

شہادة مشارکۃ

يشهد السيد عميد كلية العلوم الاقتصادية، التجارية وعلوم التسيير لجامعة محمد الشري夫 مساعدية - سوق أهراش، وكذا السيد رئيس الملتقى الدولي الافتراضي حول: "تسخير الأنظمة الخبيرة والذكاء الإصطناعي كآلية 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: مقاربة نظرية في التثقيف المالي"

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

عميد كلية العلوم الاقتصادية
التجارية، وعلوم التسيير

رئيس الملتقى الدولي الافتراضي

الملتقى الدولي الافتراضي الأول حول
تسخير الأنظمة الخبيرة والذكاء الإصطناعي كآلية
تحقيق أهداف التنمية المستدامة والحد من ظاهرة
الإقصاء المالي
إضافة رئيس الملتقى: أ.د بن بوزيد سليمان
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
جامعة سوق أهراش





بالاشتراك مع مشاريع البحث التكوفي الجامعي (PRFU):

"محاسبة التحوط كاستراتيجية لتسخير وإدارة مخاطر الأصول المالية" الرمز: F03N01UN410120220002

تحت الرعاية العلمية لخابر البحث:

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

برنامج الملتقى الدولي الافتراضي حول:

**تسخير الأنظمة الخبيرة والذكاء الإصطناعي 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: http://meet.google.com/kko-pfqz-dmp
09:20-09:15	آيات بينات من الذكر الحكيم النشيد الوطني	كلمة السيد رئيس الملتقى: أ.د. بن بوزيد سليمان
09:25-09:20	كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير / جامعة سوق أهراس	كلمة السيد رئيس الملتقى: أ.د. بن بوزيد سليمان
09:30-09:25	مدير مخبر مالية، محاسبة، جبائية وتأمين / جامعة سوق أهراس	كلمة السيد رئيس الملتقى: أ.د. بن رجم محمد خميسى
09:35-09:30	عميد كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير / جامعة سوق أهراس	كلمة السيد المشرف العام للملتقى: أ.د. بن سليم محسن
09:40-09:35	مدير كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير / جامعة سوق أهراس	كلمة السيد المشرف العام للملتقى: أ.د. بن سليم محسن
09:45-09:40	مدير كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير / جامعة سوق أهراس	مدير كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير / جامعة سوق أهراس
الإعلان عن إفتتاح أشغال الملتقى الدولي الافتراضي		



الجلسة الأولى

[رابط الجلسة: <http://meet.google.com/kko-pfqz-dmp>](http://meet.google.com/kko-pfqz-dmp)

مقرر الجلسة: أ. مواسة إلهام

رئيس الجلسة: أ.د. عز الدين فؤاد

التوقيت

تسخير الأنظمة الخبيرة والذكاء الاصطناعي كآلية لتحقيق أهداف التنمية المستدامة

أم الخير بوروبية

10:10 - 10:00

جامعة باتنة

AI-Driven Financial Inclusion: Mitigating Exclusion and Realizing Economic Potential in the MENA Region

Dawed Ben Ammar (PhD Student)

Zahra Ben Ammar (PhD Student)

10:20 - 10:10

Larbi Tebessi University of Tebessa

Larbi Tebessi University of Tebessa

دور تطبيق تقنيات الذكاء الاصطناعي في تحسين جودة التقارير المالية

أ.د. موساوي رياض

أ.د. قتال عبد العزيز

أ.د. يوسف رفيق

جامعة تبسة

جامعة تبسة

10:30 - 10:20

استخدام الشبكات العصبية الإصطناعية في تقييم مخاطر القروض في البنوك التجارية

أ.د. رقائقية فاطمة الزهراء

جامعة سوق أهراس

10:40 - 10:30

Data driven business decisions “DDBD”: opportunities and challenges in the era of artificial intelligence

Hachemi Nadia

10:50 - 10:40

Ecole Supérieure de Commerce Koléa-Tipaza

Digital Accounting Disclosure and Corporate Governance in the Age of Artificial Intelligence: A Conceptual Approach for Algerian Institutions

ط.د. العقون ناجي

أ.د. سعيداني محمد

جامعة أبي بكر بلقايد/الجزائر

11:00 - 10:50

Digital Transformation: Strategies, success factors and challenges

Dr. DJOUDI Hanane

Dr. BRAHIMI Nawel

University of Biskra-Algeria

University of Biskra-Algeria

11:10 - 11:00

How Artificial Intelligence Can Help Evaluate and Reach the Sustainable (SDGs)Development Goals

Benmoussa Mohammed Soufiane
Higher School of Management and
Digital Economy 1

Meriem Sid
University of 20 August 1955
Skikda

11:20 - 11:10

متطلبات فعالية الذكاء الاصطناعي في دعم وتحقيق التنمية المستدامة - الارتباطات والأبعاد

د. بلوطار طارق

أ. لشقر مصطفى

أ.د. عجيبة محمد

11:30 - 11:20

جامعة سوق أهراس

جامعة غرداية

جامعة غرداية

الذكاء الاصطناعي كمنظور جديد لتحقيق التوازن بين النمو الاقتصادي والاستدامة في القطاع الرياضي

11:40 - 11:30



نهاية لوييس	عمر مقرح	باتلي ياسين	
جامعة سطيف 2	جامعة سوق أهراس	جامعة سوق أهراس	
نظام إدارة نفایات ذكي قائم على الذكاء الاصطناعي: نحو مدن سعودية مستدامة			
د.عبدالعزيز مهابات	أ.د. يزيد تقرارت	د.زینب تمراط	11:50 - 11:40
جامعة محمد الصدقي بن يحيى - جيجل	جامعة العربي بن مهيدى - 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. مریم بوراس	أ.د. فوزي شوق	د. مریم بوراس	12:00 - 11:50
جامعة العربي بن مهيدى - أم البواقي	جامعة قالمة	جامعة العربي بن مهيدى - أم البواقي	
التحديات المرتبطة بتطبيق الذكاء الاصطناعي في مجالات التنمية المستدامة في الجزائر			
د. بن موسى كمال الدين	د. بو عاكاز يوسف	جامعة قاصدي مریاح ورقلة	12:10 - 12:00
التمويل الأخضر كآلية لدعم التنمية المستدامة - التأصيل النظري			
د. حميدة فريد	د. آيت قاسى عزو رضوان	د. حجاب إكراام	12:20 - 12:10
جامعة سوق أهراس	جامعة تيبيازة	جامعة تيبيازة	
التمويل الأخضر كمدخل لتحقيق التنمية المستدامة			
ط.د. هاجر جلمودي	ط.د. يحياوي وفاء	ط.د. هاجر جلمودي	12:30 - 12:20
جامعة سوق أهراس	جامعة سوق أهراس	جامعة سوق أهراس	
الذكاء الاصطناعي كأداة للحد من الإقصاء المالي: دراسة مقارنة بين التجربتين المصرية والكونية			
نادية مسعودي	زهية كواش	نادية مسعودي	12:40 - 12:30
جامعة الجيلالي بونعامة خميس مليانة	جامعة الجيلالي بونعامة خميس مليانة	جامعة الجيلالي بونعامة خميس مليانة	
الشمول المالي في الجزائر: تقييم الواقع، استعراض التحديات واستشراف آفاق تعزيزه			
الوافي حمزة	سنوساوي صالح	الوافي حمزة	12:50 - 12:40
جامعة عبد الحفيظ بوصوف - ميلة	جامعة عبد الحفيظ بوصوف - ميلة	جامعة عبد الحفيظ بوصوف - ميلة	
الذكاء الاصطناعي في خدمة التنمية المستدامة: تجربة مختبر الذكاء الاصطناعي لأهداف التنمية المستدامة (SDGs Al Lab)			
د. وسيلة سعود	د. وسيلة سعود	جامعة البويرة	13:00 - 12:50
التحول الرقمي كمرحلة تمهيدية لاعتماد الذكاء الاصطناعي في المؤسسات			
سارة راغز	سکینہ رحمة	میلود تومی	13:10 - 13:00
جامعة محمد خیضر بسکرہ	جامعة محمد خیضر بسکرہ	جامعة محمد خیضر بسکرہ	
الذكاء الاصطناعي من أجل تنمية شاملة - دور الانظمة الخيرية في تقليل فجوة الاقصاء المالي الدولي-			
أ.د. صالح سرای	أ.د. بن بوزید سلیمان	أ.د. بن بوزید سلیمان	13:10- 13:20
جامعة المسيلة	جامعة سوق أهراس	جامعة سوق أهراس	
مناقشة			



الجلسة الثانية:

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

مقرر الجلسة: بوخطرة مريم

رئيس الجلسة: د. طواف فاتح

التوقيت

Décrypter la transformation digitale: une cartographie des fondements théoriques et des concepts clés

Pr. Chaouki MERDACI

Université Larbi Ben M'hidi,
Oum el Bouaghi

Dr. Ali DJELLABA

Université Chadli Benjedid,
El Tarf – Algeria

10:10-10:00

The Role of Artificial Intelligence in Bridging the Financial Exclusion Gap:
A Presentation of the Experiences of India and Kenya

ط.د.شاهدي إيمان

جامعة قاصدي مرياح ورقلة

ط.د.حاجي متال

10:20-10:10

دور تطبيقات التكنولوجيا المالية في تحقيق أهداف التنمية المستدامة قراءة في تجارب دولية رائدة

أ.د. إيمان بومود

عواطف مطرف

لطيبة بلهول

10:30-10:20

جامعة باجي مختار عنابة

جامعة الشهيد الشيخ العربي التبسي

جامعة الشهيد الشيخ العربي التبسي

دور الذكاء الاصطناعي في تحقيق التنمية المستدامة

د. عبادة علي

جامعة الجزائر 03

د. جبريط أحمد

10:40-10:30

تحقيق التنمية المستدامة بالتمويل المستدام

زروقي هشام

مرج فاطمة الزهراء

10:50-10:40

جامعة الجيلالي بونعامة - خميس مليانة/عن الدفل

دور المقاييس الحديثة للارتفاع بفعالية التمويل الأخضر دراسة حالة بنك غرين فيوتشر

إسراء فلاح

خالد مسيف

فاريس طلوش

11:00-10:50

جامعة أم البوابي

جامعة أم البوابي

جامعة أم البوابي

التمويل الأخضر كآلية لدعم مشاريع الطاقة المتعددة: قراءة في تجربة الأردن وإمكانات تطبيقها في الجزائر

راك حنان

منصورى منى

جامعي سارة

11:10-11:00

جامعة 20 ات 1955 سكككدة

جامعة 20 ات 1955 سكككدة

جامعة 20 ات 1955 سكككدة

التعلم الآلي والبيانات البديلة كمدخل للشمول المالي: تحليل الاستراتيجيات والتحديات الأخلاقية في ضوء التجارب الدولية

ط.د.ورشان وسام

جامعة محمد خيضر بسكرة

11:20-11:10

جامعة محمد خيضر بسكرة

دور التحول الرقمي في تعزيز التنمية المستدامة عبر الشمول المالي الرقمي: تحليل مقارن لتجارب دولية رائدة

ط.د. حمي بكي

ط.د. خطاب فاطمة زهرة

11:30-11:20

جامعة أبي بكر بلقايد تلمسان

جامعة قاصدي مرياح ورقلة

دور الذكاء الاصطناعي والتكنولوجيا المالية (fintech) في تحقيق التنمية المستدامة في القطاع المالي والمصرفي العربي

بوقنة علاء

د. زينزن حليمة

د. صيد ماجد

11:40-11:30

جامعة سوق أهراس

جامعة سوق أهراس

جامعة سوق أهراس

من التحول الرقمي إلى التحول الذكي: مقايرية نظرية في بناء الاقتصاد المعزز المستدام

ط.د. زوبيري سعيد زين الدين

11:50-11:40



المركز الجامعي مرسي		
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. بوخبلة سليم	12:10 -12:00	
جامعة بسكرة		
التحول الرقمي القائم على الذكاء الاصطناعي		
ويني زينب	12:20 -12:10	
المركز الجامعي ميلة		
الذكاء الاصطناعي والتنمية المستدامة: نحو تكامل تكنولوجي لتحقيق رؤية الأمم المتحدة 2030		
بلعاصير خلدة	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 -لبنسي على		
التمويل الأخضر كدعاية أساسية لتحقيق أهداف التنمية المستدامة		
أ.د. طباجية سلامة	12:50 -12:40	
جامعة 8 ماي 1945 قابله		
تثمين الأنظمة الخبيرة في مشاريع الغيتکار المالي المستدام		
عزيزى تذيرى	13:00 -12:50	
لخضر حمينة يوسف		
جامعة قيسارية 2		
حكومة الذكاء الاصطناعي في المنظمات ودورها في تعزيز الشمول المالي وتحقيق أهداف التنمية المستدامة		
د. بوخضرة مريم	13:10 -13:00	
أ.د. بوغافس الشريف		
جامعة سوق أهراس		
Digital Connectivity and Financial Development in Algeria: A Data-Driven Structural Analysis		
سليم شبوى	نبيل بن مرزوق	13:20 -13:10
جري زكريا		
المركز الجامعي إلزي		
مناقشة		



الجلسة الثالثة

رابط الجلسة: <http://meet.google.com/zie-qtwn-dxn>

مقرر الجلسة: حريمش ناجي

رئيس الجلسة: د. بلوطار طارق

التوقيت

**Finance Digitale en Algérie comme facteur de transformation économique
Analyse empirique fondée sur une approche multidimensionnelle**

REGUIG ABDELMALEK

DJEZIRI ZOULKHA

UNIVERSITE DE MASCARA

UNIVERSITE ORAN

10:10-10:00

Leveraging artificial intelligence for sustainable development: Evidence from Kenya's experience

LAOUAR Manal

Ecole supérieure de Commerce -Kolea

10:20-10:10

**The pioneering approach in the field of artificial intelligence for the institution
NVIDIA**

Sara Benzaid

10:30-10:20

University of Mohamed Seddik Ben Yahia Jijel

**The Synergistic Impact of Financial Innovation and Digitalization on Green
Technology and Firm Performance**

CHIB Amina Djazia

Abu Bakr Belkaid

10:40-10:30

Abu Bakr Belkaid University of Tlemcen

الذكاء الاصطناعي والأنظمة الخبرية ومخاطرها في المجال المالي " مع عرض تجارب دولية رائدة"

بخفي جميلة

10:50-10:40

جامعة مصطفى اسطنبولي - معسكر

آفاق إدماج الذكاء الاصطناعي لتحقيق التغطية الصحية الشاملة: دراسة حالة في بعض المؤسسات الاستشفائية بالجزائر

د. عزيزات خيرية

ط.د. محبوبى هزار

11:00-10:50

جامعة عمار ثليجي الأغواط

جامعة جيلالي ليباس سيدى بلعباس

جامعة عمار ثليجي الأغواط

الشمول المالي والتحول الرقمي: دراسة احصائية على مستوى عدة فروع بنكية

ط.د. حسين خولة

د. جعفرى جمال

11:10-11:00

جامعة عمار ثليجي الأغواط

جامعة المدينة

آفاق وتحديات تكامل تقنيات الذكاء الاصطناعي ضمن استراتيجيات التنمية المستدامة

حيولة ايمان

ط.د. سلامه حسن

11:20-11:10

جامعة المدينة

جامعة المدينة

تطبيقات الذكاء الاصطناعي كآلية للحد من الإقصاء المالي

- قراءة في التجارب الدولية وإمكانيات التوظيف في العالم العربي -

ط- د جوهري وليد

ط- د قاشي إبراهيم

11:30-11:20

جامعة البويرة

جامعة البويرة

التجهيز نحو التمويل الأخضر لتحقيق النمو الاقتصادي المستدام في الجزائر.

ملاح وئام

عمارة ياسمينة

11:40-11:30

جامعة الشهيد الشيخ العربي التبسي- تبسة.

إستراتيجية بنك الجزائر في تعزيز مستويات الشمول المالي من منظور بعد الوصول الخدمة البنكية

الحسن مفيدة

لعماري إيمان

بن شرشالي سهام

11:50-11:40



جامعة بلدية 2	جامعة بلدية 2	جامعة شلف
من الأمية المالية إلى الوعي المالي: مقاربة نظرية في التثقيف المالي		
زلاق حنان	صيفور فضيلة	مشتر فطيمة
	جامعة محمد بوضياف المسيلة	12:00-11:50
Evolution of Decision Support and BI Systems		
عاد نور الدين	بن مسعود عبد الله كمال	مسعي محمد عبد المالك
جامعة الجزائر 3	المركز الجامعي نور البشير البيض	جامعة الجزائر 3
	الذكاء الاصطناعي كداعم للتنمية المستدامة	12:10-12:00
يوسفات علي	بدوي سامية	منصوري هواري
جامعة الجزائر 3	جامعة أحمد درايةية أدرار	جامعة أحمد درايةية أدرار
دور الأنظمة الخبيرة في توجيه التمويل الأخضر نحو دمج الفئات المقصاة ماليا		
خوني رابح		مقالات حمنة
جامعة بسكرة		جامعة تيزيز
La transformation numérique de l'administration fiscale et son rôle dans l'amélioration des services aux Business Partners (BP)		
BELKHIRI MOHAMED		BELABED ADIB
SAAD EDDINE		
UNIV- constantine 2	UNIV- constantine 2	12:40-12:30
دور الذكاء الاصطناعي الأخضر في تحقيق أهداف التنمية المستدامة		
المملكة العربية السعودية أنموذجا		
د. مسانى صوربة		د. مسانى رشيدة
جامعة تيزيز		جامعة بسكرة
دور التكنولوجيا المالية في دعم الشمول المالي وأثرها على الأداء المالي للبنوك: دراسة تحليلية خلال الفترة 2016-2025		
بومدين محمد	بن خالدي فضيل	دوش ليلي
أستاذ تعليم عالي	جامعة أبو بكر بلقايد - تلمسان-	13:00-12:50
الذكاء الاصطناعي وأهداف التنمية المستدامة: المفاهيم، المجالات والتحديات		
عاشروري ابراهيم		13:10-13:00
جامعة ميلة		
مناقشة		



الجلسة الرابعة

رابط الجلسة: meet.google.com/tse-vhjd-hat

التوقيت	الموضوع	المتحدث
10:10-10:00	القواعد الأخلاقية والموضوعية لاستخدام تقنيات الذكاء الاصطناعي في الاقتصاد	مولد أربوبيات جامعة سكينكدة
10:20-10:10	تطبيقات الأنظمة الخيرية في الذكاء الاصطناعي	مليكة قهواجي المراكز الجامعية مغنية
10:30-10:20	متطلبات تحقيق التنمية المستدامة	بوعزيزة نصيرة جامعة أحمد زيانة غليزان
10:40-10:30	التمويل المالي الرقمي: نموذج جديد للحد من القصاء المالي	زواق كمال جامعة يحيى فارس بالمدية
10:50-10:40	الذكاء الاصطناعي ودوره في تحقيق التنمية المستدامة: تجربة الهند وتجربة الإمارات العربية المتحدة	حدادو نبيلة جامعة الجزائر 3
11:00-10:50	التمويل الأخضر المستدام في المنطقة العربية- الجهود والتحديات	بشاري سلمى جامعة الجزائر 3
11:10-11:00	تطبيقات الذكاء الاصطناعي في قطاع الخدمات: تجربة الإمارات العربية المتحدة	د. أنيسة عثمانى جامعة سطيف 1
11:20-11:10	منصات التمويل الجماعي في الولايات المتحدة الأمريكية كآلية للحد من القصاء امالي: الدروس املستفادة من التحول الرقمي والذكاء الاصطناعي	غرفونس العياشي جامعة فرحات عباس سطيف 1.
11:30-11:20	مقارنة نظرية للتنمية المستدامة: نقاش المفاهيم، الأبعاد والأهداف	زهير يوغربيف جامعة جيجل
11:40-11:30	أهمية استخدام الذكاء الاصطناعي في إدارة تنمية المؤسسات الناشئة	د. لياسن قلاب ذبيح جامعة 8 ماي 1945 قالمة
11:50-11:40	دور الأنظمة الخيرية في تطوير العمل المصرفي - نماذج دولية مع إشارة خاصة لحالة الجزائر	أ.د. حبار عبد الرزاق جامعة يحيى فارس بالمدية



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



الجلسة الخامسة

رابط الجلسة: meet.google.com/taz-jspj-oyq

التوقيت	رئيس الجلسة: د. صيد ماجد مقرر الجلسة: د. زين حليمة
10:10-10:00	الأنظمة الخبيرة والذكاء الاصطناعي كآلية لتقليل فجوة الإقصاء المالي حمزة تجانية محمد الهادي ضيف الله
10:20-10:10	جامعة الوادي جامعة الوادي الإجراءات والسياسات الحالية لتحقيق التنمية المستدامة في الجزائر بهدف إقامة توازن بين واجبات حماية البيئة ومتطلبات التنمية مراد دراوي بوبرخافي
10:30-10:20	جامعة البليدة 2 - لونيسي علي جامعة البليدة 2 - لونيسي علي Green Finance and Sustainable Development: Theoretical Foundation of Responsible Investment Mechanisms Dr.Boukal Nassim University of Constantine2 - Abdelhamid Mehri
10:40-10:30	افتربت الأشياء الخضراء تطبيق ذكي من أجل مستقبل أكثر اخضرارا واستدامة مزاجة تواثية بلهادف رحمة
10:50-10:40	جامعة مستغانم التحول الرقمي كآلية لتعزيز الأداء المؤسسي: دراسة حالة لديوان التسيير العقاري ومؤسسة بريد الجزائر لولاية خنشلة أ.د. زبیر عیاش د. مهدي خلود
11:00-10:50	جامعة العربي بن مهدي الثقافة المالية والتمويل المالي في الجزائر- الواقع والآفاق محمد طريشى جامعة الشلف
11:10-11:00	التمويل الأخضر واستراتيجيات التنمية المستدامة والتحديات المستقبلية-اندونيسيا نموذجا أ.د. هدى معيوف جامعة 20 اوت سكيدة
11:20-11:10	Harnessing Artificial Intelligence to Enhance Financial Inclusion and Support Sustainable Development Goals in Algeria Dr.Nedjemi Saidat University of Kasdi Merbah
11:30-11:20	استخدامات الذكاء الاصطناعي في GPGF حساني بن عودة جامعة تيارات
11:40-11:30	المعاملات الالكترونية في الصفقات العمومية في الجزائر فتيبة شيخ جامعة حسيبة بن بوعلي -الشلف



مدى أهمية الاصحاح المحاسبي عن الموارد البشرية في المؤسسة الجزائرية	11:50 - 11:40
حسين زادل جامعة الجيلالي بونعامة - خميس مليانة	
التمويل الأخضر المستدام (دراسة حالة بنك أبوظبي الإسلامي) قعيد لطيفه	12:00 - 11:50
المركز الجامعي تيبازة دور تطبيقات الذكاء الاصطناعي في الحد من الإقصاء المالي والتهميشه - دروس من التجربة الكينية وامكانيات تطبيقها في الجزائر.	
د. قرينه محمد عبد اللولة جامعة غردية	12:10 - 12:00
التحول الرقمي وأثره على وظائف المؤسسات الاقتصادية- وظيفة التسويق نموذجا- د. عبد الحفيظ مسكين	
د. ريمة زرقوط جامعة محمد الصديق بن يحيى جيجل	12:20 - 12:10
القانون رقم 07-18 كضمانة لحماية البيانات الشخصية في المعالجة الآلية وتطبيقات الذكاء الاصطناعي المالي: نحو شمول مالي آمن	
ناصر زروالة جامعة ابن خلدون - تيارت -	12:30 - 12:20
الذكاء الاصطناعي من أجل التنمية المستدامة: الاستفادة من النموذج السنغافوري في تسريع المسار التنموي للجزائر إيمان العاني	
سنوسى زروالة المراكز الجامعي - افلو	
المدرسة العليا للمحاسبة والمالية بقسنطينة	12:40 - 12:30
الذكاء الاصطناعي كتجهيز جديد لمواجهة المخاطر الصناعية أ.د. مشري محمد الناصر	
أ.د. بوشوشة رقية جامعة سوق أهراس	12:50 - 12:40
الشمول المالي: قراءة نظرية في ضوء مقاربات التمويل الإسلامي (التقليدي والرقمي) أ.د. محرز نور الدين	
د. موصو سراح جامعة جيجل	13:00 - 12:50
مناقشة	



الجلسة السادسة

رابط الجلسة meet.google.com/akv-phzm-tme

رئيس الجلسة: د. بن العايش فاطمة مقرر الجلسة: أ.د. بوفة علاء

الشمول المالي وأثره على الاستقرار المالي- دراسة قياسية

د. خلفاوي إخلاص أ.د. بشيشي وليد

10:00- 10:10

جامعة قايم

وأثر الشمول المالي في الجزائر على ضوء المؤشر العالمي للشمول المالي (Findex2025)

أ.د. حمدي معمر د. بسيع عبد القادر

10:10- 10:20

جامعة الشلف

التنقيف المالي الاجتماعي كأهم آليات تعزيز جودة الشمول المالي من أجل مجتمع مستدام إقتصاديا

أ.د. مهري عبد المالك

10:20- 10:30

جامعة تبسة

الเทคโนโลยيا المالية والذكاء الاصطناعي في خدمة الشمول المالي: ملامح سياسة فعالة ومتكلمة على ضوء تجرب

دولية

د. ولد معمر أسامة

10:30- 10:40

المدرسة العليا للتسيير والاقتصاد الرقمي

توظيف الأنظمة الذكية وجاذبية المحتوى الرقمي لدعم الشمول المالي كمدخل للحد من الاقصاء المالي وتحقيق

أهداف التنمية المستدامة- دروس من التجربة الماليزية ودلائل للجزائر

د. شرف منصيف ط. د. بالهادف خديجة

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 الخبرية والذكاء الاصطناعي كمحرك للشمول المالي: إطار نظري لتحقيق أهداف التنمية المستدامة

د. قطوفى ياسين

11:00- 11:10

المركز الجامعي آفلو

الأبعاد الاقتصادية للذكاء الاصطناعي، تقييم جاهزية الدول العربية في السباق العالمي للذكاء الاصطناعي

ط. د. بن بوizard رمضان ط. د. بوكمة حسان

11:10- 11:20

جامعة سوق أهراس

منهج الابتكار الأخضر فلسفة حديثة لاستدامة التسويق الأخضر وتحقيق الاستدامة في بيئة الأعمال

أ. د. مداري محمد أ.د. حميدوش عاشر

11:20- 11:30

جامعة البويرة

دور التحول الرقمي في تحقيق أهداف التنمية المستدامة بالجزائر

د. بن زاف لبى

11:30- 11:40

جامعة بسكرة

تكنولوجيا الذكاء الاصطناعي ودوره في تحقيق أهداف التنمية المستدامة

د. نايت عطية مريم د. بن العايش فاطمة

11:40- 11:50



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 »

Dr. Aouadj Sid Ahmed

11:50- 12:00

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 Abbès

Université Sidi Bel Abbès

L'intelligence artificielle comme levier de la transition durable : enseignements des expériences
internationales et perspectives pour les pays émergents

Sirine Sabah

12:10- 12:20

Université Tilimcen

Sustainable Développement

Intelligence and The relationship between Artificial

Dr. Bourahla Zahra

12:20- 12:30

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 كر افعة استراتيجية للتحول الرقمي في بيئة الاعمال الجزائرية: الفرص، التحديات، والآفاق
المستقبلية

أ.د. أيمن فريد

د باهي نوال

12:40- 12:50

جامعة سوق أهراس

نحو إقتصاد أكثر شمولًا: الذكاء الاصطناعي في خدمة التنمية المستدامة

سعد الله عمار

12:50- 13:00

جامعة سوق أهراس

المقاولاتية الخضراء كأحد الاليات لتجسيد التنمية المستدامة دراسة تحليلية

د. بوخاتم لخضر

د. عبد الحميد بشير

13:00- 13:10

جامعة سوق أهراس

مناقشة



الجلسة السابعة

رابط الجلسة: <https://meet.google.com/rzs-usei-xak>

التوقيت	المتحدث	الموضوع
10:10 - 10:00	د. جهان غلوسي بابوري بشري	جامعة الشهيد الشيخ العربي التبسي تبسة دور الذكاء الاصطناعي والشمول المالي في تطوير المنتجات المالية الإسلامية
10:20 - 10:10	زيغم سيراج المركز الجامعي إيليزري	عبد الجواد موجوحة دور الذكاء الاصطناعي والأنظمة الخبيرة في صياغة استراتيجيات التحول الرقمي المستدام
10:30 - 10:20	د. زيد حابر جامعة عبد الحفيظ بوالصوف ميلة	د. إيمان قحشوش جامعة محمد خضر-بسكرة
10:40 - 10:30	أ. د. نعيمة برودي جامعة أبو بكر بلقايد تلمسان	الذكاء الاصطناعي الشامل وتقليص الإنفاق المالي دراسة في التجربة البنغالية الرائدة في الشمول المالي الرقمي
10:50 - 10:40	ط. د. نور الهدي بن عبد الله جامعة جياللي ليابس- سيدى بلعباس	ط. د. بوسطينة ابراهيم الذكاء الاصطناعي والشمول المالي: نحو تقليل الإنفاق المالي عبر التجارب العالمية
11:00 - 10:50	د. زغدار منال جامعة عبد الحفيظ بوالصوف - ميلة	مساهمة الإفصاح البيئي في جلب الاستثمارات الخضراء: دراسة حالة الصين (2015-2024)
11:10 - 11:00	ط. د. طالب نبيلة جامعة الجزائر 3	آليات الاستفادة من التجارب الدولية في الذكاء الاصطناعي لدعم التنمية المستدامة في الدول النامية
11:20 - 11:10	د. نور الهدي سطيفي جامعة أم البوابي	أ. د. لسود راضية إدارة المعرفة المعززة بالذكاء الاصطناعي كمدخل لتحقيق النمو الأخضر في المؤسسات الناشئة: منصة Climatiq
11:30 - 11:20	د. وفاء رمضاني جامعة الوادي	الشمول المالي الرقمي وانعكاساته على الاقتصاد غير الرسمي في الدول العربية - دراسة قياسية للفترة 2004-2021 د. حياة عثمانى
11:40 - 11:30	د. زين العابدين عثمانى جامعة أدرار	ابتكارات التكنولوجيا المالية كآلية لتعزيز الشمول المالي أ. د. تيقاوي العربي



العلاقة بين تطبيق الذكاء الاصطناعي وتحقيق التنمية المستدامة بالمؤسسات الرياضية	أ.د عصام لعياري	11:50 - 11:40
جامعة سوق أهراس	جامعة سوق أهراس	
دور التكنولوجيا المالية والتمويل المالي في تعزيز مسار التنمية المستدامة في الجزائر	أ.د. هشام طراد خوجة	12:00 - 11:50
رحالية بلال	جامعة سوق أهراس	
الذكاء الاصطناعي (AI) ودوره في دعم أهداف التنمية المستدامة في التعليم	د. بن جمعة أمينة	12:10 - 12:00
جامعة عباس لغورو خنشلة	جامعة عباس لغورو خنشلة	
الذكاء الاصطناعي في خدمة التنمية المستدامة الزراعية: بين التجارب الدولية والتوجهات الوطنية في الجزائر	د. فاسي عبد الكريم	12:20 - 12:10
المركز الجامعي التعامة	جامعة معسکر	
إسهامات الذكاء الاصطناعي في تقييم المخاطر البيئية وتمويل المشاريع الصديقة للبيئة	أ.د. بارك نعيمة	12:30 - 12:20
جامعة سوق أهراس	جامعة سوق أهراس	
التمويل المالي في الجزائر: تقييم الواقع، استعراض التحديات واستشراف آفاق تعزيزه	د. الوافي حمزة	12:40 - 12:30
جامعة عبد الحفيظ بوالصوف - ميلة	جامعة عبد الحفيظ بوالصوف - ميلة	
دور الذكاء الاصطناعي والأنظمة الخبرية في صياغة استراتيجيات التحول الرقمي المستدام	د. جابر زيد	12:50 - 12:40
جامعة بسكرة	جامعة عبد الحفيظ بوالصوف - ميلة	
Green Bonds: An Innovative Green Finance Mechanism Facing Greenwashing Risks		
أ. مواسة إيمام		13:10 - 13:00
جامعة سوق أهراس	مناقشة	



الجلسة الثامنة

رابط الجلسة: meet.google.com/swu-kjsh-mkk

التوقيت	مقرر الجلسة: د. عياد سهام	رئيس الجلسة: د. الواقي علاء الدين
10:10 - 10:00	الذكاء الاصطناعي: تطبيقاته وتحدياته أ.د. فاطنة ضيف جامعة زيان عاشور الجلفة	
10:20 - 10:10	التمويل الأخضر كخيار استراتيجي لتحقيق التنمية المستدامة: قراءة في التأصيل النظري أ.د. بوالريحان فاروق جامعة جيجل	
10:30 - 10:20	التجربة الإماراتية الناجحة في بناء المدن الذكية كسبيل لتحقيق التنمية المستدامة: عوامل النجاح والدروس المستفادة د. فتحية خوميجة جامعة آكلي محمد أول حاج - البويرة	
10:40 - 10:30	واقع الشمول المالي- التحديات والعرقيل- د. جلالية نوراء جامعة سوق أهراس	
10:50 - 10:40	دور العملات الرقمية للبنوك المركزية في تعزيز الشمول المالي - دراسة تجربة الدولار الرقمي في الباهاماس- د. الصديق بن بوزة	
11:00 - 10:50	المدرسة الوطنية العليا للطاقات المتجددة دور الذكاء الاصطناعي في تحقيق التنمية المستدامة -تجربة الامارات العربية المتحدة نموذجا- د. دنيا خلشول	
11:10 - 11:00	جامعة قيسارية 2 - عبد الحميد مهري دور الذكاء الاصطناعي في تعزيز الشمول المالي - دراسة تحليلية لتطبيقات التكنولوجيا المالية الحديثة د. بلبيوزي أسماء	
11:20 - 11:10	توظيف الذكاء الاصطناعي كقوة دافعة للتنمية المستدامة : دراسة للتجربة السعودية د. أسماء فرداس	
11:30 - 11:20	مساهمة الإفصاح البيئي في جلب الاستثمارات الخضراء: دراسة حالة الصين (2015-2024) د. زغدار منال	
11:40 - 11:30	دور الخدمات المالية الرقمية لبنك الأهلي السعودي في تعزيز الشمول المالي وتدعم رؤية 2030 في المملكة العربية السعودية - دراسة تحليلية- د. عتروس سهيلة	
11:50 - 11:40	استخدام تقنيات التعلم الآلي في تقييم مخاطر الإقراض المالي: نحو نموذج إنذاري مبكر لتحقيق الشمول المالي جامعة باتنة 1	



د. ياسين حربزي جامعة برج بوعربيرج مساهمة الذكاء الاصطناعي في تحقيق أهداف التنمية المستدامة دنادية عوارب	12:00 - 11:50
جامعة قاصدي مرباح ورقلة نمو الاقتصادي في الجزائر قراءة نظرية وتحليلية لمؤشرات الأداء	
د. بوعشير مريرم جامعة قسنطينة 2 توظيف الذكاء الاصطناعي في الحد من الاقصاء المالي في نيجيريا : دراسة حالة بنك UBA ط. د. ليلى بودن	12:10 - 12:00
المراكز الجامعية عبد الحفيظ بوالصوف - ميلة - الذكاء الاصطناعي ودوره في تحقيق الشمول المالي: الإمكانيات والتحديات أ.د. آمال مزروق	
جامعة 08 ماي 1945 قالمة الذكاء الاصطناعي كرفيّة استراتيجية لتحقيق التنمية المستدامة د. مالكي حدة	12:20 - 12:10
جامعة الشاذلي بن جديد الطارف دور الذكاء الاصطناعي في تحقيق أهداف التنمية المستدامة في إطار رؤية الإمارات العربية المتحدة 2030 د. ريم ثوامرية	
جامعة خنشلة The Importance of Artificial Intelligence in Enhancing Technological Innovation (Case Study) أ.د. بلعشى عبد المالك	12:30 - 12:20
جامعة سوق أهراس تقييم مؤشرات الذكاء الاصطناعي في سنغافورة خلال الفترة (2024-2025) د. فداوى أمينة	
جامعة الطارف مناقشة	13:00 - 12:50
	13:10 - 13:00



الجلسة التاسعة

رابط الجلسة: <https://meet.google.com/xtv-huyd-mvv>

التوقيت	رئيس الجلسة: أ.د. بلعشى عبد المالك	مقرر الجلسة: أ.د. أيمن فريد	دور تطبيقات الذكاء الاصطناعي في الحد من الإقصاء المالي والتهبيش: دروس من التجربة الكlinية وإمكانيات تطبيقها في الجزائر
10:10-10:00	د. قربني محمد عبد الله	د. قربني محمد عبد الله	د. قربني محمد عبد الله
	جامعة غردية	جامعة تيسمسيلت	جامعة غردية
10:20-10:10	أثر التحول الرقمي على البعد الاقتصادي للتنمية المستدامة دراسة حالة الجزائر للفترة 1994-2023	بوزيد عابد الرؤوف	بوزيد عابد الرؤوف
	المركز الجامعي الزي	المركز الجامعي الزي	المركز الجامعي الزي
	دور الأفصاح المحاسبي البيئي في تحقيق التمويل الأخضر دراسة حالة قطاع مواد البناء		
10:30-10:20	بن زعطفاط حاج معاذ	بن زعطفاط حاج معاذ	بن زعطفاط حاج معاذ
	جامعة عباس لغور خنشلة	جامعة قسنطينة 2	جامعة عباس لغور خنشلة
	نحو تعزيز الوصول إلى الخدمات المالية في مصر: مقاربة إستراتيجية للحد من الإقصاء المالي	بوزانة أيمن	نحو تعزيز الوصول إلى الخدمات المالية في مصر: مقاربة إستراتيجية للحد من الإقصاء المالي
10:40-10:30	حمدوش وفاء	بوزانة أيمن	حمدوش وفاء
	جامعة باجي مختار عنابة	المركز الجامعي تيبيزة	جامعة باجي مختار عنابة
	الإطار المفاهيمي للتنمية المستدامة	مصهور فطيمة الزهرة	الإطار المفاهيمي للتنمية المستدامة
10:50-10:40	جامعة سطيف 2		جامعة سطيف 2
	دور التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي على الصعيد الدولي " واقع الشمول المالي في الجزائر"	وليد شادلي	دور التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي على الصعيد الدولي " واقع الشمول المالي في الجزائر"
11:00-10:50	جامعة تبسة		جامعة تبسة
	التحول الرقمي المصري المدعوم بالذكاء الاصطناعي بين النظرية والتطبيق التجربة السنغافورية لبنك DBS		التحول الرقمي المصري المدعوم بالذكاء الاصطناعي بين النظرية والتطبيق التجربة السنغافورية لبنك DBS
	كتموج للبنوك الذكية في آسيا		كتموج للبنوك الذكية في آسيا
11:10-11:00	د. طوف فاتح	د. رماش ياسين	د. طوف فاتح
	جامعة سوق أهراس	جامعة سوق أهراس	جامعة سوق أهراس
	دور الذكاء الاصطناعي في تحقيق أبعاد التنمية المستدامة " عرض تجارب عالمية "	بوريدح نعيمة	دور الذكاء الاصطناعي في تحقيق أبعاد التنمية المستدامة " عرض تجارب عالمية "
11:20-11:10	هولي فرجات	جامعة ميلة	هولي فرجات
	جامعة ميلة		جامعة ميلة
	تحقيق أهداف التنمية المستدامة في عصر الذكاء الاصطناعي - تجربة الولايات المتحدة الأمريكية والصين	وكيفية الاستفادة منها	تحقيق أهداف التنمية المستدامة في عصر الذكاء الاصطناعي - تجربة الولايات المتحدة الأمريكية والصين
11:30-11:20	د. طجين سمير	د. طباخ محمد رضا	د. طجين سمير
	جامعة بسكرة	جامعة بسكرة	جامعة بسكرة
	التحول الرقمي والذكاء الاصطناعي: توازن بين التنافسية الاقتصادية والعدالة الاجتماعية	د. سهام موفق	التحول الرقمي والذكاء الاصطناعي: توازن بين التنافسية الاقتصادية والعدالة الاجتماعية
11:40-11:30	د. محي الدين عبد الله	د. سهام موفق	د. محي الدين عبد الله
	المركز الجامعي البيض	جامعة ميلة	المركز الجامعي البيض
11:50-11:40	دور التكنولوجيا المالية في الحد من الإقصاء المالي في الدول العربية	حنان دريد	دور التكنولوجيا المالية في الحد من الإقصاء المالي في الدول العربية
	سارة حلبي	الطاووس غريب	سارة حلبي



جامعة تبسة	جامعة تبسة	جامعة تبسة
الرقابة المالية باستخدام الذكاء الاصطناعي: ثورة أم مجازفة	بعاش عصام	12:00 - 11:50
سحنون خالد	جامعة ابن خلدون تيارات	
جامعة ابن خلدون تيارات	التمويل الأخضر كآلية لتعزيز التحول نحو الاستدامة	
د. صوداف فياضة	د. توات نصر الدين	12:10 - 12:00
جامعة البليدة 2	جامعة البليدة 2	
Artificial Intelligence as a Catalyst for Sustainable Development in Emerging Economies: Evidence from SMEs		
د. دغir فتحي	ط.د. عواد عبد السلام بلحول	12:20 - 12:10
جامعة سوق أهراس	جامعة البيضاء	
الذكاء الاصطناعي كرؤية استراتيجية لتحقيق التنمية المستدامة		
أ. هامل مهدية		12:30 - 12:20
جامعة الشاذلي بن جديد الطارف		
تأثير الاتصال الاستراتيجي للقيادة البنكية على جودة الإفصاح عن استخدام الذكاء الاصطناعي من خلال حجم ومضمون سرد الذكاء الاصطناعي وتموقع المجلس التنفيذي		
أ.د. محمد بوطلاعة	ط.د. وحيد بلطاس	12:40 - 12:30
جامعة ميلة		
دور المحاسبة الذكية في الحد من الإقصاء المالي وتحقيق الشمول المالي		
د. بولجبار فريد	د. دبابش محمد نجيب	12:50 - 12:40
جامعة سوق أهراس	جامعة أم البواقي	
التأصيل للتحول الرقمي في ظل ممارسات التسيير بالمؤسسات الاقتصادية		
حمزة فيلاي		13:00 - 12:50
جامعة الجزائر 3		
التحول الرقمي القائم على الذكاء الاصطناعي وأثره على التنمية الاقتصادية: تجارب رائدة		
أ. د شعابنة زينة	أ. د. حليبي حكيمة	13:10 - 13:00
جامعة قالمة	جامعة سوق أهراس	
مناقشة		

الجلسة العاشرة

رابط الجلسة: <https://meet.google.com/soc-svzk-uyf>

مقرر الجلسة: أ.د. علاليية مالك

د. ناصر بوحلال، الحلسة

التوقيت

تطوير نموذج للإنذار المبكر من التغير المالي في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الجزائرية بالاعتماد على الخوارزمية الجينية

د. بوعنامة محمد لمين
معة الشهيد الشيخ العر
التابع، تاسعة

د. بن زقير عبد اللطيف

De la transformation numérique à l'intelligence artificielle : la reconfiguration du paradigme économique à l'ère digitale

Benhalima Abdelkader aziz

10:10 - 10:00

Université Mustapha
stambouli

10:20-10:10

Expert Systems and Artificial Intelligence in Enabling Digital Investments: An Analysis of Opportunities, Challenges, and Regulatory Implications

Hadj Naas kawther Berber Noureddine Boughari Fatma Zohra
Hassiba Ben Bouali University – Chlef

10:30 - 10:20

Le Mobile Banking : Un outil pour promouvoir l'inclusion financière en Algérie
Cas de la Banque Nationale d'Algérie
LAGHA Sabriya Kahina
Maître de conférences classe 'A' à l'Ecole Supérieure de Gestion et d'Economie Numérique, Koléa,

Tipaza

10:40 - 10:30

أثر الشمول المالي على التنمية الاقتصادية في الجزائر: دراسة قياسية باستخدام منهجية الانحدار الذاتي للفجوات
(2024-2021) ISSN: 2571-8282 (ABD)

10:50 - 10:40

بركان عماد
جامعة عباس لغورو-خنشلة
جامعة قسّانطينية 2
جامعة عباس لغورو-خنشلة
معتوق جمال
حمادي زيدة

11:00-10:50

دراسته قیاسیه با استخدام نمودج ARDL لفترة 2005-2024
محمد أمین مصطفاوی
ولید فرجانی

11:10 - 11:00

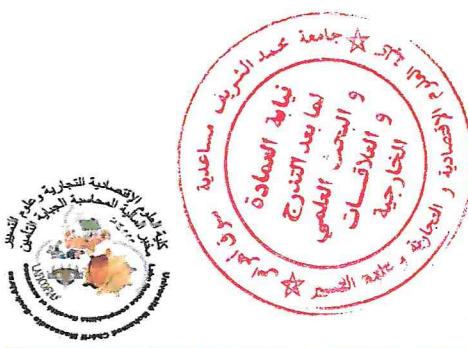
جامعة المدية

11-30 11-10

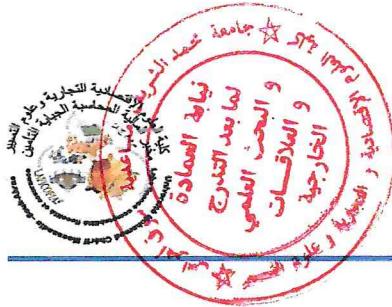
الأنظمة الخبيرة والذكاء الاصطناعي كتقنيات لتعزيز مسار التحول الرقمي في الجزائر
جامعة لونيسى علي - البليدة 2



عنوان	الوقت
عزوزي خديجة جامعة 08 ماي 1945 قابله التكنولوجيا المالية كلية لتعزيز الشمول المالي في الجزائر	11:40 - 11:30
سداوي نوره يسعد آسيا المركز الجامعي البيض جامعة برج بوغريج	11:50 - 11:40
التمويل الأخضر كلية لتعزيز الشمول المالي والتنمية المستدامة: دراسة حالة بنك الأمل للتمويل الأصغر في اليمن أ.د. متصرف بن خديجة جامعة سوق أهراس	12:00 - 11:50
الذكاء الاصطناعي كلية للتقديم البيئي في المشاريع د. ربيع بلايلية جامعة سوق أهراس	12:10 - 12:00
التكامل بين الذكاء الاصطناعي والسياسات التنموية من أجل مستقبل مستدام (دراسة حالات دولية للتطبيق) الناجح للذكاء الصناعي في التنمية المستدامة جمال الدين بوسعيود جامعة جيجل	12:20 - 12:10
الذكاء الاصطناعي (AI) ودوره في دعم أهداف التنمية المستدامة في التعليم بن جمعة أمينة صيد صابرة جامعة عباس لغورو خنشلة	12:30 - 12:20
تحديات تطبيق الذكاء الاصطناعي في النظام المالي - دراسة حالة تجربة IBM Watson أمانى عزوزة جامعة عبد الحميد مهري - قسنطينة 2	12:40 - 12:30
الذكاء الاصطناعي كمحرك للتنمية المستدامة: قراءة في ديناميكيات البحث والاستثمار العالم بعلو نوبل بوقرة كريمة جامعة أم البواقي الإطار النظري للتكامل بين التمويل الأخضر والاقتصاد الأخضر لتحقيق التنمية المستدامة نورالهناه براهم المركز الجامعي عبد الحفيظ بوالصوف - ميلة.	12:50 - 12:40
دور الذكاء الاصطناعي في تعزيز الشمول المالي كمدخل لتحقيق التنمية المستدامة زاوي محمد بن سليم محسن جامعة سوق أهراس جامعة ورقلة الذكاء الاصطناعي كرافعة للشمول المالي: قراءة تحليلية للتجربة البرازيلية د. رحمني فضيلة جامعة الطارف جامعة سوق أهراس	13:00 - 12:50
د. حليبي ليلى جامعة البليدة 2 مناقشة	13:10 - 13:00



جامعة سوق أهراس	جامعة الجزائر 3	جامعة الجزائر 3
قراءة حول تجارب تطبيقات التكنولوجيا المالية، الذكاء الاصطناعي وأثارها في المؤسسات المالية الإسلامية - البنك الإسلامي للتنمية أنمودجا		
أ.د. بن رجم محمد خميسى	د. حسناوي بلال	11:50-11:40
جامعة سوق أهراس		
تعزيز التنافسية المستدامة عبر الأنظمة الخيرية: دروس استرategic من التجارب الدولية في محاربة الإقصاء المالي.		
د. رزوق إبتسام	جامعة قاصدي مرباح ورقلة، الجزائر	12:00-11:50
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. شريف نسرين	جامعة ياجي مختار عتابة	12:10-12:00
المدرسة العليا لعلوم التسيير-عنابة		
التأصيل النظري لمفهوم التحول الرقمي: من الجذور الفكرية إلى الإطار العلمي المعاصر		
د. سديري أمين	د. زروق نعيمة	12:20-12:10
جامعة تيسمسيلت		
المركز الجامعي افلو	جامعة تمنغاست	
دور التكنولوجيا المالية (FinTech) المدعومة بالذكاء الاصطناعي في تعزيز الشمول المالي والحد من ظاهرة الإقصاء المالي: دراسة حالة الجزائر		
لعليةية مالك	طرابلسي سليم	12:30-12:20
جامعة سوق أهراس		
تأثير تطبيقات الذكاء الاصطناعي على منذجة الخسائر الإنتمانية المتوقعة (ECL) ودورها في توسيع نطاق الشمول المالي - رؤية في سياق (IFRS9)		
د. منصر عبد العالى	أ.د. زرفاوي عبد الكريم	12:40-12:30
جامعة - الشهيد الشيخ العربي التسبي		
دور تطبيقات الذكاء الاصطناعي في تحقيق أهداف التنمية المستدامة SDGs		
طالم صالح		12:50-12:40
جامعة تيسمسيلت		
أهمية الأنظمة الخيرية في تعزيز جودة الإفصاح المحاسبي في البيئة الجزائرية		
أ.د. كويسي محمد	أ.د. عوينات فريد	13:00-12:50
جامعة ورقلة		
دور الذكاء الاصطناعي في تعزيز التكنولوجيا المالية - دراسة حالة القطاع المصرفي السنغافوري -		
د. سميرة بن عمورة	د. عائشة غدامسي	13:10-13:00
جامعة أم البواقي		
مناقشة		



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

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

يوم 18 ديسمبر 2025

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

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

مشترفطيمية¹، صيفور فضيلة²، زلقي حنان³

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

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

³ 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: مقاربة 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، لانتقال 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 المتتسارعة والتعقيد المتزايد للأدوات والأسوق المالية، لم يعد امتلاك المعرفة المالية مجرد ميزة إضافية، بل أصبح ضرورة وجودية لضمان الاستقرار الفردي والمجتمعي. تمثل الأممية المالية عائقاً حقيقياً أمام اتخاذ القرارات السليمة المتعلقة بالادخار، والاستثمار، وإدارة الديون، مما يفاقم من الفجوات الاقتصادية ويزيد من تعرّض الأفراد للصدمات المالية.

في عصر العولمة المالية والتحول المستمر في المشهد الاقتصادي، أصبح اتخاذ القرارات المالية السليمة تحدياً معقداً يواجه الأفراد والمجتمعات على حد 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 الأممية المالية (Financial Illiteracy) إلى تحقيق الوعي المالي (Financial Awareness). تُعرّف الأممية المالية بأنها الافتقار إلى المعرفة والمهارات الأساسية الضرورية لفهم المفاهيم المالية الأساسية (مثل الفائدة المركبة، التضخم، وتنوع المخاطر)، مما يؤدي إلى نتائج سلبية كالترافق المفرط للديون وعدم كفاية المدخرات. وعلى النقيض، يمثل التثقيف المالي (Financial Education) الجسر المهني والعملي الذي يهدف إلى تزويد الأفراد بالمعرفة والمهارات والاتجاهات التي تمكّنهم من اتخاذ قرارات مالية مستنيرة.

غير أن الهدف الأساسي 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 تجلّى 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 الأممية المالي إلى الوعي المالي؟

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

➤ ما لمقصود بالأمية المالية وما هي 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 الأممية 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، وأيضاً ينطبق وصف الأمية المالية على الأفراد الذين لا يدخلون 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 تمكّن الشخص من إدارة المال بأكثركفاءة ممكنة. (المزيد، 2022)

- وتعمل وفقاً (للمجلس الوطني للتعليم المالي) على أنها: الافتقار إلى المهارات والمعرفة في الشؤون المالية لاتخاذ إجراءات فعالة بثقة تتحقق 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: (Bailey و Jen، 2024)

- الافتقار إلى التعليم المالي في المدارس: لم يولي نظام التعليم اهتماماً كبيراً بالشؤون المالية الشخصية. فبينما يتعلم الطلاب الجبر المعقد والتاريخية والمواد الأكademية الأخرى، غالباً 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 للمشهد المالي قدرة الفرد العادي على مواكيته. من ظهور العملات المشفرة إلى ظهور منتجات استثمارية معقدة وابتكارات في مجال التكنولوجيا المالية، أصبح العالم المالي الحديث معقداً ومتغيراً باستمرار، بدون التعليم المستمر والموارد اللازمة لمواكبة هذه التطورات، يختلف العديد من الأفراد ويصبحون غير قادرين على اتخاذ قرارات مستقرة أو الاستفادة من الفرص المالية الجديدة.

- تلعب العوامل الثقافية دوراً مهماً. في العديد من الأسر، لا يزال موضوع المال من المحظورات التي نادراً ما يناقش علينا، هذا النقص في الحوار حول الأمور المالية يديم الجهل، حيث لا تنتقل العادات والمعارف المالية عبر الأجيال، قد يتتجنب 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 والاشتاء الفوري على حساب الادخار والتخطيط المالي طويلاً الأجل، يمكن لهذا السرد الثقافي أن يؤثر على الأفراد لتفضيل الرغبات قصيرة الأجل على الإدارة المالية الحكيمية، 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 شيوعاً 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 يوم 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: غالباً ما تؤدي الأمية المالية إلى ضياع فرص الاستثمار، سواء كان ذلك بسبب عدم فهم صناديق الاستثمار أو العقارات أو المعاشات التقاعدية، فقد يتتجنب الأفراد الفرص التي من المحتمل أن تكون مربحة وهذا لا يعيق تكوين الثروة فحسب، بل يحد أيضاً من سبل النمو المالي والاستقرار.

- الإنفاق الاندفاعي وعدم وضع ميزانية: يمكن أن يؤدي الانفاق إلى التثقيف المالي إلى عادات سيئة في إدارة الأموال. ويشمل ذلك الإنفاق الاندفاعي وغياب ميزانية منتظمة، بدون فهم واضح للاحتجاجات 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 مدخلات لا تقل عن ثلاثة أشهر من صافي الدخل.

- تباطؤ النمو الوظيفي: يمكن أن ترتب على الأمية المالية آثار مهنية أيضاً. فبدون اتقان مهارات 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 مالياً 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، وتتوتر العلاقات الشخصية، وإطالة فترة التعافي من الأزمة.

3. الإطار النظري للوعي المالي:

1.4 تعريف الوعي المالي:

بعد الوعي المالي مفهوماً جديداً نسبياً، 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 ويتبع ذلك واصحاً من تعدد المصطلحات والتعريف 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 بعد 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 تحديداً يشير إلى المعرفة 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 للتخطيط وتنفيذ القرارات المالية، أي أنه أكثر من مجرد معرفة بل أيضاً السلوكيات والمهارات التي تؤكّد على عمليات واقعية ويجب أن 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، فالمعروفة المالية تمتلك بعدين بعد الأول هو (الفهم) أي الإدراك المالي الشخصي، أما بعد الثاني

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

2021، الصفحات 215-214)

- 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 أيضاً 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 (الحريري، 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 تدعى إلى إدارة المال بطريقة تسم بالأمانة، والعدل، والتوازن، مما يسهم في تحقيق التنمية الاجتماعية والاقتصادية. (العمري، 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: (Qsalary, 2024)

- المعرفة المالية: هي إدراك المفاهيم المالية الأساسية مثل الميزانية والادخار والوعي المالي والاستثمار والإدارة المالية والديون وتقدير 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 الازمة لنقل هذه المعرفة إلى العالم الحقيقي. تشمل هذه المهارات إعداد الميزانية، وتحليل الاستثمارات بشكل عملي، وإتقان مهارات التفاوض واستراتيجيات تخفيف الدين. إن الكفاءة في تطبيق هذه المهارات ستتمكنك 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)، والالتزاماتك وديونك. من خلال تقييم وضعك المالي بدقة، ستتمكن من تحديد نقاط القوة والضعف لديك، ووضع أهداف واقعية بناءً على أولوياتك.

- السلوك المالي: ينبع السلوك المالي في الجوانب النفسية والسلوكية لاتخاذ القرارات المالية. يتضمن هذا المكون التعرف على عادات الإنفاق، وتقدير 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 الأجل. 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: (Atheek, 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.
- تخفيف 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 أساس 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: (الصاغي، 2017، الصفحات 351-350)

- أنه يسهم في جعل مستهلكي الخدمة المالية ذو مقدرة أكبر في مواجهة الأزمات والتحديات المالية.
- تمكين المستهلكين من التعامل مع المنتجات المالية المتعددة وتمييز مخاطرها وتوقيت استخدامها.
- يعزز من ضبط السلوك الاستهلاكي للخدمات المالية وأولوياتها عبر إجراء المقارنات والتقييم للحقوق والمسؤوليات وفهم إدارة المخاطر.
- سعة المنتجات المالية وكثتها فضلاً عن السلوكيات غير الرشيدة لبعض مستهلكي هذه المنتجات

3.4.1 أبعاد الوعي المالي: للوعي المالي ثلاثة أبعاد وهي: (ضاهر و الصاغي ، 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 الإنفاق وإعداد الميزانية وإجراء مقارنات بين المنتجات المالية المتنافسة من حيث العائد والمخاطر، وتشمل أيضاً القدرة على تتبع الموارد النقدية والالتزامات 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 تتراوح 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: تمثل 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 الأدخار 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 لتنمية السكان.
- التحديات الاجتماعية والاقتصادية: تعيق الأمية المالية والفقير المالي فرص بناء الثروة والتعليم العالي، وتزيد من احتمالية الوقوع في دوامات الديون والفقير، 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. (الزيادي، 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 وأو النصيحة المالية الموضوعية، وتطوير مهاراتهم وثقفهم 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 المالي على أنه: مستوى المهارات ومحو الأمية المالية، أين يكون الأفراد قادرين ومستعدين لفهم المعلومات المالية الأساسية واتخاذ قرارات واعية، كما أنهم قادرٍ ومستعدٍ لفهم المعلومات المالية الأساسية واتخاذ قرارات واعية كما أنهم قادرون على تقدير المخاطر المستقبلية لقراراتهم، ويمكنهم تفسيرها وفحصها من الناحية المالية. (عرقوب، 2021، صفحة 334)

2.5 أسباب زيادة الاهتمام بالتحقيق المالي: يتم إدراك أهمية التحقيق المالي من خلال التطورات الجارية في مجال الخدمات والمنتجات المالية وما تحتمه هذه التطورات من ضرورة التحقيق 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 تمحض ضرورة التحقيق المالي ما يلي (زعبيط وشرابي، 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 فقط 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 هيكلة 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 والمعرفة 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 اتخاذ القرارات 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 أيضاً بسبب عدم قدرة الأفراد على إدراك ووعي أهمية الإحاطة بالمفاهيم المالية الحديثة، وعدم العمل على زيادة التحقيق المالي في هذا المجال، فالم المنتجات 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، من التقادم 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 استثمار على المدى المتوسط والطويل مع تحمل المخاطر المرافقة لها، حيث يكون هناك أيضاً وقت كبير بين الاستثمار الذي تم إجراؤه والائد المنتظر، أن فهم المزايا المتعددة لهذه المنتجات والخدمات المالية، أمر جد صعب بالنسبة للأشخاص العاديين مما يؤدي إلى زيادة نسبة المخاطرة لديهم، ويطلب البحث عن حجم أكبر من المعلومات لإجراء المقارنة عبر العديد من العوامل التي تجعل اتخاذ القرار أكثر تعقيداً وجد متاخر.

- زيادة مسؤولية الفرد داخل الأسرة: إن هيكل الأسرة يتطلب وجود فرد داخلها يقوم باتخاذ مجموعة من القرارات المالية المرتبطة بالاتفاق الادخار الاستثمار الاقتراض ... 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 متذبذبي 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 بتحفيض المنافع الصحية المنوحة للأفراد. فقد حللت خطة المعاشات التقاعدية محددة المساهمة محل خطة المعاشات التقاعدية محددة المزايا، حيث حولت المسئولية إلى العمال لتوفير أموالهم المالي بعد التقاعد، وقد أظهرت العديد من الإحصائيات أن العديد من العمال لا يدركون الخطر الذي يجب عليهم مواجهته الآن ولا يملكون المعرف الكافية والمهارات الضرورية لتسهيل هذه المخاطر.

إن تطبيق نظام التقاعد الجديد يتطلب من العمال اتخاذ قرارات مختلفة ومتعددة، لأن الحكومات لم تعد توفر الضمان الاجتماعي بالشكل الكافي، بل المسئولية أصبحت على عائق الفرد، وهكذا فإن الأفراد لا يحتاجون إلى التفكير في مخاطر الاستثمار وعوائد التجارة فقط، ولكن أيضاً 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 التوسيع 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 المتوفرة للعميل، والتي سمح لها باختيار أفضل المنتجات والخدمات المالية المتاحة دون وجود قيود ومنية وجغرافية، وللاستفادة من هذه الابتكارات المالية المرتبطة بالเทคโนโลยيا 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: (بخاري 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 وثقهم في إمكانية الوفاء بها، فمن المتوقع أن يبادر الأفراد بدفع مقدمي الخدمات المالية لتطوير منتجات تفي فعلياً 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 نوعاً من المقترضين الذين يتحملون المسئولية وتنخفض معدلات تعثرهم في السداد فكلما ارتفع حسن المسؤولية عند المقترض، كلما انخفضت مخاطر الائتمان التي تواجهها المؤسسات المالية مما يسهم بالتبعية في استقرار النظام المالي ككل.

- تعزيز القيمة المعنوية والعلامة التجارية للبنوك: اشتراك البنك في المبادرات التي تستهدف نشر التثقيف 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 التثقيف المالي مسألة ضرورية لاتخاذ القرارات المالية السليمة. ولأهمية 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 مصرفيية، وبالتالي، تبين أن العملاء الذين المالي يفشلون في فهم مفهوم الفائدة المتراكمة على سبيل المثال، ينفقون أكثر على رسوم المعاملات ويدبرون ديوناً أكبر ويدفعون فائدة أعلى على القروض.

3.5 أهداف التثقيف المالي: يهدف التثقيف المالي إلى تحقيق ما يلي: (البغدادي، 2020، الصفحات 113-114)

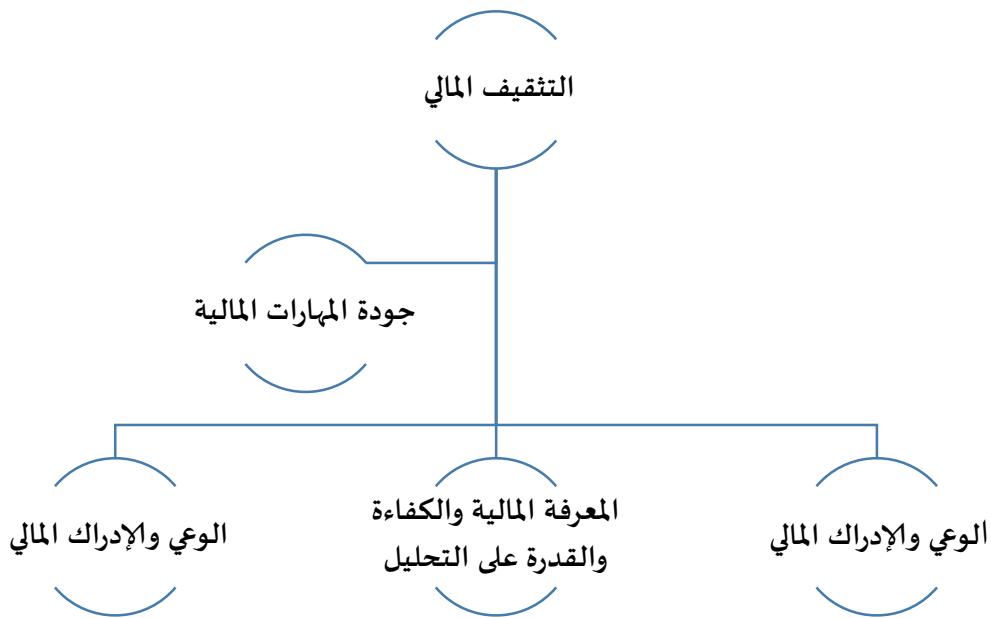
- أن يكون الفرد على دراية وعلم وقدرة على إدارة الأموال والأصول والأعمال المصرفية والاستثمارات، والائتمان والتأمين والضرائب.
- معرفة المفاهيم الأساسية التي تقوم عليها إدارة الأموال والأصول مثل: القيمة الزمنية للنقد في الاستثمارات وتجميع الخاطر في التأمين.
- استخدام تلك الثقافة لخطيط وتنفيذ وتقديمي القرارات المالية، زيادة عدد المنتجات والخدمات المالية وتعقيدها.
- تحول المخاطر وزيادة المسئولية على الأفراد (نظم المرتبات والمعاشات).
- زيادة الطلب على المنتجات والخدمات المالية الناتجة عن التطور التكنولوجي.

وبتحقيق هذه الأهداف تتحقق النتيجة المستهدفة وهي: محوا 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 التثقيف المالي: يمكن تحديد مستوى التثقيف المالي من خلال جودة المهارات المالية. في هذا السياق يمكننا القول أن التثقيف 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 للأفراد هذا المجتمع، حيث يمكن تفسير هذه المهارات من خلال ثلاثة أبعاد أساسية: (علالي وتنيو، 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 تكون في ركب المعرفة والكفاءة.
- البعد الثالث: الوعي والإدراك المالي ويتجسد في الاعتماد على الحوسنة التخطيط المستمر لتحقيق الأمان والرفاه المالي.

الشكل 01: مؤشرات التثقيف المالي



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

5.5 المقاريات 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 جيداً سيستهلك أقل من دخله في أوقات الدخل المرتفع، وبالتالي يدخل دعم الاستهلاك عندما ينخفض الدخل (على سبيل المثال بعد التقاعد)، يفترض أن المستهلك يربت أنماط الادخار والاستهلاك المثلث 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 عموماً 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 مكلفاً. في الماضي، عندما كانت الحكومات هي التي تصمم وتنفذ معاشات التقاعد، لم يكن العمال الأفراد يولون اهتماماً كبيراً لتفاصيل خططهم. على النقيض من ذلك، اليوم، نظراً لأن الادخار والاستثمار وتقليل المدخرات من أجل التقاعد يحدث في بيئة معاشات تقاعدية شخصية بشكل متزايد. (Olivia S Annamaria، 2014، الصفحتان 3-7).

- **نظريّة السلوك المختلط:** وهي نظرية نفسية بارزة تستخدّم في سياق أبحاث التّثقيف المالي، بين السلوكيات الفردية والمعتقدات. وتفترض نظرية السلوك المختلط التي طورها أجزن أنّ نية الفرد وسلوكياته يتأثّران بالمعايير الذاتية، والتحكم المدرّك في السلوك، والموقف تجاه السلوك. تُطبق هذه النّظرية على نطاق واسع في مختلف المجالات لفهم العلاقات بين السلوكيات والموافق والمعتقدات والنّوايا السلوكيّة، يشير أُس المال البشري المالي إلى الوقت والموارد التي يستثمرها الأفراد في تعلم وتطوير الخبرة الماليّة. يتطلّب هذا الاستثمار القدرة على تحليل المعلومات المعقدة، وقد تمّ الإثبات من قبل باحثين أنّ هناك صلة بين التّنشئة الماليّة للأسرة والتّثقيف المالي باستخدام محددات نظرية السلوك المختلط (وهي: المعايير الذاتية للمعلومات، والتحكم السلوكي المدرّك، والموافق تجاه البحث عن المعلومات). وهذا يشير إلى أنّ كلاً من المعايير الاجتماعيّة، والقيمة المدرّكة للمعرفة وفائدها، وقدرة الفرد وثقته في الحصول عليها، كلها عوامل تساهُم في سلوك البحث عن المعلومات. (Mia و Khurram، 2024، صفحة 04)

- **المقاربة التي تركز على الشّمول المالي:** تفترض هذه النّظرية أنّ زيادة التّثقيف المالي بين الأفراد ستعزّز رغبّتهم في المشاركة في القطاع المالي الرّسمي، وتشير النّظرية إلى أنّه عندما يتمّ تثقيف الأفراد حول المفاهيم والخدمات الماليّة، فإنّهم سيدرّكون فوائدها ويسعون بنشاط للحصول على الخدمات الماليّة الرّسمية. وتسلط هذه النّظرية الضّوء على أهميّة التعليم في التعزيز الوعي والفهم للخدمات الماليّة الرّسمية، مما يشجّع الناس على التّفاعل معها. ومع ذلك، فإنّها ترتكز بشكل أساسّي على الرّغبة في المشاركة، متّجاهلةً عامل القدرة، وهو أمر بالغ الأهميّة للمشاركة الفعّالية في القطاع المالي. يعدّ التّثقيف المالي أدّة أساسية لتحسين الشّمول المالي، ولكن يجب استكمالها بمعالجّة عوائق الوصول والقدرة مثل مستويات الدّخل والوصول إلى الموارد الماليّة. (حسان، 2025، صفحة 98)

- **نظريّة التعليم الاجتماعي:** تشير نظرية التعليم الاجتماعي، كما اقترحها باندورا وآخرون، إلى أنّ العوامل الاجتماعيّة تشكّل السلوك المالي، يتّأثّر التّثقيف المالي للأفراد بالشبّكات الاجتماعيّة والأسر والأقران ووسائل الإعلان، وتسيّم البيئة في تشكيل نظرة الأفراد تجاه المال، مما يؤثّر على مواقفهم الماليّة طوال حياتهم، وقد أكّد على ذلك أيضًا باندورا والترز، اللذان وجداً أنّ التّفاعلات الاجتماعيّة تؤثّر بشكل كبير على سلوك الأفراد في سياقات مختلّفة. تلعب التّفاعلات الاجتماعيّة دورًا حيوياً في اتخاذ القرارات الماليّة، يتعلّم الأفراد من خلال الملاحظة والتّفاعل مع الآخرين، ويمكن نقل المعرفة الماليّة من خلال هذه الاتصالات الاجتماعيّة يؤكد جويال وكومار (Goyal and Kumar) على أنّ الصلة القويّة بين فرص التعليم الاجتماعي والتّثقيف المالي. وبالمثل، وجد Karakurum-Ozdemir وآخرون أنّ الجمع بين التعليم المباشر من الوالدين والتعلّم عن طريق التجربة والخطّاط يمكن أن يحسّن التّثقيف المالي للطلاب. (Mia و Khurram، 2024، صفحة 4)

- **نظريّة التّنشئة الماليّة:** تعدّ نظرية التّنشئة الماليّة أمراً حيوياً لفهم السلوك المالي للشباب، تشير نظرية التّنشئة الماليّة إلى أنّ العلاقات بين الأفراد تؤثّر على المعلومات الماليّة التي يتلقّونها، مما يؤدي بدوره إلى اكتسابهم التّثقيف المالي، ويفسر هذا السبب في اعتبار الثقافة المعلوماتيّة الماليّة شرطاً أساسياً للتّثقيف المالي بين الأفراد، ويشار إلى أنّ التّفاعلات الماليّة بين الطفل والوالدين تؤثّر في مستوى التّثقيف المالي لدى الطفل، ويعزّي ذلك إلى أنّ الوالدين هما المصدر الأكثر تأثّراً في الأسرة فيما يتعلّق بالمعرفة حول أفضل السبل لإدارة الشّؤون الماليّة الشخصيّة، كما وجد أنّ ارتفاع الوضع المالي للوالدين يؤثّر على حصول أطفالهم على مستويات أعلى من التّثقيف المالي، بالإضافة إلى ذلك، أفادت التقارير بأنّ الطلاب الذين يتبعون النصائح الماليّة لأصدقائهم يحقّقون معدلات أعلى من التّثقيف المالي مقارنة بالطلاب الآخرين (Ozioma & & all, 2023, p. 03).

في الختام، يمكن القول أن الأهمية المالية تشكل عبئاً كبيراً على الأفراد والمؤسسات المالية على حد سواء، وللتغلب عليها يجب العمل على بذل جهوداً متضادرة من الحكومات، المؤسسات التعليمية، والمؤسسات المالية، لضمان وصول التثقيف المالي إلى كل فئة عمرية واجتماعية. فبالوعي المالي، يمكننا تمهين الأجيال القادمة من اتخاذ قرارات أفضل، وبناء مستقبل مالي أكثر أماناً وازدهاراً.

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

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

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.

Qsalary. (2024, 10 17). *الوعي المالي: مفهوك لتحقيق أهدافك المالية*. Consulté le 09 26, 2025, sur <https://qsalary.com/ar/blog/financial-awareness/>

تأثير استخدام التمويل الرقمي في تعزيز الشمول المالي: دور الثقافة المالية في تحقيق التمكين الاقتصادي للخدمات المالية. (2020, 04). (البغدادي، م. ف 154، 113(546), 109-154).

تأثير استخدام التمويل الرقمي في تعزيز الشمول المالي: الدور المعدل للمعرفة المالية (دراسة تطبيقية على. (2021, 05). (الحريري، ب. م 02(02), 873-906).

المؤتمر العلمي الثالث: التنمية المستدامة. (أثر تعزيز التثقيف المالي في فعالية الشمول المالي (دراسة ميدانية. (2019). (الزيادي، د. ع 464-502).

Récupéré sur *الشمول المالي في فلسطين* (الشمول المالي). (2025, 09 26). <https://www.financialinclusion.ps/awareness/228.html#:~:text=%D8%B9%D8%B1%D9%81%D8%A2%D9%83%D9%84%D9%85%D9%86%D9%85%D9%86%D8%B8%D9%85%D8%A9%20%>

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 والערבية .(2017, 06 30). الصانع, ن 02(38), 375-389.

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

ع. المزيد، (2022, 12 31). 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>

(التنقيف المالي ودوره في تعزيز الشمول المالي في الجزائر (دراسة استقصائية. (30, 06, 2022) 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 (15، 07، 2025). حسان، ر. ب (17، 03)، 90-105.

مستوى التقافة المالية لدى طلبة كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسويق بجامعة قسنطينة 2. (2022). شرابي، ع & زعبيط، م 1261-1280. 03(03) مجلة العلوم الإنسانية لجامعة أم البوادي

مجلة جامعة تشنرين. أثر المعرفة المالية على مشاركة الأفراد في سوق دمشق للأوراق المالية. (01, 2016). الصانع ، ر & .صاهر، ح 38(03)، 505-524.

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

مجلة المنتدى للدراسات والابحاث . دراسة أثر الثقافة المالية في تعزيز الشمول المالي في الجزائر .(2022) . بتبي، لك & علالي، س 06(02)، 505-523. اللاقتصادية

مجلة دور الوعي المالي الرقمي في تحقيق الشمول المالي في ظل جائحة كوفيد 19، 12(31)، 2021، 19-31، العدد 1، كيلان، نـ، صافي عبد، نـ، 01(5)، 212-231، الشرق الأوسط للعلوم الإنسانية والثقافية.

محل و أعمال (05/01/2025). محو الأمية المالية. 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 (2025, 05 02). مطاحن ، 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>

