

اسهامات التكنولوجيا المالية في تطوير الخدمات المالية الإسلامية

Contributions of financial technology to the development of Islamic financial services

موسوني حبيبة^{1*}، محمدي بهيجة²

¹جامعة أبو بكر بلقايد-تلمسان-، moussouni.h13@gmail.com

²جامعة أبو بكر بلقايد-تلمسان-، bahidjamoh@gmail.com

تاريخ القبول: 2023/05/05

تاريخ الاستلام: 2023/01/02

المخلص :

تهدف هذه الدراسة إلى معالجة موضوع التكنولوجيا المالية في البنوك الإسلامية العربية، إذ شكل هذا القطاع خلال السنوات القليلة الماضية ثورة في مجال الأنظمة المالية العالمية والعربية، وقد تبين أنه بات يلي الكثير من الحاجات ويقدم الخدمات في المجال المالي بطرق متقدمة تنافس إلى حد كبير الخدمات المالية التقليدية من حيث السرعة والتكلفة. وقد تم التوصل من خلال هذه الدراسة إلى أن تبني البنوك الإسلامية للتكنولوجيا المالية الإسلامية قد يكون في الوقت الحالي مجرد خيار، إلا أن ما أحدثته التطورات التكنولوجية الحاصلة من أجل ضمان الاستمرارية والتطور أضحى يتوجب على المصارف الإسلامية دعم ابتكار المنتجات الرقمية أمراً حتمياً، لما يتوافق مع الشريعة الإسلامية.

الكلمات المفتاحية: التكنولوجيا المالية، التمويل الإسلامية، البنوك الإسلامية

Abstract : Abstract:

This study aims to address the concept of Fin-tech in Arab Islamic banks, over the past few years, this sector has constituted a revolution in the field of international and Arab financial systems, and it has become fulfilling many needs it provides services in the financial field in advanced ways that greatly contradict traditional financial services in terms of speed and cost.

It was concluded through this study that adopting the use of Islamic banks for financial technology at the present time may be just an option. However, the repercussions of the technological developments taking place in order to ensure continuity and development have become imperative for Islamic banks to support the innovation of digital products in accordance with Islamic law.

Key words: financial technology, Islamic finance, Islamic banks

1. مقدمة

يعتبر النظام المصرفي الشريان الأساسي والمحرك الرئيسي للحياة الاقتصادية، حيث تقاس درجة التطور الاقتصادي لأي بلد بمستوى تطور الجهاز المصرفي وقدرته على تمويل مختلف عمليات التنمية. كما أن وجود نظام مصرفي سليم ومعافى أصبح من الضروريات الملحة التي تفرض نفسها على أي بلد هذا من جهة، أما من جهة أخرى فسيخلق ثقة كبيرة وعالية لسياسة الدولة الاقتصادية والاجتماعية ويمكنها من متابعة مهامها المختلفة.

من المؤسسات المالية التي تشكل النظام البنكي نجد البنوك التقليدية (التجارية) والبنوك الإسلامية التي تمثل عصب النشاط الاقتصادي، وهي من المصادر الخارجية في تمويل الاقتصاد، ولكل بنك طريقته ومميزاته في المعاملات مع الأعوان الاقتصادية، بحيث أن البنوك التقليدية أثبتت دورها في الوساطة المالية من خلال التجارب والممارسات العملية التي أدتها أي قبول الودائع من العملاء ومنح القروض مقابل فائدة، أما البنوك الإسلامية فلا يمكن تجاهل الدور الإيجابي الذي تلعبه فهي تقدم مختلف أشكال التمويل والاستثمار في مختلف النشاطات المالية والاقتصادية والاجتماعية بما يتماشى ومبادئ الشريعة الإسلامية، حيث استطاعت أن تفرض نفسها لتصبح اليوم رقما صعبا في تركيبة الدورة المالية والاقتصادية في العالم؛ ودليل ذلك أنها حققت منذ نشأتها نجاحا كبيرا وانتشارا واسع النطاق، حيث تخطت حدودها الدول الإسلامية وأثبتت وجودها في شتى أنحاء العالم، ورغم حداثة وجودها مقارنة بتجربة البنوك التقليدية إلا أن أرقامها المحققة سنويا وحصصها من الأسواق المصرفية في تزايد مستمر سواء على المستوى المحلي أو في السوق المصرفي العالمي بشكل عام. وبناء على ما سبق يمكن طرح الإشكالية التالية: كيف تساهم التكنولوجيا المالية في النهوض

بالقطاع المصرفي الإسلامي؟

أهمية الدراسة: تستمد الدراسة أهميتها من أهمية الخدمات المالية الإسلامية في الوقت الراهن، ومن أهمية التكنولوجيا المالية والإمكانات التي تتيحها لتطوير قطاع الخدمات المالية عامة والخدمات المالية الإسلامية خاصة.

أهداف الدراسة: تهدف هذه الدراسة الى التعرف على ماهية التكنولوجيا المالية الإسلامية؛ إبراز دور التكنولوجيا المالية في تطوير الخدمات المالية الإسلامية؛ وتحديد نمو أصول الخدمات المالية الإسلامية والتكنولوجيا المالية عالميا.

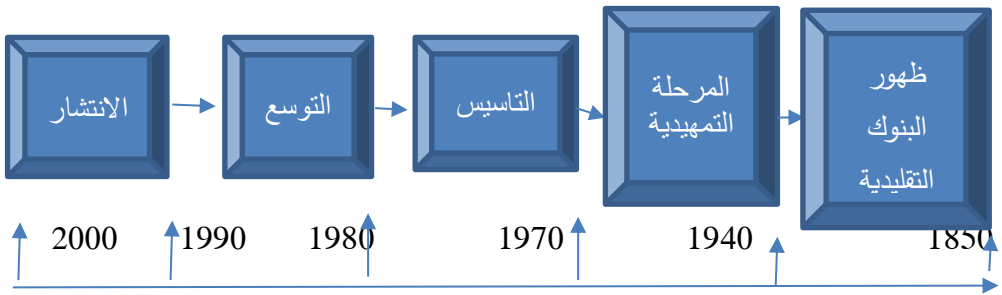
منهج الدراسة : اعتمدنا في دراستنا هذه على المنهج الوصفي وذلك لعرض مختلف الجوانب النظرية المتعلقة بالتكنولوجيا المالية، والمنهج التحليلي لدراسة وتحليل مساهمة التكنولوجيا المالية في تطوير الخدمات المالية الإسلامية.

2. المالية الإسلامية ونشأة البنوك الإسلامية في الوطن العربي

1.2 نشأة البنوك الإسلامية

جاءت فكرة نشأة المصارف الإسلامية تلبية لرغبة المجتمع في إيجاد صيغة للتعامل المصرفي بعيدا عن التعامل الربوي، حيث أنتت نتائج انعقاد مؤتمرات مجمع البحوث الإسلامية بالأزهر الشريف على رأي واحد مفاده أن "الفائدة على أنواع القروض كلها حرام"؛ بناء على ذلك وعلى العديد من الدراسات والأبحاث دعت الضرورة إلى قيام نظام مصرفي لا ربوي، ويمكن تلخيص نشأة وتطور البنوك الإسلامية في خمسة مراحل كما هو مبين في الشكل التالي: (القادر، 2016)

الشكل 01: مراحل نشأة وتطور البنوك الإسلامية



المصدر: بن مصطفى عبد القادر، البنوك الإسلامية ومدى لمعايير بازل 3، أطروحة دكتوراه في العلوم الاقتصادية، جامعة أبو بكر بلقايد، (2017-2018)، ص 10

2.2 صيغ التمويل في البنوك الإسلامية

شهدت البنوك الإسلامية انطلاقة ونهضة وانتشارها في مختلف دول العالم الإسلامية وغير الإسلامية حيث عملت هذه الأخيرة على بناء أعمدها والخوض في مختلف أنواع العمل المصرفي المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وفي هذا الإطار حققت نجاحا معتبرا في مجال نشاطها، وذلك من خلال تقديم باقة من الخدمات المصرفية في قالب إسلامي يوافق صيغ بعيدة عن قاعدة الديون والربا التي تنتجها البنوك التقليدية، حيث تقدم البنوك الإسلامية التمويل وفقا لصيغ التمويل الإسلامية والذي سنتطرق إليها من خلال هذا الفرع

أولا- صيغ التمويل القائمة على الملكية:

- 1- المشاركة: وهي عقد بين اثنين أو أكثر على العمل للكسب بواسطة الأموال أو الأعمال أو الوجاهة، ليكون الغنم بالغرم بينهم حسب الاتفاق. (مهداوي، 2016)
- 2- المضاربة: هي اتفاق بين طرفين يبذل أحدهما فيه ماله ويبذل الآخر جهده ونشاطه، على أن يكون ربح ذلك بينهما على حسب ما يشترطان أما في حالة الخسارة فيتحملا صاحب المال وحده (خديجة، 2018)
- 3- المزارعة: هي شراكة بين طرفين، أحدهما برأس المال الثابت ممثلا في الأرض وقد يقدم معه أصلا متداولًا كالبنور، والثاني يبذل الجهد والعمل على المزرع، على أن يشتركا بجزء مشاع من المحصول الناتج.
- 4- المساقاة: هي قيام شخص بالعناية بأرض شخص آخر مزروعة بأشجار أو مزروعات مقابل حصة من الثمار أو الزرع حسب ما يتفق عليه. (كريم، 2019)

ثانيا : صيغ التمويل القائمة على المديونية:

- 1- المرابحة: هو أحد بيوع الأمانة في الشريعة الإسلامية، حيث يحدد ثمن البيع بناء على تكلفة السلعة زائدا ربح متفق عليه بين البائع والمشتري. (القادر، 2016، صفحة 50)
- 2- الاستصناع: هو عقد يبرم من جهة مصنعة بحيث تتعهد بموجبه بصنع سلعة ما وفقا لشروط معينة يفرضها المصرف الإسلامي وعند حلول الأجل يقدم الصانع منتوجه "يقبلها المصرف في

حالة وافت الشروط المطلوبة"بعد ذلك يبيعه المصرف على أنها سلعة خاصة "مصنعة محليا"، وفائدة المصرف هو المبلغ الزائد عن التكلفة الكلية للسلعة والتي يحددها المصرف ذاته. والسلعة "المصنوع" تعد حسب الطلب: مبان أو آلات أو أجهزة أ، سلعا استهلاكية أو إنتاجية... وهكذا. (حمادي، 2016)

3 - السلم: ويطلق عليه البيع الفوري حاضر الثمن اجل البضاعة، وفيه يقوم المصرف بالحصول على ثمن البضاعة من العميل ويتم تسليمها آجلا، ومن هنا يحصل البنك على ثمن البضاعة عاجلا وفورا في حين تتم عملية تسليم البضاعة إلى العميل في وقت لاحق. (مراد، بدون تاريخ)

4 -البيع التأجيري: يعد وسيلة تمويلية غير تقليدية حيث تقوم المصارف الاسلامية مع الجهة المتلقية للتمويل بشراء المعدات المطلوبة للمشروعات مثلا ليقوم المصرف بتأجيرها إلى الجهة المستفيدة لفترة زمنية وبشروط محددة، كما أن هناك أنواعا من الإيجار تهدف إلى نقل الملكية إلى المستأجر بذهاب جزء من الأقساط إلى الشراء النهائي. (إيلي، 2014)

5-البيع بالتقسيط: ويطلق عليه البيع لأجل معلوم، ويعني تسليم المثلثم وتأخير الثمن، وهو بهذا يقوم على تمكين المشتري من حيازة السلعة والانتفاع بها على أن يدفع قيمتها المتفق عليها على أقساط محددة على مدى فترة زمنية معينة، ومن ثم يصبح البائع دائما للمشتري بثمن البيع. (رضا، 2017)

3. التكنولوجيا المالية وعلاقتها بالخدمات المالية الإسلامية

تعتبر التكنولوجيا المالية مساهم رئيسي في تطوير الخدمات المالية بصفة عامة والخدمات المالية الإسلامية بصفة خاصة بحيث توجهت العديد من دول العالم إلى تبني هذا النوع من التقنيات الحديثة لما لها من أثر كبير على القطاع المالي، خاصة في ظل تدنية التكاليف وتقديم الخدمات بسرعة وسهولة تامة، وهذا تماشيا مع متطلبات المجتمع الذي يشهد تطور تكنولوجي في عديد المجالات.

1.3. التكنولوجيا المالية و تطورها (financial technology):

ظهر مصطلح التكنولوجيا المالية بمفهومه الحالي بعد الأزمة العالمية 2008، وانتشر وأصبح مستعمل عالميا، ويشير إلى استخدام التكنولوجيات الحديثة في تقديم الخدمات المالية، وأيضا دخول شركات ناشئة غير متخصصة في تقديم هذه الخدمات.

فقد عرفته لجنة بازل للرقابة المصرفية على انه أي تكنولوجيا وابتكار مالي ينتج عنه نموذج أعمال أو منتج جديد يؤثر على الأسواق والمؤسسات المالية (حرقوش، 2019). أيضا عرف مجلس الاستقرار المالي FSB التكنولوجيا المالية بأنها: "ابتكارات مالية باستخدام التكنولوجيا يمكنها استحداث نماذج عمل أو تطبيقات أو عمليات أو منتجات جديدة، لها اثر مادي وملموس على الأسواق والمؤسسات المالية، وعلى تقديم الخدمات المالية" (ادارة البحوث و الدراسات، 2018)

بصفة عامة يمكن القول بان التكنولوجيا المالية (FinTech) هي تلك المؤسسات التي تقدم منتجات وخدمات بالاعتماد على التكنولوجيا لتحسين ومنافسة الخدمات المالية التقليدية، بحيث تتميز هذه التكنولوجيا بأنها أسرع وأرخص وأسهل ويمكن لعدد أكبر من الأفراد الوصول إليها.

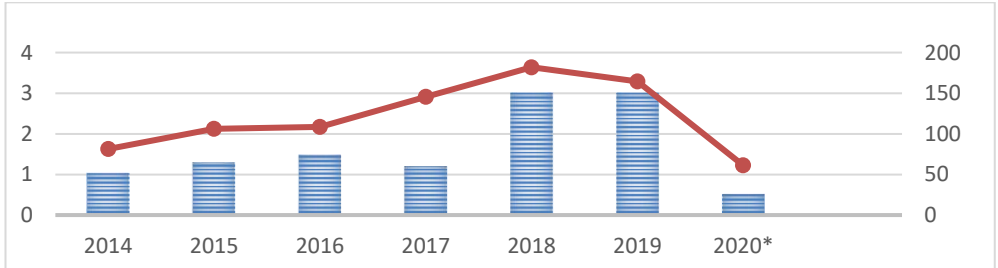
عرفت التكنولوجيا المالية في تطورها ثلاثة مراحل نلخصها كالتالي (حرقوش، 2019، صفحة 5):

أ- المرحلة الأولى (1866-1967): في هذه المرحلة تم وضع أول كابل عابر للمحيط الأطلسي، واختراع جهاز الصراف الآلي، وبداية بروز العولمة المالية من خلال بداية الدمج بين مصطلح المالية والتكنولوجيا.

ب- المرحلة الثانية (1967-2008): شهدت هذه المرحلة بداية تقديم المدفوعات الالكترونية، أنظمة المقاصة والخدمات المصرفية عبر الأنترنت.

ج- المرحلة الثالثة (2008- إلى يومنا هذا): بعد الأزمة المالية العالمية عام 2008، ظهرت مؤسسات ناشئة جديدة، شرعت في تقديم منتجات وخدمات مالية مباشرة إلى المؤسسات وعامة الناس.

الشكل 02: إجمالي النشاط الاستثماري (رأس المال الاستثماري، رأس المال الخاص، وعمليات الدمج والاستحواذ) في التكنولوجيا المالية
الوحدة: مليار دولار



source: KPMG, pulse of Fintech H1 2020, September 2020, and pulse of Fintech H2 2019, online: <https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/xx/pdf/2020/09/pulse-of-fintech-h1-2020.pdf>, <https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/xx/pdf/2020/02/pulse-of-fintech-h2-2019.pdf>

يظهر الشكل تطور قيمة الصفقات في التكنولوجيا المالية ويبرز حجم النمو في الاستثمارات العالمية التي تميزت بالسرعة وبلغت ذروتها سنة 2018 و 2019 على التوالي بحيث وصلت إلى 150.4 مليار دولار كقيمة للصفقات أما عددها فوصل إلى 3639 في سنة 2018 ثم بعدها بسنة سجل 3286 صفقة أجريت في العالم. (حناشي، 2022)

2.3 التكنولوجيا المالية الإسلامية

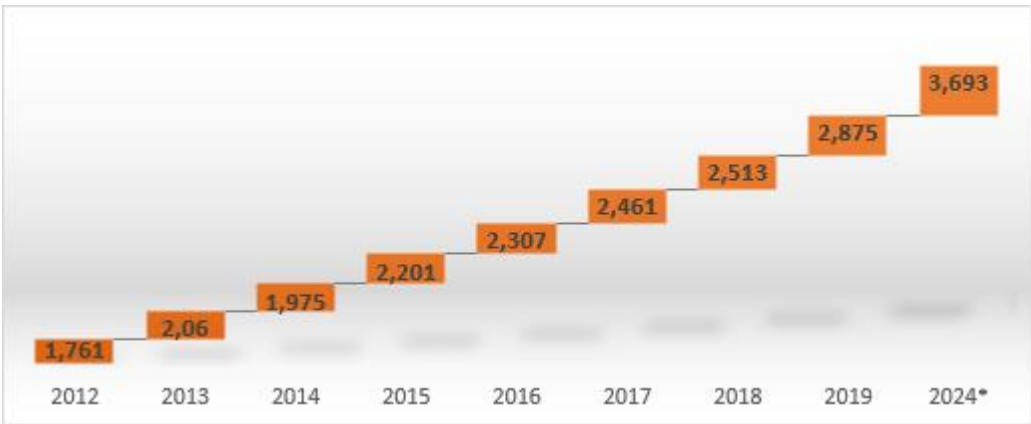
تعرف بأنها جمع التطبيقات من منتجات التكنولوجيا المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ويتم اعتمادها في المؤسسات المالية والمصرفية الإسلامية (rabhani, 2020).

تعرف أيضا بأنها جمع التطبيقات من منتجات التكنولوجيا المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ويتم اعتمادها في المؤسسات المالية والمصرفية الإسلامية (الاسلامي، بدون تاريخ)

ومنه يمكن القول بان التكنولوجيا المالية الإسلامية جميع ابتكارات التكنولوجيا المالية التي تتوافق مع الشريعة، وتستخدم في الخدمات المالية الإسلامية. (نشرين، 2022)

إجمالي أصول المصارف الإسلامية العاملة في الدول العربية في نهاية عام 2017 نحو 603 مليار دولار، أي ما يمثل حوالي 20 في المائة من إجمالي الأصول المصرفية العربية. أما نسبة أصول القطاع المصرفي الإسلامي إلى الناتج المحلي الإجمالي فقد بلغت نحو 25 في المائة في نهاية عام 2017. وبل حجم أصول المصارف الإسلامية العاملة في دول مجلس التعاون لدول الخلي العربي حوالي 542 مليار دولار بنهاية عام 2017، بمعنى أنها استحوذت على ما نسبته 90 في المائة من إجمالي أصول المصارف الإسلامية العربية.

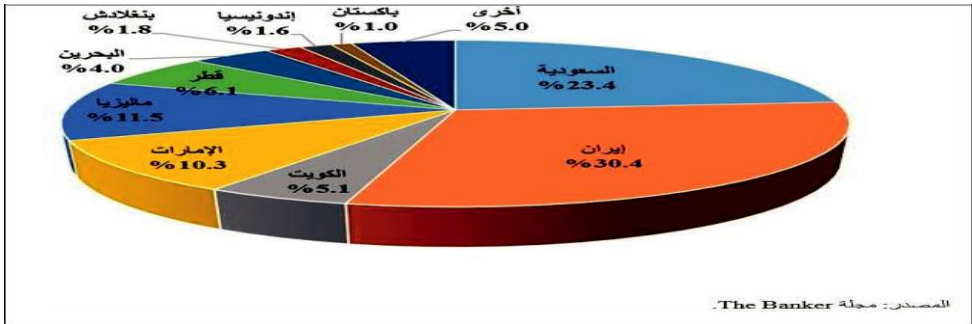
الشكل 03: نمو أصول التمويل الإسلامي (بالبيليون دولار أمريكي) بين 2012-2024



Source : (ICD- REFINITIV, 2020, p. 08)

اذن تشهد البنوك الإسلامية نموا متزايدا في نسبة الأصول المالية الإسلامية خلال الفترة الممتدة 2012- 2024 حيث سجلت 1.761 ترليون دولار امريكي ليرتفع الى 3.693 ترليون دولار أمريكي سنة 2024.

الشكل رقم (04): التوزيع النسبي لأصول المصرفية الإسلامية في مختلف دول العالم في عام 2017



المصدر: رامي يوسف عبيد، أثر الخدمات المالية الإسلامية على الشمول المالي في الدول العربية، صندوق النقد العربي، الامارات المتحدة العربية، 2019، ص 03.

بالنسبة لإجمالي أصول البنوك الإسلامية العربية بلغ بنهاية الفصل الثاني من العام 2017 تقريبا 20% من إجمالي الأصول المصرفية العربية أي حوالي 603 مليار دولار؛ حيث تدير البنوك الإسلامية

المتواجدة بالدول الخليجية أصول بنحو 542 مليار دولار، ما يمثل 90% من مجموع أصول البنوك الإسلامية العربية مجتمعة.

فنلاحظ في هذا الإطار ان هناك عدة شركات ناشئة تقدم خدمات رقمية او تكنولوجية مختلفة ذات اهداف اقتصادية واجتماعية تتوافق مع الشريعة الإسلامية.

الجدول 01: الشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية الإسلامية

اسم شركة التكنولوجيا المالية الإسلامية	الدولة	النشاط الرئيسي
Invesprope id•rti	اندونيسيا	الاستثمار العقاري وفق أحكام الشريعة الإسلامية منصة التمويل الجماعي.
Ethis	سنغفورة	أول منصة إسلامية للتمويل الجماعي استثمار الملكيه.
Kapital Boost	سنغفورة	منصة تمويل جماعي إسلامية تركز على الشركات الصغيرة والمتوسطة.
ATA Plus	ماليزيا	أول منصة تمويل جماعي للأسهم في ماليزيا.
MyFinB	ماليزيا	البيانات الضخمة والتحليلات باستخدام الذكاء الاصطناعي للبنوك الإسلامية.
Invoice Wakalah	باكستان	منصة الانترنت المتوافقة مع الشريعة الإسلامية الإقراض من نظير إلى نظير عبر.

Source: [Rashedul HasanM•Kabir Hassan,Sirajo Aliyu, Fintech and Islamic Finance: Literature Review and Research Agenda](https://www.researchgate.net/publication/338915572), Article in International Journal of Islamic Economics and Finance (IJIEF) . January 2020, From, <https://www.researchgate.net/publication/338915572>,p82.

يتضح من خلال الجدول أن الشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية الإسلامية تقدم خدمات تكنولوجية متوافقة مع الشريعة متنوعة وذات أهداف تنموية في الجانب الاجتماعي واقتصادي من خلال إتاحة الاستثمارات العقارية ما يساهم في القضاء على مشاكل السكن وتوفير منصات للتمويل

الجماعي يساعد على نمو وتطور مختلف الشركات الاقتصادية ويوفر التمويل اللازم ويتكاتف ومنبثقة عن الشريعة الإسلامية للأفراد والمؤسسات.

وهناك أنواع مختلفة من الخدمات المقدمة في التكنولوجيا المالية الإسلامية هي:

عملية الإقراض من نظير إلى نظير (P2P) , التمويل الجماعي, تحويل الأموال والمدفوعات عبر الهاتف المحمول و منصات التداول.

الجدول (2): مجالات تطبيق التكنولوجيا المالية الإسلامية في الخدمات المالية

الخدمات المالية	الخدمات المالية الإسلامية	أمثلة حول التكنولوجيا المالية الإسلامية
الودائع	حسابات الاستثمار	AmalPay (Malaysia) Investment Accounts Platform (AIP-Malaysia)
تمويل التجارة	تمويل رأس المال العامل بالمرابحة المرابحة/ الوكالة/ المضاربة/ الاعتماد	Waqfe-Bahrain (Digital banking platform provider)
التمويل	التمويل بـ المرابحة/ المضاربة/ المشاركة/ السلم/ الاستصناع/ الإجارة التمويل الإسلامي الأصغر	Ethis Crowd – Singapore, Indonesia, Malaysia, Australia Blossom Finance
سوق رأس المال	خزينة البنك الإسلامي الصكوك	Adab Solution
إدارة الثروات	إدارة ثروات الأفراد والمؤسسات بطرق متوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية	Wahed – US HelloGold
التأمين	التكافل إعادة التكافل	Uplift Mutuals Insure Halal

Source : (World Bank Group, 2020, p. 24)

4. تحليل النتائج

من خلال هذه الدراسة توصلنا الى النتائج التالية :

-تعتمد التكنولوجيا المالية على الجمع بين الخدمات المالية وأحدث التقنيات التكنولوجية، لتطوير وابتكار خدمات ومنتجات مالية مستحدثة.

-أن مستقبل المصارف الإسلامية يتوقف على مدى استغلال أحدث الطرق والأبحاث وابتكار صيغ جديدة للمفهوم المصرفي، وتطوير الصيغ الموجودة حالياً لتتلاءم وتواكب التطورات المصرفية، وتحافظ على عملائها، خاصة بالشراكة مع شركات الفانتيك.

-تعتبر التجربة البحرينية ألكو البحرين- 2020 ALGO Bahrain للتكنولوجيا المالية هي أول تجربة على مستوى العالم وهي تعتبر اتحاد بين المجموعة المصرفية البركة وبيت التمويل الكويتي - البحرين وبنك البحرين للتنمية و التي تهدف الى ايجاد حلول مصرفية مبتكرة ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ،ابتكار وتنفيذ حلول تكنولوجية مالية منخفضة التكلفة وسريعة واستعادة نمو الصيرفة الإسلامية العالمية من خلال تعزيز الشمول الدالي وخلق فرص عمل جديدة، وتوجيه استثمارات جديدة إلى القطاعات الاقتصادية الحرجة في دول مجلس التعاون الخليجي والأسواق الناشئة.

-بينت الدراسة التي قامت بها أرنست ويونغ أن مستقبل الصيرفة الإسلامية الرقمية وحتى التقليدية في دول لدول التعاون الخليجي سيعتمد على مدى استخدام الهواتف الذكية، وأن التحول الرقمي في هذه المنطقة سيكون أكثر صعوبة).

-طرح 15 منصة تكنولوجية مالية في القطاع المصرفي حتى سنة 2020.

-إنشاء منصة تمويل جماعي مريحة وممتعة للأعمال من شأنها أن تعزز نمو قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة.

5. خاتمة

ان التكنولوجيا المالية تعمل على توفير فرص هائلة لإحداث تحول رقمي في الخدمات المالية المقدمة، بشكل يساعد على تطوير وتحديث هذه الخدمات المالية التي تقدمها المؤسسات المالية التقليدية، والتي أضفت عليها طابع السهولة والكفاءة والسرعة. حيث ساهمت في ظهور العديد من الخدمات المالية المبتكرة بفضل أدواتها الجديدة والمرنة، و اختصرت بفضلها العديد من القيود التي تعرقل الوصول الى الخدمات. إضافة إلى ذلك أصبح يشكل هذا التحول ضرورة للدول بعد أن كان

يمثل خيارا لها في ظل تفشي فيروس كوفيد19 الذي نتج عنه توقف الاقتصاد بسبب التدابير الصحية من الأغلاق والتباعد الاجتماعي.

تواجه كل من المؤسسات المالية التقليدية والشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية تحديات تنظيمية في متطلبات رأس المال ومكافحة غسيل الأموال وقوانين الخصوصية والأمن، مع تأخر التغييرات التنظيمية عن الابتكار في هذه الصناعة، لذلك تحتاج شركات التكنولوجيا المالية إلى أن تكون أكثر يقظة للتغيرات المحتملة وإيجاد طرق للتعامل مع هذه التغييرات، وهكذا ينبغي للسلطات التنظيمية والرقابية أن تأخذ هذه القضايا والتحديات في الاعتبار من أجل دعم تطوير نظام قوي ومستدام.

ونستخلص مما سبق وفقا لتقرير التنافسية العالمية للمصارف الإسلامية (2016)، فقد قارب عدد عملاء المصارف الإسلامية حول العالم 100 عميل، ومع ذلك، لا يزال 75.12% من قاعدة العملاء المحتملة للتمويل الإسلامية غير مستغلة، ولا يزال القطاع يتمتع بسعة كبيرة يمكن أن يستوعب المزيد من المتعاملين عربيا ودوليا ما أن استطاع القطاع المصرفي الإسلامي مواجهة التحديات التي تعترض طريقة، والتي يمكن تقسيمها إلى تحديات داخلية وتحديات خارجية .

التوصيات المقترحة:

-الاعتماد على الرقمنة يحتاج توفر لكوادر البشرية والبيئة المواتية لانطلاق هذه العملية حتى نتجنب الأخطار أو التخريب.

-ضرورة العمل على توفير القوانين والتنظيمات التي تضبط الابتكارات في الخدمات المالية

-ضرورة رقمته صيغ التمويل الإسلامي، لتواكب التطورات الحاصلة وتصبح أكثر فعالية.

6. قائمة المراجع

Références

rabbani, m. r. (2020). FinTech blockchain and islamic finance an extensive literature.

international journal of economics and bisniss(2), 66.

ادارة البحوث و الدراسات .(2018).،*ابتكارات التكنولوجيا المالية و مستقبل الخدمات المصرفية* .مجلة اتحاد المصارف العربية.

- الاسلامي، ن. ا). بدون تاريخ. (التكنولوجيا المالية نحو صيرفة رقمية حديثة. كلية الشريعة و الدراسات الاسلامية جامعة الكويت.
- القادر، ب. م. (2016). البنوك الاسلامية و مدى استجابتها لمعايير بازل 3. 30. تلمسان، الجزائر: جامعة ابو بكر بلقايد.
- بباس منيرة، ف. ن. (2020). الصناعة المصرفية الاسلامية في مواجهة تحديات التكنولوجيا المالية دراسة حالة ماليزيا و دول مجلس التعاون الخليجي. *المجلة اتدولية للمالية الريادية*. 04, p. 46,
- حرقوش، س. (2019). التكنولوجيا المالية صناعة واعدة في الوطن العربي. *مجلة افاق علمية*. 11(03), p. 04,
- حمادي، م. (2016). النظام المصرفي الاسلامي في مواجهة المالية العالمية تحديات و افاق " دراسة حالة دول الخليج. 64.
- حناشي، د. ت. (2022, Decembre 02). التحولات الرقمية في الدول العربية. *مجلة دراسات في الاقتصاد و إدارة الاعمال*. p. 156,
- خديجة، س. (2018). اشكالية تطبيق معيار كفاية رأس المال بالبنوك وفق متطلبات لجنة بازل 75. تلمسان، الجزائر: جامعة ابة بكر بلقايد.
- رضا، ح. ف. (2017). تقييم كفاءة البنوك الاسلامية الجزائرية باستخدام مؤشرات الاداء المالي. *مجلة الدراسات الاقتصادية و المالية*. 11(03), p. 226,
- كريم، ا. ه. (2019). الاحكام العامة للبنوك الاسلامية. *دائرة البحوث و الدراسات القانونية و السياسية*. 6), p. 103,
- لزهارى زواويد، ح. ن. (2018). التكنولوجيا المالية ثورة الدفع المالي الواقع و التحديات. *مجلة الاجتهاد للدراسات القانونية و الاقتصادية*. 07(03), p. 81,
- ليلى، ع. (2014). البنوك الاسلامية واقع متميز. *مجلة التواصل في الاقتصاد و القانون و الادارة*. 44, p. 44,
- مراد، ز. ع. (بدون تاريخ). المعاملات المالية بالبنوك دراسة مقارنة بين البنوك الاسلامية و البنوك التجارية. *مجلة الاحياء*. 44, p. 44,
- مهداوي، ه. (2016). التمويل الاسلامي حل بديل للازمات المالية العالمية. 30. الجزائر.
- نسرين، ع. د. (2022, decembre). تأثير الخدمات المالية الرقمية على أداء المصارف التجارية في دول المغرب العربي. *مجلة دراسات في الاقتصاد و إدارة الاعمال*. p. 259.