



ISSN:1112-4040 &amp; EISSN: 2588-204X

رت م د: 1112-4040، رت م د: 2588-204X

تاريخ النشر: 2022-10-13

الصفحة: 442-423

السنة: 2022

العدد: 02

المجلد: 36

Date of Publication :13-10-2022

pages : 423-442

Year :2022

N° : 02

Volume : 36

DOI : 10.37138/1425-036-002-023

## التكنولوجيا المالية ومساهمتها في تحسين نشاط المصارف الإسلامية

## Times Financial technology and its contribution to improving Islamic banks activity

1- الدكتورة سارة دريدي

dridiriheb@gmail.com

جامعة الأمير عبد القادر للعلوم الإسلامية قسنطينة

2- الدكتورة هدى بن محمد

benmahamed@univ-constantine2.dz

جامعة عبد الحميد مهري قسنطينة 2

تاريخ القبول: 2022/10/02

تاريخ الارسال: 2021/10/24

## I. الملخص:

يهدف هذا البحث إلى التعرف على التكنولوجيا المالية و مساهمتها في تحسين نشاط المصارف الإسلامية، والوقوف على معوقات تطبيقها وسبل تفعيلها، حيث اعتمدنا على المنهج الوصفي التحليلي لتحليل أثر استخدام التكنولوجيا المالية على عمل المصارف الإسلامية بتنوع منتجاتها ومشروعيتها.

خلص البحث إلى أن للتكنولوجيا المالية آثار إيجابية على نشاط المصارف الإسلامية من حيث جودة المنتجات وتنوعها وسرعتها و الرقابة عليها، إلا أن ذلك يتطلب مواجهة تحديات المعرفة والتقنية والبنى التحتية وغيرها لتفعيلها.

الكلمات المفتاحية: التكنولوجيا المالية، البلوك تشين، العملات المشفرة، مصارف إسلامية.

## ABSTRACT:

this research aims to identify financial technology and its contribution to improving the activity of islamic banks, and to identify the obstacles of its application and ways to activate it.

the research concluded that financial technology has positive effects on the activity of islamic banks in terms of product quality, diversity, speed and control over them, but this requires facing the challenges of knowledge, technology, infrastructure and others to activate it.

**Keywords :** financial technology; Blockchain; Criptocurrencies Supervisory technology; Crowdfunding vs Equity.



ISSN:1112-4040 &amp; EISSN: 2588-204X

رت م د: 1112-4040، رت م د: 2588-204X

تاريخ النشر: 2022-10-13

الصفحة: 442-423

السنة: 2022

العدد: 02

المجلد: 36

Date of Publication :13-10-2022

pages : 423-442

Year :2022

N° : 02

Volume : 36

DOI : 10.37138/1425-036-002-023

التكنولوجيا المالية ومساهمتها في تحسين نشاط المصارف الإسلامية.....د.سارة دريدي و د. هدى بن محمد

## 1. مقدمة:

إن المصارف الإسلامية تعيش حدة المنافسة مع باقي المصارف عبر العالم التي تبنت التكنولوجيا المالية لتسويق خدماتها ومنتجاتها، و من بين هذه التقنيات ( تقنية البلوك شين، التكنولوجيا الإشرافية، بوابات الدفع الإلكتروني، الإقراض المباشر، التمويل الجماعي، التمويل الجماعي مقابل الأسهم وغيرها) بسبب الآثار الإيجابية التي تحققها على مستوى جودة و سرعة الخدمات التي تقدمها، والأرجح أن المصارف التي تقدم منتجات إسلامية يتعدد فيها المتدخلين من النظام المالي من داخل الحدود وخارجها هي في أمس الحاجة لهذه التكنولوجيا من غيرها من المصارف، حيث أن التمويل الذي تقدمه يتعدى كونه قرض بفوائد إلى عقود مختلفة كالمضاربة و المشاركة و المراجعة و الإجارة و المغارسة و المساقاة والسلم وغيرها من المنتجات المركبة، وتتعدد بذلك وسائل و طرق الدفع، لذلك فإن تبني التكنولوجيا المالية سيلحق آثار إيجابية بقطاع المالية و في نفس الوقت يحفه بمخاطر ومعوقات ذات الصلة بالتحكم التكنولوجي.

وعلى ذلك تم طرح الإشكالية التالية:

كيف تساهم التكنولوجيا المالية في تحسين نشاط المصارف الإسلامية؟

فرضية البحث: بناء على الإشكالية المطروحة نطرح الفرضية التالية:

تساهم التكنولوجيا المالية بشكل إيجابي في نشاط البنوك الإسلامية.

أهمية البحث:



ISSN:1112-4040 &amp; EISSN: 2588-204X

رت م د: 1112-4040، رت م د: 2588-204X

تاريخ النشر: 2022-10-13

الصفحة: 442-423

السنة: 2022

العدد: 02

المجلد: 36

Date of Publication :13-10-2022

pages : 423-442

Year :2022

N° : 02

Volume : 36

DOI : 10.37138/1425-036-002-023

التكنولوجيا المالية ومساهمتها في تحسين نشاط المصارف الإسلامية.....د.سارة دريدي و د. هدى بن محمد

إن تبني المصارف الإسلامية للتكنولوجيا المالية عبر العالم توجه جديد في تاريخ الصيرفة الإسلامية، فضلا على أن هذا التوجه يعد ثورة في عالم البنوك التقليدية، كما أن التجربة في هذه الأخير أثبتت الحجم الكبير للمخاطر التي تحف نشاط البنوك التقليدية إذا ما تعلق الأمر بالتحكم التكنولوجي.

**أهداف البحث:** و انطلاقا من أهمية وإشكالية الموضوع تتحدد أهداف البحث.

- تسليط الضوء على تقنيات التكنولوجيا المالية وتحديات تطبيقها.
- تحديد الآثار الناجمة عن الإدماج المالي التكنولوجي في المصارف الإسلامية.
- الوقوف على المعوقات التي تشوب نشاط المصارف الإسلامية اعتمادا على التكنولوجيا المالية.
- البحث عن سبل تفعيل التكنولوجيا المالية في المصارف الإسلامية.

**منهج البحث:** بغية الإلمام والإحاطة بمختلف جوانب الموضوع، والإجابة على الإشكالية تم اتباع المنهج الوصفي التحليلي لوصف تقنيات التكنولوجيا المالية وتطبيقاتها في المصارف الإسلامية وتحليل أثر هذه التقنيات على نشاط المصارف الإسلامية واستخلاص التحديات التي تواجهها، وسبل تفعيلها وتعميمها.

**خطة البحث:** للإجابة على إشكالية البحث و بلوغ أهدافه وضعت الخطة التالية:

- المحور الأول: ماهية التكنولوجيا المالية.
- المحور الثاني: التعريف بالمصارف الإسلامية
- المحور الثاني: أثر التكنولوجيا المالية على عمل المصارف الإسلامية والتحديات التي تواجهها.

## 2. ماهية التكنولوجيا المالية

شهدت التكنولوجيا المالية أو ما يعرف اختصارا بـ Fintech انتشارا ونموا كبيرا في مختلف دول العالم، حيث

تعتبر صناعة ناشئة تستخدم هي التكنولوجيا والابتكارات منافسة الأساليب التقليدية في تقديم الخدمات المالية.



ISSN:1112-4040 &amp; EISSN: 2588-204X

رت م د: 1112-4040، رت م د إ: 2588-204X

تاريخ النشر: 2022-10-13

الصفحة: 442-423

السنة: 2022

العدد: 02

المجلد: 36

Date of Publication :13-10-2022

pages : 423-442

Year :2022

N° : 02

Volume : 36

DOI : 10.37138/1425-036-002-023

التكنولوجيا المالية ومساهماتها في تحسين نشاط المصارف الإسلامية.....د.سارة دريدي و د. هدى بن محمد

## 1.2 تعريف التكنولوجيا المالية: عرفت التكنولوجيا المالية بتعاريف عديدة نذكر منها ما يلي:

- التكنولوجيا المالية هي مصطلح مكون من كلمتين هما المالية والتكنولوجيا؛ وبالتالي هي استخدام مزيجهما معا، حيث تعتمد الخدمات المالية على الابتكارات التكنولوجية أو تُعرف أيضا باسم الابتكارات التخريبية *Disruptive innovations* كوسيلة بديلة لتحل محل إدارة الخدمات المالية التقليدية، حيث تم إلقاء اللوم عليها في التسبب في اضطرابات (تهديدات) للعمليات المالية التقليدية والشركات من خلال توفير خدمات رقمية ملائمة للشركات (Abdullah Engku, Abdul Rahim, & Ruzita, 2018).

- التكنولوجيا المالية هي مجال ناشئ يمكن وصفه بالمنتجات والخدمات المالية المبتكرة التي تدعمها تكنولوجيا المعلومات والاتصالات (Al nawayseh, 2020).

- عرف قاموس اوكسفورد التكنولوجيا المالية أنها برامج الكمبيوتر وغيرها من التقنيات المستخدمة لتقديم الخدمات المصرفية والمالية (oxfordlearnersdictionaries, 2021).

ومما سبق يمكننا أن نعرف التكنولوجيا المالية على أنها صناعة تقوم على مؤسسات ناشئة تجمع بين نماذج الأعمال المبتكرة والتكنولوجيا لتمكين الخدمات المالية وتعزيزها.

## 2.2 أهم قطاعات التكنولوجيا المالية: توجد أنواع عديدة لقطاعات التكنولوجيا المالية وهي آخذة في التطور يوما بعد يوم ويمكن عرض أهمها فيما يلي:

أ. تكنولوجيا البلوك تشين/ العملات المشفرة **Blockchain/Cryptocurrency**: يمكن تعريف البلوك تشين على أنه مجموعة من سجلات المعاملات المرتبطة مع بعضها بطريقة متسلسلة ومشفرة، والموزعة على مختلف العقد المكونة للشبكة التي يقوم عليها، معتمدا في ذلك على مجموعة من تكنولوجيات الكمبيوتر كتكنولوجيا السجلات الموزعة، شبكة الند للند وخوارزميات التشفير (بن محمد و طوبال، 2020).



ISSN:1112-4040 &amp; EISSN: 2588-204X

رت م د: 1112-4040، رت م د: 2588-204X

تاريخ النشر: 2022-10-13

الصفحة: 442-423

السنة: 2022

العدد: 02

المجلد: 36

Date of Publication :13-10-2022

pages : 423-442

Year :2022

N° : 02

Volume : 36

DOI : 10.37138/1425-036-002-023

التكنولوجيا المالية ومساهمتها في تحسين نشاط المصارف الإسلامية.....د.سارة دريدي و د. هدى بن محمد

لقد شهدت تكنولوجيا البلوك تشين ضجة لم يسبق لها مثيل في السنوات الأخيرة، إذ بدأت كشبكة للعملة الرقمية البتكوين لإدارة المعاملات المالية، لتتطور بعد ذلك بشكل كبير، وتسمح تكنولوجيا البلوك تشين بتخزين ونقل المعلومات بشفافية وأمان ودون وجود هيئة مركزية تحكمها. وعليه استطاعت هذه التكنولوجيا تقديم أدوات مالية خارجة عن سيطرة البنوك المركزية والمؤسسات المالية الكبرى للمرة الأولى في تاريخ البشرية، وجعلت تدفق الأموال بين المستثمرين حراً ولا يخضع لوساطة، ولا لرقابة، فضلاً عن سرعة عملياتها وموثوقيتها العالية.

يشمل هذا القطاع أيضاً الخدمات أو تطور التكنولوجيا المتعلقة بتبادل العملات المشفرة، وتخزين العملات المشفرة، وتسهيل المدفوعات باستخدام العملة المشفرة وتأمين دفاتر الأستاذ الخاصة بالعملات المشفرة (KPMG, 2021).

ب. التكنولوجيا الإشرافية **Regtech**: نشأت التكنولوجيا الإشرافية (أو التنظيمية)، التي ينظر إليها في الغالب على أنها مجموعة فرعية تابعة للتكنولوجيا المالية، لمواجهة التحديات الرقابية السائدة في قطاع الخدمات المالية. وتشتمل التكنولوجيا الإشرافية، بما يشبه إلى حد كبير التكنولوجيا المالية، على توجيه الكثير من التكنولوجيا إلى الخدمات التقليدية لخفض التكاليف وتحسين الكفاءة. وقد بدأ استخدام التكنولوجيا الإشرافية منذ عام 2010 تقريباً، ولكنها لم تبرز إلا في حدود عام 2015. وقد أدى تزايد عدد الأنظمة واللوائح وتشديد التركيز على الأنشطة الرقابية في مجال الخدمات المالية إلى تسليط الضوء على التكنولوجيا الإشرافية، وظهر عدد من شركات التكنولوجيا الإشرافية لحل المشكلات الرقابية التي تواجه الشركات في القطاع المالي (مؤسسة الكويت للتقدم العلمي، 2019).

ج. المدفوعات/ المعاملات **Payments/Transactions**: وتشتمل الشركات التي يدور نموذج أعمالها حول استخدام التكنولوجيا لتوفير نقل القيمة كخدمة. بما في ذلك التحويلات بين الشركات والمستهلكين (KPMG, 2021).

ومن أشهر تطبيقاتها بوابات الدفع الإلكتروني وهي عبارة عن برنامج متطور يتيح تدفق الدفعات المالية الإلكترونية لتيسير خدمات التجارة الإلكترونية التي تتم من خلال المواقع الإلكترونية المختلفة والمتاجر الإلكترونية والتطبيقات المختلفة، بحيث تضمن الأمان والحماية أثناء نقل الأموال الإلكترونية من العميل لحساب التاجر خلال الانترنت.



ISSN:1112-4040 &amp; EISSN: 2588-204X

رت م د: 1112-4040، رت م د: 2588-204X

تاريخ النشر: 2022-10-13

الصفحة: 442-423

السنة: 2022

العدد: 02

المجلد: 36

Date of Publication :13-10-2022

pages : 423-442

Year :2022

N° : 02

Volume : 36

DOI : 10.37138/1425-036-002-023

التكنولوجيا المالية ومساهمتها في تحسين نشاط المصارف الإسلامية.....د.سارة دريدي و د. هدى بن محمد

1. ويتم تصميم بوابة الدفع الإلكتروني لكي تمثل لكافة عمليات التفويض للتأكد من تمتع الطرفين ”التاجر والعميل” بالأمان والحماية للمعلومات المتداولة من خلالها، لإتمام عملية البيع بأمان وضمن لحقوق كلا الطرفين، ومن أهم أمثلتها الباي بال Pay Pal وهي أشهر بوابات الدفع التي يتم استخدامها بكثرة، لسهولة التعامل من خلالها، كما يثق بها العملاء، وكذلك تتميز بوجودها في غالبية دول العالم (vapulus, 2018).

د. الإقراض **Lending**: يقصد بالإقراض أي طرف غير مصرفي يستخدم منصة تقنية لإقراض الأموال غالبًا ما يطبق بيانات وتحليلات بديلة أو أي شركة تتضمن أعمالها الأساسية توفير البيانات والتحليلات للمقرضين عبر الإنترنت أو المستثمرين في القروض عبر الإنترنت (KPMG, 2021).

2. ومن أبرز أشكال الإقراض نذكر ما يلي:

– الإقراض المباشر **P2P lending**: يعرف الإقراض المباشر أنه طريقة أو ممارسة تسمح للأفراد والشركات لإقراض الأموال بعضهم لبعض (Suryonoa, Purwandaria, & Budi, 2019).

تعمل صناعة الإقراض المباشر دون تدخل من المؤسسات المالية (البنوك) وقد انتشرت بشكل كبير على مستوى العالم نظرا للميزات التي تقدمها لا سيما مساعدة كل من المقرضين والمقترضين على تجاوز العقبات والشروط التي تفرضها المؤسسات المالية، وهذا السبب هو من ضمن العوامل التي دفعت هذه الصناعة للانطلاق بشكل سريع خلال سنوات قليلة.

– التمويل الجماعي **Crowdfunding**: يمكن تعريف التمويل الجماعي أنه عملية تمويل جماعية وتعاونية من خلال منصة تجمع بين المستثمرين وأصحاب المشروعات الذين هم بحاجة لتمويل مشروعاتهم. تستهدف هذه الخدمة بشكل أساسي قطاع المشاريع الصغيرة والناشئة، حيث يتم عرض المشاريع من قبل أصحابها عبر منصات التمويل الجماعي ليقوم المستثمرون باختيار المشروع الذي يلي توقعاتهم، ويحصل الممولون على مكافأة أو فائدة أو نسبة من أرباح المشروع (عبدالمنعم و يوسف عبيد، 2020).



ISSN:1112-4040 &amp; EISSN: 2588-204X

رت م د: 1112-4040، رت م د إ: 2588-204X

تاريخ النشر: 2022-10-13

الصفحة: 423-442

السنة: 2022

العدد: 02

المجلد: 36

Date of Publication :13-10-2022

pages : 423-442

Year :2022

N° : 02

Volume : 36

DOI : 10.37138/1425-036-002-023

التكنولوجيا المالية ومساهمتها في تحسين نشاط المصارف الإسلامية.....د.سارة دريدي و د. هدى بن محمد

ه. تكنولوجيا التأمين **Insurtech**: يمكن تعريف تكنولوجيا التأمين على أنها استخدام التكنولوجيا الحديثة في قطاع التأمين كغيرها من الفروع الأخرى في التكنولوجيا المالية، والتي من شأنها تقديم منتجات وخدمات مبتكرة وخلق نماذج أعمال جديدة في عمليات التأمين. (بن محمد و طوبال، إشراق تكنولوجيا التأمين في صناعة التأمين -عرض تجارب عالمية رائدة-.، 2019).

و. من شأن تكنولوجيا التأمين تحقيق العديد من المزايا للعملاء حيث تجعل العمل أكثر سهولة وسرعة مع التقليل من التكاليف وضمان الحماية اللازمة، حيث تعمل على استقطاب شريحة كبيرة من العملاء الذين يعزفون عن التأمين أو يتعرضون لضغوط من شركات التأمين بسبب ظروفهم الخاصة (بن محمد و طوبال، إشراق تكنولوجيا التأمين في صناعة التأمين -عرض تجارب عالمية رائدة-.، 2019).

ز. تكنولوجيا الثروة **Wealthtech**: هي الشركات أو المنصات التي تتضمن أعمالها الأساسية تقديم خدمات إدارة الثروات باستخدام التكنولوجيا لزيادة الكفاءة أو خفض الرسوم أو تقديم عروض مميزة مقارنة بنموذج الأعمال التقليدي. يتضمن أيضاً منصات تقنية لمستثمري التجزئة لمشاركة الأفكار والرؤى من خلال البحث الكمي والنوعي (KPMG, 2021).

ح. تكنولوجيا العقار **Proptech**: تعمل على تطوير التكنولوجيا والاستفادة منها بهدف المساعدة في تسهيل الشراء والإدارة والصيانة والاستثمار في كل من العقارات السكنية والتجارية. ويشمل ذلك القطاعات الفرعية مثل برامج إدارة الممتلكات، والأجهزة المنزلية لإنترنت الأشياء، وقوائم العقارات وخدمات التأجير، وتطبيقات الرهن العقاري والإقراض، وأدوات تحليل البيانات، وبرامج نمذجة الواقع الافتراضي، وتطبيقات تصميم الواقع المعزز، والأسواق، وتكنولوجيا الرهن العقاري، ومواقع التمويل الجماعي (KPMG, 2021).



ISSN:1112-4040 &amp; EISSN: 2588-204X

رت م د: 1112-4040، رت م د إ: 2588-204X

تاريخ النشر: 2022-10-13

الصفحة: 442-423

السنة: 2022

العدد: 02

المجلد: 36

Date of Publication :13-10-2022

pages : 423-442

Year :2022

N° : 02

Volume : 36

DOI : 10.37138/1425-036-002-023

التكنولوجيا المالية ومساهمتها في تحسين نشاط المصارف الإسلامية..... د. سارة دريدي و د. هدى بن محمد



شكل1: قطاعات التكنولوجيا المالية

المصدر: من إعداد الباحثين

**3.2** الاستثمارات العالمية في التكنولوجيا المالية: شهدت التكنولوجيا المالية نمواً سريعاً خلال العقد الماضي، خاصة في أعقاب الأزمة المالية العالمية لسنة 2008، ويرجع ذلك لتراجع ثقة العملاء في الخدمات المالية التقليدية خاصة منها المصرفية، ويمثل الشكل التالي تطور حجم الاستثمارات العالمية في شركات التكنولوجيا المالية خلال الفترة 2017-2020، ويلاحظ من خلال هذا الشكل أن حجم الاستثمارات العالمية في التكنولوجيا المالية في تزايد مستمر خلال الفترة 2017-2019

حيث بلغ حجم الصفقات سنة 2017 50.2 مليار دولار بـ 2986 صفقة، ليرتفع سنة 2018 إلى 145.9 مليار دولار بـ 3712 صفقة، ثم إلى 158 مليار دولار بـ 3472 صفقة سنة 2019، ثم انخفض سنة 2020 إلى 105.3 مليار دولار بـ 2001 صفقة متأثراً بظروف عدم اليقين الاقتصادي التي فرضتها جائحة كوفيد-19.





ISSN:1112-4040 &amp; EISSN: 2588-204X

رت م د: 1112-4040، رت م د: 2588-204X

تاريخ النشر: 2022-10-13

الصفحة: 442-423

السنة: 2022

العدد: 02

المجلد: 36

Date of Publication :13-10-2022

pages : 423-442

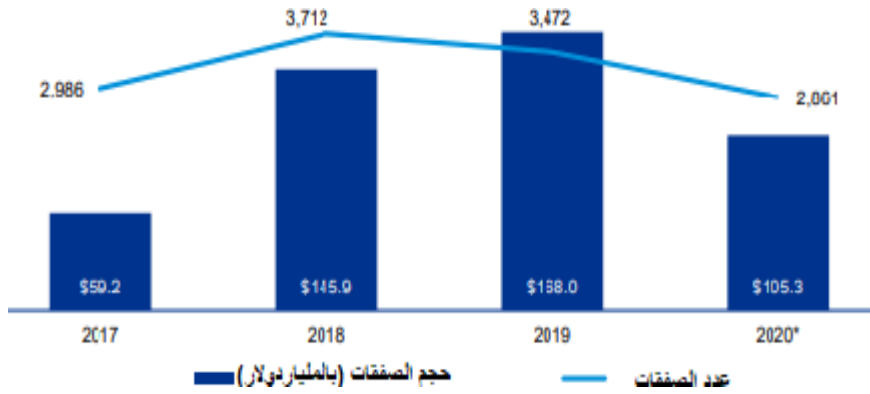
Year :2022

N° : 02

Volume : 36

DOI : 10.37138/1425-036-002-023

التكنولوجيا المالية ومساهمتها في تحسين نشاط المصارف الإسلامية..... د. سارة دريدي و د. هدى بن محمد



شكل رقم 1: تطور حجم الاستثمارات العالمية في التكنولوجيا المالية

Source : (KPMG, 2021)

ورغم تراجع حجم الاستثمارات العالمية في التكنولوجيا المالية في سنة 2020 الناتج عن جائحة كوفيد-19 نجد أن هذا العام قد تميز بالتغيرات التالية (KPMG, 2021):

- تسريع التبني الرقمي: بما في ذلك الطلب على حلول الدفع الإلكتروني والخدمات المصرفية غير التلامسية.
- إحداث تغيير جذري في سلوكيات العملاء: بما في ذلك استخدام منصات التجارة الإلكترونية وقنوات خدمة العملاء الرقمية والمحافظة الإلكترونية.
- تنمية استثمارات التكنولوجيا المالية والشراكات من الشركات التي تتطلع إلى تسريع جهود التحول.
- نضج شركات التكنولوجيا المالية وشركات التكنولوجيا الكبيرة التي تتبنى عمليات الاندماج والاستحواذ للنمو جغرافياً أو إضافة أشكال جديدة من القيمة لعملائها.



ISSN:1112-4040 &amp; EISSN: 2588-204X

رت م د: 1112-4040، رت م د: 2588-204X

تاريخ النشر: 2022-10-13

الصفحة: 442-423

السنة: 2022

العدد: 02

المجلد: 36

Date of Publication :13-10-2022

pages : 423-442

Year :2022

N° : 02

Volume : 36

DOI : 10.37138/1425-036-002-023

التكنولوجيا المالية ومساهمتها في تحسين نشاط المصارف الإسلامية..... د. سارة دريدي و د. هدى بن محمد

نستخلص مما سبق أن التكنولوجيا المالية قد مست العديد من المجالات ذات الصلة بالتمويل: الاستثمار، الرقابة، إدارة تأمينات وفق تقنيات ومنصات وشبكات، حيث استطاعت هذه التكنولوجيا تقديم أدوات مالية خارجة عن سيطرة البنوك المركزية والمؤسسات المالية الكبرى للمرة الأولى في تاريخ البشرية، وجعلت تدفق الأموال بين المستثمرين حرا ولا يخضع لوساطة ولا لرقابة، فضلا عن سرعة عملياتها وموثوقيتها العالية و تعدد مجالات تدخلها، الأمر الذي جعل مطبقها يقفون أمام تحديات تطبيقها، إذ أن غالبية السلطات قد راجعت أطرها التنظيمية وبعضها قد أدخل تعديلات لمراعاة أنشطة التكنولوجيا المالية، فضلا عن ضعف تغطية الانترنت وانخفاض أعداد الأفراد الذين يمتلكون حسابات مصرفية.

### 3. تعريف المصارف الإسلامية

يعرف المصرف الإسلامي بأنه مؤسسة مالية لتجميع الأموال و توظيفها في نطاق الشريعة الإسلامية بما يخدم بناء مجتمع متكامل و تحقيق عدالة التوزيع (مطهري، 2013).

ويعرف أيضا بأنه مؤسسة مصرفية تلتزم في جميع معاملاتها و نشاطاتها الاستثمارية و إدارتها لجميع أعمالها بالشريعة الإسلامية و مقاصدها (حنيش و عباسي، 2017، صفحة 30).

كما عرفته اتفاقية إنشاء الإتحاد الدولي للبنوك الإسلامية في الفقرة الأولى من المادة الخامسة كالتالي "البنوك الإسلامية هي تلك البنوك التي ينص قانون إنشائها على الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية وعدم التعامل بالربا أخذا وعطاء" (الشرقاوي، 2000، صفحة 26).

ومن خلال التعريفات السابقة نستنتج أن البنوك الإسلامية عبارة عن مؤسسات مالية لتجميع الأموال و توظيفها في نطاق الشريعة لتحقيق التنمية المستدامة.

### 4. التكنولوجيا المالية وعمل المصارف الإسلامية



ISSN:1112-4040 &amp; EISSN: 2588-204X

رت م د: 1112-4040، رت م د: 2588-204X

تاريخ النشر: 2022-10-13

الصفحة: 442-423

السنة: 2022

العدد: 02

المجلد: 36

Date of Publication :13-10-2022

pages : 423-442

Year :2022

N° : 02

Volume : 36

DOI : 10.37138/1425-036-002-023

التكنولوجيا المالية ومساهمتها في تحسين نشاط المصارف الإسلامية.....د.سارة دريدي و د. هدى بن محمد

إن تكنولوجيا الإعلام و الاتصال هي لغة العصر و من لا يستعملها فقد حكم عليه بالفناء، و كذا قطاع المالية الذي يعد من أحوج القطاعات الخدمية لاستعمال التكنولوجيا في مختلف مجالاته، لما لها من آثار إيجابية على مستوى الخدمات التي تقدمها، خاصة البنوك الإسلامية التي تعرض صيغ مختلفة ومتعددة مضاربة، مغارسة، مساقاة....، إلا أن هذا الخيار الحتمي له العديد من المعوقات ذات الصلة بطبيعته، وفي ما يلي سنتطرق للآثار الإيجابية للتكنولوجيا المالية في المصارف الإسلامية، وكذا العراقيل التي تواجه هذه الأخيرة في اعتمادها على هذه التكنولوجيا.

**1.4 أشكال التكنولوجيا المالية في المصارف الإسلامية:** إن التكنولوجيا المالية هي وليدة شركات ناشئة تبنت فكرة عصرنة القطاع المالي، إذ أدخلت عليه تكنولوجيا الإعلام والاتصال في مختلف مجالاته: المصارف، التأمينات، الاستثمار... وقد تعددت أشكال هذا الاندماج بين التكنولوجيا و المالية كغيرها من القطاعات، فظهر ما يعرف ب المصارف الإلكترونية، حيث أن بعض البنوك الإسلامية تبنت هذا الاتجاه لما له من مزايا وأصبحت هي الأخرى تمارس مختلف معاملاتها الكترونيا، فضلا عن تفضيل البعض الآخر لفكرة الشراكة مع شركات ناشئة، بعد أن أصبحت هذه الأخيرة تنافسها على الصعيد المالي.

**أ. تعريف المصارف الإسلامية الإلكترونية:** إن المصارف الإلكترونية هي تلك المصارف التي تعتمد على تكنولوجيا الإعلام والاتصال الجديدة، سواء بكونها افتراضية كلية، أو أنها تقوم بتقديم العديد من الخدمات في مجال المدفوعات والإقراض والتأمين والادخار والاستثمار بطريقة إلكترونية بالإضافة إلى خدماتها الكلاسيكية، و على ذلك فالمصارف الإسلامية الإلكترونية، هي تلك المصارف التي تنطبق عليها الصفات السابقة، حيث تتميز الخدمات و المنتجات التي تقدمها بتوافقها مع أحكام الشريعة الإسلامية، كما أن هذه المصارف تعمل ضمن نظام مالي إسلامي، مما يستوجب أتمتة مسار المعلومة داخله « circuit d'information » و كذا ربطها بمختلف شبكات انترنت و انترانت. علما أن هيكل النظام المالي الإسلامي يتشابه مع نظيره التقليدي، حيث يتكون النظام المالي الإسلامي من المؤسسات المالية (المصارف الإسلامية، شركات التأمين التعاوني صناديق الاستثمار الإسلامية و شركات التمويل الأخرى و الأسواق التي تسهل عملية تحويل



ISSN:1112-4040 &amp; EISSN: 2588-204X

رت م د: 1112-4040، رت م د إ: 2588-204X

تاريخ النشر: 2022-10-13

الصفحة: 442-423

السنة: 2022

العدد: 02

المجلد: 36

Date of Publication :13-10-2022

pages : 423-442

Year :2022

N° : 02

Volume : 36

DOI : 10.37138/1425-036-002-023

التكنولوجيا المالية ومساهمتها في تحسين نشاط المصارف الإسلامية.....د.سارة دريدي و د. هدى بن محمد

الأموال المعدة للاستثمار من وحدات الفائض (المولدين) إلى وحدات العجز (التموليين) ويتمثل الفرق الرئيسي في أن الأسواق المالية و المؤسسات و الأدوات الإسلامية تعمل في ظل النظام المالي الإسلامي وفق مبادئ و قواعد الشريعة. ب. الشراكة بين شركات التكنولوجيا المالية و المصارف الإسلامية: إن التكنولوجيا المالية كانت في الأصل تقوم بها شركات ناشئة، إذ تقدم خدمات مالية تنافس بذلك عمل الخدمات التي تقدمها المؤسسات المالية التقليدية، لذلك وجبت المشاركة بين هذه الشركات الناشئة للتكنولوجيا المالية و المؤسسات المالية.

يمكن لشركات التكنولوجيا المالية أن تساعد البنوك عن طريق بناء شراكة بينهما، خاصة في مجال المدفوعات و التجارة الإلكترونية حيث تسعى البنوك إلى إيجاد طرق لإعادة ابتكار و تجديد خدمات القطاع المصرفي كإدخال الأتمتة الذكية للعمليات المصرفية وهذا ما يسرع عمل المصارف من حيث تأدية الأعمال المتكررة التي يمكن اعتمادها كالعمليات الرمزية و العمليات المصرفية عبر الهاتف، التي تحدد شكل التعاملات المصرفية و الدفع في المستقبل و نظم سير العمل الذكية، و من بين أهم المنافع أو المزايا للطرفين من واء هذه الشراكة هو تحقيق مداخيل جديدة و التخفيض من التكاليف و خلق نماذج أعمال جديدة و الوصول إلى التمويل بشكل أفضل، كما تستفيد هذه الشركات الناشئة من حصولها على شريحة واسعة من عملاء البنوك لتقتهم الكبيرة بهذه الأخيرة (بن علقمة و سائح، 2018، صفحة 96).

كما أنه على البنوك الإسلامية أن تستغل فرصة التكنولوجيا المالية، كأن تقوم بعمليات شراكة مع شركات التكنولوجيا المالية - ليست منافسة لها بحكم إمكانياتها الحالية- لتقدم حلول مصرفية مرقمنة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، أو يقوم البنك الإسلامي بإطلاق خدمات مصرفية عبر الهاتف المحمول، الأمر الذي يؤدي إلى تخفيض التكاليف و الإجراءات البيروقراطية من جهة، و انتشار الوعي المصرفي الإسلامي في كل مكان من ناحية أخرى، و ذلك بدلا من فتح الفروع خاصة في المناطق الريفية التي تكون أكثر صعوبة و تكلفة، الأمر الذي يؤدي إلى زيادة مستوى الشمول المالي، كما يمكن للمصارف أن تقدم خدمات الدفع الإلكتروني و العملات الرقمية - لكن لا بد من التأكد من شرعية المعاملات و العملات المتعامل بها-. فالشراكة مع شركات التكنولوجيا المالية في الوقت الراهن و في ظل الإمكانيات المتاحة



ISSN:1112-4040 &amp; EISSN: 2588-204X

رت م د: 1112-4040، رت م د: 2588-204X

تاريخ النشر: 2022-10-13

الصفحة: 442-423

السنة: 2022

العدد: 02

المجلد: 36

Date of Publication :13-10-2022

pages : 423-442

Year :2022

N° : 02

Volume : 36

DOI : 10.37138/1425-036-002-023

التكنولوجيا المالية ومساهمتها في تحسين نشاط المصارف الإسلامية..... د. سارة دريدي و د. هدى بن محمد  
للمصارف الإسلامية تعتبر إلزامية وليست اختيارية حتى يحافظ البنك الإسلامي على مكانته في السوق المصرفي (بياس و  
فالي، 2020).

ج. إدخال التكنولوجيا المالية في المصارف الإسلامية: إن أي مصرف يرغب في الاعتماد على التكنولوجيا المالية عليه أن  
يخصص لها وحدة معينة و يضع لها مجموعة من الأهداف التي تعنى بالجوانب المالية من جهة و الجوانب التكنولوجية من  
جانب آخر، وعلى ذلك فقد قمنا بعرض تجربة مصرف البحرين الكويتي في ذلك، والتي يمكن تلخيصها في ما يلي:  
أصدر مجلس إدارة مصرف البحرين المركزي في أكتوبر 2017 قرارا بشأن إنشاء وحدة مختصة في مجال التكنولوجيا  
المالية تسمى "وحدة التكنولوجيا المالية والابتكار" فيما حصر المصرف أهداف الوحدة في (بودخيل و يحي، 2019،  
صفحة 638):

- إجراء أبحاث السوق حول الابتكارات التي تحدث في القطاع المالي ووضع استراتيجيات للاستفادة الفعالة من  
التكنولوجيا الناشئة.
- وضع السياسات التنظيمية التي من شأنها دعم بيئة التكنولوجيا المالية وتعزيز الاستقرار المالي.
- المساهمة في فحص طلبات الانضمام للبيئة الرقابية التجريبية للتكنولوجيا المالية والعمل على إدارة العملية الرقابية  
للطلبات التي تمت الموافقة عليها.
- تحليل ودراسة الخدمات والمنتجات الجديدة أو المبتكرة والتي من المزمع احتضانها أو توفيرها من قبل شركات  
مرخصة من قبل المصرف أو من قبل شركات من المزمع أن يتم ترخيصها من قبل المصرف.
- التواصل والتنسيق مع مختلف إدارات المصرف فيما يخص المشاريع والمواضيع ذات الصلة بالتكنولوجيا المالية.
- التواصل والتنسيق مع وحدات مماثلة ومنظمات رقابية دولية لتبادل الخبرات في مجال التكنولوجيا المالية والابتكار.
- التواصل والعمل مع مجلس البحرين للتنمية الاقتصادية وخليج البحرين للتكنولوجيا المالية لدعم تطوير بيئة  
التكنولوجيا المالية في البحرين.



ISSN:1112-4040 &amp; EISSN: 2588-204X

رت م د: 1112-4040، رت م د إ: 2588-204X

تاريخ النشر: 2022-10-13

الصفحة: 442-423

السنة: 2022

العدد: 02

المجلد: 36

Date of Publication :13-10-2022

pages : 423-442

Year :2022

N° : 02

Volume : 36

DOI : 10.37138/1425-036-002-023

التكنولوجيا المالية ومساهمتها في تحسين نشاط المصارف الإسلامية.....د.سارة دريدي و د. هدى بن محمد

في الواقع، أن إنشاء وحدة مختصة في مجال التكنولوجيا المالية تسند لها الوظائف سابقة الذكر داخل المصرف خطوة جيدة، إلا أن فعالية العمل المصرفي الإسلامي يتطلب نطاق أوسع للتعاون الإقليمي.

2.4 أثر التكنولوجيا المالية على العمل المصرفي الإسلامي: هناك تأثير إيجابي كبير لتطور التكنولوجيا المالية خاصة على البنوك الإسلامية، حيث تمكن هذه التقنيات الرقمية الجديدة هذه البنوك من سهولة التعريف بمنتجاتها وخدماتها المالية، وتقديم خدماتها بكفاءة كبيرة وجودة عالية وبالتالي قدرتها على التنافس في السوق المالية (زيد و بودراع، 2018).

سجلت المصارف الإسلامية العديد من إيجابيات تبني تقنيات التكنولوجيا المالية في عملياتها على مدار السنوات الأخيرة، وذلك من خلال سرعة التنفيذ المعاملات وإمكانية تتبعها بشكل أفضل، فيما يلي أهم الفرص التي تمنحها التكنولوجيا المالية للصناعة المصرفية الإسلامية (سبع، 2021):

- سرعة الانجاز: سجلت العديد من المصارف الإسلامية خاصة في دول الخليج وآسيا (الإمارات، البحرين، السعودية، ماليزيا، إندونيسيا) سرعة في المعاملات الدولية، خدمات الدفع وتحويل الأموال.

- متابعة مسار العمليات: يمكن أن يساعد استخدام تقنيات التكنولوجيا المالية في خفض للمخاطر المتعلقة بأمان المعاملات أو سرقة الهوية، إضافة إلى تتبع التدفقات النقدية، مما يساعد المصدرين على تنفيذ الإجراءات التصحيحية الفورية إذا كان أحد الأصول الأساسية ضعيف الأداء.

- تحسين الرقابة الشرعية: يمكن أن تساعد التكنولوجيا المالية الصيرفة الإسلامية بتقنياتها ووسائلها لتحقيق الجودة والشفافية المطلوبة، كما تساعد القائمين عليها بالرقابة الدورية بطريقة سهلة ويسيرة.

- إمكانية وصول أكبر للعملاء المحتملين: تساعد التكنولوجيا المالية لوصول القائمين على هذه الصناعة لأكثر عدد من العملاء المحتملين في المستقبل من خلال توفير الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول للعملاء في المناطق النائية، أو توفير منتجات مثل التمويل الجماعي للسكن الميسور التكلفة أو المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم.



ISSN:1112-4040 &amp; EISSN: 2588-204X

رت م د: 1112-4040، رت م د: 2588-204X

تاريخ النشر: 2022-10-13

الصفحة: 442-423

السنة: 2022

العدد: 02

المجلد: 36

Date of Publication :13-10-2022

pages : 423-442

Year :2022

N° : 02

Volume : 36

DOI : 10.37138/1425-036-002-023

التكنولوجيا المالية ومساهمتها في تحسين نشاط المصارف الإسلامية.....د.سارة دريدي و د. هدى بن محمد

إن اعتماد المصارف الإسلامية الإلكترونية على أنظمة معلوماتية مختلفة لتسيير مختلف صيغ الصيرفة الإسلامية والمدفوعات خاصة فيما يتعلق بتلك الأنظمة المربوطة بشبكة الإنترنت أو الإنترنت "الشبكات الداخلية" والتي تستلزم أنظمة حماية خاصة بما له آثار إيجابية يمكن تلخيصها في النقاط التالية:

- التقليل من الاعتماد على اليد العاملة القائمة على تنفيذ الخدمات المصرفية وكذا كل الوسائل التقليدية، وبالتالي تخفيض التكاليف.
- السرعة والجودة في الخدمات المقدمة.
- رفع القدرة التنافسية للمصارف الإسلامية داخل النظام المالي العام.
- تقديم خدمات مصرفية ومنتجات مبتكرة، كما هو الحال بالنسبة للمنتجات المالية المركبة، حيث تساهم التكنولوجيا المالية في رفع كفاء التشغيل، وتقديم منتجات متنوعة و متعددة.
- تسهل التكنولوجيا المالية جمع رأس المال بطرحها أشكال جديدة من التمويل مثل الإقراض المباشر والتمويل الجماعي والتمويل الجماعي مقابل الأسهم، وفيما يتعلق بالتمويل الجماعي الممثل لأحكام الشريعة الإسلامية، فثمة منصة الاستثمار "لوا Liwwa" التي تأسست في مختبر الابتكار في "جامعة هارفارد"، وقامت بإقراض 9.1 مليون دولار في سنة واحدة فقط في الأردن وحدها (بن علقمة و سائحي، 2018).
- قدمت التكنولوجيا المالية حلول فعالة لمشاكل التأخير في المدفوعات وتوفير سبل دفع أسرع وأرخص، فعلى سبيل المثال توفر بوابة الدفع الإلكترونية "بيفورت"، وهي خدمة مدفوعات مخصصة للشركات الناشئة تسمى "ستارت START"، وتوفر هذه الخدمة المدفوعات الآمنة والسريعة للشركات الناشئة، كذلك تزيد التكنولوجيا المالية من عدد العملاء المحتملين بتعزيز الإدماج المالي من خلال أشكال جديدة من المدفوعات، وتحسن التخطيط المالي للشركات الناشئة، مما يؤدي إلى تنمية أفضل للأعمال وخفض معدلات الإخفاق (بن علقمة و سائحي، 2018).



ISSN:1112-4040 &amp; EISSN: 2588-204X

رت م د: 1112-4040، رت م د إ: 2588-204X

تاريخ النشر: 2022-10-13

الصفحة: 442-423

السنة: 2022

العدد: 02

المجلد: 36

Date of Publication :13-10-2022

pages : 423-442

Year :2022

N° : 02

Volume : 36

DOI : 10.37138/1425-036-002-023

التكنولوجيا المالية ومساهمتها في تحسين نشاط المصارف الإسلامية..... د. سارة دريدي و د. هدى بن محمد

كما أن تقنيات كابلوك تشين أو التكنولوجيا الإشرافية يمكنها أن تلحق طفرات نوعية على مستوى الخدمات التي تقدمها المصارف الإسلامية كما يلي (FinDev Gateway، 2019):

- تقنية البلوك تشين المبنية على تقنية السجل اللامركزي هي واحدة من أشهر ابتكارات التكنولوجيا المالية بجانب الذكاء الاصطناعي والخدمات السحابية والبيانات الضخمة ويتم استخدامها بسبب كفاءتها للوصول إلى سوق أكبر وأشمل بسرعة وأمان وتكلفة أقل، فعلى سبيل المثال، يتم الاستخدام التقنية في المقاصة والتسوية، وتحويل الأموال عبر الحدود ومدفوعات الأفراد، والعملات الرقمية، والهوية الرقمية.
- تمكن التكنولوجيا الإشرافية الجهات التنظيمية من معالجة المخاطر الناشئة بشكل أفضل، وتحقيق التوازن بين ترويج التكنولوجيا المالية والشمول المالي والاستقرار والتزاهة وحماية العملاء.
- من المتوقع أن تساهم التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي لملايين الأفراد والمشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة بالبلدان العربية عن طريق التغلب على العوائق التقليدية. ومن المتوقع أن تبلغ قيمة السوق في المنطقة مبلغاً ضخماً يعادل 2,5 مليار دولار بحلول عام 2022.

تعد وسائل الدفع الإلكتروني من أهم مظاهر التكنولوجيا المالية في المصارف عموماً، وهو ما ينطبق على البنوك الإسلامية، ويمكن حصر أهم آثارها الإيجابية على العمل المصرفي في النقاط التالية (دحماني و مزيان، 2019):

- تخفيض التكاليف وتوفير الوقت والجهد.
- التسريع في إجراء العمليات وذلك عبر شبكات الانترنت، مما ساعد على ظهور الكثير من المنتجات، وكذا البنوك الافتراضية أو الإلكترونية على غرار paypal.
- تقديم الخدمات المصرفية المتخصصة: تفرض التكنولوجيا المستخدمة في المصارف أنظمة مصرفية معتمدة على شبكات و التقنيات المتقدمة، لذا وجب على كل من موظفي البنوك والزبائن معرفة استخدامها كل فيما يخصه،





ISSN:1112-4040 &amp; EISSN: 2588-204X

رت م د: 1112-4040، رت م د: 2588-204X

تاريخ النشر: 2022-10-13

الصفحة: 442-423

السنة: 2022

العدد: 02

المجلد: 36

Date of Publication :13-10-2022

pages : 423-442

Year :2022

N° : 02

Volume : 36

DOI : 10.37138/1425-036-002-023

التكنولوجيا المالية ومساهمتها في تحسين نشاط المصارف الإسلامية..... د. سارة دريدي و د. هدى بن محمد

فاستخدام البطاقات الذكية يتطلب معرفة الزبائن بها وباستخداماتها، كما تتطلب وسائل الدفع الإلكترونية أنظمة مصرفية متخصصة وذلك ضمانا لاستغلالها استغلالا أمثل، وكل ذلك من أجل تطوير وتحسين الخدمات المصرفية.

• إن وسائل الدفع الإلكترونية ساهمت في دعم القدرة التنافسية داخل قطاع البنوك والمؤسسات المالية والتجارية الافتراضية والملموسة، سواء من ناحية عدد المنافسين أو شدة المنافسة، حيث نشأت سوق افتراضية على مستوى الشبكة، مما أدى إلى:

✓ تطوير الأداء التجاري والخدمات.

✓ تطوير أنشطة السوق ومجالات المنافسة.

## 5. تحليل نتائج الدراسة:

إن أهم ما خلصت إليه الدراسة هو النتائج التالية.

• إن اقتحام التكنولوجيا المالية للبنوك الإسلامية حقق القفزة النوعية في مجال الصيرفة الإسلامية إلى تخفيض التكاليف، والسرعة والجودة في الخدمات المقدمة، ورفع القدرة التنافسية للمصارف الإسلامية داخل النظام المالي العام، وتقديم خدمات مصرفية ومنتجات مبتكرة، كما هو الحال بالنسبة للمنتجات المالية المركبة، حيث تساهم التكنولوجيا المالية في رفع كفاء التشغيل، وتقديم منتجات متنوعة ومتعددة.

• إن تفعيل التكنولوجيا المالية في المصارف الإسلامية تقف أمامه مجموعة من العراقيل متعلقة بالمعرفة والتقنية، البنية التحتية اللوائح التنظيمية القديمة التي تقف عقبة أمام نمو شركات التكنولوجيا المالية الناشئة، فضلا عن ندرة حصص الملكية الخاصة ورؤوس الأموال المخاطرة التي ارتكز عليها نمو التكنولوجيا المالية في الإقتصادات المتقدمة.

6. توصيات: إن تفعيل التكنولوجيا المالية يستدعي ما يلي:

• تدخل الدول لتوفير القدر الوافي من البنى التحتية كالتدفق العال للانترنت و الوسائل المتطورة.



ISSN:1112-4040 &amp; EISSN: 2588-204X

رت م د: 1112-4040، رت م د: 2588-204X

تاريخ النشر: 2022-10-13

الصفحة: 442-423

السنة: 2022

العدد: 02

المجلد: 36

Date of Publication :13-10-2022

pages : 423-442

Year :2022

N° : 02

Volume : 36

DOI : 10.37138/1425-036-002-023

التكنولوجيا المالية ومساهمتها في تحسين نشاط المصارف الإسلامية..... د. سارة دريدي و د. هدى بن محمد

• توفير أقسام خاصة بالابتكار التكنولوجي الذي يتناغم و الابتكار المالي الإسلامي، خاصة في ظل الكم الهائل من المنتجات المالية الإسلامية بعيدا عن المنتجات المالية التقليدية.

• إن هذا التزاوج في الابتكار أو التطوير يستلزم منظومة قانونية مرنة تتماشى مع هذه التطورات.

7. آفاق البحث: إن هذا البحث يستدعي النظر في مواضيع جديدة للبحث، مثال على ذلك آليات تفعيل أحدث أشكال التكنولوجيا المالية في نوافذ الصيرفة الإسلامية في الجزائر.

#### 4 قائمة المراجع

#### Bibliographie

Abdullah Engku, M., Abdul Rahim, R., & Ruzita, A. (2018). Adoption of financial technology (Fintech) in mutual fund/ unit trust investment among Malaysians: Unified Theory of Acceptance and Use of Technology (UTAUT). *International Journal of Engineering & Technology*, 110-118.

Al nawayseh, M. (2020). FinTech in COVID-19 and Beyond: What Factors Are. *Open Innov. Technol. Mark. Complex*.

KPMG. (2021). *Pulse of Fintech H2'20*. Amsterdam: KPMG.

oxfordlearnersdictionaries. (2021, 03 04). *oxfordlearnersdictionaries*. Récupéré sur fintech: <https://www.oxfordlearnersdictionaries.com/definition/english/fintech>

Suryonoa, R., Purwandaria, B., & Budi, I. (2019). «Peer to Peer (P2P) Lending Problems and Potential Solutions: A Systematic Literature Review. *Procedia Computer Science*, 204-214.

الشرقاوي، ع. (2000). *البنوك الإسلامية بين التجربة والفقہ*. الدار البيضاء، المغرب: المركز الثقافي العربي.

بياس، م & ،فالي، ن. (2020). الصناعة المصرفية الإسلامية في مواجهة تحديات التكنولوجيا المالية: دراسة حالة ماليزيا ودول مجلس التعاون الخليجي. *المجلة الدولية للمالية الريادية*. (1) 2 ,

بن علقمة، م & ،سائحي، ي. (2018). دور التكنولوجيا المالية في دعم الخدمات المالية المصرفية. *مجلة الإجتهد للدراسات القانونية و الإقتصادية*. (3) 7 ,

بن محمد، ه & ،طوبال، ا. (2019). إشراق تكنولوجيا التأمين في صناعة التأمين -عرض تجارب عالمية رائدة. *مجلة العلوم الاجتماعية والتربوية*. 151-172 ,



ISSN:1112-4040 &amp; EISSN: 2588-204X

رت م د: 1112-4040، رت م د: 2588-204X

تاريخ النشر: 2022-10-13

الصفحة: 442-423

السنة: 2022

العدد: 02

المجلد: 36

Date of Publication :13-10-2022

pages : 423-442

Year :2022

N° : 02

Volume : 36

DOI : 10.37138/1425-036-002-023

- التكنولوجيا المالية ومساهمتها في تحسين نشاط المصارف الإسلامية..... د. سارة دريدي و د. هدى بن محمد بن محمد، ه & ، طوبال، ا. (2020). تكنولوجيا البلوك تشين وتطبيقاتها الممكنة في قطاع الأعمال. ، (1)7 ، مجلة دراسات اقتصادية-41، (1)7 ، 62.
- بودخيل، م & ، يحي، م. (2019). مؤتمر جامعة الشلف بالجزائر حول: التكامل المؤسسي للصناعة المالية والمصرفية الإسلامية. التكنولوجيا المالية الإسلامية والمستدامة (تجربة خليج البحرين للتكنولوجيا المالية). الشلف: جامعة حسيبة بن بوعلي الجزائر.
- حنيش، أ & ، عباسي، ا. (2017). دور المصارف الإسلامية في تعبئة الموارد المالية و تمويل التنمية. مجلة البحوث و الدراسات التجارية. (2) دحماني، ع & ، مزيان، ح. (2019). أهمية وسائل الدفع الإلكترونية في تطوير الخدمات المصرفية-حالة بنك البركة الشلف. المؤتمر الدولي بعنوان التكامل المؤسسي للصناعة المالية و المصرفية الإسلامية. (pp. 20-47). الشلف: جامعة حسيبة بن بوعلي الجزائر.
- زيد، أ & ، بودراع، أ. (2018). التكنولوجيا المالية والحاجة إلى الابتكار تجربة المصارف الثلاثة. مجلة الاجتهاد للدراسات القانونية والاقتصادية. (3)7 ، سبع، ف. (2021). واقع عمل التكنولوجيا المالية في المنظومة المصرفية الإسلامية. مجلة العلوم الإسلامية والحضارة. (2)6 ، مطهري، ك. (2013). مذكرة تخرج لنيل شهادة الماجستير في الاقتصاد تخصص مالية دولية. دراسة مقارنة بين البنوك الإسلامية و البنوك التقليدية في تمويل المؤسسات الصغيرة و الكبيرة. الجزائر: جامعة وهران.
- مؤسسة الكويت للتقدم العلمي، (2019). يونيو 1. *هينتك الابتكارات المالية التقنية*. Consulté le 03 14, 2021, sur <https://iefpedia.com/arab/wp-content/uploads/2020/07/FinTech-Marmore-Research-Report-AR-New-V8.pdf>
- Babas, M., & Fali, M. (2020). الصناعة المصرفية الإسلامية في مواجهة تحديات التكنولوجيا المالية: دراسة حالة ماليزيا ودول مجلس التعاون الخليجي. *Elmajala adouwalia lilmalia eriadia*, 2(1).
- Benalkma, M., & Sayhi, Y. (2018). دور التكنولوجيا المالية في دعم الخدمات المالية المصرفية. *Majjalet elijthad lidirasset elkanounia wa eliktissadia* , 7(3).
- Benmahamed, H., & Toubal, I. (2019). -إشراق تكنولوجيا التأمين في صناعة التأمين -عرض تجارب عالمية رائدة. *Majjalet elouloum elijtimaia wa tarbaouia*, 151-172.
- Benmahamed, H., & Toubal, I. (2020). تكنولوجيا البلوك تشين وتطبيقاتها الممكنة في قطاع الأعمال. *Majjalet dirasset iktissadia*, 7(1), 62-41.
- FinDev Gateway. (2019, 18 أبريل). *أفرييل 18، 2019*. Récupéré sur <https://www.findevgateway.org/ar/blog/2019/04/abtkarat-altknw/wjya-almalyt-walshmw-almaly>
- Hanniche, A., & Abassi, B. (2017). دور المصارف الإسلامية في تعبئة الموارد المالية و تمويل التنمية. *Majjalet elbouhouth wa eldirasset eltijaria*(2).



ISSN:1112-4040 &amp; EISSN: 2588-204X

رت م د: 1112-4040، رت م د إ: 2588-204X

تاريخ النشر: 2022-10-13

الصفحة: 442-423

السنة: 2022

العدد: 02

المجلد: 36

Date of Publication :13-10-2022

pages : 423-442

Year :2022

N° : 02

Volume : 36

DOI : 10.37138/1425-036-002-023

التكنولوجيا المالية ومساهمتها في تحسين نشاط المصارف الإسلامية..... د. سارة دريدي و د. هدى بن محمد

Sbaa, F. (2021). واقع عمل التكنولوجيا المالية في المنظومة المصرفية الإسلامية. *Majallet elouloum wa elhadara*, 6(2).

vapulus. (2018, 17 ديسمبر). ما هي بوابات الدفع الإلكتروني. Consulté le 2021, 20 ماي, sur vapulus:

<https://vapulus.com/ar/payment-gateway-%D9%85%D8%A7-%D9%87%D9%8A->

Zaid, A., & Boudraa, A. (2018). التكنولوجيا المالية والحاجة إلى الابتكار تجربة المصارف الثلاثة. *Majaleet elijitihad lidirrasset canounia w eliktissadia*, 7(3).

عبد المنعم، ه & يوسف عبيد، ر. (2020, 01 03). منصات التمويل الجماعي: الأفاق والأطر لتنظيمية. Consulté le 03 5, 2021, sur

[: https://www.amf.org.ae/ar/publications/awraq-bhthyt/mnsat-altmwy-lajmay-العربي-صندوق النقد](https://www.amf.org.ae/ar/publications/awraq-bhthyt/mnsat-altmwy-lajmay-العربي-صندوق النقد)

alafaq-w-alatr-altnzmyt