حالة القطاع المصرفي السنغافوري -		
د. عائشة غدامسي	د. سمية بن عمورة	13:10 - 13:00
جامعة ام البواقي	جامعة جيغل	
مناقشة		





وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
جامعة محمد الشريف مساعدي - سوق أهراس  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير



روابط الجلسات العلمية	
<a href="http://meet.google.com/kko-pfqz-dmp">http://meet.google.com/kko-pfqz-dmp</a>	الجلسة الرئيسية
<a href="http://meet.google.com/kko-pfqz-dmp">http://meet.google.com/kko-pfqz-dmp</a>	الجلسة العلمية الأولى
<a href="http://meet.google.com/zcf-dcdq-wkd">http://meet.google.com/zcf-dcdq-wkd</a>	الجلسة العلمية الثانية
<a href="http://meet.google.com/zie-qtwn-dxn">http://meet.google.com/zie-qtwn-dxn</a>	الجلسة العلمية الثالثة
<a href="http://meet.google.com/tse-vhjd-hat">http://meet.google.com/tse-vhjd-hat</a>	الجلسة العلمية الرابعة
<a href="http://meet.google.com/taz-jspj-oyq">http://meet.google.com/taz-jspj-oyq</a>	الجلسة العلمية الخامسة
<a href="http://meet.google.com/akv-phzm-tme">http://meet.google.com/akv-phzm-tme</a>	الجلسة العلمية السادسة
<a href="http://meet.google.com/rzs-usei-xak">http://meet.google.com/rzs-usei-xak</a>	الجلسة العلمية السابعة
<a href="http://meet.google.com/swu-kjsh-mkk">http://meet.google.com/swu-kjsh-mkk</a>	الجلسة العلمية الثامنة
<a href="http://meet.google.com/xtv-huyd-mvv">http://meet.google.com/xtv-huyd-mvv</a>	الجلسة العلمية التاسعة
<a href="https://meet.google.com/soc-svzk-uyf">https://meet.google.com/soc-svzk-uyf</a>	الجلسة العلمية العاشرة
<a href="https://meet.google.com/kth-edtn-pjj">https://meet.google.com/kth-edtn-pjj</a>	الجلسة العلمية الحادية عشرة

جامعة شريف مساعديّة- سوق أهراس

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

الملتقى العلمي الدولي حول: تسخير الأنظمة الخبيرة والذكاء الاصطناعي كألية لتحقيق أهداف التنمية المستدامة والحد من ظاهرة الاقصاء المالي

يوم 18 ديسمبر 2025

**عنوان المداخلة: من الأمية المالية إلى الوعي المالي: مقارنة نظرية في التثقيف المالي**

محور المداخلة: الشمول المالي، التثقيف المالي والاقصاء المالي (التأصيل النظري)

مشتى فطيمة<sup>1</sup>، صيفور فضيلة<sup>2</sup>، زلاقي حنان<sup>3</sup>

<sup>1</sup> أستاذ محاضر "ب"، جامعة محمد بوضياف- المسيلة، fatima.mechter@univ-msila.dz

<sup>2</sup> أستاذ محاضر "ب"، جامعة محمد بوضياف- المسيلة، fadhila.sifour@univ-msila.dz

<sup>3</sup> أستاذ محاضر "ب"، جامعة محمد بوضياف- المسيلة، hanane.zellagui@univ-msila.dz

## الملخص:

تهدف هذه الورقة البحثية إلى دراسة موضوع: من الأمية المالية إلى الوعي المالي: مقارنة نظرية في التثقيف المالي، حيث تناولت الدراسة إلى تحليل الأسباب التي أدت إلى الأمية المالية، والتطرق إلى أهمية الوعي المالي كضرورة حتمية لتحقيق الاستقرار الاقتصادي الفردي والمجتمعي، وتحديد سبل التثقيف المالي، للانتقال من حالة الجهل المالي إلى مستوى متقدم من الكفاءة المالية.

**الكلمات المفتاحية:** الأمية المالية، الوعي المالي، التثقيف المالي.

## Abstract

This research paper aims to study the topic: **From Financial Illiteracy to Financial Literacy: A Theoretical Approach to Financial Education**. The study initiates by analyzing the root causes that lead to **financial illiteracy**. Subsequently, it addresses the paramount importance of **financial literacy** as an inevitable necessity for achieving individual and societal economic stability. Finally, the paper identifies effective methods of **financial education** to facilitate the transition from a state of financial ignorance to an advanced level of financial competence.

**Keywords :** Financial Illiteracy, Financial Literacy, Financial Education.



## 1. مقدمة:

في ظل التحولات الاقتصادية العالمية المتسارعة والتعقيد المتزايد للأدوات والأسواق المالية، لم يعد امتلاك المعرفة المالية مجرد ميزة إضافية، بل أصبح ضرورة وجودية لضمان الاستقرار الفردي والمجتمعي. تمثل الأمية المالية عائقاً حقيقياً أمام اتخاذ القرارات السليمة المتعلقة بالادخار، والاستثمار، وإدارة الديون، مما يفاقم من الفجوات الاقتصادية ويزيد من تعرض الأفراد للصدمات المالية.

في عصر العولمة المالية والتحول المستمر في المشهد الاقتصادي، أصبح اتخاذ القرارات المالية السليمة تحدياً معقداً يواجه الأفراد والمجتمعات على حدٍ سواء. إن تزايد تعقيد المنتجات المالية، وتحول مسؤولية التخطيط للتقاعد من المؤسسات إلى الأفراد، فضلاً عن انتشار خيارات الاقتراض والاستثمار ذات المخاطر المتفاوتة، كلها عوامل ضاعفت من الحاجة الملحة إلى امتلاك كفاءة مالية عالية.

يمثل هذا السياق نقطة الانطلاق لدراسة الانتقال من الأمية المالية (Financial Illiteracy) إلى تحقيق الوعي المالي (Financial Awareness). تُعرّف الأمية المالية بأنها الافتقار إلى المعرفة والمهارات الأساسية اللازمة لفهم المفاهيم المالية الأساسية (مثل الفائدة المركبة، التضخم، وتنوع المخاطر)، مما يؤدي إلى نتائج سلبية كالتراكم المفرط للديون وعدم كفاية المدخرات. وعلى النقيض، يمثل التثقيف المالي (Financial Education) الجسر المنهجي والعملي الذي يهدف إلى تزويد الأفراد بالمعرفة والمهارات والاتجاهات التي تمكنهم من اتخاذ قرارات مالية مستنيرة.

غير أن الهدف الأسى ليس مجرد زيادة المعرفة، بل بلوغ حالة الوعي المالي، وهي حالة شاملة تتجاوز الحفظ المعرفي لتصل إلى القدرة على تطبيق السلوك المالي الإيجابي بانتظام وثقة. هذا يتطلب فهم آليات اتخاذ القرار البشري.

- الإشكالية: على ضوء ما سبق ذكره تتجلى معالم الإشكالية الرئيسية لهذا البحث والتي يمكن صياغتها على النحو التالي:

ما هي المقاربة النظرية للتثقيف المالي التي يمكنها أن تساهم بفعالية في الانتقال حالة الأمية المالي إلى الوعي المالي؟

- الأسئلة الفرعية: يندرج تحت إشكالية البحث الأسئلة الفرعية التالية:

➤ ما لمقصود بالأمية المالية وماهي أهم أسبابها؟

➤ ما هي أهم أبعاد الوعي المالي؟

➤ ما هي أبرز النماذج والمقاربات النظرية المعتمدة في التثقيف المالي؟

- أهداف الدراسة: تسعى هذه الدراسة إلى تحقيق جملة من الأهداف أهمها:

➤ تحديد مفهوم الأمية المالية وأسبابها المختلفة.

➤ تحديد أبعاد الوعي المالي.

➤ استعراض وتحليل النماذج والمقاربات النظرية المعتمدة في التثقيف المالي

- منهجية الدراسة: بالنظر إلى طبيعة موضوع الدراسة، وسعياً للإجابة عن الإشكالية المطروحة، اعتمدنا على المنهج الوصفي، فقد تم استخدام المنهج الوصفي لتوضيح المفاهيم الأساسية المتعلقة بالأمية المالية والوعي المالي وكذلك التثقيف المالي.

## 2. مفاهيم عامة حول الأمية المالية:

### 1.3 تعريف الأمية المالية:

- تعرف على أنها: عدم قدرة الأفراد على إدارة أموالهم بشكل فعال، مما يقودهم في النهاية إلى الفشل يمكن في تحقيق أهدافهم المالية، وأيضا ينطبق وصف الأمية المالية على الأفراد الذين لا يدخرون أموالهم بشكل كاف للتقاعد، وينفقون أكثر مما تحدده ميزانيتهم، ويتخذون قرارات مالية توفر رضا قصير المدى مقابل عواقب سلبية طويلة المدى. (عرقوب، 2021، صفحة 334)
- تعرف الأمية المالية على أنها: عدم اكتساب المهارات والقدرات التي تمكن الشخص من إدارة المال بأكثر كفاءة ممكنة. (المزيد، 2022)

- وتعرف وفقا (للمجلس الوطني للتعليم المالي) على أنها: الافتقار إلى المهارات والمعرفة في الشؤون المالية لاتخاذ إجراءات فعالة بثقة تحقق على أفضل وجه الأهداف الشخصية والفردية والعائلية وأهداف المجتمع العالمي. (National Financial Educators Council، 2025)
- 2.3 أسباب الأمية المالية :

تتعدد أسباب الأمية المالية، ويمكن تلخيص أبرزها فيما يلي: (Jen و Bailey، 2024)

- الافتقار إلى التعليم المالي في المدارس: لم يول نظام التعليم اهتماما كبيرا بالشؤون المالية الشخصية. فبينما يتعلم الطلاب الجبر المعقد والتواريخ التاريخية والمواد الأكاديمية الأخرى، غالبا ما يتخرجون دون أن يفهموا كيفية إعداد الميزانية أو الادخار أو الاستثمار، هذا النقص في التعليم المالي العملي يجعل الشباب غير مستعدين لإدارة شؤونهم المالية بفعالية، مما يؤدي إلى اتخاذ قرارات مالية غير صائبة وزيادة الديون.
- تجاوز التطور السريع للمشاهد المالي قدرة الفرد العادي على مواكبته. من ظهور العملات المشفرة إلى ظهور منتجات استثمارية معقدة وابتكارات في مجال التكنولوجيا المالية، أصبح العالم المالي الحديث معقدا ومتغيرا باستمرار، بدون التعليم المستمر والموارد اللازمة لمواكبة هذه التطورات، يتخلف العديد من الأفراد ويصبحون غير قادرين على اتخاذ قرارات مستنيرة أو الاستفادة من الفرص المالية الجديدة.
- تلعب العوامل الثقافية دورا مهما. في العديد من الأسر، لا يزال موضوع المال من المحظورات التي نادرا ما يناقش علنا، هذا النقص في الحوار حول الأمور المالية يديم الجهل، حيث لا تنتقل العادات والمعارف المالية عبر الأجيال، قد يتجنب الآباء مناقشة المال مع أطفالهم بسبب عدم ارتياحهم أو نقص معرفتهم، مما يؤدي إلى دورة من الأمية المالية يصعب كسرها.
- تصور وسائل الإعلام أسلوب حياة قائم على الاستهلاك، وتركز على الإنفاق والاشباع الفوري على حساب الادخار والتخطيط المالي طويل الأجل، يمكن لهذا السرد الثقافي أن يؤثر على الأفراد لتفضيل الرغبات قصيرة الأجل على الإدارة المالية الحكيمة، مما يزيد من تفاقم الأمية المالية.

### 3.3 آثار الأمية المالية : تتمثل آثار الأمية المالية فيما يلي : (Mitch، 2024)

- تراكم الديون أو سوء الإدارة: يعد تراكم الديون من أكثر التداعيات شيوعا للأمية المالية، بدون فهم سليم لمعدلات الفائدة ودرجات الائتمان والاقتراض المسؤول، قد يجد الأفراد أنفسهم غارقين في بحر من الديون، يمكن أن تؤدي بطاقات الائتمان ذات الفوائد المرتفعة وقروض الدفع وغيرها من أشكال الديون الأخرى التي لا يمكن إدارتها إلى إضعاف الاستقرار المالي ومطاردة الأفراد لسنوات.



- التخطيط غير الكافي للتقاعد: يفشل الكثير من الناس في فهم أهمية التخطيط المبكر للتقاعد، وتصبح عواقب هذا الإهمال واضحة على المدى الطويل، بدون فهم شامل لخيارات الاستثمار والفائدة المركبة وقوة الادخار المستمر، يخاطر الأفراد بالوصول إلى سن التقاعد دون أموال كافية للحفاظ على نمط حياتهم، وهذا يجعل الأفراد يعتمدون على المعاش التقاعدي الحكومي أو يكافحون من أجل تغطية نفقاتهم خلال سنوات تقاعدهم.

- تفويت فرص الاستثمار أو الادخار: غالبا ما تؤدي الأمية المالية إلى ضياع فرص الاستثمار، سواء كان ذلك بسبب عدم فهم صناديق الاستثمار أو العقارات أو المعاشات التقاعدية، فقد يتجنب الأفراد الفرص التي من المحتمل أن تكون مربحة وهذا لا يعيق تكوين الثروة فحسب، بل يحد أيضا من سبل النمو المالي والاستقرار.

- الإنفاق الاندفاعي وعدم وضع ميزانية: يمكن أن يؤدي الافتقار إلى التثقيف المالي إلى عادات سيئة في إدارة الأموال. ويشمل ذلك الإنفاق الاندفاعي وغياب ميزانية منظمة، بدون فهم واضح للاحتياجات مقابل الرغبات وأهمية الادخار، قد يجد الأفراد أنفسهم يعيشون من راتب إلى راتب، غير قادرين على بناء شبكة أمان مالي لمواجهة الظروف غير المتوقعة، ويوصى بضرورة تخصيص مدخرات لا تقل عن ثلاثة أشهر من صافي الدخل.

- تباطؤ النمو الوظيفي: يمكن أن تترتب على الأمية المالية آثار مهنية أيضا. فبدون اتقان لمهارات التفاوض، والاستثمار في التطوير الوظيفي، وفهم الآثار المالية طويلة المدى لخيارات المهنية، قد يفقد الأفراد فرص زيادة الراتب، والنمو الوظيفي، والازدهار المالي بشكل العام.

- زيادة قابلية التأثير في الأوقات المالية الصعبة: قد يواجه الأفراد غير المثقفين ماليا صعوبة في التعامل مع التحديات الاقتصادية بشكل فعال، سواء كان ذلك بسبب الركود الاقتصادي، أو فقدان الوظيفة، أو النفقات غير المتوقعة، قد يجد أولئك الذين لديهم القليل من المعرفة المالية أنفسهم غير مستعدين لمواجهة الأزمات المالية وقد يؤدي هذه الضعف إلى زيادة الضغط النفسي، وتوتر العلاقات الشخصية، وإطالة فترة التعافي من الأزمة.

### 3. الإطار النظري للوعي المالي:

#### 1.4 تعريف الوعي المالي:

يعد الوعي المالي مفهوما جديدا نسبيا، إذ تم استخدامه لأول مرة عام 1992 في تقرير أعدته المؤسسة الوطنية للبحوث التعليمية البريطانية (NFER) وقد عرفته هذه المؤسسة على أنه: القدرة على إصدار أحكام واعية واتخاذ قرارات فاعلة فيما يتعلق باستخدام وإدارة المال، ويختلف مفهوم الوعي المالي باختلاف الأشخاص والمجتمعات ويتبين ذلك واضحا من تعدد المصطلحات والتعاريف المستخدمة في البحوث والدراسات ووسائل الإعلام للدلالة على الوعي المالي، فيرى البعض أن الوعي المالي هو أساسيات إدارة الأموال مثل إعداد الميزانية والاستثمار الادخار والتأمين"، وهو البعد الضيق للوعي المالي. والبعض الآخر يستخدم مصطلح الإدراك المالي" كمصطلح مرادف للوعي المالي، وهناك من يستخدم مصطلح "المعرفة المالية" ومصطلح المعرفة الائتمانية ومصطلح المعرفة الاقتصادية كمصطلحات مرادفة للوعي المالي.

وبشكل أكثر تحديدا يشير إلى المعارف والمهارات المتعلقة بإدارة الأموال ويشمل القدرة على الموازنة بين دفتر الشيكات وإدارة بطاقة الائتمان وإعداد الميزانية والقرض، كما أن هناك وجهة نظر أخرى تتعلق بالوعي المالي تجمع بين المعرفة والفهم في الواقع واستخدام تلك المعرفة لتخطيط وتنفيذ القرارات المالية، أي أنه أكثر من مجرد معرفة بل أيضا السلوكيات والمهارات التي تؤكد على عمليات واقعية ويجب ان يكون لها تأثيرها في تحسين الأوضاع المالية.

وعلى الرغم من استخدام المعرفة المالية والإدراك المالي كمصطلحين مرادفين في الكثير من البحوث المتعلقة بالوعي المالي، إلا أن لابد من التمييز بينهما، فالمعرفة المالية تمتلك بعدين الأول هو (الفهم) أي الإدراك المالي الشخصي، أما البعد الثاني

فهو الاستخدام) أي التطبيقات المالية الشخصية بالتالي فأن الإدراك المالي جزء لا يتجزأ من المعرفة المالية ولكن لا يساويها، فالمعرفة المالية لديها البعد التطبيقي الذي يعني امتلاك الفرد القدرة والثقة على استخدام إدراكه المالي لاتخاذ القرارات المالية، إلا أن الادراك المالي يمثل حجر الأساس للمعرفة المالية، والذي يؤثر في كل المهارات المالية والسلوك المالي. (كيلان و صافي عبد، 2021، الصفحات 2014-215)

- عرف الوعي المالي على أنه: هو مزيج من المعرفة، والمهارة، والوعي، الذي يمتلكه الفرد، ويمكنه من اتخاذ قرارات مالية مدروسة وحكيمة، تتعلق بكسب المال، وإنفاقه، وادخاره، واستثماره، والتخطيط المالي في الأجل القصير والطويل، بما يسهم في رفاهيته المالية وتحقيق الاستقرار على المدى الطويل (مطاحن ، 2025)، وعرف أيضا على أنه: معرفة وفهم المفاهيم والمخاطر المالية ، والمهارات والدوافع والثقة لتطبيق هذه المعرفة، والفهم من أجل اتخاذ قرارات فعالة عبر مجموعة من السياقات المالية، لتحسين الرفاهية المالية للأفراد والمجتمع، وتمكين المشاركة في الحياة الاقتصادية (الحري، 2021، صفحة 877)

- الوعي المالي في الإسلام هو القدرة على فهم وإدارة الموارد المالية بشكل فعال، وهو مفهوم يتجاوز المعرفة الأساسية بالمال إلى استيعاب العوامل النفسية والسلوكية التي تؤثر على اتخاذ القرارات المالية. ومن منظور القرآن الكريم، يتجلى الوعي المالي في عدة مبادئ توجيهية تدعو إلى إدارة المال بطريقة تتسم بالأمانة، والعدل، والتوازن، مما يسهم في تحقيق التنمية الاجتماعية والاقتصادية. (العمرى، 2025، صفحة 218)

2.4 مكونات الوعي المالي: يشتمل الوعي المالي على مكونات عديدة مختلفة تعمل بشكل جماعي على تمكين الأشخاص من تحسين صحتهم المالية، وهي: (Qsalar, 2024)

- المعرفة المالية: هي إدراك المفاهيم المالية الأساسية مثل الميزانية والادخار والوعي المالي والاستثمار والإدارة المالية والديون وتقييم المخاطر. يتضمن ذلك معرفة كيفية عمل الفائدة، والأنواع المختلفة من أدوات الاستثمار، والعوامل التي تؤثر على درجة الائتمان الخاصة بك. ومن خلال اكتساب هذه المعرفة، فإنك تتقن لغة المال، مما يمكنك من فهم تعقيدات الجوانب المالية واتخاذ قراراتك بناءً على ذلك

- المهارات المالية: مجرد امتلاك معرفة بكيفية القيام بأمر ما لا يكفي، فأنت بحاجة إلى إتقان المهارات اللازمة لنقل هذه المعرفة إلى العالم الحقيقي. تشمل هذه المهارات إعداد الميزانية، وتحليل الاستثمارات بشكل عملي، وإتقان مهارات التفاوض واستراتيجيات تخفيض الديون. إنَّ الكفاءة في تطبيق هذه المهارات ستمكنك من إدارة شؤونك المالية بفعالية، والاستجابة ببراعة لتغير الظروف.

- المواقف المالية: يعتمد الوعي المالي على فهم وضعك المالي الراهن بوضوح. يتضمن ذلك إجراء جرد شامل لدخلك ونفقاتك وأصولك (مثل مدخراتك واستثماراتك)، والتزاماتك وديونك. من خلال تقييم وضعك المالي بدقة، ستتمكن من تحديد نقاط القوة والضعف لديك، ووضع أهداف واقعية بناءً على أولوياتك.

- السلوك المالي: يتعمق السلوك المالي في الجوانب النفسية والسلوكية لاتخاذ القرارات المالية. يتضمن هذا المكون التعرف على عادات الإنفاق، وتقييم مدى تحمل المخاطر، وفهم العوامل العاطفية التي تؤثر على الخيارات المالية. يشمل السلوك المالي الإيجابي الإنفاق المسؤول، والادخار المنضبط، واتخاذ قرارات مالية تتماشى مع أهدافك طويلة الأمد. ومن خلال تنمية هذه السلوكيات الإيجابية، فإنك تضمن ترجمة معرفتك ومهاراتك من أجل إحراز تقدم ملموس، وبناء مستقبل آمن لنفسك.



#### 3.4 أهمية الوعي المالي: تكمن أهمية الوعي المالي فيما يلي: (AtheK, 2025)

- التخطيط المالي السليم: يلعب الوعي المالي دوراً كبيراً في إدارة الأفراد لأموالهم، كما يساعد في وضع خطة مالية شخصية فعالة.
- اتخاذ قرارات مالية ناجحة: من خلال زيادة الوعي والإدراك لأهمية التخطيط المالي، وكذلك تعزيز القدرة على اتخاذ قرارات مالية صحيحة بما يناسب الظروف الشخصية والأهداف المالية.
- تخفيض الديون والتحكم في الاستهلاك: حيث يساعد الأفراد للتحكم في الديون، كذلك يرشدهم للطريق الأفضل لتنظيم وإدارة الديون. وتعظيم أهمية الادخار وإدارة النفقات، لتحسين الوضع المالي.
- استثمار الذكي للمال: يساعد الوعي المالي على فهم أسس الاستثمار، وذلك يدعمك في اتخاذ قرارات استثمارية صحيحة للعمل على زيادة الثروة على المدى الطويل.
- الحفاظ على الاستقلال المالي: من خلال تحفيز الفرد للتحكم في أموره المالية وتعزيز الثقة بالنفس، والقدرة على الاستقلال مالياً.

#### 3.4 أسباب الاهتمام بالوعي المالي: من بين مسببات الاهتمام بالوعي المالي ما يلي: (الصائغ، 2017، الصفحات 350-351)

- أنه يسهم في جعل مستهلكي الخدمة المالية ذو مقدرة أكبر في مواجهة الأزمات والتحديات المالية.
- تمكين المستهلكين من التعامل مع المنتجات المالية المتجددة وتمييز مخاطرها وتوقيت استخداماتها.
- يعزز من ضبط السلوك الاستهلاكي للخدمات المالية وأولوياتها عبر إجراء المقارنات والتقييم للحقوق والمسؤوليات وفهم إدارة المخاطر.

- سعة المنتجات المالية وكثرتها فضلاً عن السلوكيات غير الرشيدة لبعض مستهلكي هذه المنتجات

#### 5.4 أبعاد الوعي المالي: للوعي المالي ثلاثة أبعاد وهي: (ضاهر والصائغ، 2016، الصفحات 512-513)

- البعد الأول: الإدراك: يمثل الإدراك أو الفهم بشكل عام الأرضية الأساسية للوعي المالي، فلكي يتمكن الفرد من إدارة أمواله بشكل فعال يجب أن يكون لديه المعرفة والإلمام بالأساسيات المالية كالمعرفة بأساسيات الاقتراض المتمثلة باستخدام بطاقات الائتمان والرهون العقارية، والمعرفة بأساسيات الاستثمار مثل الاستثمار في حسابات التوفير.
- البعد الثاني: المهارات: يجب أن يمتلك الأفراد مجموعة من المهارات المحددة مثل جمع المعلومات والقدرة على تحليلها، الادخار والإنفاق وإعداد الميزانية وإجراء مقارنات بين المنتجات المالية المتنافسة من حيث العائد والمخاطرة، وتشمل أيضاً القدرة على تتبع الموارد النقدية والتزامات الدفع، والقدرة على فتح حساب الادخار وكيفية التقدم بطلب للحصول على قرض، والتخطيط للحاجات المالية المستقبلية، وهنا تظهر أهمية المهارة المالية حتى يتمكن الأفراد من اتخاذ قرارات مالية مستنيرة وخيارات ذكية.

- البعد الثالث: اتخاذ الموقف: إن امتلاك الفرد الإدراك والمهارات وحده لا يكفي لتكوين الوعي المالي، بل يجب على الأفراد الاستعداد لاتخاذ ما يلزم من خطوات لتطبيق معارفهم وممارسة مهاراتهم، هذا إلى حد كبير ما يعنيه اتخاذ الموقف، فالقرارات المالية تتأرجح عادة بين الموارد المالية المتاحة والمحددة التي يمتلكها الفرد، في مقابل الخيارات والخدمات المالية الموجودة. لذلك فإن على الأفراد الاستعداد لاستثمار الوقت والموارد الأخرى لتطبيق معارفهم وممارسة مهاراتهم وقدرتهم على الوصول إلى المعلومات والأخذ بالمشورة والنصيحة والثقة بما يكفي لممارسة مهاراتهم والحصول على النتائج المرجوة. فالوعي المالي لا تعني

كم من المعلومات المالية التي يمتلكها الفرد، بل على فعالية اتخاذ القرارات المالية الحاسمة. تحديات الانتقال من الأمية المالية إلى الوعي المالي: تتمثل التحديات الرئيسية فيما يلي:

- نقص المعرفة بالمفاهيم المالية الأساسية: يواجه الأفراد صعوبة في فهم مصطلحات مثل الديون الجيدة والديون السيئة، وكيفية عمل الفوائد، والفرق بين الادخار والاستثمار، مما يعرضهم لاتخاذ قرارات خاطئة.
- غياب المبادرات التعليمية: عدم توفير محتوى تعليمي كافٍ ومناسب للفئات المختلفة، خاصة في المدارس والجامعات، يعيق بناء الثقافة المالية لدى الأفراد منذ الصغر.
- ضعف الثقة الذاتية المالية: قد يفتقر الأفراد إلى الثقة في قدراتهم المالية، مما يدفعهم إلى تجنب اتخاذ القرارات المالية الهامة أو الاعتماد بشكل مفرط على الآخرين.
- عدم الوعي بالمخاطر: قد لا يدرك الأفراد حجم المخاطر المرتبطة بالقرارات المالية مثل الاقتراض المفرط أو الاستثمارات غير المناسبة، إلا بعد فوات الأوان، مما يؤدي إلى مشاكل مالية خطيرة.
- نقص الحوافز والبرامج التدريبية: غالباً ما لا توجد برامج تدريبية كافية من المؤسسات المالية والشركات لتشجيع الموظفين والعملاء على تطوير مهاراتهم المالية، ويكون الاعتماد على الإعلانات فقط غير كافٍ لتوعية السكان.
- التحديات الاجتماعية والاقتصادية: تعيق الأمية المالية والفقر المالي فرص بناء الثروة والتعليم العالي، وتزيد من احتمالية الوقوع في دوامات الديون والفقر، خاصة في المجتمعات المحرومة وذات الدخل المحدود.
- نقص أدوات وموارد تعليمية جذابة: عدم توفير طرق مبتكرة وجذابة لتعليم مهارات الوعي المالي يجعل العملية مملة وغير فعالة، مما يقلل من اهتمام الأفراد بالتعلم.

#### 4. التثقيف المالي:

##### 1.5 تعريف التثقيف المالي:

- يعرف على أنه "وعي ومهارة وقدرة أفراد المجتمع على اختيار المنتجات المالية المناسبة لهم، واتخاذ قرارات مالية سليمة لتحقيق الرفاهية المالية للأفراد، ويعرف أيضاً على أنه: القدرة على فهم المنتجات المالية واتخاذ قرارات فعالة بشأن استخدام وإدارة الأموال. (الزبادي، 2019، صفحة 472)

- عرفت كل من منظمة التعاون والتنمية الاقتصادية (OECD) والشبكة الدولية للتثقيف المالي (INFE) التثقيف المالي على أنه: العملية التي يتم من خلالها تحسين إدراك المستهلكين والمستثمرين لمفهوم الخدمات والمنتجات المالية المتوافرة والمخاطر المصاحبة لها، وذلك عن طريق تقديم المعلومات والإرشاد المالي و/أو النصيحة المالية الموضوعية، وتطوير مهاراتهم وثقتهم بالخدمات المالية وذلك بهدف زيادة وعيهم بالفرص والمخاطر المالية، وليصبحوا قادرين على اتخاذ قرارات مبنية على معلومات صحيحة، وتعريفهم لمن يتوجهوا في حال احتاجوا للمساعدة، واتخاذ خطوات فعالة أخرى من شأنها تحسين الرفاه المالي الخاص بهم. (الشمول المالي في فلسطين، 2025)

- عرفت المنظمة العليا للسياسة النقدية في المجر التثقيف المالية على أنه: مستوى المهارات ومحو الأمية المالية، أين يكون الأفراد قادرين ومستعدين لفهم المعلومات المالية الأساسية واتخاذ قرارات واعية، كما أنهم قادري ومستعدين لفهم المعلومات المالية الأساسية واتخاذ قرارات واعية كما أنهم قادرين على تقدير المخاطر المستقبلية لقراراتهم، ويمكنهم تفسيرها وفحصها من الناحية المالية. (عرقوب، 2021، صفحة 334)



2.5 أسباب زيادة الاهتمام بالثقيف المالي: يتم إدراك أهمية الثقيف المالي من خلال التطورات الجارية في مجال الخدمات والمنتجات المالية وما تحتمه هذه التطورات من ضرورة الثقيف المالي للأفراد من أجل اتخاذ القرارات المالية الصحيحة والمفاضلة بين بين الخيارات المالية المتاحة، مما يضمن الرفاهية الاقتصادية للفرد والمجتمع ككل، ومن بين هذه التطورات التي تحتم ضرورة الثقيف المالي ما يلي (زعيبط و شرابي، 2022، الصفحات 1267-1268):

- الابتكارات في المنتجات والخدمات المالية: إن زيادة عدد المستهلكين في السوق المالي سمح بظهور منتجات وخدمات مالية جديدة، في ظل تحرير ورفع القيود عن السوق المالي وتطور وسائل الإعلام والاتصال، وأن معرفة وفهم هذه الابتكارات هو أمر ضروري بالنسبة للمستهلكين، لأن هذه الابتكارات لا تقتصر على توفير الزيادة في الخيارات المالية وفقط بل تعتبر كذلك تحديات بالنسبة للمستهلك، من أجل معرفة وتحديد الفوائد والمزايا وكذا التكاليف والمخاطر المرتبطة بهذه الابتكارات.

- التغيرات الطارئة في الأسواق المالية المحلية قامت العديد من الدول النامية بتغيير هيكله أسواقها المالية، وجعلها أكثر تحررا، حيث رفعت القيود على المستهلكين والمستثمرين الأجانب من أجل زيادة التدفقات المالية والاستثمارات الأجنبية في الأسواق المحلية، وذلك من أجل زيادة معدلات النمو الاقتصادي للبلد. إن نقص الخبرة والمعارف حول كيفية عمل هذه الأسواق المالية، وعدم امتلاك الأفراد الوعي كاف حول المزايا والفرص التي تقدمها هذه الأسواق المالية الحديثة، يجعلهم لا يثقون في الحلول المالية الجديدة والمبتكرة، ويفضلون الطرق والوسائل التقليدية لاستثمار أموالهم، وينتج عن هذا عدم قدرة الأفراد على استغلال الفرص والفوائد التي تمنحها المؤسسات المالية الحديثة، سواء المتعلقة بالخدمات أو المنتجات المالية.

- تعدد مزايا المنتجات المالية: إن زيادة التعقيد في المنتجات والخدمات المالية، يعني وجود إزعاج وحيرة لدى شخص عادي عند اتخاذه للقرارات المالية، ربما زيادة هذه الحيرة لدى الأفراد ليست فقط بسبب ظهور أسواق مالية جديدة ووسائل وأدوات مالية حديثة، أو بسبب المؤسسات المالية التي تقدم منتجات مالية معقدة، ولكن هي أيضا بسبب عدم قدرة الأفراد على إدراك ووعي أهمية الإحاطة بالمفاهيم المالية الحديثة، وعدم العمل على زيادة الثقيف المالي في هذا المجال، فالمنتجات المالية كانت تقسم في الأساس إلى صنفين الادخار والاقتراض، فالادخار هو أداة لمواجهة الظروف المستقبلية أو من أجل القيام باستثمارات مالية، فالادخار يتأتى من المكاسب المالية الحالية والخدمات المرافقة للائتمان، أما الاقتراض فهو من أجل مواجهة الظروف الحالية بالاعتماد على المكاسب المستقبلية، لكن اليوم المستهلك لديه العديد من الأدوات المالية المتنوعة التي تقدم مجموعة واسعة من المزايا والخيارات، والتي تتعلق بالرسوم، معدلات الفائدة، مدة العقد المخاطر، منح التقاعد التأمين العملات الرقمية، الأسهم والسندات الرقمية .... الخ. إن نوعية بعض هذه المنتجات المالية من الصعب فهم آثارها المالية على المستخدمين والمستثمرين فيها، حيث أنها تتطلب استثمارا على المدى المتوسط والطويل مع تحمل المخاطر المرافقة لها، حيث يكون هناك أيضا وقت كبير بين الاستثمار الذي تم إجراؤه والعائد المنتظر، أن فهم المزايا المتعددة لهذه المنتجات والخدمات المالية، أمر جد صعب بالنسبة للأشخاص العاديين مما يؤدي إلى زيادة نسبة المخاطرة لديهم، ويتطلب البحث عن حجم أكبر من المعلومات لإجراء المقارنة عبر العديد من العوامل التي تجعل اتخاذ القرار أكثر تعقيدا وجد متأخر.

- زيادة مسؤولية الفرد داخل الأسرة: إن هيكل الأسرة يتطلب وجود فرد داخلها يقوم باتخاذ مجموعة من القرارات المالية المرتبطة بالاتفاق الادخار والاستثمار والاقتراض .... الخ. هذه القرارات لا تتعلق فقط بالفرد المتخذ للقرار وإنما كذلك بالأسرة التي ينتمي إليها، إن الأفراد مطالبون بتحمل المزيد من المسؤولية لضمان الحاجيات الضرورية والأساسية لأسرهم من تعليم،

طعام، علاج، تأمين.... الخ، بالإضافة إلى هذا فإن زيادة التكاليف المعيشية تحتم على متخذي القرار داخل الأسرة وضع خطط مالية لضمان الحياة الكريمة لأسرهم.

- **الزيادة في متوسط العمر لدى الأفراد:** إن الزيادة في متوسط العمر الفرد تعني وجود إمكانية زيادة الاتفاق في مرحلة التقاعد، وبالتالي وجود حاجة أكبر للتخطيط المالي، والتأمين الموسع على الحياة وزيادة النفقات المتعلقة بالرعاية الصحية، مما أدى ببعض حكومات الدول إلى الانتقال من خطة المنافع المحددة خلال التقاعد إلى خطة المساهمة المحددة والمعروفة بخطة المعاشات التقاعدية الجديدة، فمنذ العقد الماضي كان هناك انتشار واسع لتحويل المخاطر من الحكومات والمستخدمين إلى الأفراد، فالحكومات بدأت في تخفيض نسب الدعم المعاشات التقاعد، وبعضها قام بتخفيض المنافع الصحية الممنوحة للأفراد. فقد حلت خطط المعاشات التقاعدية محددة المساهمة محل خطط المعاشات التقاعدية محددة المزايا، حيث حولت المسؤولية إلى العمال لتوفير أمنهم المالي بعد التقاعد، وقد أظهرت العديد من الإحصائيات أن العديد من العمال لا يدركون الخطر الذي يجب عليهم مواجهته الآن ولا يملكون المعارف الكافية والمهارات اللازمة لتسيير هذه المخاطر.

إن تطبيق نظام التقاعد الجديد يتطلب من العمال اتخاذ قرارات مختلفة ومتنوعة، لأن الحكومات لم تعد توفر الضمان الاجتماعي بالشكل الكافي، بل المسؤولية أصبحت على عائق الفرد، وهكذا فإن الأفراد لا يحتاجون إلى التفكير في مخاطر الاستثمار وعوائد التجارة فقط، ولكن أيضا بالظروف الغير متوقعة والمرتبطة بفترة حياتهم، كالمواقف اتجاه المخاطر، والمكاسب الحالية والمستقبلية المتوقعة والتغيرات الطارئة في الأحداث الشخصية والاقتصادية.

- **التغيرات التكنولوجية والابتكارات السوقية:** إن التطورات التكنولوجية حولت وغيرت كل جانب من جوانب سير العملية التسويقية وتوزيع الخدمات والمنتجات المالية، إن التوسع في استخدام الأنترنت كوسيلة للاتصال وشراء وتوزيع الخدمات والمنتجات المالية، مكن مقدمي الخدمات العالية من تسويق المنتجات المالية، وخدمة العملاء بأكثر كفاءة وفعالية، فهذه الاتصالات والابتكارات التكنولوجية زادت في كمية المعلومات المتاحة للعميل، والتي سمحت له باختيار أفضل المنتجات والخدمات المالية المتاحة دون وجود قيود ومنية وجغرافية، وللاستفادة من هذه الابتكارات المالية المرتبطة بالتكنولوجيا يجب على العملاء أن تكون لديهم ثقافة مالية واسعة فيما يخص هذه الابتكارات الاصطناعية.

3.5 أهمية التثقيف المالي: تتمثل أهمية التثقيف المالي فيما يلي: (بوخاري و طهراوي، 2022، صفحة 424)

- **زيادة قاعدة العملاء:** تؤدي زيادة التثقيف المالي لدى الأفراد إلى اقبالهم على الاستفادة من المنتجات والخدمات المالية وبالتالي زيادة قاعدة العملاء لدى المؤسسات المالية.

- **ارتفاع مستوى الإبداع والمنافسة:** أخذنا في الاعتبار قدرة الأفراد على تحديد احتياجاتهم المالية وثقتهم في إمكانية الوفاء بها، فمن المتوقع أن يبادر الأفراد بدفع مقدمي الخدمات المالية لتطوير منتجات تفي فعليا باحتياجاتهم مما يؤدي إلى ارتفاع مستوى الإبداع والمنافسة في القطاع المالي والمصرفي.

- **زيادة الودائع:** فإن الأفراد من ذوي التثقيف المالي الجيدة يميلون إلى الادخار مما يؤدي إلى زيادة الودائع المتاحة للإقراض.

- **نسبة أقل من المخاطر:** يمثل أصحاب التثقيف المالي نوعا من المقترضين الذين يتحملون المسؤولية وتنخفض معدلات تعثرهم في السداد فكلما ارتفع حسن المسؤولية عند المقترض، كلما انخفضت مخاطر الائتمان التي تواجهها المؤسسات المالية مما يساهم بالتبعية في استقرار النظام المالي ككل.



- تعزيز القيمة المعنوية والعلامة التجارية للبنوك: اشتراك البنك في المبادرات التي تستهدف نشر الثقيف المالي والتكنولوجية لعملاء البنوك والفئات المهمشة التي لا تتعامل مع القطاع المالي الرسمي على حد سواء يحسن من صورة البنك أمام العملاء والمجتمع وأمام المستثمرين والمنظمات الدولية.

وفي وقت أصبحت فيه المنتجات المالية المعقدة متاحة وبسهولة لمجموعة كبيرة من الناس، باتت الثقيف المالي مسألة ضرورية لاتخاذ القرارات المالية السليمة. وللأمية المالية كلفة عالية، ففي الوقت الذي تسعى فيه الحكومات إلى تسهيل فرص الحصول على الخدمات المالية وتعزيز الشمول المالي، يتزايد عدد الأشخاص الذين لديهم حسابات وقروض مصرفية، وبالتالي، تبين أن العملاء الذين المالي يفشلون في فهم مفهوم الفائدة المتراكمة على سبيل المثال، ينفقون أكثر على رسوم المعاملات ويديرون ديونا أكبر ويدفعون فائدة أعلى على القروض.

### 3.5 أهداف الثقيف المالي: يهدف الثقيف المالي إلى تحقيق ما يلي: (البغدادى، 2020، الصفحات 113-114)

- أن يكون الفرد على دراية وعلم وقدرة على إدارة الأموال والأصول والأعمال المصرفية والاستثمارات، والائتمان والتأمين والضرائب.

- معرفة المفاهيم الأساسية التي تقوم عليها إدارة الأموال والأصول مثل: القيمة الزمنية للنقود في الاستثمارات وتجميع الخاطر في التأمين.

- استخدام تلك الثقافة لتخطيط وتنفيذ وتقديم القرارات المالية، زيادة عدد المنتجات والخدمات المالية وتعقيدها.

- تحول المخاطر وزيادة المسؤولية على الأفراد (نظم المرتبات والمعاشات).

- زيادة الطلب على المنتجات والخدمات المالية الناتجة عن التطور التكنولوجي.

وبتحقيق هذه الأهداف تتحقق النتيجة المستهدفة وهي: محو الأمية المالية لدى الأفراد حتى يصبح لديهم القدرة على استخدام وإدارة الأموال من خلال الثقة بالمعرفة المالية الكافية لإصدار قرارات وأحكام مالية على درجة عالية من الأمان والفعالية.

### 4.5 مؤشرات الثقيف المالي: يمكن تحديد مستوى الثقيف المالي من خلال جودة المهارات المالية. في هذا السياق يمكننا

القول أن الثقيف المالي هو مزيج أو مجموع المهارات المالية المشتركة بين أفراد المجتمع ومستوى جودتها. وعليه بغية تحديد أبعاد أو مؤشرات لقياس الثقافة المالية في أي اقتصاد أو أي مجتمع كان لابد من دراسة المهارات المالية الأفراد هذا المجتمع،

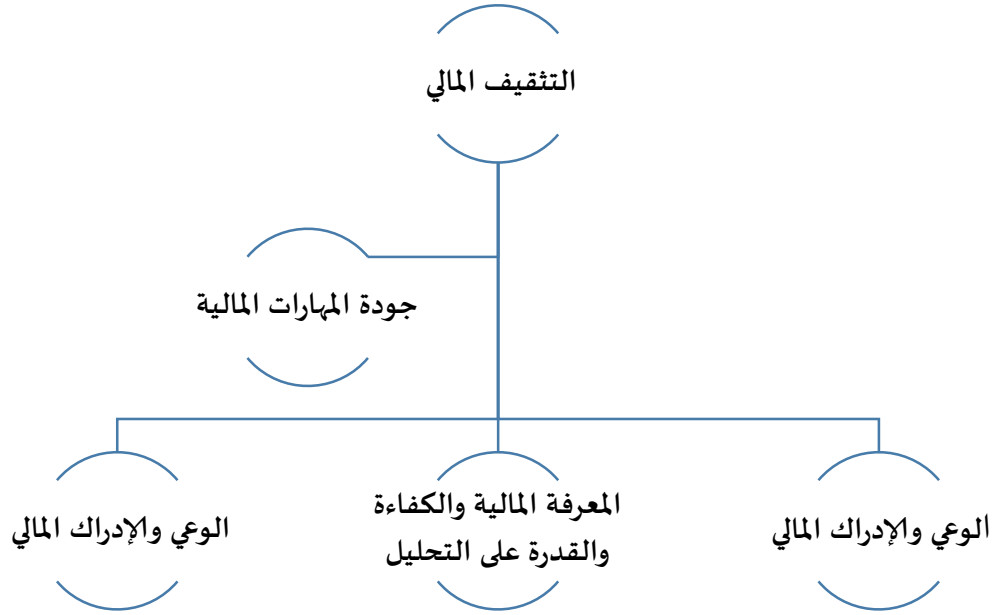
حيث يمكن تفسير هذه المهارات من خلال ثلاثة أبعاد أساسية: (علاي و تنيو، 2022، صفحة 513)

- البعد الأول: المعرفة المالية والكفاءة والقدرة على التحليل، وكل ذلك يسهل فهم العمليات المالية.

- البعد الثاني: النية والعقلانية: حيث يجب أن يكون لدى الأفراد النية أو الرغبة في التعلم وإتقان واستخدام هذه المهارات أثناء اتخاذ القرارات المالية فلا يكفي أن نكون في ركب المعرفة والكفاءة.

- البعد الثالث: الوعي والإدراك المالي ويتجسد في الاعتماد على الحوسبة التخطيط المستمر لتحقيق الأمن والرفاه المالي.

الشكل 01: مؤشرات التثقيف المالي



المصدر: سارة علالي، تنيو كنزة، دراسة أثر الثقافة المالية في تعزيز الشمول المالي، مجلة المنتدى للدراسات والأبحاث الاقتصادية، جامعة الجلفة، المجلد 06، العدد 02، 2022، ص 514.

5.5 المقاربات النظرية في التثقيف المالي: لا توجد نظرية واحدة تفسر التثقيف المالي، بل توجد عدة نظريات تركز على جوانب مختلفة، مثل نظرية السلوك المختلط، ونظريات الاقتصاد الجزئي التي تركز على دور العقلانية في الادخار والاستهلاك، نظرية التنشئة المالية، نظرية التعليم الاجتماعي، المقاربة التي تركز على الشمول المالي، وغيرها فيما يلي أهم نظريات التثقيف المالي

– المقاربة الاقتصادية التقليدية (العقلانية): ينص النهج الاقتصادي الجزئي التقليدي المتعلق بقرارات الادخار والاستهلاك على أن الفرد العقلاني والمطلع جيدا سيستهلك أقل من دخله في أوقات الدخل المرتفع، وبالتالي يدخر لدعم الاستهلاك عندما ينخفض الدخل (على سبيل المثال بعد التقاعد)، يُفترض أن المستهلك يرتب أنماط الادخار والاستهلاك المثلى لتسهيل المنفعة الحدية على مدار حياته، وقد أظهرت العديد من الدراسات كيف يمكن أن تتشكل عملية تحسين دورة الحياة هذه من خلال تفضيلات المستهلك (مثل تجنب المخاطر ومعدلات الخصم)، والبيئة الاقتصادية (مثل العوائد المحفوفة بالمخاطر على الاستثمارات وقيود السيولة)، ومزايا شبكة الأمان الاجتماعي (مثل توفر وكرم برامج الرعاية الاجتماعية ومزايا الضمان الاجتماعي)، من بين ميزات أخرى.

تفترض هذه النماذج الاقتصادية الجزئية عموما أن الأفراد قادرون على صياغة وتنفيذ خطط الادخار والإنفاق، الأمر الذي يتطلب منهم القدرة على إجراء حسابات اقتصادية معقدة وامتلاك خبرة في التعامل مع الأسواق المالية، ويبدو أن قلة من الناس يمتلكون معرفة مالية واسعة. علاوة على ذلك، من المرجح أن يكون اكتساب هذه المعرفة مكلفا. في الماضي، عندما كانت الحكومات هي التي تصمم وتنفذ معاشات التقاعد، لم يكن العمال الأفراد يولون اهتماما كبيرا لتفاصيل خططهم. على النقيض من ذلك، اليوم، نظرا لأن الادخار والاستثمار وتقليص المدخرات من أجل التقاعد يحدث في بيئة معاشات تقاعدية شخصية بشكل متزايد. (Annamaria و Olivia S، 2014، الصفحات 3-7).



- نظرية السلوك المختلط: وهي نظرية نفسية بارزة تستخدم في سياق أبحاث التثقيف المالي، بين السلوكيات الفردية والمعتقدات. وتفترض نظرية السلوك المخطط التي طورها أجزن أن نية الفرد وسلوكه يتأثران بالمعايير الذاتية، والتحكم المدرك في السلوك، والموقف تجاه السلوك. تُطبق هذه النظرية على نطاق واسع في مختلف المجالات لفهم العلاقات بين السلوكيات والمواقف والمعتقدات والنوايا السلوكية، يشير رأس المال البشري المالي إلى الوقت والموارد التي يستثمرها الأفراد في تعلم وتطوير الخبرة المالية. يتطلب هذا الاستثمار القدرة على تحليل المعلومات المعقدة، وقد تم الاثبات من قبل باحثين أن هناك صلة بين التنشئة المالية للأسرة والتثقيف المالي باستخدام محددات نظرية السلوك المخطط (وهي: المعايير الذاتية للمعلومات، والتحكم السلوكي المدرك، والمواقف تجاه البحث عن المعلومات). وهذا يشير إلى أن كلا من المعايير الاجتماعية، والقيمة المدركة للمعرفة وفائدتها، وقدرة الفرد وثقته في الحصول عليها، كلها عوامل تساهم في سلوك البحث عن المعلومات. (Mia و Khurram، 2024، صفحة 04)

- المقاربة التي تركز على الشمول المالي: تفترض هذه النظرية أن زيادة التثقيف المالي بين الأفراد ستعزز رغبتهم في المشاركة في اقطاع المالي الرسمي، وتشير النظرية إلى أنه عندما يتم تثقيف الأفراد حول المفاهيم والخدمات المالية، فإنهم سيدركون فوائدها ويسعون بنشاط للحصول على الخدمات المالية الرسمية. وتسلط هذه النظرية الضوء على أهمية التعليم في التعزيز الوعي والفهم للخدمات المالية الرسمية، مما يشجع الناس على التفاعل معها. ومع ذلك، فإنها تركز بشكل أساسي على الرغبة في المشاركة، متجاهلةً عامل القدرة، وهو أمر بالغ الأهمية للمشاركة الفعلية في القطاع المالي. يعد التثقيف المالي أداة أساسية لتحسين الشمول المالي، ولكن يجب استكمالها بمعالجة عوائق الوصول والقدرة مثل مستويات الدخل والوصول إلى الموارد المالية. (حسان، 2025، صفحة 98)

- نظرية التعليم الاجتماعي: تشير نظرية التعلم الاجتماعي، كما اقترحها باندورا وآخرون، إلى أن العوامل الاجتماعية تشكل السلوك المالي، يتأثر التثقيف المالي للأفراد بالشبكات الاجتماعية والأسر والأقران ووسائل الإعلام، وتسهم البيئة في تشكيل نظرة الأفراد تجاه المال، مما يؤثر على مواقفهم المالية طوال حياتهم، وقد أكد على ذلك أيضا باندورا ووالترز، اللذان وجدا أن التفاعلات الاجتماعية تؤثر بشكل كبير على سلوك الأفراد في سياقات مختلفة. تلعب التفاعلات الاجتماعية دورا حيويا في اتخاذ القرارات المالية، يتعلم الأفراد من خلال الملاحظة والتفاعل مع الآخرين، ويمكن نقل المعرفة المالية من خلال هذه الاتصالات الاجتماعية يؤكد جويال وكومار (Goyal and Kumar) على أن الصلة القوية بين فرص التعلم الاجتماعي والتثقيف المالي. وبالمثل، وجد Karakurum-Ozdemir وآخرون أن الجمع بين التعليم المباشر من الوالدين والتعلم عن طريق التجربة والخطأ يمكن أن يحسن التثقيف المالي للطلاب. (Mia و Khurram، 2024، صفحة 4)

- نظرية التنشئة المالية: تعد نظرية التنشئة المالية أمرا حيويا لفهم السلوك المالي للشباب، تشير نظرية التنشئة المالية إلى أن العلاقات بين الأفراد تؤثر على المعلومات المالية التي يتلقونها، مما يؤدي بدوره إلى اكتسابهم التثقيف المالي، ويفسر هذا السبب في اعتبار الثقافة المعلوماتية المالية شرطا أساسيا للتثقيف المالي بين الأفراد، ويشار إلى أن التفاعلات المالية بين الطفل والوالدين تؤثر في مستوى التثقيف المالي لدى الطفل، ويعزى ذلك إلى أن الوالدين هما المصدر الأكثر تأثيرا في الأسرة فيما يتعلق بالمعرفة حول أفضل السبل لإدارة الشؤون المالية الشخصية، كما وجد أن ارتفاع الوضع المالي للوالدين يؤثر على حصول أطفالهم على مستويات أعلى من التثقيف المالي، بالإضافة إلى ذلك، أفادت التقارير بأن الطلاب الذين يتبعون النصائح المالية لأصدقائهم يحققون معدلات أعلى من التثقيف المالي مقارنة بالطلاب الآخرين (Ozioma & all, 2023, p. 03).

### 3 خاتمة:

في الختام، يمكن القول أن الأمية المالية تشكل عبئا كبيرا على الأفراد والمؤسسات المالية على حد سواء، وللتغلب عليها يجب العمل على بذل جهودًا متضافرة من الحكومات، المؤسسات التعليمية، والمؤسسات المالية، لضمان وصول التثقيف المالي إلى كل فئة عمرية واجتماعية. فبالوعي المالي، يمكننا تمكين الأجيال القادمة من اتخاذ قرارات أفضل، وبناء مستقبل مالي أكثر أمانًا وازدهارًا.

#### 4 مراجع

- Annamaria, L., & Olivia S, M. (2014, 03). The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence. *J Econ Lit*, 52(1), 1-46.
- Athek. (2025, 06 08). ما هو الوعي المالي؟. Consulté le 09 27, 2025, sur [https://athek.sa/finances/financial-awareness#%D9%85%D8%A7\\_%D9%87%D9%8A\\_%D8%A3%D9%87%D9%85%D9%8A%D8%A9\\_%D8%A7%D9%84%D9%88%D8%B9%D9%8A\\_%D8%A7%D9%84%D9%85%D8%A7%D9%84%D9%8A%D8%9F](https://athek.sa/finances/financial-awareness#%D9%85%D8%A7_%D9%87%D9%8A_%D8%A3%D9%87%D9%85%D9%8A%D8%A9_%D8%A7%D9%84%D9%88%D8%B9%D9%8A_%D8%A7%D9%84%D9%85%D8%A7%D9%84%D9%8A%D8%9F)
- Jen , & Bailey, D. (2024, 07 31). *The Alarming State of Financial Illiteracy*. Consulté le 09 29, 2025, sur <https://wealthwave.com/jenbailey/blog/the-alarming-state-of-financial-illiteracy>
- Khurram , R., & Mia, M. (2024, 07 02). Determinants of financial literacy: a systematic review and future research directions. *Future Business Journal volume*, 10(01), 01-25.
- Mitch , F. (2024, 01 16). *The Long-Term Impacts of Financial Illiteracy*. Consulté le 09 30, 2025, sur [https://plannedfuture.co.uk/the-long-term-impacts-of-financial-illiteracy/?utm\\_source=chatgpt.com](https://plannedfuture.co.uk/the-long-term-impacts-of-financial-illiteracy/?utm_source=chatgpt.com)
- National Financial Educators Council. (2025, 09 26). *Financial Illiteracy Definition*. Récupéré sur [https://www.financialeducatorsCouncil.org/financial-illiteracy-definition/#:~:text=Definitions%20of%20Financial%20Illiteracy%20from,\(National%20Financial%20Educators%20Council\).](https://www.financialeducatorsCouncil.org/financial-illiteracy-definition/#:~:text=Definitions%20of%20Financial%20Illiteracy%20from,(National%20Financial%20Educators%20Council).)
- Ozioma , O.-A., & & all. (2023, 07 01). The Role of Financial Information Literacy in Strategic Decision-Making Effectiveness and Sustainable Performance among Agribusiness Entrepreneurs in Nigeria. *Sustainability*, 15(01), 1-17.
- Qsalar. (2024, 10 17). الوعي المالي: مفاتيح لتحقيق أهدافك المالية. Consulté le 09 26, 2025, sur <https://qsalar.com/ar/blog/financial-awareness/>
- ف. م. (2020, 04). دور الثقافة المالية في تحقيق التمكين الاقتصادي للخدمات المالية. (2020, 04). البغدادي، م. ف. 109-154.
- تأثير استخدام التمويل الرقمي في تعزيز الشمول المالي: الدور المعدل للمعرفة المالية( دراسة تطبيقية على (2021, 05). الحريري، ب. م. 873-906. 02(02), المجلة العلمية للدراسات والبحوث المالية والتجارية ( عملاء البنوك المصرية
- المؤتمر العلمي الثالث: التنمية المستدامة (أثر تعزيز التثقيف المالي في فعالية الشمول المالي (دراسة ميدانية. (2019). الزياي، د. ع. 464-502). (pp. 464-502). (والشمول المالي ( الرؤى والأثار والتداعيات
- الشمول المالي في فلسطين (2025, 09 26). التثقيف المالي. Récupéré sur <https://www.financialinclusion.ps/awareness/228.html#:~:text=%D8%B9%D8%B1%D9%81%D8%A%D8%A9%D8%A7%D9%84%D9%85%D9%86%D8%B8%D9%85%D8%A9%D8%A7%D9%84%D9%85%D8%A7%D9%84%D9%8A%D8%9F>



D8%A7%D9%84%D8%AA%D8%B9%D8%A7%D9%88%D9%86,%D8%A7%D9%84%D9%85%D8%A7%D9%84%D9%8A%20%D9%88/%D8%A3%D9%88%20

مجلة تكريت للعلوم الادارية والاقتصادية. قياس الوعي المالي: دراسة لعينة من الجامعات العراقية والعربية. (2017, 06 30). الصانغ، ن 02(38), 375-389.

الوعي المالي وإدارة الثروة في ضوء القرآن الكريم والسنة والنبوية: تحليل اقتصادي لمبادئ التوجيه. (2025, 01 30). العمري، م. ض 96(65), 209-234. مجلة البحث العلمي الاسلامي. المالي الاسلامي

المزيد، ع Consulté le 09 29, 2025, sur <https://aawsat.com/home/article/4073876/%D8%B9%D9%84%D9%8A-%D8%A7%D9%84%D9%85%D8%B2%D9%8A%D8%AF/%D8%A7%D9%84%D8%A3%D9%85%D9%8A%D8%A9-%D8%A7%D9%84%D9%85%D8%A7%D9%84%D9%8A%D8%A9#:~:text=%D8%AA%D9%8F%D8%B9%D8%B1%D9%91%D9%81%20%D8%A7%D9%84%D8%A3%D9%85%D9%8A%D>

(التثقيف المالي ودوره في تعزيز الشمول المالي في الجزائر ) دراسة استقصائية. (2022, 06 30). طهراوي، د. ع & ,بوخاري ، خ 07(01), 419-436. مجلة الدراسات الاقتصادية المعاصرة

دراسات وأبحاث المجلة العربية للأبحاث. النظريات المفسرة للشمول المالي إطار مفاهيمي متعدد الأبعاد. (2025, 07 15). حسان، ر. ب 17(03), 90-105. والدراسات في العلوم الإنسانية والاجتماعية

مستوى الثقافة المالية لدى طلبة كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير بجامعة قسنطينة 2. (2022). شرابي، ع & ,زعبيط، م 07(03), 1261-1280. مجلة العلوم الإنسانية لجامعة أم البواقي

مجلة جامعة تشرين. أثر المعرفة المالية على مشاركة الأفراد في سوق دمشق للأوراق المالية. (2016, 01). الصانغ ، ر & ,ضاهر، ح 38(03), 505-524. سلسلة العلوم الاقتصادية والقانونية للبحوث والدراسات العلمية

مساهمة الثقافة المالية في نجاح رواد الأعمال دراسة حالة: زواد ريالي-برنامج لإدارة الشؤون المالية لرواد. (2021, 04 27). عرقوب، خ 11(03), 330-348. مجلة الاستراتيجية والتنمية. الأعمال

مجلة المنتدى للدراسات والأبحاث. دراسة أثر الثقافة المالية في تعزيز الشمول المالي في الجزائر. (2022). تنبو، ك & ,علاي، س 06(02), 505-523. الاقتصادية

مجلة. دور الوعي المالي الرقمي في تحقيق الشمول المالي في ظل جائحة كوفيد 19. (2021, 12 31). صافي عبد، ن & ,كيلان، ا. ع 01(5), 212-231. الشرق الأوسط للعلوم الإنسانية والثقافية

أعمال Consulté le 09 28, 2025, sur <https://newsbusiness.net/%D9%85%D8%AD%D9%88-%D8%A7%D9%84%D8%A7%D9%85%D9%8A%D8%A9-%D8%A7%D9%84%D9%85%D8%A7%D9%84%D9%8A%D8%A9/>

أ. دليل شامل لبناء الوعي المالي وتحسين مهارات إدارة المال. (2025, 05 02). مطاحن ، أ Consulté le 09 26, 2025, sur <https://nudrh.com/%D8%A3%D8%B3%D8%A7%D8%B3%D9%8A%D8%A7%D8%AA-%D8%A7%D9%84%D9%88%D8%B9%D9%8A-%D8%A7%D9%84%D9%85%D8%A7%D9%84%D9%8A/#:~:text=%D9%85%D8%A7%20%D9%87%D9%88%20%D8%A7%D9%84%D9%88%D8%B9%D9%8A%20%D8%A7%D9%84%D9%85%D8%A7%D9%84%D9%8A%D8%9F%20%D8%A7%D9>

