



جامعة عين تموشنت بلحاج بوشعيب
Ain Témouchent University Belhadj Bouchaib



كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم: العلوم المالية والمحاسبة

التخصص: مالية المؤسسة

الموضوع:

التكنولوجيا المالية في القطاع البنكي الجزائري: التحديات والفرص

مذكرة التخرج مقدمة ضمن نيل شهادة ماستر أكاديمي -الطور الثاني ل.م.د

من اعداد الطالبتين:

كلاش اية

محيائي اية

مقدمة امام لجنة المناقشة المكونة من:

رئيسا	بلغزلي زهرة جهاد	الأستاذة:
مشرفا	زايدي أوسامة شهاب	الأستاذ:
ممتحنا	بلحية يمينه	الأستاذة:

السنة الجامعية: 2025-2026



الشكر:

الحمد والشكر لله الذي بفضلله وعونه تم انجاز واتمام هذه الدراسة

نتقدم بالشكر الجزيل الى استاذنا المشرف: **زايدى أوسامة شهاب** الذي ساهم في الاشراف والتوجيه والنصح

الشكر لأعضاء لجنة المناقشة على المجهودات المبذولة في قراءة وتفحص هذا العمل

الشكر لأساتذة جامعة عين تموشنت وعما لها كل من قدم مجهودا وعمل على مساعدتنا

الشكر لعمال البنك الجزائر الخارجي وكل من ساعدنا في هذا العمل

شكرا للزملاء والزميلات من طلبة الدفعة نسأل الله ان يكتب لنا جميعا الا خلاص والنجاح في الحياة..

شكرا للجميع وجزاكم الله خير الجزاء

الاهداء

اشكر الله العلي القدير الذي انعم على بنعمته "العقل والدين" القائل في محكم التنزيل (وفق كل ذي علم
عميل)

سورة يوسف اية 76.....صدق الله العظيم.

وقال رسول الله (صلى الله عليه وسلم): "من صنع اليكم معروفا فكافئوه، فان لم تجدوا ما تكافئونه به فادعوا
له حتى تروا انكم كافأتموه".....(رواه ابو داود).

الحمد لله على لذة الإنجاز الحمد لله عند البدء وعند الختام.....

بعد تعب ومشقة وجهد في سبيل العلم وتحقيق الحلم، ها انا اليوم انهي عملي التي تواصل أيام وليالي، فاللهم
لك الحمد قبل ان ترضى ولك الحمد إذا رضيت ولك الحمد بعد الرضا لأنك وفقنتي على إتمام هذا النجاح.

وبكل حب اهدي ثمرة نجاحي وتخرجي

الى من جعل الله الجنة تحت اقدامها، واحتضنتني بقلبها قبل يديها الى التي سهرت لي، الى القلب الحنون التي
علمتني الصبر في الحياة والمثابرة وتحقيق الاحلام "امي العزيزة".

الى من دعمني بلا حدود واعطاني بلا مقابل الى من علمني ان الدنيا كفاح وسلاحها العلم، داعمي الأول في
دراستي ومسيري وقوتي وقودتي في دنيا "ابي الغالي".

الى صديق الروح من امن بي وساندني في أوقات ضعفي الى من تحملي طيلة فترة دراستي بجميع تقلباتي
"زوجي الغالي".

الى من كانت اختي وسندي قبل ان تكون صديقتي التي كانت معي في أوقات الشدة والفرح معا تشاركنا
العمل ضحكنا، تشاجرنا، يمسننا، فرحنا وفي الاخير اتمامنا عملنا على أكمل وجه "صديقتي الغالية".

الى اخي سندي في هذه الحياة من يجعلني اشعر بالأمان الى اخواتي صغيراتي «اسراء وجهان».

الاهداء:

سلكنَا البدايات إلا بتيسيره، وما بلغنا النهايات إلا بتوفيقه، وما حققنا الغايات إلا بفضلِهِ. فالحمد لله حُباً وشكراً، وامتناناً لله على البدء والختام، وآخر دعواهم أن الحمد لله رب العالمين.

بكل ما أوتيت من مشاعر الفخر والحب، اهدي بحث التخرج هذا:

إلى من زينَ اسمي بأجمل الألقاب، من دعمني بلا حدود وأعطاني بلا مقابل. إلى من علمني أن الدنيا كفاح وسلاحها العلم والمعرفة، إلى من غرس في روحي مكارم الأخلاق، داعمي الأول في مسيرتي وقوتي من بعد الله.. إليك يا فخري واعتزازي إلى والدي العزيز

إلى من جعل الله الجنة تحت أقدامها، واحتضني قلبها قبل يديها، وسهلت لي الشدائد بدعائها. إلى القلب الحنون، قدوتي ومعلمتي الأولى، التي منها تعلمت القوة والثقة بالنفس، لمن رضاها يخلق لي التوفيق.. إليك يا

نبض حياتي الى والدي الغالية

إلى من شدّ الله بهم عضدي، فكانوا خير معين وسند في كل خطوة الى اخوتي واخواتي كل باسمه

إلى من شاركتني تعب الليالي وعشرات الطريق، إلى من كانت لي نِعَمَ الزميلة ونِعَمَ الصديقة في إنجاز هذه المذكورة، شكراً لك على روحك الطيبة وتعاونك المثمر الذي لولاه لما اكتمل هذا العمل إلى زميلتي ورفيقة دربي وأخيراً..

الشكر موصول لنفسي على الصبر والعزيمة والإصرار. ها أنا اليوم أختم كل ما مررت به بفخر ونجاح، فالحمد لله من قبل ومن بعد، راجية من الله تعالى أن ينفعني بما علمني، فاللهم دروباً تليق بعطائنا ووصولاً يليق بمجهودنا.

محيّاي اية

الملخص:

تهدف الدراسة الحالية الى دراسة التحديات والفرص التي تواجه البنوك الجزائرية في تطبيق التكنولوجيا المالية، حيث تم اجراء دراسة كيفية وذلك بالاعتماد على أسلوب المقابلة مع عاملين من بنك الجزائر الخارجي، وكالة عين تموشنت، وقد تمت عملية تحليل البيانات باستخدام برنامج "Maxqda v 24". و من اهم النتائج المتوصل اليها ما يلي: ضعف البنية التحتية، محدودية الثقافة الرقمية ونقص التأهيل لدى بعض الموظفين، السعي الى تبني التقنيات التكنولوجية الحديثة، تحسين الكفاءة التشغيلية وخفض التكاليف.

الكلمات المفتاحية:

التكنولوجيا المالية، البنوك الجزائرية، التحديات، الفرص.

Abstract:

The current study aims to examine the challenges and opportunities facing Algerian banks in implementing financial technology. A qualitative study was conducted using interviews with employees of the Banque Extérieure d'Algérie (BEA). Ain Temouchent branch Data analysis was performed using the « MAXQDA V 24 » software. Key findings include: weak infrastructure, limited digital literacy and inadequate training among some employees, the need to adopt modern technologies, improved operation efficiency, and cost reduction.

Keywords:

Financial Technology, Algerian Banks, challenges, opportunities

قائمة المحتويات:

.....	الشكر
.....	الاهداء
.....	الملخص
.....	قائمة الاشكال
.....	قائمة الملاحق
أ.....	المقدمة العامة
6.....	الفصل الأول:
6.....	مراجعة الأدبيات المتعلقة بالدراسة
7.....	تمهيد الفصل الأول:
8.....	المبحث الأول: الادبيات النظرية:
8.....	المطلب الأول: تعريف التكنولوجيا المالية وأهميتها وأهدافها
9.....	المطلب الثاني: قطاعات التكنولوجيا المالية وأهم تقنياتها
11.....	المطلب الثالث: الخدمات المصرفية في الجزائر
13.....	المطلب الرابع: تطبيق التكنولوجيا المالية في الجزائر ومقارنتها مع الدول الأخرى:
18.....	المبحث الثاني: الدراسات السابقة:
18.....	المطلب الأول: الدراسات باللغة العربية:
20.....	المطلب الثاني: الدراسات باللغة الأجنبية:
23.....	المطلب الثالث: القيمة المضافة للدراسة الحالية:
24.....	خلاصة الفصل الأول:
25.....	الفصل الثاني:
25.....	دراسة ميدانية (موظفي بنك الجزائر الخارجي لوكالة عين تموشنت)

26	مقدمة الفصل الثاني:
27	المطلب الثاني: حدود، مجتمع وعينة الدراسة:
28	المطلب الثالث: أسلوب وأدوات جمع وتحليل البيانات:
29	المبحث الثاني: نتائج الدراسة
29	المطلب الأول: عرض النتائج وتحليلها:
42	المطلب الثاني: مناقشة النتائج:
48	خلاصة الفصل الثاني:
49	الخاتمة العامة:
52	قائمة المصادر والمراجع
59	قائمة الملاحق

قائمة الاشكال:

الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
14	تطور عدد بطاقات التحويل بين البنوك (CIB-EDAHABIA)	01
29	وصف وضع التكنولوجيا المالية في القطاع المصرفي الجزائري	02
30	استجابة البنوك الجزائرية للتحديات التكنولوجية المالية	03
30	ميزانية البنك المخصصة للتكنولوجيا المالية	04
31	البيئة القانونية للتكنولوجيا المالية في الجزائر	05
32	التحديات التي تواجه تطبيق التكنولوجيا المالية في البنوك الجزائرية	06
32	تأثير أحدث تطورات في مجال التكنولوجيا المالية على القطاع المصرفي	07
33	شركات التكنولوجيا المالية التي تقدم خدمات مكملية للخدمات المصرفية	08
34	الفرص التي توفرها التكنولوجيا المالية	09
35	Q1 وصف وضع التكنولوجيا المالية في القطاع المصرفي الجزائري	10
35	Q2 استجابة البنوك الجزائرية للتحديات التكنولوجية المالية	11
36	Q3 ميزانية البنك المخصصة للتكنولوجيا المالية	12
37	Q4 البيئة القانونية للتكنولوجيا المالية في الجزائر	13
38	Q5 التحديات التي تواجه تطبيق التكنولوجيا المالية في البنوك الجزائرية	14
39	Q6 تأثير أحدث تطورات في مجال التكنولوجيا المالية على القطاع المصرفي	15
40	Q7 شركات التكنولوجيا المالية التي تقدم خدمات مكملية للخدمات المصرفية	16
40	Q8 الفرص التي توفرها التكنولوجيا المالية	17
41	يمثل الكلمات الأكثر تكرارا في برنامج MAXQDA2024	18

قائمة الملاحق:

الصفحة	عنوان الملحق	رقم الملحق
60	أسئلة المقابلة	01
66	مخرجات برنامج Maxqda V 24	02

المقدمة العامة

أمسى العالم الكبير اليوم عبارة عن قرية صغيرة بسبب تطور تكنولوجيا المعلومات والأعمال الالكترونية، التي مكنت الوحدات الاقتصادية في أي دولة من الاتصال مع الوحدات الاقتصادية في الدول الأخرى في نفس المجال والتعرف على نتائجها، ونظراً للانفتاح الاقتصادي العالمي الذي سمح بموجبه بتدفق السلع والخدمات ورؤوس الأموال دون عوائق بين الدول الأمر الذي زاد من حدة المنافسة في الأعمال المصرفية إضافة إلى دخول بنوك دولية للسوق المحلية. وبالتالي فإن القطاع المصرفي هو القطاع الذي يجب أن يكون مؤهلاً لإدارة التغيرات في بيئة الأعمال والتسويق، وعليه فإن هذه التغيرات أصبحت مصدر فرص وتهديدات كان لابد من فهمها وإدارتها واكتساب المعلومات بشأنها. (محمد الهادي و هواري، 2026).

في صياغ هذا الكلام وعلى الرغم من الدخول المتأخر لتكنولوجيا الاتصال والثورة الرقمية في القطاع المالي، إلا أن درجة تأثيره كانت كبيرة مقارنة بقطاع التجارة مثلاً. إذ تطور استخدام تكنولوجيا الاعلام والاتصال في القطاع المالي وظهر مع الوقت ما يعرف بـ "التكنولوجيا المالية (Fintech)"، حيث تتمتع هذه الأخيرة بقدرة كبيرة على تغيير هيكل الخدمات المالية، يجعلها أسرع، وأرخص، وأكثر أماناً وشفافية وإتاحة من حيث العروض والاستخدام عند الحاجة، وتلبية المتطلبات وإدارة حسابات الدخول والمدخرات، خصوصاً للشرريحة الكبيرة المهمشة من السكان التي لا تتعامل مع الجهاز المصرفي والمالي الرسمي. (مروان، 2021).

وفي هذا السياق العالمي، تجددت الجزائر - مثل العديد من الدول الناشئة - نفسها عند مفترق طرق حاسم في تطورها الاقتصادي. إن الحاجة إلى تحديث قطاعها المصرفي لتلبية متطلبات الاقتصاد الرقمي المتزايد قد أصبحت ضرورة استراتيجية حتمية. ولم تعد رقمنة الخدمات المالية مجرد خيار، بل أصبحت شرطاً أساسياً لا غنى عنه لضمان تنافسية القطاع المصرفي الجزائري، وزيادة الشمول المالي، ودمج البلاد في الدوائر المالية الدولية (Arroudj, 2016).

إن صدور القانون رقم 09-23 المتعلق بالقانون النقدي والمصرفي في عام 2023 يمثل استجابة طموحة لهذه الحاجة الملحة. ويمثل هذا القانون، الذي يركز على تشجيع البنوك الرقمية ومقدمي خدمات الدفع (PSPs)، نقطة تحول حاسمة للإطار القانوني والتنظيمي في الجزائر. ومن خلال إيجاد بيئة مواتية للابتكار ودخول فاعلين جدد إلى السوق، يهدف القانون إلى تنشيط القطاع المصرفي مع ضمان إدارة المخاطر المرتبطة بالرقمنة بشكل صحيح.

ومع ذلك، فإن الانتقال نحو قطاع مصرفي مرقمنا لن يمر دون تحديات. إذ تعد القضايا المتعلقة بأمن المعاملات، وحماية البيانات الشخصية، وتنظيم الفاعلين الرقميين الجدد، وتوعية المستهلك وتثقيفه، كلها مشكلات يجب معالجتها لضمان اعتماد ناجح ومستدام للخدمات المالية الرقمية. علاوة على ذلك، فإن الحاجة إلى تعزيز البنى التحتية التكنولوجية للبلاد، وتحسين الاتصال بالإنترنت، وضمان تغطية كافية للهاتف المحمول، تُعد شروطاً مسبقة لا غنى عنها لنجاح هذا التحول (BOUSOUF, 2025).

في الجزائر كانت هناك مجموعة من الدراسات حول موضوع التكنولوجيا المالية مثل دراسة (وفاء واخرون، 2021)، ولكن عدد قليل من الدراسات تناول موضوع التحديات والفرص التي تواجه تطبيق التكنولوجيا المالية في البنوك الجزائرية، وحتى الدراسات الموجودة مثل دراسة (محمد الهادي وهواري، 2026) تناولت الموضوع بشكل نظري فقط.

وبناء عليه يمكن طرح الإشكالية التالية:

☑ إشكالية الدراسة:

"ما هي الفرص والتحديات التي تواجه تطبيق التكنولوجيا المالية في القطاع البنكي الجزائري؟"

☑ الأسئلة الفرعية:

ولكي نستطيع الإجابة على هذا التساؤل وفهم جوانب الموضوع بشكل دقيق، وجدنا أنه من الضروري تقسيم بحثنا إلى مجموعة من الأسئلة الفرعية التي ستساعدنا في الوصول إلى نتائج واضحة، وهي كالآتي:

- هل تملك الإدارة في البنوك الجزائرية فكرة عن التكنولوجيا المالية؟
- ما هو واقع تطبيق التكنولوجيا المالية في القطاع البنكي الجزائري؟
- ما هي أبرز الفرص المتاحة أمام البنوك الجزائرية لتطبيق التكنولوجيا المالية،
- ما هي التحديات التي تحد من تطبيق التكنولوجيا المالية في البنوك الجزائرية؟

❖ أهمية الدراسة:

- إعطاء نظرة حول تطبيق التكنولوجيا المالية في القطاع البنكي الجزائري.
- إعطاء نظرة حول التحديات والفرص التي تواجهها في تطبيق التكنولوجيا المالية في ظل التوجه العالمي نحو الرقمنة.
- تساهم الدراسة في فهم وضبط المصطلحات العلمية المتعلقة بالتكنولوجيا المالية مما يسمح للباحثين باستيعاب المفاهيم الحديثة للتكنولوجيا المالية.

❖ أهداف الدراسة:

- ❖ تهدف هذه الدراسة الى تسليط الضوء على منظومة التكنولوجيا المالية في القطاع البنكي الجزائري.
- ❖ ابراز اهم التحديات والفرص التي تواجه البنوك الجزائرية في تطبيق التكنولوجيا المالية.

❖ منهج البحث:

اعتمدنا على المنهج الاستكشافي، الذي يعد الأكثر ملائمة لتحقيق اهداف هذه الدراسة وقد تم استخدام أسلوب المقابلة كمصدر لجمع البيانات والمعلومات حول الدراسة وتحليلها ببرنامج " MAXQDA V24".

❖ أسباب اختيار الموضوع:

- حداثة الموضوع التكنولوجيا المالية واهميته الاستراتيجية في تطوير الاقتصاد الوطني
- الرغبة في فهم واقع تطبيق التكنولوجيا المالية في الجزائر.
- ارتباط الموضوع بتخصص مالية المؤسسة.

❖ حدود الدراسة:

الحدود الموضوعية: تركز هذه الدراسة على موضوع التكنولوجيا المالية، وبشكل أساسي على تحليل التحديات والفرص التي تواجه تطبيقها في البنوك الجزائرية.

الحدود المكاني: تمت هذه الدراسة بالبنك الجزائري الخارجي لوكالة عين تموشنت

الحدود الزمنية: تمت هذه المقابلات من الفترة الممتدة من 2 الى 5 افريل 2026. وقد تم تحديد مدة نصف ساعة لكل مقابلة.

❖ صعوبات الدراسة:

- واجهت دراستنا عددا من الصعوبات التي اثرت على سير البحث بشكل سريع وسليم، ومن بينها صعوبة الوصول الى بعض موظفي البنك المستهدف، بسبب الإجراءات الإدارية او انشغالهم بالمهام اليومية، مما تطلب جهدا ووقتا إضافيين للحصول على المعلومات اللازمة.
- قلة مدة التريض والتي تمثلت في يومين بسبب الانشغال الإدارة بالمهام اليومية.

❖ هيكل البحث:

من اجل تحقيق اهداف الدراسة تم تقسيم هذه المذكرة الى فصلين أساسيين: حيث ان الفصل الأول خاص بالجانب النظري يتناول الإطار المفاهيمي للتكنولوجيا المالية وتقنياتها مع استعراض الدراسات السابقة وكذا خدماتها المصرفية اما الفصل الثاني فقد تناول الدراسة الميدانية يخصص لتحليل واقع التكنولوجيا المالية في الجزائر وتمت هذه الدراسة في البنك الجزائري الخارجي BEA -وكالة عين تموشنت- بالاعتماد على أسلوب المقابلة وتحليلها بواسطة نموذج "MAXQDA V24".

الفصل الأول:

مراجعة الأدبيات المتعلقة

بالدراسة

تمهيد الفصل الأول:

يُعتبر قطاع البنوك من أكثر القطاعات تأثراً بالتطور التكنولوجي في وقتنا الحالي، حيث لم تعد الطرق التقليدية كافية لتلبية احتياجات الناس المتزايدة. ومن هنا ظهر ما يسمى بـ "التكنولوجيا المالية"، ومنه سوف نقسم هذا الفصل إلى مبحثين، نتناول في المبحث الأول تعريف التكنولوجيا المالية وأهدافها، وأهم الأدوات والتقنيات التي تستخدمها. كما سنتطرق لواقع هذه الخدمات في البنوك الجزائرية ونقارنها بما هو موجود في دول أخرى لنعرف أين وصلنا في هذا المجال. أما المبحث الثاني، فسنخصصه لعرض مجموعة من الدراسات السابقة التي قام بها باحثون آخرون في هذا الموضوع (سواء كانت عربية أو أجنبية)، وذلك لنستفيد من نتائجهم ونوضح ما الذي سيميز دراستنا الحالية عن غيرها.

المبحث الأول: التكنولوجيا المالية:

المطلب الأول: تعريف التكنولوجيا المالية وأهدافها

1. تعريف التكنولوجيا المالية:

ظهرت عدة تعريفات للتكنولوجيا المالية تختلف باختلاف زاوية النظر نذكر من بينها التعريف الذي جاء به مجلس الاستقرار المالي على انها " ابتكار مالي يتم باستخدام التكنولوجيا التي يمكنها تطوير نماذج وتطبيقات الاعمال التي لها تأثير ملموس على الأسواق المالية والمؤسسات المالية، وتقديم الخدمات المالية ويظهر ذلك في العديد من جوانب التمويل من بينها: مدفوعات التجزئة والجملة، البنية التحتية للأسواق المالية إدارة الاستثمار التأمين، توفير الائتمان وزيادة راس المال " (ابتسام و حيزية، 2018، الصفحات 36-60).

كما عرفتھا لجنة بازل للرقابة المصرفية على انها: " أي تكنولوجيا او ابتكار مالي ينتج منه نموذج اعمال او عملية او منتج جديد له تأثير على الأسواق والمؤسسات المالية " (حرفوش، 2019، الصفحات 724-744). وعليه فالتكنولوجيا المالية عبارة عن منتجات وخدمات التي تعتمد على التقنية الحديثة، وتستخدم لتحسين نوعية الخدمات، والعمليات المالية التقليدية او لها تأثير على المؤسسات في القطاع المالي، تتميز هذه التكنولوجيا بانھا أسرع وأرخص وأسهل ويمكن اعداد أكبر من الافراد الوصول اليها (نسيمة، 2023، الصفحات 149-166).

2. اهداف التكنولوجيا المالية:

من بين اهداف التكنولوجيا المالية نذكر ما يلي: (علي و مصطفى رسول، 2022).

- **سرعة التنفيذ:** حيث تتميز بسرعتها وكفاءتها العالية إذا ما تم مقارنتها بالنظام المالي القديم.
- **قلة التكاليف:** وذلك من خلال استخدام التقنيات الحديثة في عمليات الدفع والتحويلات الالكترونية.
- **المرونة:** تختص منتجات التكنولوجيا المالية بالسهولة والبساطة من حيث تطبيق العمليات والخدمات المالية.
- **تخزين المعلومات:** وذلك من خلال حفظ الملفات الكترونيا مع تصحيح الأخطاء بشكل أسرع ودقيق إضافة الى تجهيز البيانات في عدة جهات في وقت واحد.
- **الوصول لكل المستخدمين:** في الخدمات المالية التقليدية يقيم العميل على أساس ملكيته لأصول كبيرة او حصوله على دخل ضخم بصفة دورية، مما يجعل هذه الخدمات تقتصر على طبقات اجتماعية معينة، اما الشركات

الفصل الأول: مراجعة الادبيات المتعلقة بالدراسة

الناشئة فتستهدف كل الطبقات والفئات وتقوم بتعزيزها بشكل مستمر عن طريق الشراكات او إعادة تصميم المنتجات المصممة للعملاء ذوي الدخل المحدود

• **التركيز على العملاء:** يتم التركيز على العملاء من خلال تقديم منتجات او خدمات بسيطة وسهلة الاستخدام، اقتراحات مصممة حول حالات استخدام مستهلك معينة ونقاط ضعفه، درجة عالية من مشاركة العملاء

3. أهمية التكنولوجيا المالية:

يمكن أهمية التكنولوجيا المالية فيما يلي: (مصطفى و اخرون، 2020).

- تغطي مجموعة كبيرة من الخدمات المالية مثل عملية التمويل الجماعي، وحلول الدفع عن بعد، والتحويلات المالية الدولية وأدوات إدارة المحافظ الاستثمارية بالإنترنت والتي عجزت مصاريف تقليدية عن تقديمها لعدد كبير من المتعاملين.

- تعمل على تغيير هيكل الخدمات المالية بشكل عام ومنهجية واليات تقديم الخدمات المصرفية للزبائن بشكل خاص مما يجعلها أسرع وأرخص وأكثر امنا وشفافية واثابة لهذه الخدمات.

- تساعد في تحسين جودة ونوعية الخدمات المالية المقدمة لتصبح متاحة في أي وقت وأي مكان اذ يتم التركيز على تقديم هذه الخدمات وتسليمها للزبائن وزيادة فرص البيع عبر الحدود ونقاط

- تساهم في تحقيق ميزة تنافسية للمؤسسات المالية والشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية فكلما كانت هذه المؤسسات أكثر تقدما وتطورا من ناحية التكنولوجيا زادت قدرتها على المنافسة بالمستويين الإقليمي والدولي.

المطلب الثاني: قطاعات التكنولوجيا المالية وأهم تقنياتها

1. قطاعات التكنولوجيا المالية:

تتكون التكنولوجيا المالية من مجموعة كبيرة من القطاعات التي ساهمت في تسهيل تسرر الأموال بالنسبة للأفراد والشركات، حيث انها لم تعد مختصة بالمؤسسات المصرفية التقليدية فقط، ومن بين أبرز القطاعات نذكر ما يلي:

• **قطاع المدفوعات:** ساهم الانتشار الواسع للأجهزة المحمولة مثل الهواتف الذكية والأجهزة اللوحية في تحقيق نمو قوي في مجال التجارة عبر الأجهزة المحمولة، في نهاية عام 2016 بلغ حجم الانفاق في الولايات المتحدة الامريكية

الفصل الأول: مراجعة الادبيات المتعلقة بالدراسة

22 مليار دولار امريكي، بفضل توفر خيارات التسوق عبر التطبيقات والمواقع المصممة خصيصا، كما ساهمت المحلات الحقيقية في توفير منصات خاصة بهم لتلبية احتياجات المتسوقين عبر الانترنت، لم يقتصر الامر في التسوق فقط بل أصبح يمكن استخدامها كطريقة للدفع

باستخدام تقنيات NFC لفحص المحافظ الرقمية ومن بين خدمات هذا القطاع دفع الفواتير، تحويل المدفوعات محليا وتطبيقات المحفظة الالكترونية على الهواتف المحمولة. (ابتسام و اخرون، 2023).

● **قطاع الاقتراض:** يقصد به اقتراض كل جهة غير مصرفية تعتمد على منصة تقنية لتقديم العروض، غالبا ما تستخدم هذه الجهات بيانات وتحليلات بديلة، او أي شركة تتضمن اعمالها واساسيات تزويد المقترضين او المستثمرين عبر الانترنت بالبيانات والتحليلات ومن أبرز اشكال للاقتراض نجد:

-**الاقتراض المباشر P2P:** يعرف بانه أسلوب تمويلي يتيح للأفراد والشركات اقراض الأموال فيما بينهم دون الحاجة الى وسيط (بهية و مراد، 2023).

● **قطاع التمويل الجماعي:** يعرف بانه أسلوب يتم من خلاله جمع مبالغ صغيرة من الأموال من اعداد كبيرة من الافراد او الكيانات القانونية لتمويل الاعمال، او مشاريع تجارية او أغراض شخصية، او أي احتياجات تمويلية اخرى. بالاعتماد على منصات الكترونية للربط ما بين مستخدمي الأموال (المقترضين) بالمولين للأفراد (المقرضين)، ويتجاوز فالعديد من الحالات دور الوسطاء الماليين التقليديين. (عبدالمعظم و عبيد، 2020).

● **قطاع إدارة الثروات:** تحت هذا البند فان خدمة ادارة الثروات تشمل مجموعة من الخدمات المالية مثل التخطيط المالي، وإدارة المحافظ الاستثمارية وعدد من الخدمات المالية الموجهة خصيصا للأفراد الأثرياء أصحاب الاعمال الصغيرة والاسر الذين يرغبون في مساعدة واستشارة مالية يستعينون بمختصين معتمدين لإدارة ثروتهم بما في ذلك تنسيق الخدمات المصرفية والتخطيط العقاري والدعم القانوني وإدارة الضرائب المهنية والاستثمار. (حمدي و اوقاسم، 2018).

● **قطاع التأمين:** لا يزال هناك عدد كبير من الافراد لا يمتلكون حسابا مصرفيا وهو ما يحرمهم من الحصول على سجل ائتماني او مشاركة في مؤسسات تختص بالخدمات التأمينية، لذلك بادرت احدى الشركات التكنولوجية الناشئة start-up بتقديم حل عن طريق قيامها بتأمين فائق الصغر وذلك بربط شركات التأمين الكبرى بالعديد من مشغلي شبكات الهاتف المحمول، لتوفير منتجات تأمينية أساسية باستخدام الهاتف المحمول في المناطق التي لا تصلها خدمات التأمين. (ابتسام و اخرون، 2023).

2. تقنيات التكنولوجيا المالية:

تتمثل تقنيات التكنولوجيا المالية في العناصر التالية: (قيمش، 2024).

- **البلوكتشين:** هو نظام دفتر استاد موزع وشفاف يسجل المعاملات بشكل مشفر وموثوق. يساهم في تحسين الأمان والشفافية فالعمليات المصرفية، بما في ذلك إدارة الوثائق والمستندات. أثره على النظام المستندي فالبنوك يتمثل في تقليل التزوير وتعزيز مصداقية المعاملات من خلال التحقق الفوري من صحة المستندات.
- **العملات المشفرة:** هي أصول رقمية تستخدم تشفير لضمان الأمان والتحقق من المعاملات. تأثيرها على النظام المستندي فالبنوك يظهر في تبسيط عمليات الدفع عبر الحدود وتقليل التكاليف المصاحبة للعمليات التقليدية. كما يمكن ان تساهم في تقليل الاعتماد على الوسطاء وتعزيز الشفافية فالعاملات المالية.
- **الحوسبة السحابية:** توفر هذه التقنية بنية تحتية مرنة وقابلة للتوسع لتخزين البيانات ومعالجتها عبر الانترنت. تأثيرها على النظام المستندي في البنوك يتجلى في تحسين الوصول الى المعلومات وتسهيل تبادل المستندات بين الأطراف المعنية بشكل تسرع وأكثر امانا، مما كفاءة العمليات المصرفية.
- **الذكاء الاصطناعي:** يشير الى الأنظمة التي تستخدم الخوارزميات لتحليل البيانات واتخاذ القرارات. تأثيره على النظام المستندي في البنوك يتضمن تحسين إدارة الوثائق من خلال الامتعة وتحليل الأنماط واكتشاف الأنشطة المشبوهة. كما يساهم في تسريع معالجة المستندات وتقليل الخطاء البشرية.
- **العقود الذكية:** هي بروتوكولات رقمية تنفذ تلقائيا عند تحقيق شروط معينة. أثرها على النظام المستندي في البنوك يتمثل في اتمنة تنفيذ الشروط التعاقدية وتوفير الوقت والجهد. تساهم في تحسين الكفاءة وتقليل الحاجة الى التدخل البشري في المعاملات المستندية.
- **التكنولوجيا التنظيمية (Regtech):** حيث تركز هذه التقنية على استخدام التكنولوجيا لتحسين الامتثال والرقابة.

المطلب الثالث: الخدمات المصرفية في الجزائر

شهد الدفع الإلكتروني في الجزائر خلال عام 2025 نموا ملحوظا مع ارتفاع قيمة المعاملات عبر الإنترنت بنسبة 179 بالمائة. وتضاعف المدفوعات عبر أجهزة الدفع الإلكتروني، وزيادة الاعتماد على الدفع عبر الهاتف النقال بنسبة 29 بالمائة.

الفصل الأول: مراجعة الادبيات المتعلقة بالدراسة

فيما يلي اهم الأرقام المسجلة في قطاع الدفع الإلكتروني في الجزائر خلال السنة الماضية حسب بيانات تجمع النقد الالي: (روايل، 2026)

• بطاقات الدفع

- عدد البطاقات البيبنكية CIB التي تصورها البنوك بلغ 4244542 بطاقة (0.1+ بالمائة) منها 253844 بطاقة اعمال

- عدد بطاقات الذهبية (يصدرها بريد الجزائر) بلغ 17655039 بطاقة (13+ بالمائة)

• الدفع عبر الانترنت

- عدد التجار الالكترونيين الذين انضموا إلى منصة الدفع عبر الإنترنت بلغ 644 (26+ بالمائة مقارنة ب (2024

- عدد المعاملات المقبولة باستعمال بطاقات الدفع عبر الانترنت بلغ 27123648 (38+ بالمائة)

- قيمة المعاملات التي تمت عبر الإنترنت بلغت 145 مليار دج (179+ بالمائة)

• الدفع عبر الهاتف النقال

المعاملات بين عملاء نفس البنك:

- عدد المعاملات بواسطة رمز الاستجابة السريعة بلغ 69390626 (19+ بالمائة مقارنة مع 2024)

- قيمة المعاملات بواسطة رمز الاستجابة السريعة بلغت 57.3 مليار دج (31+ بالمائة)

- قيمة التحويل البنينة المباشرة بلغت 647.4 مليار دج (29+ بالمائة)

• المعاملات البيبنكية

- عدد حسابات الأفراد لدى "دي زاد موب باي" بلغ 95014 حسابا.

- عدد حسابات التجار لدى "دي زاد موب باي" بلغ 14283 حسابا.

- الدفع عبر أجهزة الدفع الالكتروني

الفصل الأول: مراجعة الادبيات المتعلقة بالدراسة

- عدد أجهزة الدفع TPE لدى التجار بلغ 78774 جهاز (+ 16 بالمائة مقارنة بسنة 2024)

- عدد المعاملات المقبولة عبر أجهزة الدفع الالكتروني بلغ 10093847 (+81 بالمائة)

- قيمة عمليات الدفع عبر أجهزة الدفع الالكتروني ارتفع إلى 89.5 مليار دج (+100 بالمائة)

● السحب من الموزعات الآلية للأوراق النقدية

- الخطيرة الوطنية للشبابيك / الموزعات الآلية للأوراق النقدية تتكون من 4679 جهاز (+19 بالمائة

مقارنة مع سنة 2024)

- عدد عمليات السحب من الموزعات الآلية باستعمال بطاقات الدفع بلغ 235351347 عملية مقبولة

(+ 19 بالمائة)

المطلب الرابع: تطبيق التكنولوجيا المالية في الجزائر ومقارنتها مع الدول الأخرى:

(1) تطبيقات التكنولوجيا المالية في الجزائر:

شهد القطاع المصرفي في السنوات الأخيرة تحولا ملحوظا بفضل اعتماد تقنيات رقمية. وقد كان هذا التوقع مدفوعات بشكل اساسي بتغير احتياجات وتوقعات العملاء، خاصة فيما يتعلق بسرعة وسهولة الوصول إلى الخدمات المالية. سوف نعرض الوضع الحالي للخدمات المصرفية الإلكترونية في الجزائر، إضافة الى اهم الخدمات الرقمية التي تقدمها البنوك الجزائرية. (AMRANE & DAMENE, 2023).

● جهود مصرف الجزائر في تعزيز المعاملات المصرفية الالكترونية:

على مدى العقد الماضي أطلقت الدولة الجزائرية العديد من الإصلاحات الاقتصادية في جميع القطاعات، بما في ذلك القطاعات المصرفية وفي هذا السياق، تشمل الإصلاحات مشروع تعميم الدفع الالكتروني، تحت إشراف الشركة الجزائرية للمعاملات الآلية والنقدية بين البنوك (ساتيم). تأسست عام 1995 لتطوير وإدارة وإطلاق منتجات الدفع الالكتروني ومن أهم مهامها: معالجة عمليات السحب والدفع عن طريق نقاط البيع والدفع عبر الإنترنت، تخصيص بطاقات الدفع والسحب المصرفية الدولية CIB للبنوك الجزائرية وكذلك ضمان توافقها التشغيلي

● تطورات سوق الهاتف المحمول والوصول إلى الإنترنت في الجزائر:

بحسب تقرير الرقمية 2023 الصادر عن " جي اس ام ايه انتليجنس " المتخصصة في احصاءات الإنترنت الثابت والمتنقل عالميا. يقدر معدل انتشار الإنترنت في الجزائر بنحو 70.9% من إجمالي السكان (32.09 مليون مستخدم للإنترنت) مع بداية عام 2024، ويظهر هذا ارتفاعا ملحوظا مقارنة بالفترة نفسها مع عام 2022، حيث بلغ المعدل 60.0% من إجمالي السكان.

● الخدمات المصرفية الإلكترونية في الجزائر:

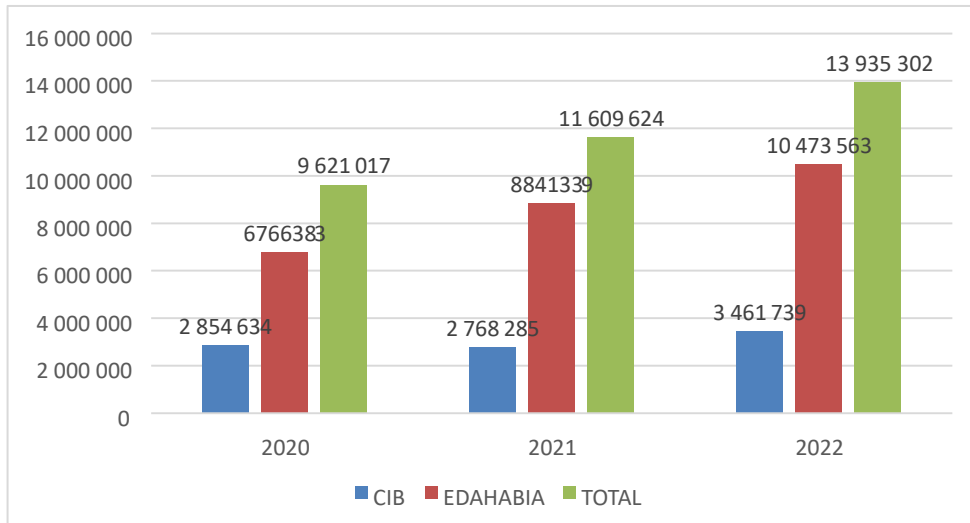
❖ البطاقات CIB/ EDAHABIA

وفي هذا السياق، أطلق بريد الجزائر عن 2017 بطاقة الذهبية، ومنذ 5 جانفي 2020 أصبح بإمكان مواطن جزائري ان يحمل اي من البطاقتين وحيث تتيحان للمستخدم:

سحب الأموال من أجهزة الصراف الآلي، عمليات الشراء عبر الإنترنت ودفع ثمن المشتريات والخدمات من التجار باستخدام أجهزة الدفع الإلكتروني TPE.

❖ فيما يلي تطور عدد بطاقات التحويل بين البنوك (CIB-EDAHABIA):

الشكل (1): تطور عدد بطاقات التحويل بين البنوك (CIB-EDAHABIA):



المصدر: احصائيات مؤشر أسعار الطاقة العالمي (GIE)

الفصل الأول: مراجعة الادبيات المتعلقة بالدراسة

في نهاية عام 2022، بلغ العدد الإجمالي للبطاقات البنكية المتداولة 13,935,302 بطاقة؛ منها 3,461,739 بطاقة "CIB" و10,473,563 بطاقة الذهبية "EDDAHABIA"، وبناءً على ذلك، نلاحظ أن بريد الجزائر يستحوذ على غالبية البطاقات البنكية المتداولة بنسبة (75%). ويمكن تفسير ذلك بالعدد الهائل من الحسابات البريدية الجارية (CCP)، حيث يعد بريد الجزائر الناقل الرئيسي لتطوير الأموال الإلكترونية.

بالإضافة إلى ذلك، هناك أكثر من 22 مليون حساب نشط في بريد الجزائر، و11.6 مليون حساب بنكي بالدينار، منها أكثر من 10.3 مليون حساب للأفراد (اعتباراً من عام 2021)، و4 ملايين حساب بالعملات الأجنبية.

علاوة على ذلك، فإن نسبة حاملي البطاقات لا تمثل سوى 40% من عدد الحسابات الجارية المفتوحة في البنوك وبيد الجزائر، وهي تعتبر نسبة صغيرة إلى حد ما، مما يعكس اعتماد البنوك على الأساليب التقليدية في معاملاتها.

❖ أجهزة الصراف الآلي/ نقاط البيع:

تعد أجهزة الصراف الآلي من أهم وسائل الخدمات المصرفية الإلكترونية، حيث تمكن المستخدمين من إجراء عمليات متنوعة مثل سحب الأموال، ايداعها، تحويلها والدفع بسهولة وتقوم بتقديم هذه الخدمات على مدار الساعة ومن أهم المزايا التي تقدمها ما يلي: تسريع تدفقات النقد، تبسيط عملية الدفع وتقليل وقت الانتظار عند الدفع وزيادة رضا العملاء واستخدام كميات أقل من النقد، مما يقلل مخاطر فقدان السرقة والتزوير.

❖ الخدمات المصرفية عبر الإنترنت:

شهدت الجزائر تطوراً ملحوظاً في السنوات الأخيرة من ناحية الخدمات المصرفية، حيث تقدم العديد من البنوك لعملائها إجراءات عمليات مالية وغير مالية متنوعة عبر الإنترنت، من خلال زيارة الموقع الرسمي الإلكتروني للبنك. وقد كان البنك العام الجزائري "SGA" أول بنك يطلق منصة للخدمات المصرفية عبر الإنترنت سنة 2004. 2011.

❖ الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول:

مع افتقار نسبة كبيرة من السكان إلى الخدمات المصرفية التقليدية، وانتشار واسع للهواتف المحمولة، برزت الخدمات المصرفية عبر الهاتف كوسيلة مريحة وميسورة التكلفة للجزائريين لإدارة شؤونهم المالية. وكان بنك التنمية المحلية "BDL" أول بنك حكومي يطلق هذه الخدمة بداية عام 2016. ومن جهة أخرى كان بنك بي ان بي باريبا الجزائر وبنك الخليج الجزائري "AGB" أول مؤسسين خانتين تقدمان هذه الخدمة أيضا.

أطلق بنك ناتيكس بانكسي أول بنك متنقل في الجزائر عام 2018 والذي يتيح للمستخدمين فتح حساب مصرفي عن بعد، والتحقق من رصيدهم، وتنزيل كشوفات الحساب الشهرية وتحويل الاموال ا حسابات اخري وفتح حسابات بالعملة الأجنبية.

إلى جانب ذلك، التزمت مؤسسة البريد الجزائري بتحديث خدماتها عبر إطلاق خدمات إلكترونية مثل "بريدي نت" والخدمات عبر الهاتف المحمول.

❖ الدفع الإلكتروني:

يعد مجال المدفوعات الإلكترونية أحد المجالات التي تشهد نموا متزايدا في قطاع التكنولوجيا في الجزائر. وفي هذا السياق أدى نمو التجارة الإلكترونية إلى زيادة الطلب على حلول دفع إلكترونية آمنة وفعال لاسيما خلال جائحة كوفيد-19. وقد أطلقت الجزائر العديد من التطبيقات والخدمات الإلكترونية في مجال الدفع الإلكتروني.

حيث يعد بريد الجزائر أول من أطلق تطبيق للدفع عبر الهاتف المحمول (بريد باي)، إطلاق البنك الوطني الجزائري تطبيق خاص للدفع عبر الهاتف "wimpay-BNA" في مارس 2021، إطلاق بنك البركة لتطبيق "M-Pay" في نوفمبر 2021 وقد أطلقت بنوك أخرى تطبيقات الدفع عبر الهاتف المحمول وخدمات رقمية أخرى تساهم في خدمة المستخدمين.

(2) تطبيقات التكنولوجيا المالية في بعض الدول:

الصين مجموعة النمل ANT GROUP:

تأسست مجموعة النمل المالية سنة 2004 ومقرها هانغتشو وهي عبارة عن مدفوعات رقمية، وهي تابعة لمجموعة علي بابا، بدأت شركة مجموعة النمل المالية عملية تشكيلها في 2013، وهي تتألف من ست كيانات مالية: alipay، wallet alipay، bao hue، Zahra، Ant Credit، Cai Bao، MyBank حيث تهيمن على المعاملات اليومية ويعتمد عليها أكثر من 90% من المستخدمين. (الرحيم و رحيمة، 2024).

أفريقيا الجنوبية:

ظهرت في أفريقيا الجنوبية نماذج ناجحة في التكنولوجيا المالية إلى جانب المناهج التنظيمية والرقابية الجديدة وتشمل بعض الأمثلة نموذج "M-Pesa" في كينيا، الذي نشر تكنولوجيا الهواتف المحمولة لتغطية 80% من الأسر في غضون أربع سنوات، كذلك اعتمد البنك المركزي في كينيا على تقديم الخدمات المالية عبر الهواتف المحمولة إذ نجحت بلدان غرب أفريقيا في نشر استخدام التكنولوجيا في تقديم الخدمات المالية العاشرة للحدود، بما في ذلك تحويلات العاملين في الخارج. (نورة و وهيبة، 2021).

مصر:

تعد شركة (فوري) المصرية شركة رائدة للخدمات المالية، تقوم بتقديم منصة شاملة للدفع الرقمي. وبلغ عدد مستخدمين هذه الشبكة 52 مليون مستخدم كما تم تحميل تطبيق (ماي فوري) الخاص بها 14,4 مليون مرة. وتستفيد الشركات من جميع الاحجام من هذه الشبكة، والتي تضم أكثر من 372 ألف نقطة بيع في أنحاء مصر. وتقدم الشركة خدمات دفع الفواتير وإعادة شحن بطاقات الهاتف المحمول والرسوم الحكومية من خلال التطبيق أو الموقع الإلكتروني أو نقاط البيع والتحويل في مصر كما توفر حلول الدفع بالجملة للشركات وخدمة إيداع وسحب النقود. (سناجلة، 2024).

المبحث الثاني: الدراسات السابقة:

المطلب الأول: الدراسات باللغة العربية:

دراسة (حليمة وعمارية، 2024) دور التكنولوجيا المالية في تعزيز أداء القطاع المصرفي الجزائري حالة البنك الوطني الجزائري (وكالة مستغانم BNA)

تهدف هذه الدراسة الى معرفة مدى مساهمة التكنولوجيا المالية في تطوير الخدمات والمنتجات المصرفية في البنوك الجزائرية (بنك مستغانم)، اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي لمعرفة دور التكنولوجيا المالية وذلك باستخدام مجموعة من الأدوات لجمع المعلومات من بينها الاستبيان الذي وزعته علا كامل الموظفين "120" و استعمال برنامج spss، ومن اهم النتائج المتوصل اليها: ان التكنولوجيا المالية تعد من اهم الاليات المناسبة لتسهيل الخدمات المصرفية.

دراسة (فؤاد وآخرون، 2024) دور التكنولوجيا المالية الإسلامية في تعزيز الخدمات المصرفية-دراسة حالة عينة من متعاملي القطاع المصرفي الإسلامي-

تهدف الدراسة الى تحديد دور التكنولوجيا المالية الإسلامية في تعزيز الخدمات المصرفية، تمت الدراسة على عينة من 152 متعامل من متعاملي البنوك وشبابيك الصيرفة الإسلامية بالجزائر اعتمدت على المنهج الوصفي التحليلي باستخدام برنامج SPSS29، توصلت الدراسة الى وجود علاقة طردية ذات دلالة إحصائية للتكنولوجيا المالية الإسلامية في تعزيز الخدمات المصرفية المقدمة.

دراسة (محمد الأمين وعبد الكريم، 2023) التكنولوجيا المالية كآلية لرقمنة القطاع المالي في الجزائر ودورها في تحقيق رضا العملاء -دراسة تطبيقية لمؤسسة بريد ومواصلات الجزائر-

تسعى هذه الدراسة الى التعريف بالتكنولوجيا المالية كمفهوم حديث ودورها في الرفع من مستوى رضا العملاء بمختلف المؤسسات المالية الجزائرية، اعتمدت على المنهج الوصفي التحليلي و على أداة الاستبيان من اجل جمع المعلومات ،حيث استهدف الدراسة عينة قدرت ب 360 عميل تم استخدام برنامج SPSS، وقد توصلت الدراسة الى ان المجتمع راض عن الخدمات المالية المقدمة والتكنولوجيا المالية لمؤسسة بريد ومواصلات الجزائر.

دراسة الباحثة (وداد ورميساء، 2023) تحت عنوان: افاق استخدام التكنولوجيا المالية في القطاع المصرفي الجزائري-دراسة ميدانية من وجهة نظر الموظف- مقال منشور في مجلة الدراسات الاقتصادية والكمية العدد الأول

هدف الباحثان من خلال هذه الدراسة الى دراسة افاق انتشار استخدام التكنولوجيا المالية على مستوى النظام المالي الجزائري، من خلال دراسة استطلاعية قائمة على المنهج الوصفي مدعم بدراسة حالة وبالاعتماد على مقابلة مع عينة من مدراء الوكالات والموظفين وإطارات 18، توصل الباحثان الى ان رؤية الموظف للثروة الرقمية تقتصر على رقمنة المدفوعات وأنها مدخل باقي العمليات، كذلك لخصت الدراسة الى عدم وضوح الصورة بشكل كامل للمبحوثين فيما يتعلق بالشكل المتقدم للتكنولوجيا المالية وتنافسيتها مع الخدمة المالية البنكية.

دراسة (بن زرقة وصلعة، 2023) بعنوان: أثر التكنولوجيا المالية على جودة الخدمة المصرفية الالكترونية

تهدف هذه الدراسة الى تقييم تأثير التكنولوجيا المالية على جودة الخدمة المصرفية الالكترونية في الجزائر. تم اجراء دراسة تطبيقية على عينة من عملاء البنوك التجارية الجزائريون من خلال دراسة استقصائية لجمع البيانات لعينة مكونة من 320 فردا، وتمت عملية تحليل البيانات باستخدام نموذج "AMOS V23" وكانت النتائج كما يلي: وجود تأثير ذو دلالة معنوية للتكنولوجيا المالية على جودة الخدمة المصرفية الالكترونية، ضرورة مواكبة القطاع المصرفي الجزائري للمستجدات العالمية والاستفادة من الخبرات الدولية، دعم البنية التحتية للتكنولوجية للبنوك الجزائرية لتحقيق شراكة ناجحة بين الابتكارات والخدمات المالية التقليدية.

دراسة (مسعودي و قريشي، 2023) التكنولوجيا المالية كألية لتحقيق جودة الأداء المصرفي دراسة حالة

وكالة بنك التنمية المحلية بأدرار "BDL"

هدفت الدراسة الى التركيز على تأثير تكنولوجيا المالية على جودة الأداء المصرفي بالاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي وكذا الاعتماد على أسلوب دراسة الحالة بوكالة بنك التنمية المحلية بأدرار، تم جمع المعلومات من خلال توزيع استبيان على الوكالة محل الدراسة لاستخدام مقياس ليكرت الخماسي، وتم تحليل المعلومات المجمعة باستخدام برنامج "SPSS26"، توصلت الدراسة الى أهمية التكنولوجيا المالية لتحقيق جودة الأداء المصرفي.

الفصل الأول: مراجعة الادبيات المتعلقة بالدراسة

دراسة (مولودي، 2022) الابتكار في التكنولوجيا المالية ودوره في تطوير أداء المؤسسات المالية من خلال منظومة الشمول المالي-دراسة عينة من المؤسسات المالية الجزائرية-

كان الهدف الرئيسي لهذه الدراسة هو الوقوف على دور الابتكار في التكنولوجيا المالية على أداء المؤسسات المالية الجزائرية من خلال منظومة الشمول المالي و هذا بالتعرف على واقع كل متغير على حدى ثم دراسة العلاقة بين المتغيرات الثلاث، و لهذا اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي في معالجة الاستبيانات الموزعة لإكمال الدراسة و التي قدرت ب 790 استبانة موجهة للموظفين بمجموعة من المؤسسات المالية و التي تمت معالجتها من خلال برنامجي "SPSS" و "AMOS"، و قد توصلت الدراسة الى وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين الابتكار في التكنولوجيا المالية و أداء المؤسسات المالية محل الدراسة .

المطلب الثاني: الدراسات باللغة الأجنبية:

دراسة (Muhammad et al, 2025) بعنوان **Financial technology and Banking performance in developing countries: evidence from an Advanced quantile regression approach**

تهدف هذه الدراسة الى تبني التكنولوجيا المالية على أداء البنوك في 33 دولة اسيوية خلال الفترة 2010-2022، باستخدام أسلوب الانحدار الكمي للعزوم والانحدار الكمي المعزز والاعتماد على MMQR " للتحليل، ومن اهم النتائج المتوصل اليها بروز أثر إيجابي ذو دلالة إحصائية للتكنولوجيا المالية على أداء البنوك.

دراسة (kini et al ,2024) بعنوان **Brand loyalty in Fintech services: The role of self-concept,custmer engagement behavoir ans self-brand connection.**

الهدف من هذه الدراسة هو البحث عن العوامل التي تؤثر على ولاء العملاء في صناعة التكنولوجيا المالية، مع التركيز على مفهوم الذات وسلوك المشاركة في العملاء والاتصال الذاتي بالعلامة التجارية، تم استخدام مسح عرضي بتصميم دراسة كمية لجمع المعلومات من 380 مستخدما بالاعتماد على برنامج "smartpls" في ولاية كارنا تاكا الهندية، ومن اهم النتائج المتوصل اليها: وجود اتصال قوي بالعلامة التجارية مما يؤثر إيجابا على ولاء العملاء.

دراسة (Habib , 2024) بعنوان Financial Technology Impact on Banking Service and Quality and competitive Copabilities.

الهدف من هذه الدراسة هو تقييم تأثير التكنولوجيا المالية على جودة الخدمات المصرفية وتعزيز القدرات التنافسية للمصارف في المملكة العربية السعودية ،اعتمدت على المنهج الوصفي التحليلي و اعتمدت الدراسة على الاستبانة كأداة رئيسية لجمع البيانات، عينة الدراسة تكونت من الموظفين والعملاء في البنوك 230 وتم اختيارها بطريقة عشوائية وتم استرجاع 200 فقط وقد اعتمدت على برنامج "spss" للتحليل. أظهرت النتائج ان المعلومات المعالجة الكترونيا تساهم في تحسين الخدمات المصرفية من خلال تقليل المسافات الجغرافية والحواجز التقليدية.

دراسة (Baker et al , 2023) Impact of Financial technology on improvement of Banks Financial performance

تهدف هذه الدراسة الى الوقوف على تأثير منتجات التكنولوجيا المالية المستخدمة في البنوك الجزائرية المدرجة في سوق عمان وسوق ابواظي للأوراق المالية، تم توزيع 115 استبيان على موظفين ومدراء هذه المؤسسات وتم اختبار الفرضيات من خلال تحليل الانحدار الخطي المتعدد ل 86 استبانة مسترجعة سليمة، توصلت الدراسة الى تأثير إيجابي لاستخدام التكنولوجيا المالية على صافي الربح من خلال تعزيز كفاءة خدماتها.

دراسة (Mirza et al ,2023) بعنوان The role of fintech in promoting green finance, and profitability: Evidence from the banking sector in the euro zone

تناولت هذه الدراسة أثر التكنولوجيا المالية على كل من ربحية البنوك وقرارات الإقراض الأخضر، واعتمدت الدراسة على بيانات ربع سنوية ل 319 بنكاً أوروبياً خلال الفترة من يناير 2011 حتى ديسمبر 2021، وباستخدام نموذج التأثيرات الثابتة (Fixed Effects Modei)، لخصت النتائج إلى أن لتكنولوجيا المالية تعزز ربحية البنوك من خلال تحسين كفاءة الإقراض وتوسيع الوصول إلى أسواق جديدة وتقديم.

دراسة (iqbal et al ,2021) بعنوان Promoting Customer Loyalty and Satisfaction in Financial Institutions through Technology Integration: The Roles of Service Quality, Awareness, and Perceptions.

هدفت هذه الدراسة الى تفحص تأثير جودة الخدمة والوعي بالمنتج والتصورات بين عملاء المؤسسات المالية الإسلامية من خلال دمج التكنولوجيا، تم تطوير استبيان شامل، حيث جمعت 203 استبيانا من عملاء في المؤسسات المالية الإسلامية في باكستان، وقد تم الحصول على 171 اجابة صحيحة، وقد تم تطوير عشر فرضيات تم التحقق منها احصائيا باستخدام تقنيات التحليل الانحدار والارتباط، أظهرت النتائج ان جودة خدمات العملاء والوعي بهذه المؤسسات كان لهما علاقة مباشرة وإيجابية مع العملاء.

دراسة (Dwivedi et al , 2021) بعنوان Role of Fintech Adoption For Performance of the Bank: A study of Banking industry Competitiveness and in UAE

سعت هذه الدراسة الى معرفة مدى تأثير التكنولوجيا المالية على القدرة التنافسية وأداء البنوك بالإمارات العربية المتحدة من خلال تصميم استبيان بناء على الدراسات السابقة وعلى اراء المديرين التنفيذيين وباستخدام مقياس ليكارت، وكذا استخدام أداة "Survey Monkey" لجمع البيانات وتم استخدام برنامج "smart PLS" و "Minitab 19.0" لتحليل البيانات، وقد توصلت الدراسة الى ان التكنولوجيا المالية تؤثر على القدرة التنافسية وبدورها على الأداء المصرفي.

دراسة (Bacetik & Persson ,2018) بعنوان Service Quality and its effect on Customer Quantitative Study About the Relationship Between Service Satisfication in Online -Banking. Quality and Customer Satisfication

هدفت الدراسة الى تحليل تأثير التكنولوجيا المالية وجودة الخدمة على رضا العملاء وولائهم من مستخدمي "Grab" في بنك "CIMB Niaga"، في اندونيسيا. شملت الدراسة 70 مستطلعا من موظفي فرع هذا البنك. ثم جمع البيانات استخدام الاستبيان والملاحظة واستخدام نموذج "e-servquol". اظهرت النتائج ان التكنولوجيا المالية وجودة الخدمة لهما تأثير إيجابي على رضا العملاء وولائهم، مما يمكن الاعمال من تحقيق نجاح مستدام في بيئة الاعمال التنافسية. ومن بين التوصيات التي جاءت بها الدراسة هي اقتراح اجراء أبحاث مستقبلية باستخدام متغيرات أخرى مثل السعر والتوزيع والدليل المادي.

المطلب الثالث: القيمة المضافة للدراسة الحالية:

يتضح من خلال الدراسات السابقة المذكورة في المبحث الثاني تنوع واختلاف الأهداف والنتائج وكذلك المتغيرات التي تناولتها والتي قد استخدمناها كمرجع وأساس للدراسة الحالية، حيث تنوعت الدراسات العربية والمحلية وحتى الأجنبية في تناول موضوع التكنولوجيا المالية في القطاع البنكي (المصرفي).

(1) أوجه التشابه:

➤ تشابهت هذه الدراسة مع الدراسات السابقة في تسليط الضوء على موضوع التكنولوجيا المالية.

(2) أوجه الاختلاف:

➤ تعتبر الدراسة الحالية حديثة مقارنة بالدراسات السابقة المذكورة في المبحث الثاني، لأنها جاءت

في سنة 2026

➤ تحليل البيانات ببرنامج Maxqda v 24 وهو ما لم يستخدم في الدراسات السابقة.

خلاصة الفصل الأول:

في ختام هذا الفصل يمكننا استخلاص أن التكنولوجيا المالية قد أحدثت "نقلة نوعية" في العمل المصرفي، محولةً البنوك من مجرد مراكز للمعاملات إلى منصات رقمية تفاعلية تتواجد في جيب العميل عبر هاتفه المحمول وحاسوبه الشخصي. لقد أثبتت المفاهيم النظرية والمقارنات الدولية أن نجاح المؤسسات المصرفية اليوم بات مرهوناً بمدى تبنيها للحلول الرقمية كخيار استراتيجي لا غنى عنه لتعزيز مكانتها في بيئة تنافسية شديدة التغير.

لقد اتضح لنا من خلال تحليل واقع التكنولوجيا المالية في الجزائر، أن هناك رغبة حقيقية في التحول الرقمي، إلا أن هذه العملية تتطلب بنية تحتية تقنية وتشريعية صلبة تضاهي ما هو موجود في التجارب الدولية الناجحة.

الفصل الثاني:

دراسة ميدانية (موظفي بنك الجزائر
الخارجي لوكالة عين تموشنت)

مقدمة الفصل الثاني:

تعتمد هذه الدراسة على المنهجية الاستكشافية وذلك من خلال اجراء مقابلة مع عاملين من البنك باختلاف مستوياتهم الوظيفية، حيث سيتم التطرق الى منهجية الدراسة والطريقة المتبعة للدراسة والتطرق الى أدوات تحليل النتائج. كما سيتم تحليل هذه البيانات بالاعتماد على برنامج "MAXQDA V 24" الذي سيقوم بالمساهمة في استخلاص مؤشرات ميدانية دقيقة تدعم الإطار النظري وتوفر قاعدة علمية تساعد في صياغة التوصيات المقترحة.

المبحث الأول: منهجية الدراسة.

المطلب الأول: منهج وأسلوب الدراسة

تندرج هذه الدراسة ضمن البحوث الميدانية، حيث اعتمدنا على المنهج الاستكشافي لأننا سنستكشف هل هناك وعي لدى البنوك الجزائرية بأهمية التكنولوجيا المالية، من خلال أسلوب المقابلة وهو أسلوب يتلاءم مع طبيعة دراستنا النوعية (Qualitative study).

وفي الدراسات النوعية يطرح الباحثون أسئلة بحثية، لا أهدافاً (أي غايات محددة للبحث) أو فرضيات (أي تنبؤات تتضمن متغيرات واختبارات إحصائية). تتخذ هذه الأسئلة البحثية شكلين: سؤال رئيسي وأسئلة فرعية مرتبطة به (Creswell, 2009).

المطلب الثاني: حدود، مجتمع وعينة الدراسة:

أولاً: حدود الدراسة

■ **الحدود المكانية:** تم تحديد مجال الدراسة بمدينة عين تموشنت بالتحديد بلدية عين تموشنت في البنك الجزائري الخارجي BEA لوكالة عين تموشنت.

التسمية: الفرع الرئيسي للبنك الخارجي الجزائري بوكالة عين تموشنت.

التعريف: هو مؤسسة حكومية تم انشاؤها في فترة الاستقلال بعد تأميم البنوك الاجنبية بموجب المرسوم رقم 204/67 الصادر في 01 أكتوبر 1967، يعتبر بنك الودائع المملوكة للدولة ويخضع للقانون التجاري، مقره الرئيسي في الجزائر العاصمة، كانت مهمته عند انشائه تمويل التجارة الخارجية اما حالياً فيقوم بعدة اختصاصات كمنح الاعتمادات عن الاستيراد واعطاء ضمانات للمصدرين الجزائريين لتسهيل مهامهم.

■ **الحدود الزمانية:** تمت هذه اللقاءات من الفترة الممتدة من 2 الى 5 افريل 2026.

■ **المدة الزمنية للمقابلات:** تم تخصيص مدة نصف ساعة لكل مقابلة حسب التاريخ الموجود في المجال الزمني من طرف الموظفين في البنك.

■ **الحدود البشرية:** شملت الدراسة عينة مكونة من موظفين اثنين داخل البنك الخارجي الجزائري والذين هما نائب نائب المدير ومسؤولة التربصات في البنك.

ثانيا: مجتمع وعينة الدراسة

➤ **مجتمع الدراسة:** يتألف مجتمع الدراسة من الموظفين في البنوك الجزائرية.

➤ **عينة الدراسة:** لأخذ العينة تم استعمال طريقة العينات الغير احتمالية وتحديد طريقة العينة الهادفة

(Purposive sampling). وفي هذا النوع من العينات يختار الباحث المشاركين بناءً على معرفتهم

أو خصائصهم المحددة ذات الصلة بالدراسة. حيث شملت موظفين (2) من البنك الجزائري الخارجي

لوكالة عين تموشنت (نائب نائب المدير ومسؤولة التربصات في البنك).

وقد تم الاعتماد على أسلوب المقابلة كأداة لجمع البيانات، بهدف الحصول على معلومات دقيقة ومعمقة

بها يساهم في تحقيق اهداف الدراسة.

المطلب الثالث: أسلوب وأدوات جمع وتحليل البيانات:

أولاً: البيانات الأولية:

تعتبر عملية جمع البيانات الركيزة الأساسية في الدراسة العلمية يتوقف عليها نجاح او فشل هذه الأخيرة.

وللقيام بهذه الدراسة قمنا بإجراء مقابلة حيث صممت وفق دليل معد مسبقا يغطي المحاور الأساسية للدراسة،

وقد قمنا بإجراء مقابلة في بنك الجزائر الخارجي-وكالة عين تموشنت- وبشكل مباشر مع افراد العينة (نائب نائب

المدير ومسؤولة التربصات)، وذلك من خلال تصنيف الإجابات واستخلاص اهم النتائج المتعلقة بواقع التكنولوجيا

المالية في البنك والتحديات المرتبطة بها وتحليلها بواسطة برنامج "MAXQDA V24".

وقد تم إعداد 8 أسئلة لها علاقة بالدراسة ومستوحاة من الدراسات السابقة. (انظر الملحق رقم 01).

ثانيا: البيانات الثانوية:

اعتمدنا في دراستنا على عدة مراجع نظرية وعلمية لدعم تحليل نتائج المقابلة وتوفير معلومات أكثر حول

التكنولوجيا المالية في البنوك الجزائرية. وتشمل هذه البيانات:

- الكتب والمقالات اكااديمية تناولت نفس الموضوع.

- أطروحات الدكتوراه ذات الصلة بالموضوع.

- مواقع الكترونية.

- مداخلات أكاديمية.

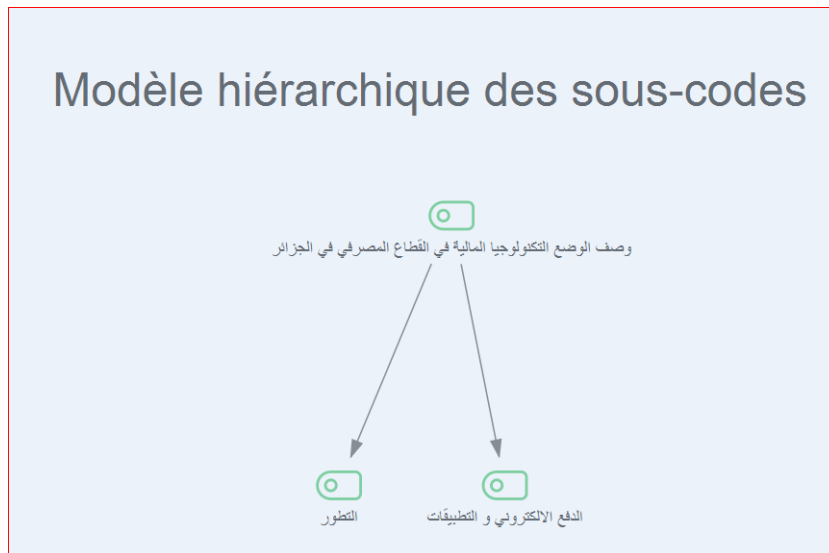
المبحث الثاني: نتائج الدراسة

يركز هذا المبحث على عرض وتحليل نتائج المقابلة التي أجريت مع الموظفين من بنك الجزائر الخارجي، بهدف الكشف عن التحيات والفرص التي قد تواجه تطبيق التكنولوجيا في البنك، وقد تم تحليل البيانات باستخدام برنامج "MAXQDA24"

المطلب الأول: عرض النتائج وتحليلها:

(1) تحليل الاشكال الهرمية:

الشكل رقم (02): وصف وضع التكنولوجيا المالية في القطاع المصرفي الجزائري

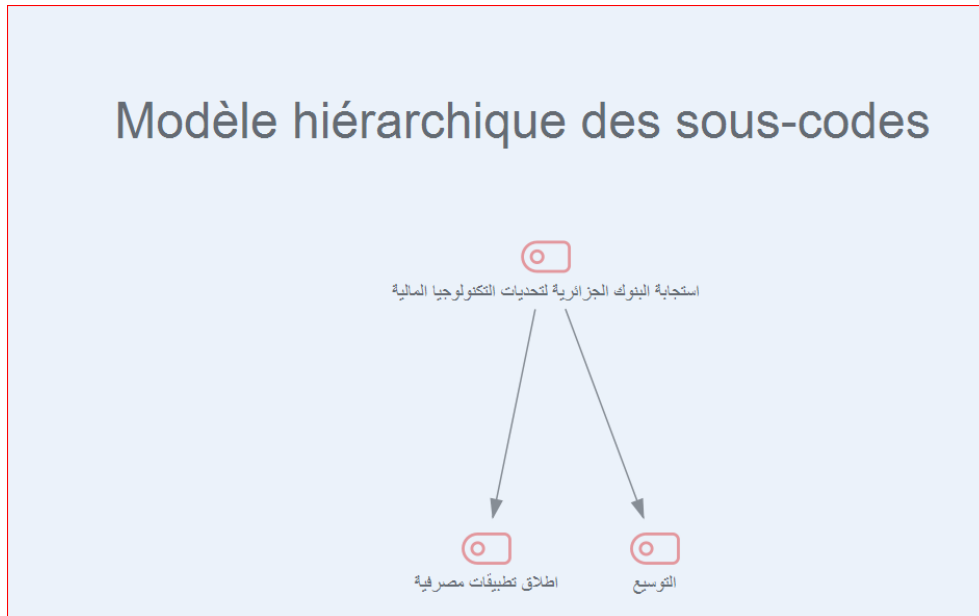


المصدر: مخرجات برنامج MAXQDA V2024

🚩 وصف البنك الخارجي وضع لتكنولوجيا المالية فالقطاع المصرفي الجزائري:

من خلال الشكل 02 نلاحظ من سؤال 01 الخاص بالمقابلة "هل يمكن وصف وضع التكنولوجيا المالية في القطاع المصرفي الجزائري " Q1 قد تم اعطاءه كودين يعكسان الجوانب الأساسية التي ركزة عليها المجيبون وهما الدفع الالكتروني والتطبيقات والتطور.

الشكل رقم (03): استجابة البنوك الجزائرية للتحديات التكنولوجية المالية

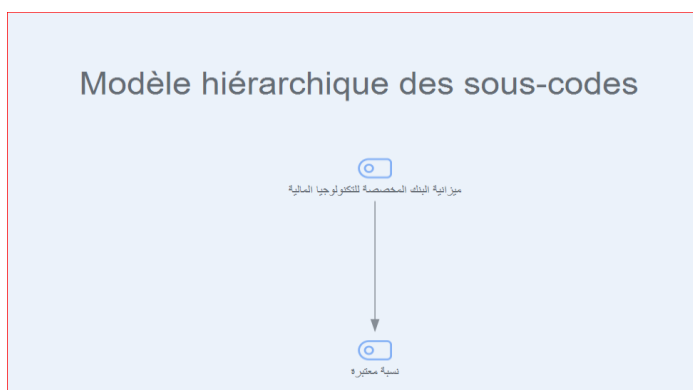


المصدر: مخرجات برنامج MAXQDA V24

استجابة البنك الجزائري للتحديات التكنولوجية المالية:

من خلال الشكل رقم 03 نلاحظ، من سؤال المقابلة رقم 02 "إلى أي مدى تستجيب البنوك للتحديات التكنولوجية المالية" أنه تم تفريعه إلى كودين يعكسان الجوانب الأساسية التي ركز عليها المخبرون وهما التوسع وإطلاق تطبيقات مصرفية.

الشكل رقم (04): ميزانية البنك المخصصة للتكنولوجيا المالية

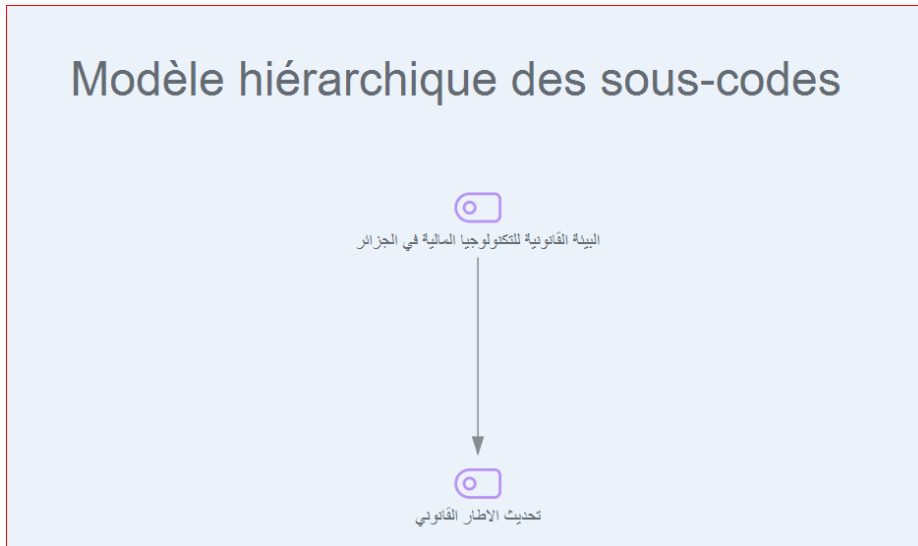


المصدر: مخرجات برنامج MAXQDA V2024

ميزانية البنك المخصصة للتكنولوجيا المالية:

من خلال الشكل رقم 04 نلاحظ، من سؤال المقابلة رقم 03 "كيف تصف ميزانية مصرفك المخصصة للتكنولوجيا المالية " تم إعطائه كود واحد يعكس الجانب الأساسي الذي ركز عليه المجيئون وهو "نسبة معتبرة".

الشكل رقم: (05) البيئة القانونية للتكنولوجيا المالية في الجزائر

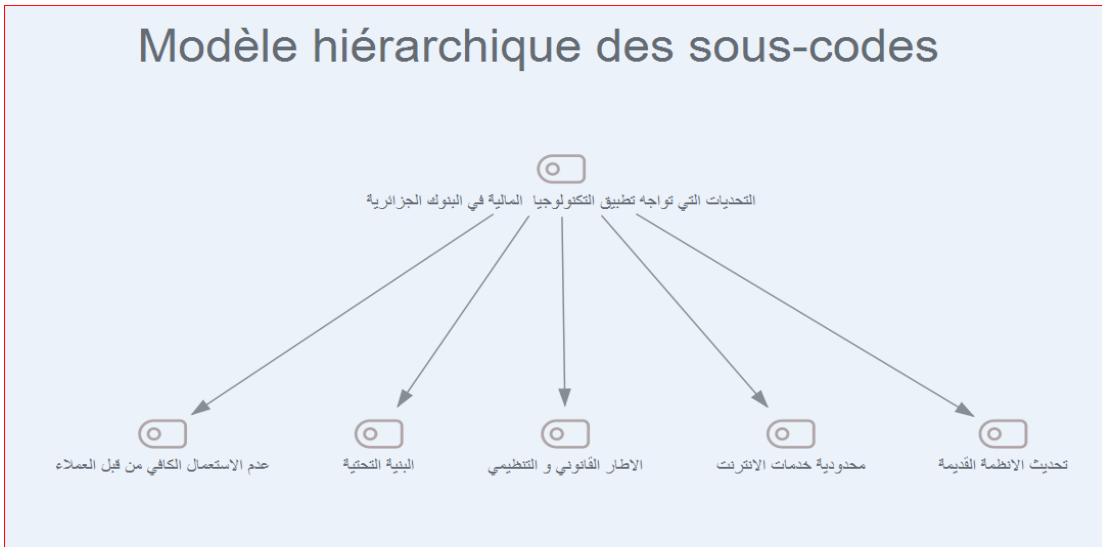


المصدر: مخرجات برنامج MAXQDA V2024

البيئة القانونية للتكنولوجيا المالية في الجزائر:

من خلال الشكل رقم 05 نلاحظ ان سؤال رقم 04 الخاص بالمقابلة "للبيئة القانونية تأثير بالغ الأهمية على بيئة الاعمال. ما رأيك في البيئة القانونية فيما يتعلق بالتكنولوجيا المالية في الجزائر"، تم إعطائه كود واحد يعكس الجانب الأساسي الذي ركز علة المجيئون وهو "تحديث الإطار القانوني"

الشكل رقم (06): التحديات التي تواجه تطبيق التكنولوجيا المالية في البنوك الجزائرية

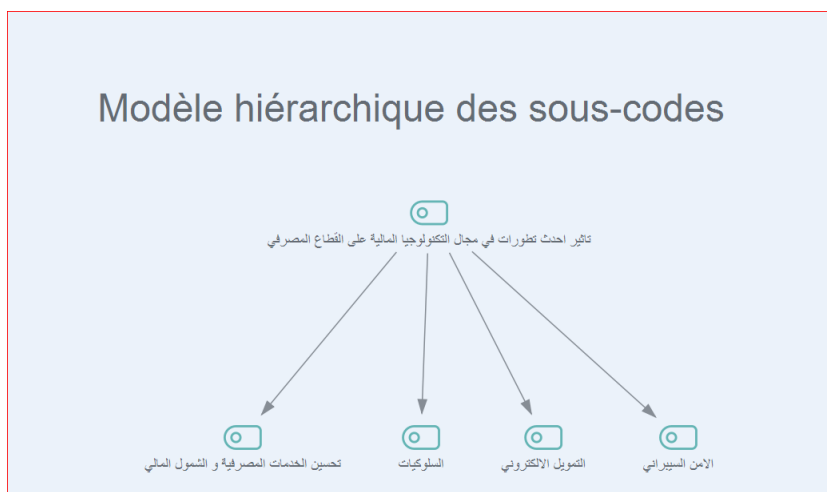


المصدر: مخرجات برنامج MAXQDA V2024

التحديات التي تواجه تطبيق التكنولوجيا المالية في البنوك الجزائرية

من خلال الشكل رقم 06 نلاحظ ان سؤال رقم 05 الخاص بالمقابلة "ما هي التحديات التي تواجه التكنولوجيا المالية في البنوك الجزائرية" تم تفريعه الى خمسة اكواد يعكسون الجوانب الأساسية التي ركز عليها المجيبون وهي "تحديث الأنظمة القانونية، محدودية خدمات الانترنت، الإطار القانوني والتنظيمي، البنية التحتية وعدم الاستعمال الكافي من قبل العملاء".

الشكل رقم (07): تأثير أحدث تطورات في مجال التكنولوجيا المالية على القطاع المصرفي



المصدر: مخرجات برنامج MAXQDA V2024

تأثير أحدث تطورات التكنولوجيا المالية على القطاع المصرفي:

من خلال الشكل رقم 07 نلاحظ من السؤال 06 الخاص بالمقابلة "كيف تأثر أحدث التطورات في مجال التكنولوجيا المالية على قطاعك" قد تم تفريعه الى أربعة اكواد يمثلون أبرز الجوانب التي ركز عليها المجيبون وهي "الامن سيبراني، التمويل الالكتروني، السلوكيات وتحسين الخدمات المصرفية والشمول المالي.

الشكل رقم: (08) شركات التكنولوجيا المالية التي تقدم خدمات مكاملة للخدمات المصرفية

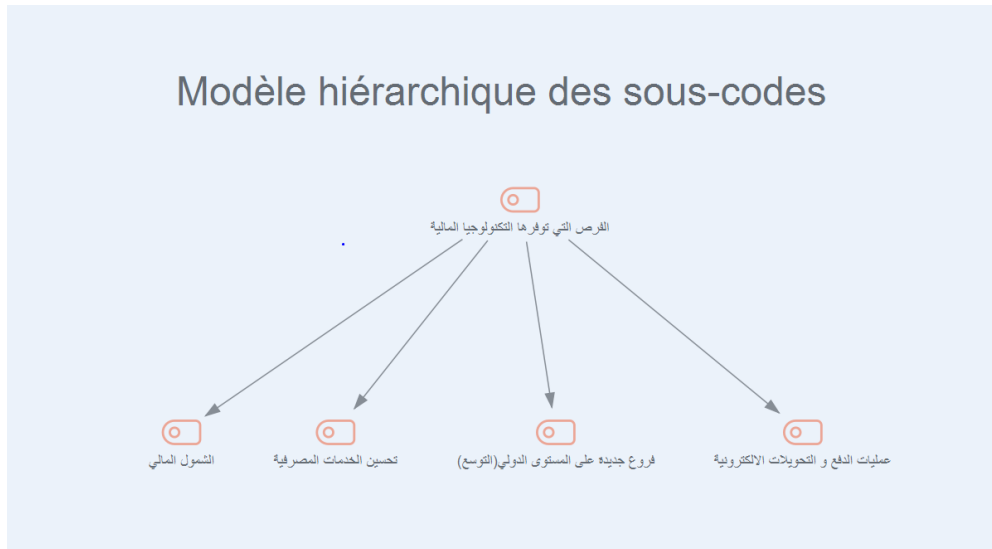


المصدر: مخرجات برنامج MAXQDA V2024

شركات التكنولوجيا المالية التي تقدم خدمات مكاملة للخدمات المصرفية:

من خلال الشكل رقم 08 نلاحظ من السؤال 07 الخاص بالمقابلة "ما رأيك في الجملة التالية: شركات التكنولوجيا المالية التي تقدم خدمات مكاملة للخدمات المصرفية (على سبيل المثال، توفير التقنيات التي تستخدمها البنوك لتقديم الخدمات المالية)", تم تفريعها الى كود واحد يركز على الجانب الأساسي "شريك مكمل للبنك".

الشكل رقم (09): الفرص التي توفرها التكنولوجيا المالية



المصدر: مخرجات برنامج MAXQDA V2024

الفرص التي توفرها التكنولوجيا المالية:

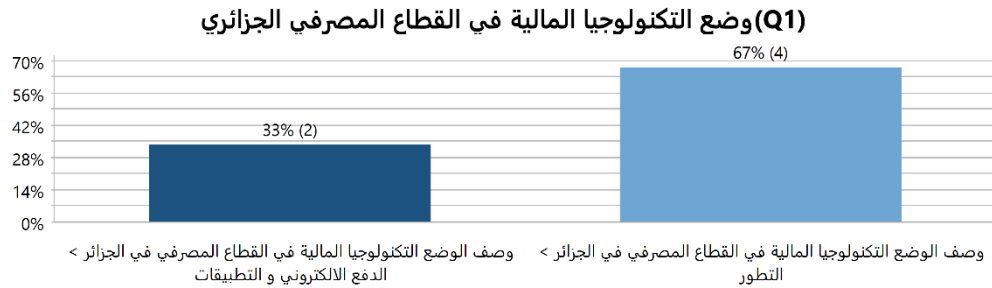
من خلال الشكل رقم 09 نلاحظ من سؤال المقابلة رقم 08 "ماهي الفرص التي قد توفرها التكنولوجيا المالية للبنوك الجزائرية"، تم تفريعها الى أربع اكواد تعكس الجوانب الأساسية التي ركز عليها المجيبون وهي "عمليات الدفع والتحويلات الالكترونية، فروع جديدة على المستوى الدولي، تحسين الخدمات المصرفية والشمول المالي".

(2) تحليل البيانات:

من خلال النتائج المتحصل عليها من برنامج MAXQSA'V24 سوف نتطرق الى تحليل هذه البيانات ولننظر الى البيانات المتحصل عليها انظر للملحق رقم 02

❖ وصف وضع التكنولوجيا المالية في القطاع المصرفي في الجزائر:

الشكل رقم (10): وصف وضع التكنولوجيا المالية في القطاع المصرفي في الجزائر:



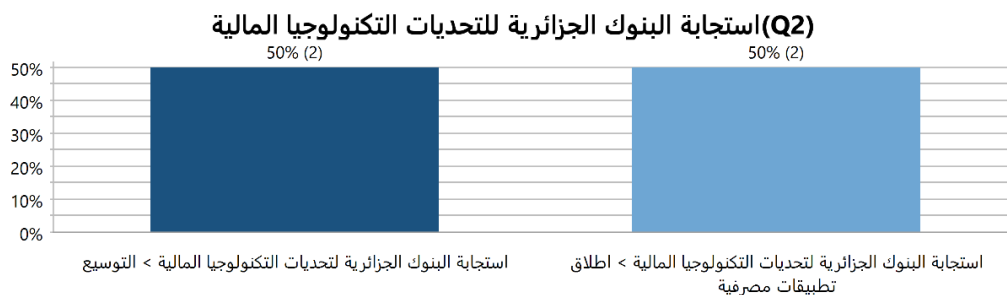
المصدر: مخرجات برنامج MAXQDA V2024

يظهر الشكل رقم (10) المستخرج من برنامج MAXQDA24 عن وجود فئتين رئيسيتين لتقييم وضع التكنولوجيا المالية حيث أظهرت النتائج ان 67% تصف وضع التطور الحاصل في البنك وقد كان في مجال تحسين الوضع التكنولوجي المالي، اما نسبة الثانية والتي هي 33% يرون ان وضع التكنولوجيا يتركز أساسا في الدفع الالكتروني والتطبيقات أي ادراج خدمات جديدة تسهل المعاملات البنكية. تعكس هذه النتائج إدراكا عاما لدى الموظفين في البنك بان التكنولوجيا المالية لا تزال في مرحلة انتقائية او النمو التدريجي مع تركيز واضح على الخدمات الرقمية الأساسية.

ومنه نستنتج ان ادخال التكنولوجيا المالية في المعاملات البنكية تعد تجربة إيجابية ولا بد من حتميتها في الوقت الحالي، الى انها تحتاج الى توسيع نطاقها لتشمل تفاعل الزبائن إضافة الى الموظفين.

❖ استجابة البنوك الجزائرية للتحديات التكنولوجية المالية:

الشكل رقم (11): استجابة البنوك الجزائرية للتحديات التكنولوجية المالية



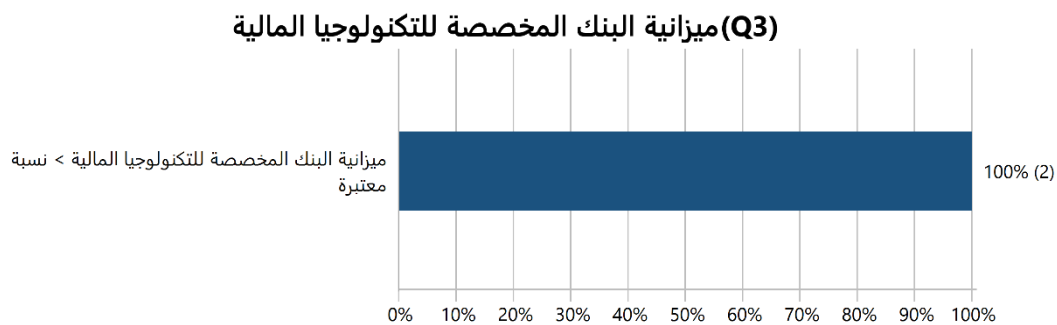
المصدر: مخرجات برنامج MAXQDA V 2024

يظهر لنا الشكل رقم (11) بان اراء موظفي البنك الجزائري الخارجي حول استجابة البنك للتحديات قد انقسمت الى فئتين متساويتين حيث يرى بعض والذين يمثلون 50% ان استجابة البنك تتمحور أساسا في إطلاق تطبيقات مصرفية لتحسين تجربة العملاء من خلال الهاتف المحمول والخدمات الرقمية المباشرة، في المقابل ركزت الفئة الأخرى والتي هي كذلك 50% الى التوسع لتعزيز بنيتها التحتية الرقمية وكذلك توسيع نطاق استخدام التكنولوجيا في مختلف العمليات المصرفية.

ومنه يمكن القول ان هذا التوزيع المتساوي يعكس نوعا من التوازن في استراتيجيات البنك الجزائري الخارجي لمواجهة التحديات.

❖ ميزانية البنك المخصصة للتكنولوجيا المالية:

الشكل رقم (12): ميزانية البنك المخصصة للتكنولوجيا المالية



المصدر: مخرجات برنامج MAXQDA V2024

تظهر نتائج المقابلة مع موظفي البنك الجزائري الخارجي، كما هو موضح في الشكل رقم (12) على اتفاق كل من مسؤولية التربصات في البنك ونائب نائب المدير، اذ يتبنون نظرة إيجابية 100% تجاه ميزانية المخصصة للتكنولوجيا المالية في البنك والتي هي نسبة معتبرة.

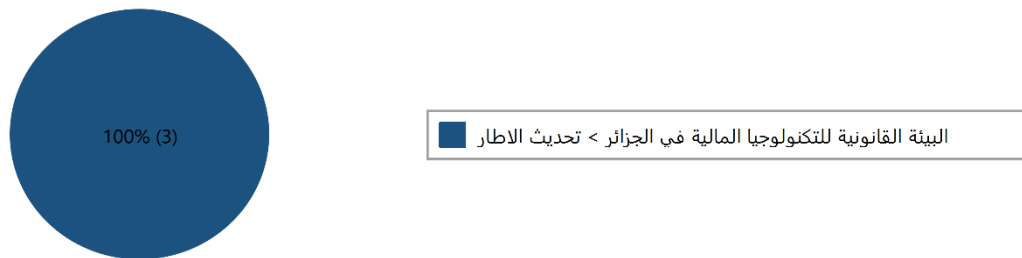
يبدو ان هذه النظرة الإيجابية تستند الى القناعة بان التكنولوجيا المالية يمكن ان تسهم وبشكل كبير في تحسين كفاءة العمليات المصرفية وتعزيز تجربة العملاء، ويشير هذا الاجماع المطلق الى إدراك واضح داخل البنك لأهمية الاستثمار في التكنولوجيا المالية كخيار استراتيجي.

ومنه يمكن ان نستنتج ان التكنولوجيا المالية في البنك الخارجي الجزائري ينظر لها على انها العامل الأساسي لدعم التحديث وتحسين الأداء المصرفي، مما يؤكد على وجود رؤية مستقبلية إيجابية تجاه دمج التكنولوجيا في العمل البنكي.

❖ البيئة القانونية للتكنولوجيا المالية في الجزائر:

الشكل رقم (13): البيئة القانونية للتكنولوجيا المالية في الجزائر

(Q4) البيئة القانونية للتكنولوجيا المالية في الجزائر



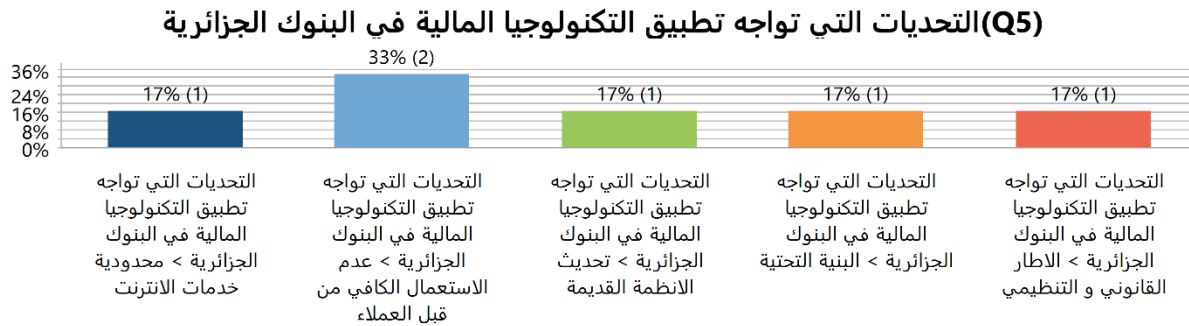
المصدر: مخرجات برنامج MAXQDA V2024

يظهر الشكل رقم (13) اعلاه عن نتائج المقابلة الخاصة بالبيئة القانونية للبنك، اذ اتفق كل من مسؤولية التريصات ونائب نائب المدير الى اجماع تام بنسبة 100% على ضرورة تحديث الإطار القانوني، اذ يعمل البنك الجزائري الخارجي على تحديث الإطار القانوني لمواكبة التطورات التكنولوجية مثل: قانون المعاملات الالكترونية وقانون حماية البيانات الشخصية وهو ما يتماشى مع التوجه العالمي نحو رقمنة القطاع المصرفي.

ومنه نستنتج ان هذا التوافق المطلق يعكس إدراكا قويا بان القوانين الحالية قد لا تتماشى بشكل كامل مع التسارع الحاصل في التقنيات المالية مما يتطلب التحديث.

❖ التحديات التي تواجه تطبيق التكنولوجيا المالية في البنوك الجزائرية:

الشكل رقم (14): التحديات التي تواجه تطبيق التكنولوجيا المالية في الجزائر



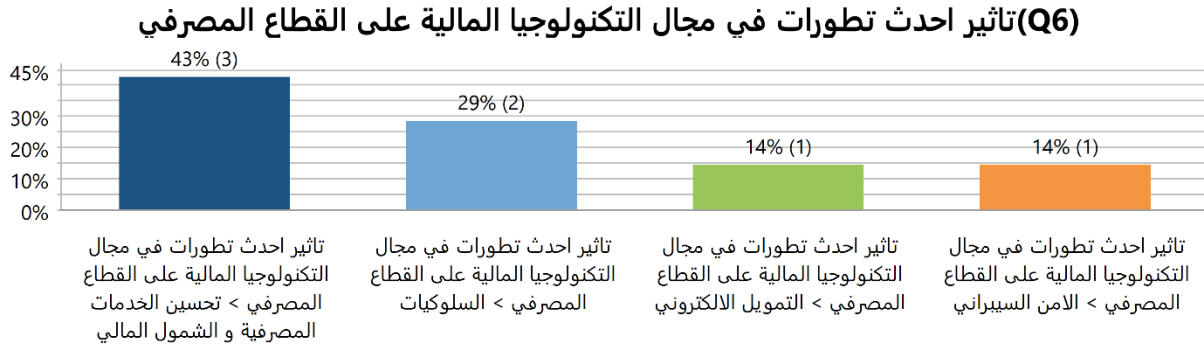
المصدر: مخرجات برنامج MAXQDA V2024

يظهر لنا من خلال الشكل رقم (14) أبرز التحديات التي تواجه تطبيق التكنولوجيا المالية في البنوك الجزائرية، ومن خلال إيجاباك الموظفين التي انقسمت الى خمس فئات نلاحظ وجود تباين واضح في التحديات المطروحة، حيث أشار الموظفين الى عدة جوانب تقنية ومالية وتنظيمية وقانونية تعيق عملية تطبيق التكنولوجيا المالية، فقد صرح 33% بان عدم استعمال الكافي من قبل العملاء يعتبر من أبرز التحديات، اما بالنسبة للفئات الأخرى فقد كانت نسبتها 17% لكل من التحديات المتمثلة في الاطار القانوني و التنظيمي، البنية التحتية، تحديث الأنظمة القديمة و محدودة خدمات الانترنت.

ومنه يمكن ان نستنتج بانه من الضروري وضع استراتيجية شاملة لتطبيق التكنولوجيا المالية تأخذ بعين الاعتبار كل هذه الابعاد وتحديدًا بالتركيز على العامل البشري وسلوك المستهلك.

❖ تأثير أحدث تطورات في مجال التكنولوجيا المالية على القطاع المصرفي

الشكل رقم (15): تأثير أحدث تطورات في مجال التكنولوجيا المالية على القطاع المصرفي



المصدر: مخرجات برنامج MAXQ VDA2024

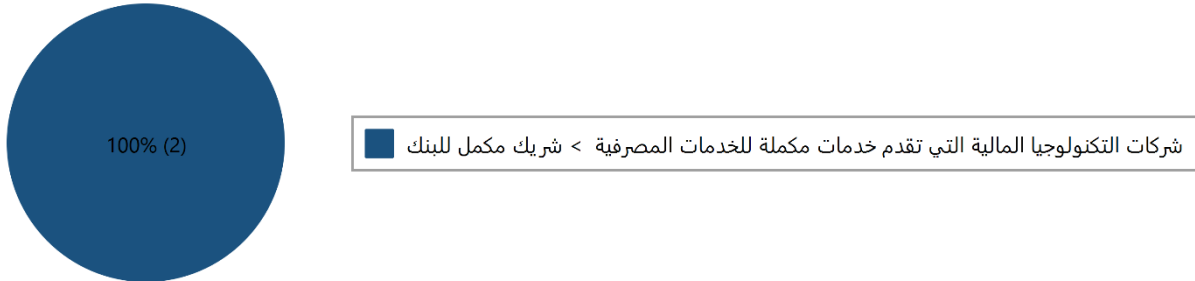
تشير نتائج المقابلة للشكل رقم (15) اعلاه والتي تمثل تأثير أحدث تطورات في مجال التكنولوجيا المالية الى انقسام التأثير الى اربع محاور حيث: يمثل المحور الأول نسبة 43% و هذا يشير الى ان التكنولوجيا المالية في البنك الخارجي الجزائري عبارة عن أداة استراتيجية تهدف الى الشمول المالي و كذا جودة الخدمة المصرفية من اجل رقمنة العمليات و تقليل وقت الانتظار و تحسين تجربة العميل، اما المحور الثاني فنسبته 25% يظهر لنا التحليل ان التكنولوجيا المالية أحدثت طفرة في السلوكيات بالنسبة للعملاء و حتى البنك، و بالنسبة للمحورين الثالث و الرابع فقد تساوت نسبتهما و التي هي 14% المتمثلة في التمويل الالكتروني أولا: حيث على الرغم من أهميته الى ان نسبته قليلة و هذا يشير الى ان البنك لا يزال في المراحل الأولى للتطوير، اما الامن السيبراني ثانيا: فنسبته تدل على وجود وعي تقني داخل البنك و ان التطور التكنولوجي يجب ان يرافقه نظام حماية قوي.

ومنه يمكن ان نستنتج ان تأثير التكنولوجيا المالية على القطاع المصرفي هو تأثير هيكلي وشامل.

❖ شركات التكنولوجيا المالية التي تقدم خدمات مكاملة للخدمات المصرفية:

الشكل رقم (16): شركات التكنولوجيا المالية التي تقدم خدمات مكاملة للخدمات المصرفية

(Q7) شركات التكنولوجيا المالية التي تقدم خدمات مكاملة للخدمات المصرفية



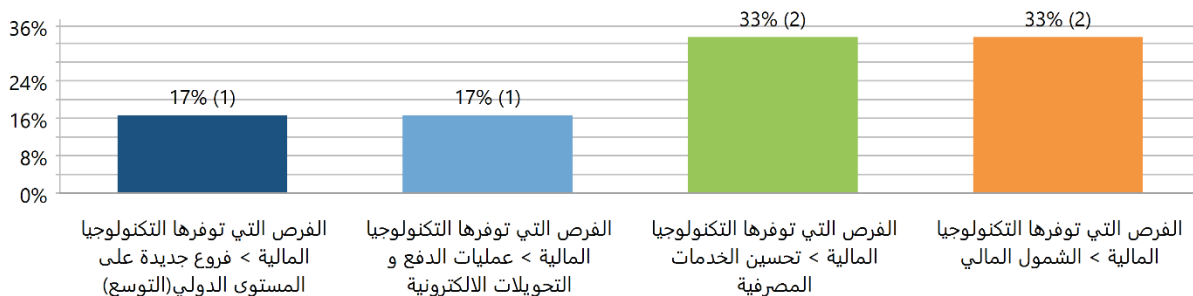
المصدر: مخرجات برنامج MAXQDA V2024

يظهر لنا من خلال الشكل رقم (16) ان نتائج المقابلة تشير الى اتفاق كل من مسؤولة التربصات في البنك ونائب نائب المدير بنسبة 100% اتجاه شركات التكنولوجيا المالية التي تقدم خدمات مكاملة للخدمات المصرفية، ويعكس هذا الاجماع وعيا متزايدا بأهمية ادراج الشركات المكاملة ودورها في تطوير الخدمات المالية. حيث انه بدلا من النظر الى الشركات التكنولوجيا المالية كمنافس او تهديد لكيان البنك، أظهرت النتائج ان البنك الجزائري الخارجي يتبنى رؤية تكاملية "شريك مكمل" لسد الفجوات التقنية التي لا تتوفر في الأنظمة التقليدية.

❖ الفرص التي توفرها التكنولوجيا المالية:

الشكل رقم (17): الفرص التي توفرها التكنولوجيا المالية

(Q8) الفرص التي توفرها التكنولوجيا المالية



المصدر: مخرجات برنامج MAXQDA V2024

يعرض لنا الشكل رقم (17) النتائج المتحصل عليها من المقابلة حيث تظهر النتائج ان اعلى نسبتيين هما 33% لكل من الشمول المالي و تحسين الخدمات المصرفية و هذا يعكس الادراك و الوعي لدى الموظفين بان التكنولوجيا المالية تسهم في رفع و جودة الخدمات و هو ما يتماشى مع الاديبيات الحديثة في مجال التحول الرقمي المصرفي ،اما الشمول المالي فيعد كذلك مؤشرا مهما على وعي الموظفين ، و في المقابل أظهرت النتائج تسجيل كل من عمليات الدفع و التحويلات الالكترونية ، و كذا التوسع على المستوى الدولي نسبا اقل بلغت 17% لكل منهما ، و هو ما يمكن تفسيره بكون هذه الجوانب تواجه قيودا تنظيمية و استراتيجية تحد من ادراكها كفرص ذات أولوية .

ومنه نستنتج ان التكنولوجيا المالية تدرك داخل البنك الجزائري الخارجي أساسا كرافعة لتحسين الأداء وتعزيز الشمول المالي أكثر من كونها أداة للتوسع او التنافس الدولي .

❖ تحليل سحابة الكلمات لموظفي البنك الخارجي الجزائري بواسطة برنامج MAXQDA2024:

الشكل رقم (18): يمثل الكلمات الأكثر تكرارا في برنامج MAXQDA2024

الخدمات
التكنولوجيا
المالية
تحديث
توسيع
خدمات
الخدمات
التكنولوجيا
المالية
تحديث
توسيع

المصدر: مخرجات برنامج MAXQDA V2024

يمثل الشكل اعلاه سحابة الكلمات المستخرجة باستخدام برنامج MAXQDA V2024، حيث تم استخدام أداة **سحابة الكلمات** لاستخراج الكلمات الأكثر تكرارا وهو أسلوب بصري يستخدم في تحليل البيانات النوعية لإبراز الكلمات المفتاحية وفقا لتكرارها.

من خلال الملاحظة العامة أظهرت النتائج ان مصطلح " **التكنولوجيا والمالية** " جاء في مقدمة الكلمات وبشكل واضح، وهو ما يدل على انهما يمثلان المحور المركزي في مجموعة النصوص محل الدراسة. ويعكس ذلك تركيزا واضحا على الجوانب المالية. كما برزت كلمة **الخدمات** بشكل لافت 12 مرة مما يدل على ارتباط موضوع المالي بالمجال التطبيقي، خاصة التحول الرقمي وتطوير الخدمات، ومن جهة أخرى تظهر كلمة "رقمي"، " **مصرفية** " و " **تحديث** " وهي مفاهيم تعزز فكرة التحول الرقمي في القطاع المالي المصري. ويلاحظ أيضا ان هناك حضورا بارزا لمصطلح " **البنوك** " وهو ما يعكس شمولية لدى الموظفين إضافة الى ذلك كلمات " **التوسيع** "، " **تطبيقات** " وهذا ما يعكس بعدا استراتيجيا يتعلق بالنمو والتطوير.

المطلب الثاني: مناقشة النتائج:

1. وضع التكنولوجيا المالية في القطاع المصرفي الجزائري:

أجاب كل من نائب نائب مدير البنك الخارجي الجزائري ومسؤولة التربصات ام وضع التكنولوجيا المالية في القطاع المصرفي يركز أساسا على " **التطور** "، فقد صرح نائب نائب المدير ان البنك في حالة تطور ملحوظ اعتمادا على أدوات الدفع الالكتروني التي تساهم في تحسين الخدمات المصرفية وكذا تحويلات عبر الانترنت، ومن بين أدوات الدفع الالكتروني التي ركز عليها كل من نائب نائب المدير ومسؤولة التربصات: بطاقة الائتمانية، بطاقة الدفع وتطبيق winpay في تسديد الفاتورة، الهاتف الذكي.

وهو ما يعكس دورا واضحا للتقنيات الرقمية في تبسيط المهام اليومية وتقليل الجهود والوقت مما ينعكس إيجابا على الكفاءة التشغيلية.

2. استجابة البنوك الجزائرية للتحديات التكنولوجية المالية:

أظهرت إجابات موظفي بنك الجزائري الخارجي ان استجابة البنوك للتحديات تنقسم الى بعدين رئيسيين فقد أكد نائب نائب المدير على اطلاق تطبيقات مصرفية عبر الانترنت وكذا توسيع شبكة

الدفع الالكتروني من خلال أجهزة الدفع TPE و نقاط البيع، و كانت إجابات مسؤولية التربصات موافقه له حيث اكد كل منهما الى ان استجابة البنك تتمحور أساسا في اطلاق تطبيقات مصرفية تواكب العصرنة و كذلك من خلال تسهيل تجربة العملاء في البنك من جهة أخرى التوجه الى التوسع من اجل تعزيز البنية التحتية الرقمية و توسيع نطاق استخدام التكنولوجيا في مختلف العمليات المصرفية.

3. ميزانية البنك المخصصة للتكنولوجيا المالية:

تظهر إجابات موظفي البنك الخارجي الجزائري من خلال المقابلة اتفاقا واضحا من طرف كل من مسؤولية التربصات و نائب نائب المدير ان الميزانية المالية التي يخصصها البنك الخارجي الجزائري لتطوير التكنولوجيا المالية هي المؤشر الرئيسي الذي يعكس مدى جدية المؤسسة ووعيها الإداري في التحول من النظام التقليدي القديم الى النظام الحديث. فمن خلال تحليل الإجابات نجد ان البنك لم يعد ينظر الى المبالغ الموجهة للجانب التقني كمصاريف عادية تستهلك من أرباحه بل اصبح يصنفها كاستثمارات و يظهر ذلك من خلال الميزانية "المعتبرة" التي يوفرها لهذا النوع من الخدمات.

فقد صرح نائب نائب المدير ان هذه الميزانية يتم تقسيمها بعناية لتغطي عدة جوانب تشمل أولا: اقتناء أحدث البرمجيات والمنصات العالمية التي تضمن سرعة المعاملات، ثانيا: تحديث الأجهزة للشبكات لضمان عدم انقطاع الخدمات عن العملاء في أي وقت، وعلاوة على ذلك فان جزءا كبيرا من هذه الميزانية يخصص لما يعرف بالأمن السيبراني او حماية البيانات حيث يدرك البنك تماما ان ثقة العملاء هي راس مالهم الحقيقي ولذلك ينفق مبالغ كبيرة لتأمين حساباتهم ضد أي محاولات لاختراق او أي سرقة الكترونية. ومن جهة أخرى صرحت مسؤولية التربصات على ان جزء من الميزانية يخصص لتدريب الموظفين على هذا النوع من البرمجيات لان التكنولوجيا مهما كانت متطورة تحتاج الى موظفين كفء لإدارتها. فكلما زاد استخدام التكنولوجيا قلت الحاجة الى المعاملات الورقية الطويلة وقل الضغط على الموظفين، مما يعني تقليل التكاليف التشغيلية وزيادة الأرباح على المدى البعيد.

4. البيئة القانونية للتكنولوجيا المالية:

أجاب كل من مسؤولية التربصات ونائب نائب المدير ان "تحديث" البيئة القانونية أصبح ضرورة حتمية لمواكبة التطورات التكنولوجية حيث ان غياب الوضوح التام في بعض القوانين التي تنظم الخدمات تجعل البنوك الجزائرية تتعامل بنوع من التحفظ فهي تريد تطور لكنها تحشى الوقوع في فجوات قانونية

قد تؤدي الى مشاكل إدارية او قضائية، حيث أكد نائب نائب المدير انه من المهم سن قوانين تنظم المعاملات الالكترونية و تعزيز حماية البيانات الشخصية، و هو ما يعكس توجهها واضحا نحو دعم التحول الرقمي في القطاع المصرفي، اما من ناحية القوانين المعمول بها حاليا فهي تركز و بشكل كبير على حماية حقوق العميل في الخدمات الالكترونية من اجل تعزيز الثقة و تقليل الاخطار و على الرغم من هذه الإجابات الى ان البيئة القانونية لا تزال في طور "التطور"، اذ انها في بعض الأحيان لا تواكب السرعة الكبيرة إضافة الى وجود بعض التحديات التنظيمية التي قد تحد من انتشار الواسع لهذه الخدمات.

وفي الختام يظهر لنا ان العلاقة بين القانون والتكنولوجيا المالية هي علاقة تكاملية فبقدر ما تتوفر قوانين واضحة وبسيطة بقدر ما يدفع البنك الجزائري نحو إطلاق خدمات رقمية أكثر فاعلية مما يساهم في بناء اقتصاد رقمي وطني قوي يستند على قواعد قانونية متينة تضمن الأمان والثقة لكل الأطراف المتعاملة في السوق المصرفي.

5. التحديات التي تواجه تطبيق التكنولوجيا المالية في البنوك الجزائرية:

بعد مراجعة إجابات كل من نائب نائب المدير و مسؤولة التربصات نرى انه عند الحديث عن التحديات نجد انها تنقسم الى ثلاث معوقات أساسية تواجه البنك الخارجي الجزائري، كما تم اخبارنا من طرف نائب نائب المدير ان هناك "أولا" التحدي التقني الذي يتمثل أحيانا في ضعف شبكة الانترنت او الحاجة الدائمة لتحديث الأنظمة لتفادي الانقطاعات المفاجئة التي قد تزعج العملاء و "ثانيا" التحدي المعرفي او الثقافي حيث لا يزال بعض الموظفين و العملاء يفضلون التعامل المباشر و الوثائق الورقية التقليدية و بالتوافق مع إجابة مسؤولة التربصات، و هو ما يتطلب جهدا كبيرا في التوعية و التدريب لتغيير هذه العقلية.

حيث ان البنك يعمل جاهدا للتغلب على هذه الصعوبات عبر برامج تكوينية للموظفين وحملات اشهارية لشرح سهولة و امان استخدام التطبيقات الرقمية.

وفي الأخير يمكن القول ان هذه التحديات هي جزء طبيعي من أي تغيير كبير وان قدرة البنك على حل هذه المشكلات هي التي ستحدد مدى نجاحه في قيادة التحول الرقمي في القطاع المصرفي الجزائري مستقبلا.

6. تأثير أحدث تطورات في مجال التكنولوجيا المالية على القطاع المصرفي:

أظهرت إجابات كل من نائب نائب المدير ومسؤولة التربصات في البنك الخارجي الجزائري تباين في تصورهم حول تأثير التطورات التكنولوجية المالية في القطاع المصرفي، إذ أشار كل منهما الى تعزيز "الشمول المالي" حيث أصبح بإمكان المواطنين في المناطق البعيدة الوصول لخدمات البنك بكل سهولة ويسر دون الحاجة للسفر او الانتظار لفترات طويلة، إضافة الى تعزيز الامن السيبراني ان هذه التطورات رفعت من مستوى رضا العميل الذي أصبح ينجز معاملاته في أي وقت ومن أي مكان وبطريقة امنة، اما مسؤولة التربصات فقد ركزت على تأثير السلوكيات بشكل ملحوظ، تأثر على أساليب تقديم الخدمة للزبائن و تحسين الخدمات المصرفية. وبالإضافة الى ذلك ساعدت هذه التقنيات الى استقطاب فئة الشباب التي تميل لاستخدام التكنولوجيا، مما زاد من قاعدة زبائن البنك الخارجي الجزائري.

وفي الختام يمكن القول ان أحدث التطورات التكنولوجية المالية قد أعطت دفعة قوية للاقتصاد الوطني من خلال جعل المعاملات المالية أكثر شفافية وسرعة ووضعت البنوك الجزائرية على الطريق الصحيح نحو التحول الرقمي الكامل والشامل.

7. شركات التكنولوجيا المالية التي تقدم خدمات مكمل للخدمات المالية:

كشفت إجابات موظفي البنك الخارجي الجزائري ان شركات التكنولوجيا المالية عبارة عن "شريك مكمل"

فقد أكد نائب نائب المدير ان هذا التكامل يعكس وعيا متزايدا بأهمية ادراج الشركات المالية ودورها في تطوير الخدمات المصرفية وقد اقتصرت اجابته في المقابلة على أبرع عناصر أساسية تتمثل في: توفير تقنيات حديثة التي تستخدمها البنوك لتحسن خدماتها وهذا ما يعكس اعتماد البنوك على تطبيقات الهاتف المحمول، تقنيات الذكاء الاصطناعي، تعزيز الكفاءة والفاعلية، دعم الابتكار والتطوير في القطاع المصرفي وتوسيع نطاق الخدمات المصرفية لتشمل أكبر قدر من العملاء. من جهة أخرى قدمت مسؤولة التربص إجابة شاملة وواضحة حيث قالت ان شركات التكنولوجيا المالية تشمل عنصر استراتيجي في تطوير القطاع المصرفي حيث تسهم فست وفسر تقنيات حديثة، دعم التطوير، توسيع الخدمات المصرفية، غير ان الاستفادة المثلى من هذه الشراكة تتطلب اطارا تنظيميا متوازنا لضمان الامن والاستقرار المالي.

8. الفرص التي توفرها التكنولوجيا المالية:

عند الحديث عن الفرص التي تفتحها التكنولوجيا المالية، فإننا نتحدث عن مستقبل البنك وقدرته على الاستمرار والتطور في عالم رقمي سريع التغير. ومن خلال تحليل إجابات نائب مدير ومسئولة التربصات التي تطابقت إجاباتها مع إجابته بشكل كامل 100%، حيث قاما بتصريح بما يلي: نجد أن إدارة البنك ترى في التكنولوجيا المالية "فرصة استراتيجية" لا تكرر لتغيير صورة البنك النمطية وتحويله إلى مؤسسة ذكية ورائدة. وكما أشار نائب نائب المدير في إجابة له إن الفرصة الأكبر تكمن في "تحسين جودة الخدمة وتوفير الوقت للعميل" فالهدف الأساسي هو أن يشعر العميل أن البنك موجود معه في كل مكان عبر هاتفه، مما يوفر عليه عناء التنقل والانتظار، وهذا يجد ذاته فرصة لزيادة ولاء العملاء وجذب فئات جديدة من المجتمع كانت تبتعد عن البنوك بسبب البيروقراطية.

إضافة إلى ذلك، يرى نائب نائب المدير ومسئولة التربصات أن التكنولوجيا المالية تمنح البنك فرصة لـ "تعزيز الشمول المالي". فمن خلال التطبيقات الرقمية البسيطة وسهلة الاستخدام، يستطيع البنك الوصول إلى الشباب والطلبة وأصحاب المهن الصغيرة الذين يفضلون السرعة في التعامل، مما يساهم في إدخال أموالهم في الدورة الاقتصادية الرسمية للدولة. إن المناقشة هنا تبرز أن هذه الفرصة ليست مادية فقط، بل هي فرصة "اجتماعية" تساهم في تثقيف المواطن مالياً وجعله يعتمد على الوسائل الحديثة والأمانة في الدفع والتحويل بدلاً من التعامل النقدي التقليدي الذي يحمل الكثير من المخاطر.

وفي سياق متصل، أكد الموظفون في الوكالة أن التكنولوجيا المالية تفتح الباب أمام "التوسع أمام المستوى الدولي" بشكل كبير، حيث ادلى بأنه تم فتح فرع للبنك الخارجي على المستوى الدولي تحديداً "فرنسا" "باريس".

كانت نتائج دراستنا مشابهة لما تم ذكره في الدراسات السابقة مثل دراسة (وفاء وآخرون، 2021).

وكإجابة على الإشكالية تبين ان:

التحديات التي تواجه تطبيق التكنولوجيا المالية في البنك الجزائري تمثلت في:

- ضعف البنية التحتية.
- نقص الكفاءات المتخصصة.
- غياب رؤية استراتيجية واضحة.

الفرص التي تتيحها التكنولوجيا المالية في البنك الجزائري تمثلت في:

- تحسين الأداء البنكي.
- تطوير جودة الخدمات.
- تعزيز رضا العملاء.
- زيادة انتشار الدفع الإلكتروني.

خلاصة الفصل الثاني:

ان ما جاء به هذا الفصل يتضمن اساسا الطريقة المنهجية لسير العمل الميداني لموضوع الدراسة، والخطوات التي مر بها ابتداء من اختيار المنهج الاستكشافي لملائمته لطبيعة الدراسة. وقد تم الاعتماد على أداة المقابلة في جمع البيانات من خلال دراسة بنك الجزائر الخارجي لوكالة عين تموشنت وتحليلها بواسطة برنامج MAXQDA V24.

تطرقنا إلى عرض وتحليل البيانات الميدانية، حيث اظهرت الدراسة ان البنك الجزائري بدأ فعلا في تطبيق التكنولوجيا المالية خاصة في مجالات الدفع الالكتروني والمجالات الدفع عبر الانترنت والخدمات إلى أنه لا يزال في البداية، ومن جهة أخرى كشفت الدراسة وجود تحديات تعيق التوسع في استخدام التكنولوجيا من بينها القيود التنظيمية، وضعف البنية التحتية الرقمية... الخ

الختامة العامة

خاتمة:

في ختام هذه الدراسة، يمكن القول إن موضوع التكنولوجيا المالية في القطاع البنكي الجزائري أصبح من المواضيع ذات الأهمية المتزايدة، ولم يعد مجرد توجه حديث بل تحول إلى ضرورة فرضتها التحولات الرقمية التي يشهدها العالم. حيث أصبحت البنوك مطالبة أكثر من أي وقت مضى بمواكبة هذه التطورات من خلال تبني الحلول الرقمية الحديثة لتحسين جودة خدماتها وتعزيز قدرتها التنافسية.

وقد اعتمدت هذه الدراسة على المنهج الاستكشافي من خلال دراسة حالة البنك الخارجي الجزائري وكالة عين تموشنت، مع استخدام المقابلة كأداة رئيسية لجمع البيانات.

توصلت دراستنا إلى عدة نتائج أهمها تصور شامل حول الموضوع، حيث تم التطرق في الجانب النظري إلى أهم المفاهيم المرتبطة بالتكنولوجيا المالية وتطبيقاتها، بينما أظهرت الدراسة الميدانية وجود فجوة بين الإطار النظري والتطبيق الفعلي داخل البنوك الجزائرية، وهو ما يعكس وجود عدة تحديات تنظيمية وتقنية وبشرية.

وقد بينت النتائج أن البنك محل الدراسة يدرك أهمية التكنولوجيا المالية، إلا أن تطبيقها لا يزال يواجه عدة صعوبات، من أبرزها ضعف البنية التحتية الرقمية. ومع ذلك، فإن هذه التكنولوجيا تمثل فرصة مهمة لتحسين الأداء البنكي وتطوير جودة الخدمات.

وفي الأخير، يمكن القول إن نجاح عملية التحول الرقمي في البنوك الجزائرية يرتبط بمدى قدرتها على تطوير بنيتها التحتية، وتأهيل مواردها البشرية، وتوفير بيئة تنظيمية داعمة تساعد على تبني التكنولوجيا المالية بشكل فعال ومستدام. ولهذا سنقدم مجموعة من التوصيات للبنك.

☑ التوصيات:

- تعزيز البنية التحتية الرقمية وتحديث الأنظمة التقنية.
- وضع استراتيجيات واضحة للتحول الرقمي داخل البنوك.
- الاستثمار في تكوين وتدريب الموارد البشرية.
- تطوير الإطار القانوني والتنظيمي بما يواكب التطورات الحديثة.
- نشر الثقافة الرقمية وتشجيع استخدام الخدمات الإلكترونية.

✓ آفاق الدراسة:

ككل الدراسات، لا تخلو دراستنا من بعض النقائص ولذلك ننصح الدراسات المستقبلية بما يلي:

- إجراء دراسات كمية باستخدام أدوات إحصائية مختلفة لتحليل أوسع.
- توسيع نطاق الدراسة ليشمل بنوكاً ومؤسسات مالية أخرى والأفراد الذين تجري معهم المقابلة
- إجراء دراسات مقارنة بين الجزائر ودول أخرى في نفس المجال.
- تحليل البيانات باستعمال برامج أخرى مثل برنامج NVIVO

قائمة المصادر والمراجع

قائمة المصادر والمراجع:

أولا: لمراجع باللغة العربية:

✓ الكتب:

- 1- بوعلاقة نورة، و وهيبة ختيري. (2021). التكنولوجيا المالية الابتكارات و الحلول الرقمية. الجزائر: جامعة يحيى فارس -المدية-: مجلس مخبر التنمية المحلية المستدامة.
- 2- بن قيدة مروان. (2021). التكنولوجيا المالية الابتكارات و الحلول الرقمية. الجزائر: جامعة يحيى فارس - المدية-: مجلس مخبر التنمية المحلية المستدامة.
- 3- هبة عبد المنعم، و رامي يوسف عبيد. (2020). منصات التمويل الجماعي: الآفاق و الأطر التنظيمية. أبوظبي - دولة الإمارات العربية المتحدة: صندوق النقد العربي.

✓ الاطروحات والمذكرات:

أ. الاطروحات:

- 1- خولة قيمش . (2024). متطلبات تفعيل التكنولوجيا المالية في الصناعة المصرفية في الجزائر على ضوء تجارب بعض الدول (أطروحة الدكتوراه الطور الثالث).. كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، سطيف: جامعة فرحات عباس بسطيف.

✓ المجالات:

- 1- ابتسام علي حسين ، عبد الحسين جبر شذي، و وفاء ايوب كسارة. (2023). مجلة الإدارة و الاقتصاد. دور تكنولوجيا المعلومات المالية في تعزيز الشمول المالي في ظل اقتصاد المعرفة،(124)،الصفحات 45-62.
- 2- القرداغي هيوا أبو بكر علي، و مصطفى رسول به لين. (2022). مجلة جامعة التنمية البشرية. خدمات و أدوات التكنولوجيا المالية في المصارف الإسلامية، 8(3)، الصفحات 48-56.
- 3- بوفافة وداد، و شقروش رميساء. (2023). مجلة الدراسات الاقتصادية الكمية. آفاق استخدام التكنولوجيا المالية في القطاع المصرفي الجزائري-دراسة ميدانية من وجهة نظر الموظف،9(1)، الصفحات 368-357.

- 4- بن زرقة إكرام، وصلعة سمية. (2023). مجلة الابداع. أثر التكنولوجيا المالية على جودة الخدمة المصرفية الالكترونية-دراسة حالة عملاء البنوك التجارية الجزائرية، 13(1)، الصفحات 38-407.
- 5- بنية حيزية، و ابتسام عليوش قربوع . (2018). مجلة الاجتهاد للدراسات القانونية والاقتصادية. التكنولوجيا المالية ثورة إقتصادية جديدة - دراسة حالة منطقتي الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، 7(3)، الصفحات 36-60.
- 6- بكوش شيماء، و بوادو فاطمة. (2024). مجلة شعاع للدراسات الاقتصادية. مساهمة التكنولوجيا المالية في جودة الأداء المصرفي-"دراسة حالة بنك البركة الإسلامي لولايي سكيكدة وقسنطينة."، 8(2)، الصفحات 177-193.
- 7- خنفوس محمد الهادي، ومعراج هواري. (2026). مجلة الدراسات الاقتصادية. دور تطبيق التكنولوجيا المالية في تحسين وتنويع جودة الخدمات البنكية في الجزائر دراسة حالة البنوك العامة في الجزائر، 20(01)، الصفحات 889-905.
- 8- سعيدة حرفوش . (2019). مجلة افاق علمية. التكنولوجيا المالية صناعة واعدة في الوطن العربي، 11(03)، الصفحات 724-744.
- 9- عبدالرضا، مصطفى سلام، حيدر محمد كريم، و سنان عبد الله حرجان. (2020). مجلة جامعة جيهان أربيل للعلوم الإنسانية والاجتماعية. التكنولوجيا المالية ودورها في تحقيق التنمية المستدامة: دراسة استطلاعية لعينة من موظفي مصرفي بغداد التجاري والتجارة العراقي، 4(2)، الصفحات 127-135.
- 10- محيوت نسيم. (2023). مجلة التكامل الاقتصادي. تعزيز ثقافة التكنولوجيا المالية للقطاع غير المصرفي كمسعى لتحقيق الشمول المالي 11(01)، الصفحات 149-166.
- 11- مزهودي عبد الرحيم، و رحيمة بوضبيح صالح. (2024). مجلة ابحاث اقتصادية وادارية. واقع شركات تكنولوجيا المالية في الصين بالنظر لحالة شركة مجموعة النمل، 18(01)، 181-198.
- 12- معزوزي محمد الأمين، والمومن عبد الكريم. (2023). مجلة الاقتصاد وإدارة الاعمال. التكنولوجيا المالية كآلية لرقمنة القطاع المالي في الجزائر ودورها في تحقيق رضا العملاء" دراسة تطبيقية لمؤسسة بريد ومواصلات الجزائر"، 7(2) الصفحات 357-372.

13-مسعودي عبد الكريم، وقريشي خير الدين. (2023). مجلة الدراسات المالية والمحاسبية والإدارية. التكنولوجيا المالية كآلية لتحقيق جودة الأداء المصرفي-دراسة حالة وكالة بنك التنمية المحلية بأدرار-BDL، 10(1)، الصفحات 421-438.

14-مرسلي حليلة، ومكي عمارية. (2024). المجلة الجزائرية للاقتصاد والإدارة. دور التكنولوجيا المالية في تعزيز أداء القطاع المصرفي الجزائري حالة البنك الوطني الجزائري (وكالة مستغانم BNA)، 18(1)، الصفحات 43-57.

15-عثمانية، فؤاد وعثمانية، أمينة وعمارة ياسمين. (2024). مجلة شعاع للدراسات الاقتصادية. دور التكنولوجيا المالية الإسلامية في تعزيز الخدمات المصرفية، 8(1)، الصفحات 196-212.

16-همروش بهية، و مراد شنات. (2023). مجلة دراسات في المالية الإسلامية والتنمية. التكنولوجيا المالية ودورها في تطوير الخدمات المالية الإسلامية4(1)، الصفحات 95-125.

17-زينب حمدي ، و زهراء اوقاسم. (2018). مجلة الاجتهاد للدراسات القانونية و الاقتصاد. مفاهيم أساسية حول التكنولوجيا المالية،8(01)، الصفحات 400-450.

18-وفاء حمدوش، لمياء عماني، وسمية بن علي. (2021). مجلة الاقتصاد الجديدة. دور التكنولوجيا المالية في تعزيز أداء القطاع المصرفي في الجزائر: الدوافع والتحديات، 4(1202)، الصفحات 540-557.

✓ مواقع الانترنت

1-سيغولان روايال. (2026). أهم مؤشرات الدفع الإلكتروني في الجزائر خلال سنة 2025. تم الاسترداد من المؤسسة العمومية للتلفزيون الجزائري :

<https://www.entv.dz/ar/news/%D8%A3%D9%87%D9%85-%D9%85%D8%A4%D8%B4%D8%B1%D8%A7%D8%AA-%D8%A7%D9%84%D8%AF%D9%81%D8%B9-%D8%A7%D9%84%D8%A5%D9%84%D9%83%D8%AA%D8%B1%D9%88%D9%86%D9%8A-%D9%81%D9%8A-%D8%A7%D9%84%D8%AC%D8%B2%D8%A7%D8%A6%D8%B1-%D8%AE%D9%84%D8%A7%D9%84-%D8%B3%D9%86%D8%A9-2025#:~:text=%2D%20%D8%A7%D9%84%D8%B9%D8%AF%D8%AF%20%D8%A7%D9%84%D8%A5%D8%AC%D9%85%D8%A7%D9%84%D9%8A%20%D9%84%D8%A8%D8%B>

financial performance. *Journal of Risk and Financial Management*, 16(4), 230–240.

5– Bacetik, O., & Persson, A. (2018). Service quality and its effect on customer satisfaction in online banking. Bachelor Thesis.

6– Creswell, J. W. (2009). Research Design, Qualitative Quantitative and Mixed Method Approaches. The Third Edition. University of Nebraska, Lincoln.

7– Dwivedi, P., Alabdooli, J. I., & Dwivedi, R. (2021). Role of FinTech adoption for competitiveness and performance of the Bank: a study of banking industry in UAE. *International journal of global business and competitiveness*, 16(2), 130–138.

8– Habib, M. G. H. (2024). Financial Technology's Impact on Banking Service Quality and Competitive Capabilities: A Field Study in Saudi Arabia. *Journal of Economics, Finance and Business*, 8(1), 14–23.

9– Harris, I., Rini, E. S., & Sembiring, B. K. F. (2022). The Influence of financial technology and quality of service on satisfaction and loyalty on employees of bank CIMB Niaga Bukit Barisan Branch on Grab App Users. *International Journal of Research & Review*, 6(2), 65–77.

10– Iqbal, K., Munawar, H. S., Inam, H., & Qayyum, S. (2021). Promoting customer loyalty and satisfaction in financial institutions through technology integration: The roles of service quality, awareness, and perceptions. *Sustainability*, 13(23), 12951.

11– Iatzaz Ul Hassan, M., Wu, M., Lu, J., Sohu, J. M., Ali, S., Anjum, H. N., & Bilal, M. (2025). Financial technology and banking performance in developing countries: evidence from an advanced quantile regression approach. *Humanities and Social Sciences Communications*, 12(1), 1–15.

12– Kini, A. N., Savitha, B., & Hawaldar, I. T. (2024). Brand loyalty in FinTech services: The role of self-concept, customer engagement behavior and self-brand connection. *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity*, 10(1), 100–240

13–Mirza, N., Umar, M., Afzal, A., & Firdousi, S. F. (2023). The role of fintech in promoting green finance, and profitability: Evidence from the banking sector in the euro zone. *Economic Analysis and Policy*, 78, 33–40.

✓ مواقع الانترنت:

1–GIE Monétique. (N.d.). *ACTIVITÉ PAIEMENT SUR INTERNET*. Retrieved 03 30, 2023, from <https://giemonetique.dz/qui-sommes-nous/activite-paiement-sur-internet/> (acsess on 25 may 2026 at 16 :00)

قائمة الملاحق

الملحق رقم (01): أسئلة المقابلة

1- هل يمكنك وصف وضع التكنولوجيا المالية في القطاع المصرفي في الجزائر؟

-Pourriez-vous décrire la situation de la FinTech (Technologie financière) dans le secteur bancaire en Algérie ?

.....

.....

.....

.....

.....

.....

2- إلى أي مدى تستجيب البنوك لتحديات التكنولوجيا المالية؟

- Dans quelle mesure les banques répondent-elles aux défis posés par la FinTech ?

.....

.....

.....

.....

.....

.....

3- ما هي أفكارك حول كفاية الخدمات التي تقدمها البنوك لعملائها في مجال التكنولوجيا المالية؟

- Comment expliquez-vous, selon vous, que les banques proposent à leurs clients des solutions FinTech suffisantes ?

.....

.....

.....

.....

.....

.....

4- بما أن التكنولوجيا هي النصف الثاني من التكنولوجيا المالية، فكيف تصف البيئة التكنولوجية، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر توافر المهنيين القادرين على تطوير تطبيقات التكنولوجيا المالية، والبنية التحتية للاتصالات، وخدمات تطوير تكنولوجيا المعلومات، وشركات الدعم؟

- La technologie constituant la seconde moitié du FinTech, comment décririez-vous l'environnement technologique, notamment en ce qui concerne la disponibilité de professionnels capables de développer des applications FinTech, l'infrastructure de télécommunications, les services de développement informatique et les sociétés de support ?

.....

.....

.....

.....

.....

.....

5- كيف تصف ميزانية مصرفك المخصصة للتكنولوجيا المالية؟

- Comment décririez-vous le budget de votre banque consacré aux technologies financières (FinTech) ?

.....

.....

.....

.....

.....

.....

6- للبيئة القانونية تأثير بالغ الأهمية على بيئة الأعمال. ما رأيك في البيئة القانونية فيما يتعلق بالتكنولوجيا المالية في الجزائر؟

- L'environnement juridique a un impact déterminant sur l'environnement des affaires. Que pensez-vous de l'environnement juridique concernant la FinTech en Algérie ?

.....

.....

.....

.....

.....

.....

7- ماهي التحديات التي تواجه تطبيق التكنولوجيا المالية في البنوك الجزائرية؟

- Quels sont les défis liés à la mise en œuvre des technologies financières dans les banques algériennes ?

.....

.....

.....

.....

.....

.....

8- كيف تؤثر أحدث التطورات في مجال التكنولوجيا المالية على قطاعك؟

- Comment les dernières évolutions de la fintech influencent votre secteur d'activité ?

.....

.....

.....

.....

.....

.....

9- ما رأيك في الجملة التالية: شركات التكنولوجيا المالية التي تقدم خدمات مكملية للخدمات المصرفية (على سبيل المثال، توفير التقنيات التي تستخدمها البنوك لتقديم الخدمات المالية)

- Que pensez-vous de la phrase suivante : Les entreprises de technologies financières qui fournissent des services complémentaires aux services bancaires

(par exemple, en fournissant des technologies que les banques utilisent pour fournir des services financiers) ?

.....

.....

.....

.....

.....

.....

10- ماهي الفرص التي قد توفرها التكنولوجيا المالية للبنوك الجزائرية؟

- Quelles opportunités la technologie financière pourrait-elle offrir aux banques algériennes ?

.....

.....

.....

.....

.....

.....

الملحق رقم(02): مخرجات برنامج "Maxqda v 24"

Sommaires avec segments codés

Code	Segments codés
> المالية التكنولوجيا توفرها التي الفرص (التوسع)الدولي المستوى على جديدة فروع	• توسيع البنوك عل المستوى الدولي (فتح البنك الجزائري الخارجي على مستوى فرنسا) تم الفتح في باريس • نائب نائب المدير: 31 - 31 (0)
> المالية التكنولوجيا توفرها التي الفرص المالي الشمول	• الشمول المالي والسلوكيات البنكية. • نائب نائب المدير: 29 - 29 (0)
> المالية التكنولوجيا توفرها التي الفرص الالكترونية التحويلات و الدفع عمليات	• تعزيز الشمول المالي. • اجوبة مسؤولة التريصات في البنك: 23 - 23 (0)
> المالية التكنولوجيا توفرها التي الفرص الالكترونية التحويلات و الدفع عمليات	• تسهيل عمليات الدفع والتحويلات الدولية. • اجوبة مسؤولة التريصات في البنك: 24 - 24 (0)
> المالية التكنولوجيا توفرها التي الفرص المصرفية الخدمات تحسين	• تحسين تجربة العميل وتقديم خدمات مصرفية. • نائب نائب المدير: 30 - 30 (0)
	• تحسين الخدمات المصرفية للعملاء.

• اجوبة مسؤولة التريصات في البنك: 25 - 25 (0)

خدمات تقدم التي المالية التكنولوجيا شركات
مكمل شريك > المصرفية للخدمات مكملة
للبنك

• توفير تقنيات حديثة التي تستخدمها البنوك لتحسين خدماتها.

• تعزيز الكفاءة والفعالية في تقديم الخدمات المالية.

• دعم الابتكار والتطوير في القطاع المصرفي.

• توسيع نطاق الخدمات المصرفية لتشمل قدر أكبر من العملاء.

- 8

• نائب نائب المدير: 25 - 28 (0)

• تعتبر الشركات التكنولوجية شريكا مكملا للبنوك اذ تساهم في: توفير

تقنيات حديثة، دعم التطور في القطاع المصرفي، توسيع الخدمات

المصرفية.

• اجوبة مسؤولة التريصات في البنك: 21 - 21 (0)

التكنولوجيا مجال في تطورات احدث تأثير
السلوكيات > المصرفي القطاع على المالية

• تأثر على سلوكيات بشكل ملحوظ.

• اجوبة مسؤولة التريصات في البنك: 17 - 17 (0)

•

•

• تأثر على أساليب تقديم الخدمة للزبائن.

• اجوبة مسؤولة التريصات في البنك: 18 - 18 (0)

التكنولوجيا مجال في تطورات احدث تأثير
تحسين > المصرفي القطاع على المالية
المالي الشمول و المصرفية الخدمات

• التكنولوجيا المالية تأثر بشكل كبير على قطاع البنوك حيث تساهم في

تحسين الخدمات المصرفية وتوسيع نطاق الشمول المالي.

• نائب نائب المدير: 20 - 20 (0)

-
-

• تحسين الخدمات المصرفية الالكترونية لتسهيل المعاملات المالية للعملاء.

- نائب نائب المدير: 21 - 21 (0)

• تحسين الخدمات المصرفية.

- اجوبة مسؤولة التربصات في البنك: 19 - 19 (0)

التكنولوجيا مجال في تطورات احدث تأثير
التمويل > المصرفي القطاع على المالية
الالكتروني

• التمويل الالكتروني.

- نائب نائب المدير: 22 - 22 (0)

التكنولوجيا مجال في تطورات احدث تأثير
الامن > المصرفي القطاع على المالية
السيبراني

• الأمان البنوك تعمل على تعزيز امانها السيبراني لحكاية بيانات العملاء.

- نائب نائب المدير: 23 - 23 (0)

التكنولوجيا تطبيق تواجه التي التحديات
التحتية البنية > الجزائرية البنوك في المالية

• نقص البنية التحتية التقنية.

- نائب نائب المدير: 14 - 14 (0)

التكنولوجيا تطبيق تواجه التي التحديات
الاستعمال عدم > الجزائرية البنوك في المالية
العملاء قبل من الكافي

• قلة الوعي والتدريب المصرفي: الكثير من الزبائن لا يلجؤون للتكنولوجيا المالية.

- نائب نائب المدير: 15 - 15 (0)

• عدم استعمال كل الزبائن للصيرفة الالكترونية.

• اجوبة مسؤولة التريصات في البنك: 15 - 15 (0)

التكنولوجيا تطبيق تواجه التي التحديات
القانوني الاطار > الجزائرية البنوك في المالية
التنظيمي و

• الحاجة الى تحديث الإطار القانوني والتنظيمي.

• نائب نائب المدير: 16 - 16 (0)

التكنولوجيا تطبيق تواجه التي التحديات
محدودية > الجزائرية البنوك في المالية
الانترنت خدمات

• محدودية خدمات الانترنت اذ لا تزال محدودة خاصة في المناطق
الداخلية.

• نائب نائب المدير: 17 - 17 (0)

التكنولوجيا تطبيق تواجه التي التحديات
الانظمة تحديث > الجزائرية البنوك في المالية
القديمة

• التكامل مع الأنظمة القديمة: تحتاج الى تحديث الأنظمة لكي تتكامل
مع التكنولوجيا المالية.

• نائب نائب المدير: 18 - 18 (0)

الجزائر في المالية للتكنولوجيا القانونية البيئة
القانوني الاطار تحديث >

• من حيث القانون: الجزائر تعمل على تحديث الإطار القانوني لمواكبة
التطورات التكنولوجية مثل: قانون المعاملات الالكترونية وقانون
حماية البيانات الشخصية.

• نائب نائب المدير: 11 - 11 (0)

•
•

• من حيث حماية المستهلك: قوانين الجزائر حاليا تركز على حماية
المستهلك في المعاملات الالكترونية مما يعزز الثقة في استخدام
التكنولوجيا المالية (تقليل من الاخطار).

• نائب نائب المدير: 12 - 12 (0)

- اعداد إطار قانوني لتنظيم المعاملات الالكترونية إضافة الى وضع نظام مصرفي لتنظيم الخدمات المصرفية.

• اجوبة مسؤولة التريصات في البنك: 13 - 13 (0)

> المالية للتكنولوجيا المخصصة البنك ميزانية
معتبرة نسبة

- نسبة معتبرة مقارنة مع البيانات الأخرى لأنها ضرورة حتمية في تعزيز الخدمات المصرفية.

• نائب نائب المدير: 9 - 9 (0)

- لا توجد لدي معلومات حول المبالغ لكن كل سنة يوجه تخصيص مبالغ هامة للتكفل بالنظام الالكتروني يواكب تطورات العصر.

• اجوبة مسؤولة التريصات في البنك: 11 - 11 (0)

التكنولوجيا لتحديات الجزائرية البنوك استجابة
مصرفية تطبيقات اطلاق > المالية

- إطلاق تطبيقات مصرفية عبر الهاتف الذكي

• نائب نائب المدير: 6 - 6 (0)

- تطبيقات تواكب العصرنة.

• اجوبة مسؤولة التريصات في البنك: 8 - 8 (0)

التكنولوجيا لتحديات الجزائرية البنوك استجابة
التوسيع > المالية

- توسيع شبكة الدفع الالكتروني من خلال أجهزة الدفع TPE ونقاط البيع.

• نائب نائب المدير: 7 - 7 (0)

• توسيع شبكة الدفع الالكتروني.

• اجوبة مسؤولة التريصات في البنك: 9 - 9 (0)

القطاع في المالية التكنولوجيا الوضع وصف
التطور > الجزائر في المصرفي

• شهدت تطور ملحوظ يعتمد على أدوات الدفع الالكتروني اهم تطبيقات:
الخدمات المصرفية الالكترونية، التحويلات عبر الانترنت.

• نائب نائب المدير: 3 - 3 (0)

•

•

• البطاقة الائتمانية

• نائب نائب المدير: 4 - 4 (0)

• تطور مقارنة مع السنوات الفائتة.

• اجوبة مسؤولة التريصات في البنك: 3 - 3 (0)

•

•

• البطاقة الائتمانية.

• اجوبة مسؤولة التريصات في البنك: 6 - 6 (0)

القطاع في المالية التكنولوجيا الوضع وصف
و الالكتروني الدفع > الجزائر في المصرفي
التطبيقات

• بطاقة الدفع وتطبيق winpay في تسديد الفاتورة، الهاتف الذكي (البنك
المتنقل).

• نائب نائب المدير: 4 - 4 (0)

• تطبيق EMobile

• تطبيق WINPAY

• اجوبة مسؤولة التريصات في البنك: 4 - 5 (0)

26/04/2026

Table of Contents

77	1. List of Documents
78	2. الفرص التي توفرها التكنولوجيا المالية
78	2.1. فروع جديدة على المستوى الدولي (التوسع)
78	2.2. الشمول المالي
78	2.3. عمليات الدفع و التحويلات الالكترونية
78	2.4. تحسين الخدمات المصرفية
80	3. شركات التكنولوجيا المالية التي تقدم خدمات مكاملة للخدمات المصرفية
80	3.1. شريك مكمل للبنك
81	4. تأثير احدث تطورات في مجال التكنولوجيا المالية على القطاع المصرفي
81	4.1. السلوكيات
81	4.2. تحسين الخدمات المصرفية و الشمول المالي
81	4.3. التمويل الالكتروني
82	4.4. الامن السيبراني
83	5. التحديات التي تواجه تطبيق التكنولوجيا المالية في البنوك الجزائرية
83	5.1. البنية التحتية
83	5.2. عدم الاستعمال الكافي من قبل العملاء
83	5.3. الاطار القانوني و التنظيمي
83	5.4. محدودية خدمات الانترنت
83	5.5. تحديث الانظمة القديمة
85	6. البيئة القانونية للتكنولوجيا المالية في الجزائر
85	6.1. تحديث الاطار القانوني
86	7. ميزانية البنك المخصصة للتكنولوجيا المالية
86	7.1. نسبة معتبرة
87	8. استجابة البنوك الجزائرية لتحديات التكنولوجيا المالية
87	8.1. اطلاق تطبيقات مصرفية
87	8.2. التوسيع
88	9. وصف الوضع التكنولوجي المالية في القطاع المصرفي في الجزائر
88	9.1. التطور

1. List of Documents

Non.	Document	Créé par
1	���� ���� �����	kp
2	����� ������ ������� �� �����	kp

2. الفرص التي توفرها التكنولوجيا المالية

2.1. فروع جديدة على المستوى الدولي (التوسع)

1.

"

توسيع البنوك على المستوى الدولي (فتح البنك الجزائري الخارجي على مستوى فرنسا (تم الفتح في باريس"

Code: 0 فروع جديدة على المستوى الدولي (التوسع) Poids: 0

نائب نائب المدير 31 - 31 ,

Créé : 15/04/2026 18:42 par kp, Modifié : 15/04/2026 18:42 par kp

face: 93 3,87%

2.2. الشمول المالي

1.

"

الشمول المالي والسلوكيات البنكية".

Code: 0 الشمول المالي Poids: 0

نائب نائب المدير 29 - 29 ,

Créé : 15/04/2026 18:41 par kp, Modifié : 15/04/2026 18:41 par kp

face: 33 1,37%

2.

"

تعزيز الشمول المالي".

Code: 0 الشمول المالي Poids: 0

اجوبة مسؤولة التربصات في البنك 23 - 23 ,

Créé : 15/04/2026 18:37 par kp, Modifié : 15/04/2026 18:37 par kp

face: 20 1,43%

2.3. عمليات الدفع و التحويلات الالكترونية

1.

"

تسهيل عمليات الدفع والتحويلات الدولية".

Code: 0 عمليات الدفع و التحويلات الالكترونية Poids: 0

اجوبة مسؤولة التربصات في البنك 24 - 24 ,

Créé : 15/04/2026 18:37 par kp, Modifié : 15/04/2026 18:37 par kp

face: 38 2,71%

2.4. تحسين الخدمات المصرفية

1.

"

تحسين تجربة العميل وتقديم خدمات مصرفية".

Code: 0 تحسين الخدمات المصرفية Poids: 0

نائب نائب المدير 30 - 30 ,

Créé : 15/04/2026 18:41 par kp, Modifié : 15/04/2026 18:41 par kp

face: 39 1,62%

2.

"

تحسين الخدمات المصرفية للعملاء".

Code: 0 تحسين الخدمات المصرفية Poids: 0

اجوبة مسؤولة التربصات في البنك 25 - 25 ,

Créé : 15/04/2026 18:37 par kp, Modifi    : 15/04/2026 18:37 par kp
face: 31 2,21%

3. شركات التكنولوجيا المالية التي تقدم خدمات مكمل للخدمات المصرفية

3.1. شريك مكمل للبنك

1.

"

توفير تقنيات حديثة التي تستخدمها البنوك لتحسين خدماتها.
تعزيز الكفاءة والفعالية في تقديم الخدمات المالية.
دعم الابتكار والتطوير في القطاع المصرفي.
توسيع نطاق الخدمات المصرفية لتشمل قدر أكبر من العملاء" - 8

Code: شريك مكمل للبنك Poids: 0

نائب نائب المدير 25 - 28

Créé : 15/04/2026 18:34 par kp, Modifié : 15/04/2026 18:39 par kp

face: 238 9,89%

2.

"

تعتبر الشركات التكنولوجية شريكا مكمل للبنوك اذ تساهم في: توفير تقنيات حديثة، دعم التطور في القطاع المصرفي،
توسيع الخدمات المصرفية".

Code: شريك مكمل للبنك Poids: 0

اجوبة مسؤولة التبرعات في البنك 21 - 21

Créé : 15/04/2026 18:34 par kp, Modifié : 15/04/2026 18:34 par kp

face: 131 9,35%

4. تأثير احدث تطورات في مجال التكنولوجيا المالية على القطاع المصرفي

4.1. السلوكيات

1.

"

تأثر على سلوكيات بشكل ملحوظ".

Code: السلوكيات 0 Poids:

اجوبة مسؤولة التربصات في البنك 17 - 17 ,

Créé : 15/04/2026 18:29 par kp, Modifié : 15/04/2026 18:29 par kp

face: 28 2,00%

2.

"

تأثر على أساليب تقديم الخدمة للزبائن".

Code: السلوكيات 0 Poids:

اجوبة مسؤولة التربصات في البنك 18 - 18 ,

Créé : 15/04/2026 18:29 par kp, Modifié : 15/04/2026 18:29 par kp

face: 37 2,64%

4.2. تحسين الخدمات المصرفية و الشمول المالي

1.

"

التكنولوجيا المالية تأثر بشكل كبير على قطاع البنوك حيث تساهم في تحسين الخدمات المصرفية وتوسيع نطاق الشمول المالي".

Code: تحسين الخدمات المصرفية و الشمول المالي 0 Poids:

نائب نائب المدير 20 - 20 ,

Créé : 15/04/2026 18:29 par kp, Modifié : 15/04/2026 18:39 par kp

face: 113 4,70%

2.

"

تحسين الخدمات المصرفية الالكترونية لتسهيل المعاملات المالية للعملاء".

Code: تحسين الخدمات المصرفية و الشمول المالي 0 Poids:

نائب نائب المدير 21 - 21 ,

Créé : 15/04/2026 18:28 par kp, Modifié : 15/04/2026 18:39 par kp

face: 68 2,83%

3.

"

تحسين الخدمات المصرفية".

Code: تحسين الخدمات المصرفية و الشمول المالي 0 Poids:

اجوبة مسؤولة التربصات في البنك 19 - 19 ,

Créé : 15/04/2026 18:30 par kp, Modifié : 15/04/2026 18:30 par kp

face: 23 1,64%

4.3. التمويل الالكتروني

1.

"

التمويل الالكتروني".

Code: التمويل الالكتروني 0 Poids:

نائب نائب المدير 22 - 22 ,

Créé : 15/04/2026 18:28 par kp, Modifié : 15/04/2026 18:39 par kp
face: 19 0,79%

4.4.الامن السيبراني

1.
"

الأمان البنوك تعمل على تعزيز امانها السيبراني لحكاية بيانات العملاء".

● Code: الامن السيبراني Poids: 0
نائب نائب المدير 23 - 23 ,

Créé : 15/04/2026 18:29 par kp, Modifié : 15/04/2026 18:39 par kp
face: 68 2,83%

5.التحديات التي تواجه تطبيق التكنولوجيا المالية في البنوك الجزائرية

5.1.البنية التحتية

1.

"

نقص البنية التحتية التقنية".

Code: 0 Poids: 0

نائب نائب المدير 14 - 14 ,

Créé : 15/04/2026 18:17 par kp, Modifié : 15/04/2026 18:39 par kp

face: 27 1,12%

5.2.عدم الاستعمال الكافي من قبل العملاء

1.

"

قلة الوعي والتدريب المصرفي: الكثير من الزبائن لا يلجؤون للتكنولوجيا المالية".

Code: 0 Poids: 0

نائب نائب المدير 15 - 15 ,

Créé : 15/04/2026 18:18 par kp, Modifié : 15/04/2026 18:39 par kp

face: 76 3,16%

2.

"

عدم استعمال كل الزبائن للصيرفة الالكترونية".

Code: 0 Poids: 0

اجوبة مسؤولة التريضات في البنك 15 - 15 ,

Créé : 15/04/2026 18:18 par kp, Modifié : 15/04/2026 18:18 par kp

face: 43 3,07%

5.3.الاطار القانوني و التنظيمي

1.

"

الحاجة الى تحديث الإطار القانوني والتنظيمي".

Code: 0 Poids: 0

نائب نائب المدير 16 - 16 ,

Créé : 15/04/2026 18:18 par kp, Modifié : 15/04/2026 18:39 par kp

face: 43 1,79%

5.4.محدودية خدمات الانترنت

1.

"

محدودية خدمات الانترنت اذ لا تزال محدودة خاصة في المناطق الداخلية".

Code: 0 Poids: 0

نائب نائب المدير 17 - 17 ,

Créé : 15/04/2026 18:18 par kp, Modifié : 15/04/2026 18:39 par kp

face: 67 2,78%

5.5.تحديث الانظمة القديمة

1.

التكامل مع الأنظمة القديمة: تحتاج الى تحديث الأنظمة لكي تتكامل مع التكنولوجيا المالية".

Code: ● تحديث الأنظمة القديمة Poids: 0

نائب نائب المدير 18 - 18 ,

Créé : 15/04/2026 18:18 par kp, Modifié : 15/04/2026 18:39 par kp

face: 86 3,57%

6. البيئة القانونية للتكنولوجيا المالية في الجزائر

6.1. تحديث الإطار القانوني

1.

"

من حيث القانون: الجزائر تعمل على تحديث الإطار القانوني لمواكبة التطورات التكنولوجية مثل: قانون المعاملات الالكترونية وقانون حماية البيانات الشخصية".

● Code: تحديث الإطار القانوني 0 Poids:

نائب نائب المدير 11 - 11 ,

Créé : 15/04/2026 18:07 par kp, Modifié : 15/04/2026 18:39 par kp

face: 147 6,11%

2.

"

من حيث حماية المستهلك: قوانين الجزائر حاليا تركز على حماية المستهلك في المعاملات الالكترونية مما يعزز الثقة في استخدام التكنولوجيا المالية) تقليل من الاخطار".

● Code: تحديث الإطار القانوني 0 Poids:

نائب نائب المدير 12 - 12 ,

Créé : 15/04/2026 18:07 par kp, Modifié : 15/04/2026 18:39 par kp

face: 158 6,57%

3.

"

اعداد إطار قانوني لتنظيم المعاملات الالكترونية إضافة الى وضع نظام مصرفي لتنظيم الخدمات المصرفية".

● Code: تحديث الإطار القانوني 0 Poids:

اجوبة مسؤولة التريصات في البنك 13 - 13 ,

Créé : 15/04/2026 17:58 par kp, Modifié : 15/04/2026 17:58 par kp

face: 96 6,85%

7. ميزانية البنك المخصصة للتكنولوجيا المالية

7.1. نسبة معتبرة

1.
"

نسبة معتبرة مقارنة مع البيانات الأخرى لأنها ضرورة حتمية في تعزيز الخدمات المصرفية".

Code: •
Poids: 0
نائب نائب المدير 9 - 9 ,

Créé : 15/04/2026 18:06 par kp, Modifié : 15/04/2026 18:39 par kp
face: 82 3,41%

2.
"

لا توجد لدي معلومات حول المبالغ لكن كل سنة يوجه تخصيص مبالغ هامة للتكفل بالنظام الالكتروني يواكب تطورات العصر".

Code: •
Poids: 0
اجوبة مسؤولة التربصات في البنك 11 - 11 ,

Créé : 15/04/2026 17:57 par kp, Modifié : 15/04/2026 17:57 par kp
face: 110 7,85%

8. استجابة البنوك الجزائرية لتحديات التكنولوجيا المالية

8.1. اطلاق تطبيقات مصرفية

1.

"

إطلاق تطبيقات مصرفية عبر الهاتف الذكي

Code: • Poids: 0 اطلاق تطبيقات مصرفية

نائب نائب المدير 6 - 6 ,

Créé : 15/04/2026 18:06 par kp, Modifié : 15/04/2026 18:39 par kp

face: 37 1,54%

2.

"

تطبيقات تواكب العصرنة".

Code: • Poids: 0 اطلاق تطبيقات مصرفية

اجوبة مسؤولة التريصات في البنك 8 - 8 ,

Créé : 15/04/2026 17:55 par kp, Modifié : 15/04/2026 17:55 par kp

face: 22 1,57%

8.2. التوسيع

1.

"

توسيع شبكة الدفع الالكتروني من خلال أجهزة الدفع TPE ونقاط البيع".

Code: • Poids: 0 التوسيع

نائب نائب المدير 7 - 7 ,

Créé : 15/04/2026 18:06 par kp, Modifié : 15/04/2026 18:39 par kp

face: 64 2,66%

2.

"

توسيع شبكة الدفع الالكتروني".

Code: • Poids: 0 التوسيع

اجوبة مسؤولة التريصات في البنك 9 - 9 ,

Créé : 15/04/2026 17:55 par kp, Modifié : 15/04/2026 17:55 par kp

face: 28 2,00%

9. وصف الوضع التكنولوجي المالية في القطاع المصرفي في الجزائر

9.1. التطور

1.

"

شهدت تطور ملحوظ يعتمد على أدوات الدفع الالكتروني اهم تطبيقات: الخدمات المصرفية الالكترونية، التحويلات عبر الانترنت".

Poids: 0 التطورCode: ●
نائب نائب المدير 3 - 3 ,

Créé : 15/04/2026 18:05 par kp, Modifié : 15/04/2026 18:39 par kp
face: 116 4,82%

2.

"

البطاقة الائتمانية"

Poids: 0 التطورCode: ●
نائب نائب المدير 4 - 4 ,

Créé : 15/04/2026 18:06 par kp, Modifié : 15/04/2026 18:39 par kp
face: 18 0,75%

3.

"

تطور مقارنة مع السنوات الفائتة".

Poids: 0 التطورCode: ●
اجوبة مسؤولة التريصات في البنك 3 - 3 ,

Créé : 15/04/2026 17:52 par kp, Modifié : 15/04/2026 17:52 par kp
face: 31 2,21%

4.

"

البطاقة الائتمانية".

Poids: 0 التطورCode: ●
اجوبة مسؤولة التريصات في البنك 6 - 6 ,

Créé : 15/04/2026 17:52 par kp, Modifié : 15/04/2026 17:52 par kp
face: 19 1,36%

9.2. الدفع الالكتروني و التطبيقات

1.

"

بطاقة الدفع وتطبيق winpay في تسديد الفاتورة، الهاتف الذي البنك المتنقل".

Poids: 0 الدفع الالكتروني و التطبيقاتCode: ●
نائب نائب المدير 4 - 4 ,

Créé : 15/04/2026 18:05 par kp, Modifié : 15/04/2026 18:39 par kp
face: 74 3,08%

2.

"

تطبيق EMobile

تطبيق WINPAY"

Poids: 0 الدفع الالكتروني و التطبيقاتCode: ●

اجوبة مسؤولة التريصات في البنك 5 - 4 ,

Cr   : 15/04/2026 17:53 par kp, Modifié : 15/04/2026 17:53 par kp
face: 26 1,86%

Codebook

الترحج مذكرة.mx24

15/04/2026

Liste de codes

)	الفرص التي توفرها التكنولوجيا المالية
!	تحسين الخدمات المصرفية
.	عمليات الدفع و التحويلات الالكترونية
!	الشمول المالي
.	فروع جديدة على المستوى الدولي(التوسع)
)	شركات التكنولوجيا المالية التي تقدم خدمات مكمل للخدمات المصرفية
!	شريك مكمل للبنك
)	تأثير احدث تطورات في مجال التكنولوجيا المالية على القطاع المصرفي
.	الامن السيبراني
.	التمويل الالكتروني
}	تحسين الخدمات المصرفية و الشمول المالي
!	السلوكيات
)	التحديات التي تواجه تطبيق التكنولوجيا المالية في البنوك الجزائرية
.	تحديث الانظمة القديمة
.	محدودية خدمات الانترنت
.	الاطار القانوني و التنظيمي
!	عدم الاستعمال الكافي من قبل العملاء
.	البنية التحتية
)	البيئة القانونية للتكنولوجيا المالية في الجزائر
}	تحديث الاطار القانوني
)	ميزانية البنك المخصصة للتكنولوجيا المالية
!	نسبة معتبرة
)	استجابة البنوك الجزائرية لتحديات التكنولوجيا المالية
!	التوسيع
!	اطلاق تطبيقات مصرفية
)	وصف الوضع التكنولوجي المالي في القطاع المصرفي في الجزائر
!	الدفع الالكتروني و التطبيقات

الفرص التي توفرها التكنولوجيا المالية

تحسين الخدمات المصرفية

عمليات الدفع و التحويلات الالكترونية

الشمول المالي

فروع جديدة على المستوى الدولي(التوسع)

شركات التكنولوجيا المالية التي تقدم خدمات مكملة للخدمات المصرفية

شريك مكمل للبنك

تأثير أحدث تطورات في مجال التكنولوجيا المالية على القطاع المصرفي

الامن السيبراني

التمويل الالكتروني

تحسين الخدمات المصرفية و الشمول المالي

السلوكيات

التحديات التي تواجه تطبيق التكنولوجيا المالية في البنوك الجزائرية

تحديث الانظمة القديمة

محدودية خدمات الانترنت

الاطار القانوني و التنظيمي

عدم الاستعمال الكافي من قبل العملاء

البنية التحتية

البيئة القانونية للتكنولوجيا المالية في الجزائر

تحديث الاطار القانوني

ميزانية البنك المخصصة للتكنولوجيا المالية

نسبة معتبرة

استجابة البنوك الجزائرية لتحديات التكنولوجيا المالية

التوسيع

إطلاق تطبيقات مصرفية

وصف الوضع التكنولوجي المالية في القطاع المصرفي في الجزائر

الدفع الإلكتروني و التطبيقات

التطور