



جامعة أحمد دراية، أدرار - الجزائر  
مخبر التكامل الاقتصادي الجزائري الأفريقي



Ahmed Draia University – Adrar, ALGERIA  
Algerian-African Economic Integration Laboratory



# مجلة التكامل الاقتصادي

# Journal of Economic Integration

مجلة علمية دولية محكمة فصلية متخصصة في العلوم الاقتصادية والإدارية  
تصدر عن مخبر التكامل الاقتصادي الجزائري الأفريقي

International Peer Reviewed Quarterly Scientific Journal Specialized in Economics and Management.  
Issued by the Algerian-African Economic Integration Laboratory



المجلد 11- العدد 01، الجزء 01 - عدد خاص 01  
مجلة التكامل الاقتصادي

Journal of Economic Integration  
Volume: 11- Issue: 01 / Special Issue - Part 01

عدد خاص

Special Issue

بأعمال المؤتمر العلمي الدولي حول دور الشمول المالي في توفير الفرص التمويلية  
للمؤسسات الناشئة من أجل تحقيق التنمية المستدامة  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة أدرار / 29-31 أكتوبر 2022

The work of the international scientific conference on the role of  
financial inclusion in providing financing opportunities for emerging  
enterprises in order to achieve sustainable development Faculty of  
Economic, Commercial and Management Sciences, Adrar University /  
October 29-31, 2022

مارس 2023

المجلد 11- العدد 01، الجزء 01 (عدد خاص)

Volume: 11- Issue: 01 / Special Issue - Part 01

(March 2023)

ISSN: 2335-1608 / E-ISSN: 2602-6694 / Legal Deposit: 4037- 2013

ISSN: 2335-1608 / E-ISSN: 2602-6694 / Legal Deposit: 4037- 2013



جامعة أحمد دراية، أدرار-الجزائر  
مخبر التكامل الاقتصادي الجزائري الأفرقي



# مجلة التكامل الاقتصادي

صنف - C -

مجلة علمية دولية محكمة فصلية متخصصة في العلوم الاقتصادية والإدارية  
تصدر عن مخبر التكامل الاقتصادي الجزائري الأفرقي

## عدد خاص

بأعمال المؤتمر العلمي الدولي حول دور الشمول المالي في توفير الفرص التمويلية للمؤسسات  
الناشئة من أجل تحقيق التنمية المستدامة  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة أدرار / 29-31 أكتوبر 2022

مارس 2023

المجلد 11 - العدد 01، الجزء 01 (عدد خاص)

ISSN: 2335-1608 / E-ISSN: 2602-6694 / Legal Deposit: 4037- 2013

## -تقديم المجلة-

مجلة " التكامل الإقتصادي " هي مجلة علمية دولية محكمة فصلية ومجانية. مصنفة ( C )، تصدر عن مخبر التكامل الاقتصادي الجزائري الأفريقي بجامعة أدرار-الجزائر. تنشر المجلة بحثاً أكاديمية للباحثين، مما يمنح الفرصة لهم لتقديم مخرجاتهم العلمية الأصلية. تهتم المجلة بمجال العلوم الاقتصادية والإدارية، وترتكز منشوراتها على الموضوعات التالية: الاقتصاد-الاقتصاد القياسي والمالية-الإدارة والمحاسبة-الإدارة العامة. تُوفر منصة أكاديمية للباحثين للمساهمة في العمل المبتكر في هذا المجال ببحوث أصيلة معروضة بدقة وموضوعية بشكل علمي يطابق مواصفات المقالات المحكمة. كما تهدف المجلة إلى رفع مستوى البحوث المنشورة بها، والاعتراف العلمي من قبل الجامعات والباحثين الأكاديميين بما في ذلك بيانات الفهرسة للمجلات العلمية. تضم المجلة فريق من المحكمين في مختلف التخصصات ذات الصلة من الجامعات الوطنية ومراكز البحوث الأجنبية تعمل على تحكيم المقالات الواردة إلى المجلة. يتم نشر المجلة في كل من الإصدارات المطبوعة والإلكترونية. وهي متاحة للقراءة والتحميل. تفتح منذ نشأتها عام 2013، فضاء لجميع أصحاب القدرات العلمية بالمساهمة في أعدادها بأحد المواضيع المستجدة المتعلقة بمجال تخصصها بثلاث لغات: العربية والإنجليزية والفرنسية، والتي تصدر كل ثلاثة أشهر (مارس - جوان - سبتمبر - ديسمبر)، وتهتم المجلة بمجالات العلوم الاقتصادية والإدارية التالية:

- الاقتصاد، الاقتصاد القياسي والمالية
- إدارة التكنولوجيا والابتكار
- الأعمال، الإدارة والمحاسبة
- السلوك التنظيمي وإدارة الموارد البشرية
- إدارة الأعمال والإدارة الدولية
- السياحة، الترفيه وإدارة الفنادق
- الطاقة المتجددة، الاستدامة والبيئة
- أنظمة المعلومات والتسيير
- التسويق
- الاقتصاد الإسلامي
- الإدارة العامة
- أنظمة تسيير المعلومات
- العلاقات الصناعية

## المراسلات:

العنوان البريدي: جامعة أحمد دراية-أدرار . شارع 11 ديسمبر 1960 أدرار (01000).

البريد الإلكتروني: [eco.int@univ-adrar.edu.dz](mailto:eco.int@univ-adrar.edu.dz)

الموقع الإلكتروني للمجلة: <https://jei.univ-adrar.edu.dz>

عنوان المجلة على منصة المجلات العلمية الجزائرية ASJP:

<https://www.asjp.cerist.dz/en/PresentationRevue/180>

## -حقوق النشر-

تُعد مجلة التكامل الاقتصادي هي المالكة للمادة العلمية المنشورة، وتحتفظ بكافة حقوق النشر في كافة الأبحاث التي تنشر فيها، وانتقال حقوق طبع ونشر محتويات الأعداد إلى المجلة يتم وفق البنود الآتية:

1. لا تقبل إلا البحوث التي لم يسبق نشرها، كما يجب أن لا يقدم البحث المرسل للمجلة إلى دورية أخرى.
2. يجب اعتماد طلب النشر في المجلة من قبل جميع المشاركين في البحث وموافقة الجهات المسؤولة في حالة وجود ضرورة إلى ذلك؛
3. في حالة قبول البحث أو أثناء إعدادة للنشر في المجلة، يجب عدم نشره في أي جهة أخرى بنفس الصيغة واللغة أو أي لغة أخرى؛
4. عند تقديم الباحثين مسوداتهم للنشر في المجلة، فإن حقوق الطبع والنشر تنتقل كاملة إلى الناشر بعد إخطارهم بقبوله للنشر؛
5. في حالة البحث المشترك، يعتمد الباحث الأول المدون مع عنوان البحث مرجعاً للبحث؛
6. بعد قبول البحث وفي مرحلة إعدادة النهائي للنشر، يتم إرسال وثيقة انتقال حقوق الطبع والنشر إلى الباحث للتوقيع عليها.
7. يفترض أن المعلومات والآراء والأحكام الواردة في هذه المجلة صحيحة ودقيقة في وقت طباعتها، ولا يتحمل الناشر أو المحرر أية مسؤولية قانونية عن أي نقص أو أخطاء ترد في البحوث؛
8. المفاهيم والآراء المعبر عنها في المقالات لا تلزم إلا أصحابها.

**-شروط النشر-**

تُقبل للنشر المقالات التي تحترم الشروط التالية:

1. أن يتسم البحث بالأصالة والجدية والموضوعية في الطرح ولم يسبق نشره بأي شكل من الأشكال، وذلك بتقديم تعهد كتابي ممضى من قبل الباحث أو الباحثين.
2. تخضع جميع المقالات للتحكيم العلمي.
3. تُقدم المقالات للمجلة عن طريق البوابة الإلكترونية للمجلات الوطنية (ASJP)، مع ضرورة كتابة عنوان المقال باللغة الإنجليزية.
4. بالنسبة للملخص المقال:
  - في حالة الكتابة باللغة العربية، ضرورة إرفاق المقال بملخصين: أحدهما بلغة المقال، والآخر باللغة الإنجليزية.
  - في حالة الكتابة باللغة الإنجليزية، ضرورة إرفاق المقال بملخصين: أحدهما بلغة المقال، والآخر باللغة العربية.
  - في حالة الكتابة باللغة الفرنسية، ضرورة إرفاق المقال بملخصين: أحدهما بلغة المقال، والآخر باللغة الإنجليزية.
5. يجب أن يحرر المقال بأسلوب علمي، وأن لا يتجاوز عشرين صفحة كما يجب أن لا يقل عن اثنا عشر صفحة.
6. يجب أن يُحرر المقال بالشروط الواردة في قالب كتابة المقال الخاص بالمجلة (Template)، والمتاح على البوابة (ASJP) في جهة (تعليمات للمؤلف).
7. أن توضع الهوامش بصفة آلية بصيغة الـ (APA) كما هو وارد في شروط الكتابة داخل قالب كتابة المقال، وبالنسبة للاستشهاد بآيات القرآن الكريم يجب أن يكون بإدراج إسم السورة ورقم الآية، أما بالنسبة للأحاديث النبوية فيجب أن تكون الإحالة إلى مصدرها كاملة المعطيات.
8. إعداد الصفحة يجب أن يخضع لنموذج قالب المجلة (Template)، وهذا بمقاس 2.5 سم من الجهات الأربعة.
9. يجب أن تظهر قائمة المراجع بشكل آلي وفق صيغة الـ (APA) في آخر المقال.

## -هيئات المجلة-

الرئيس الشرفي للمجلة:	أ.د/ بن عمر محمد الأمين	(مدير الجامعة)
مدير المجلة:	أ.د/ بلال بوجمعة	(مدير المخبر)
رئيس التحرير:	د/ عبد الكريم مسعودي	

## -هيئة التحرير-

د. طروبيا ندير - جامعة أدرار-الجزائر	أ.د. بن الدين امحمد -جامعة أدرار-الجزائر
د. لمطوش لطيفة - جامعة أدرار-الجزائر	أ.د. سليمان أسامة- جامعة مدينة السادات-مصر
د. المومن عبد الكريم - جامعة أدرار- الجزائر	أ.د. فاضل العبادي- جامعة الفرات- العراق
د. سيد عمر زينب- جامعة أدرار-الجزائر	أ.د. عبد الرحمان رشوان- جامعة غزة - فلسطين
أ.د الطيب فراج - جامعة بشار - الجزائر	د. عصام مالكي، جامعة ويست مينيستر - لندن
أ.د. الهام يحياوي-جامعة باتنة 01- الجزائر	د. خالد هاشم عبد الحميد- جامعة حلوان - مصر
أ.د. شيخي بلال- جامعة بومرداس - الجزائر	د. محمد كنوش- جامعة تراكيما- تركيا
د. محمد بوقناديل-جامعة تلمسان- الجزائر	د. سويلم جودة- جامعة القاهرة - فرع الخرطوم
د. حاج بن زيدان - جامعة مستغانم- الجزائر	أ.د. أحمد سليمان أحمد عبد الكريم-جامعة الإمام
د. ليليا بن منصور-جامعة خنشلة- الجزائر	محمد بن سعود الإسلامية-السعودية

## -لجنة القراءة-

أ.د. بن بوزيان محمد- جامعة تلمسان- الجزائر	أ.د. برنارد دافلون- جامعة نيوشاتل- سويسرا
أ.د. قدي عبد المجيد - جامعة الجزائر03-الجزائر	أ.د. سعيد بوهاوة-الجامعة العالمية الإسلامية- ماليزيا
أ.د. مخلوفي عبد السلام-جامعة بشار -الجزائر	أ.د. كليب سعد كليب-جامعة بيروت- لبنان
أ.د. العجال عدالة- جامعة مستغانم-الجزائر	أ.د. عبد الرحمان رشوان-جامعة غزة -فلسطين
أ.د. عبد الله بن سليمان الباحث- جامعة	
الإمام محمد بن سعود الإسلامية-السعودية	

## -اللجنة العلمية-

## من جامعة أدرار

- |                                       |  |
|---------------------------------------|--|
| أ.د. بن الدين محمد، جامعة أدرار       | د. بوكار عبد العزيز، جامعة أدرار       |
| أ.د. بن عبد الفتاح دحمان، جامعة أدرار | د. بوشري عبدالغني، جامعة أدرار         |
| أ.د. أقاسم عمر، جامعة أدرار           | د. مسعودي محمد، جامعة أدرار            |
| أ.د. يوسفات علي، جامعة أدرار          | د. لحسين عبد القادر، جامعة أدرار       |
| أ.د. بلال بوجمعة، جامعة أدرار         | د. لخديمي عبد الحميد، جامعة أدرار      |
| أ.د. بوعزة عبد القادر، جامعة أدرار    | د. عبد القادر عبد الرحمان، جامعة أدرار |
| أ.د. تيقاوي العربي، جامعة أدرار       | د. بلواثي محمد، جامعة أدرار            |
| أ.د. صديقي أحمد، جامعة أدرار          | د. هداجي عبد الجليل، جامعة أدرار       |
| د. مدياني محمد، جامعة أدرار           | د. فودو محمد، جامعة أدرار              |
| د. قالون جيلالي، جامعة أدرار          | د. عزيزي أحمد عكاشة، جامعة أدرار       |

## من جامعات الوطن

- |   |   |
|---|---|
| أ.د. عدمان مريزق، المدرسة العليا للتجارة، الجزائر | د. بن عمر خالد، جامعة بومرداس، الجزائر          |
| أ.د. بلمقدم مصطفى، جامعة تلمسان، الجزائر          | د. بن دعاس زهير، جامعة سطيف، الجزائر            |
| أ.د. عدوكوة لخضر، جامعة معسكر، الجزائر            | د. بن عاتق حنان، جامعة معسكر، الجزائر           |
| أ.د. بلعربي عبدالقادر، جامعة سعيدة، الجزائر       | د. بن قانة إسماعيل، جامعة ورقلة، الجزائر        |
| أ.د. زايري بلقاسم، جامعة وهران 02، الجزائر        | د. بوبكر مصطفى، جامعة البويرة، الجزائر          |
| أ.د. بن اشنهو سيدي محمد، جامعة تلمسان، الجزائر    | د. بوفناش وسيلة، المركز الجامعي ميله، الجزائر   |
| أ.د. صوار يوسف، جامعة سعيدة، الجزائر              | د. بوساحوة نذير، جامعة المدية، الجزائر          |
| أ.د. بن سعيد محمد، جامعة سيدي بلعباس، الجزائر     | د. بوسلم بوبكر، المركز الجامعي البيض، الجزائر   |
| أ.د. براق محمد، المدرسة العليا للتجارة، الجزائر   | د. شلبي عمار، جامعة سكيكدة، الجزائر             |
| أ.د. كواش خالد، جامعة الجزائر 03، الجزائر         | د. لعجالت إبراهيم، م. ج تيسمسيلت، الجزائر       |
| أ.د. قويدري محمد، جامعة الأغواط، الجزائر          | د. غريسي صدوق، جامعة معسكر، الجزائر             |
| أ.د. شبايكي سعدان، جامعة الجزائر 03، الجزائر      | د. تاقرارت يزيد، جامعة أم البواقي، الجزائر      |
| أ.د. شريط عابد، جامعة تيارت، الجزائر              | د. طيار أحسن، جامعة سكيكدة، الجزائر             |
| أ.د. بوطيبة فيصل، جامعة سعيدة، الجزائر            | د. عزة الأزهر، جامعة الوادي، الجزائر            |
| أ.د. أوسرير منور، جامعة بومرداس، الجزائر          | د. ولهي بوعلام، جامعة المسيلة، الجزائر          |
| أ.د. ناصر سليمان، جامعة ورقلة، الجزائر            | د. فرحات عباس، جامعة المسيلة، الجزائر           |
| أ.د. راتول محمد، جامعة الشلف، الجزائر             | د. فرح الياس الهناني، م. الجامعي البيض، الجزائر |
| د. بن قدور أشواق، المركز الجامعي تمنراست، الجزائر | د. عظيمي دلال، جامعة خنشلة، الجزائر             |

## من جامعات الوطن (تابع)

- د. زروخي فيروز، جامعة الشلف، الجزائر  
 د. فريد كورتل، جامعة سكيكدة، الجزائر  
 د. دحو سليمان، جامعة غرداية، الجزائر  
 د. نوي طه حسين، جامعة الجلفة، الجزائر  
 د. خبابة عبدالله، جامعة المسيلة، الجزائر  
 د. زلاسي سامر، جامعة الوادي، الجزائر  
 د. صفيح صادق، جامعة معسكر، الجزائر  
 د. بوقناديل مُجّد، جامعة تلمسان، الجزائر  
 د. قراش محمد، جامعة البليدة، الجزائر  
 د. قوريش نصيرة، جامعة الشلف، الجزائر

## من خارج الوطن

- أ.د. العبودي ضياء غني، جامعة ذي قار- العراق  
 أ.د. سداروي طارق، جامعة تونس - تونس  
 أ.د. النعيمي قاسم، جامعة دمشق-سوريا  
 أ.د. السلامي محمود، جامعة الأزهر- مصر  
 أ.د. القوصي همّام، جامعة حلب - سوريا  
 أ.د. تومو ميلازيو، جامعة تامبير- فينلاندا  
 أ.د. محمد مقداد، جامعة غزة، فلسطين  
 د. هاني عبدالحكيم إسماعيل، جامعة المنصورة- مصر  
 د. مهند أحمد عثمان، كليات بريدة- السعودية  
 د. إيسيا ريس أحمد، جامعة ساينز، ماليزيا  
 د. جبريل وائل محمد، جامعة عمر المختار- ليبيا  
 أ.د. البحوث عبد الله بن سليمان، جامعة الإمام مُجّد بن سعود- السعودية  
 د. لحسانة أحسن، الجامعة العالمية الإسلامية - ماليزيا  
 د. الروميدي باسم، جامعة السادات-مصر  
 د. سلطان عبد الرحمان فتحي، الجامعة التقنية الشمالية-العراق  
 د. المحياوي صباح، الجامعة التقنية الوسطى، العراق  
 د. براضية حكيم، جامعة الجوف - السعودية  
 د. ناصر يوسف، الجامعة الإسلامية العالمية-ماليزيا  
 د. جيهان عبد السلام، كلية الدراسات الإفريقية العليا- مصر  
 د. مصطفى محمود عبد السلام، جامعة أم القرى-السعودية  
 د. مخلوف أحمد، جامعة البلقاء التطبيقية-الأردن  
 د. منصور ناصر الرجاء، جامعة ظفار-سلطنة عمان  
 د. طرشاني مُجّد عبد الرحمان، جامعة المدينة العالمية، ماليزيا  
 د. الكسان وسيم وجيه، معهد طيبة العالي للحساب والعلوم الإدارية- مصر  
 د. الفقي محمد أبو سعد أبو الفتوح، المعهد العالي للحاسبات وتكنولوجيا الإدارة، طنطا-مصر



## فهرس المحتويات

المجلد 11 – العدد 01، الجزء 01/ (عدد خاص) مارس 2023

الصفحات	المؤلفون	عنوان المقال
16-01	- براهيمى عبد القادر - بلال بوجمعة	واقع الشمول المالى للمؤسسات متناهية الصغر، الصغيرة والمتوسطة فى الوطن العربى فى ظل جائحة كوفيد-19
33-17	- عبد الوهاب صخرى - سمىة بن على	مساهمة التمويل الأصغر فى تعزيز الشمول المالى للمؤسسات الناشئة: دراسة حالة غرامين بنك (بنغلاديش) وبنك الأمل (اليمن)
45-34	- عبد الله الطيبى - اسمهان تونسي	متطلبات تعزيز الشمول المالى الرقمى بالجزائر فى ظل جائحة كورونا
66-46	- أمين بوزانة - وفاء حمدوش	دور مسرعات الأعمال فى إطلاق وتمويل شركات التكنولوجيا المالية
84-67	- حاجى إسحاق زكريا - مخلوفى مريم	دور التكنولوجيا المالية فى تعزيز الشمول المالى فى ظل جائحة الكورونا
103-85	- مريم شوقى عبد الرحمن تره - صافيناز محمود محمد محمود صالح	دور التعليم فى تكوين مفاهيم الشمول المالى فى ضوء أهداف التنمية المستدامة بمصر
114-104	- عبد الله موساوى - عبد الغنى حدادى	دور البنوك الالكترونية فى تعزيز الشمول المالى
128-115	- كريمة سلطان - آمال مرقع	حاضنات الأعمال كآلية لدعم المؤسسات الناشئة بالجزائر... العراقيل والتحديات
148-129	- شيلى وسام - قدى عبد المجيد	تقييم الشمول المالى فى الجزائر خلال الفترة (2011-2020)
166-149	- محيوت نسيمه	تعزيز ثقافة التكنولوجيا المالية للقطاع المالى غير المصرى كمسعى لتحقيق الشمول المالى - عرض تجربة مصر كنموذج من خلال قانون رقم 05 لسنة 2022 المتعلق بتنظيم وتنمية استخدام التكنولوجيا المالية فى الأنشطة المالية غير المصرفية
181-167	- محمد بن عيشوش - عبد الله حمو	تعزيز الشمول المالى كآلية لتحقيق الاستقرار المالى فى الجزائر - مقارنة مع دول منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا-MENA
196-182	- فرعون احمد - علويط أمينة	تداعيات أزمة كوفيد - 19 - على تمويل المؤسسات الناشئة

## فهرس المحتويات (تابع)

المجلد 11 – العدد 01، الجزء 01 / (عدد خاص) مارس 2023

الصفحات	المؤلفون	عنوان المقال
211-197	- أحمد صبيحي - عفاف يحي إبراهيم	تسريع وتيرة الشمول المالي في ظل أزمة كورونا في الاقتصادات الناشئة
225-212	- ايبو وهيبية - يبرير محمد	تجارب الدول العربية في دعم الشمول المالي في ظل جائحة كوفيد19
240-226	- سهام قوريدة	التكنولوجيا المالية كآلية لتعزيز الشمول المالي خلال جائحة كورونا - إشارة إلى بعض النماذج
257-241	- هارون سميرة - عرابي محفوظ	أثر جائحة كورونا على تسريع وتيرة المبادرة العربية للشمول المالي: عرض تجربة الأردن
268-258	- سلوس عبد الكريم - العايدي مريم	أهمية التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الدول العربية
286-269	- حازم فروانة - عبد القادر دحماني	أثر الاشتغال المالي في ضوء الشفافية المالية على البنوك التجارية بغزة
300-287	- حمزة بن سويسي - محمد لعروسي	أثر أزمة السيولة في الجزائر على مفهوم الشمول المالي خلال الفترة 2019-2021
316-301	- بن يزة شيماء - بوكثير جبار	التعاون بين شركات التكنولوجيا المالية والمؤسسات المالية التقليدية من أجل تحقيق شمول مالي مستدام - عرض نماذج وتجارب ناجحة
334-317	- بومنقار جيهاد	مساهمة التكنولوجيا المالية الإسلامية في تطوير الخدمات المالية الإسلامية: رقمنة الزكاة في أندونيسيا أمودجا
345-335	-MAHDAOUI Meryem -BOUCHRA Abdelghani	The reality of financing and accompanying emerging institutions between the system of laws and the investment environment
357-346	-Bentouir Naima	Nexus Between Financial Inclusion And The Economic Development: An Empirical Study Evidence From Algeria
370-358	-ZAID Hizia -DERRARDJA Nazim	Le Rôle de la Finance Islamique dans le Développement des Startups

-افتتاحية العدد-

بسم الله الرحمن الرحيم، والصلاة والسلام على سيدنا محمد أشرف المرسلين

تُطل عليكم مجلة التكامل الاقتصادي بإصدار العدد الأول من المجلد الحادي عشر، و هو عدد خاص بأعمال المؤتمر العلمي الدولي حول دور الشمول المالي في توفير الفرص التمويلية للمؤسسات الناشئة من أجل تحقيق التنمية المستدامة، من تنظيم كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، والمنعقد بجامعة أدرار، في الفترة من 29 إلى 31 أكتوبر 2022، أين تضمن هذا العدد 24 مقالة؛ حيث نُشير إلى بعض المقالات التي نشرت في هذا العدد:

- تسريع وتيرة الشمول المالي في ظل أزمة كورونا في الاقتصادات الناشئة
- دور التعليم في تكوين مفاهيم الشمول المالي في ضوء أهداف التنمية المستدامة بمصر
- التكنولوجيا المالية كآلية لتعزيز الشمول المالي خلال جائحة كورونا - إشارة إلى بعض النماذج
- The reality of financing and accompanying emerging institutions between the system of laws and the investment environment
- Le Rôle de la Finance Islamique dans le Développement des Startups

جامعة أدرار / 15 مارس 2023

رئيس التحرير

د. عبد الكريم مسعودي



**Ahmed Draia University – Adrar, ALGERIA**  
**Algerian-African Economic Integration Laboratory**



# **Journal of Economic Integration**

**Class -c-**

**International Peer Reviewed Quaterly Scientific Journal Specialized  
in Economics and Management.**

**Issued by the Algerian-African Economic Integration Laboratory**

## **Special Issue**

**The work of the international scientific conference on the role of financial  
inclusion in providing financing opportunities for emerging enterprises in order  
to achieve sustainable development Faculty of Economic, Commercial and  
Management Sciences, Adrar University / October 29-31, 2022**

**Volume: 11- Issue: 01 / Special Issue - Part 01**

**(March 2023)**

**ISSN: 2335-1608 / E-ISSN: 2602-6694 / Legal Deposit: 4037- 2013**

## DESCRIPTION

The Journal of Economic Integration is a scientific international peer-reviewed free of charge journal issued quarterly by The Algerian African Economic Integration Laboratory in Adrar University- Algeria. The journal publishes academic studies of researchers to allow them introduce their original scientific production. The interest of the journal is in economic and management sciences and it focuses on the following subjects: economics; econometrics and finance; management and accounting; and public administration. The journal provides an academic platform for researchers to contribute to the innovative work in this field with authentic studies displayed with accuracy and objectivity in a scientific manner that matches the characteristics of peer reviewed journals. The journal also aims to elevate the level of the studies published in it, and to obtain the scientific acknowledgment by the academic universities and researchers, including the indexing data of scientific journals. The journal includes a team of reviewers of various related specialties from national universities as well as foreign research centers that work on reviewing the articles sent to the journal. The journal is published both in electronic as well as printed versions available for reading and downloading. Ever since it was established in 2013, the journal opens a space for all researchers with scientific competence to contribute to its issues with new subjects related to its field of specialty in three languages, Arabic, English and French, each three months (March, June, September and December). The journal focuses on the following fields of economic and management sciences:

- Tourism, Leisure and Hotel Management;
- Information and Management Systems;
- Islamic Economy.
- Industrial relations
- Organizational Behavior and Human Resource Management;
- Business Administration and International Management;
- Economics, Econometrics and Finance;
- Business, Management and Accounting;
- Marketing;
- General Administration;
- Information Management Systems;
- Renewable Energy, Sustainability and Environment;
- Technology and Innovation Management;

## Correspondence

**Mailing address:** Ahmed Draia University, 11 December 1960 Street, Adrar (01000).

**Email:** [eco.int@univ-adrar.edu.dz](mailto:eco.int@univ-adrar.edu.dz)

**Journal Website:** <https://jei.univ-adrar.edu.dz>

**Journal website on the Algerian Scientific Journal Platform:**

<https://www.asjp.cerist.dz/en/PresentationRevue/180>

## Copyrights

The Journal of Economic Integration is considered as the sole owner of the published scientific material, and it preserves all the rights of publication in all the fields of its research. The rights of printing and publishing of the contents of the issues are owned according to the following terms:

- Only studies that have not been published before are accepted, and the research sent must not be sent to another journal.
- All authors participating in the article must sign the Letter of Undertaking, and, in case it is necessary, the responsible authorities must sign it as well.
- In case the article is accepted by the journal, it must never be submitted elsewhere, regardless of being in the same style, the same language, or any other language.
- When the authors present their drafts to publish in the journal, the copyrights and publishing rights move completely to the publisher after they are notified of his acceptance to publish.
- In case of a shared research, the first author written with the research title is considered as a reference for the research.
- After accepting the research, and during the stage of its finalization in preparation for publication, a document of copyright transmission is sent to the researcher to sign.
- The data, views and judgments received by the journal are considered correct and exact during its printing time, and the publisher or editor does not assume any legal responsibilities for any inadequacy or errors in the research.
- The concepts and opinions expressed in the research are bounded by their owners alone.

## Conditions of Publication

The articles that adhere to the following conditions will be accepted for publication:

1. The research must be original, serious and objective and must not be already published elsewhere in any way, and the author must sign a formal undertaking.
2. All articles are subject to a scientific peer review,
3. Articles are submitted through the electronic database of national journals (ASJP), and the article title must be written in English.
4. Concerning the article abstract:
  - In case the article is written in Arabic, two abstracts must be written, one in the article language (Arabic) and the other in English,
  - In case the article is written in English, two abstracts must be written, one in the article language (English) and the other in Arabic,
  - In case of article is written in French, two abstracts must be written, one in the article language (French) and the other in English.
5. The article must be written in a scientific style, and it must neither exceed twenty pages nor be less than twelve pages.
6. The article should be written according to the conditions mentioned in the journal article template, which is available on the gateway (ASJP) under the section of: instructions for authors.
7. Citations must be placed automatically (Using APA Style) as mentioned in the writing conditions in the template. As for the verses of the Holy Quran, they must bear the name of the Surah and the Verse number, and as for the Hadiths, the reference to its source must have the complete information.
8. The page layout must follow the model of the journal Template, with 2.5 cm for all the four margins.
9. The References must be automatically displayed according to the APA style in the end of the article.

## Journal Boards

**-Honorary President of the Journal:** Prof. Benamar Mohamed El Amine -Rector-  
**-Journal Manager:** Prof. Belal Boudjamaa -Lab Head-  
**-Editor in Chief:** Dr. Abdelkrim Messaoudi

## Editorial Board

Dr. Troubia Nadir-university of Adrar	Prof. Bendine M'hammed- University of Adrar
Dr. Lemtaouch Latifa-university of Adrar	
Dr. Sid Amer Zineb-university of Adrar	Prof. Ahmed Souleyman Abdelkarim- The Islamic University of Mohamed Ben Saoud – KSA
Dr. Elmoumen Abdelkrim-university of Adrar	Prof. Soliman Osama- university of sadat city- Egypt
Dr. feradj Tayeb-university of Bechar	Prof. Abderrahman Rashwan-Gaza University- Palestine
Dr. Ilhem Yahyaoui-university of Batna01	Prof. Abidy_fadhil- al-furat al-awsat technical university-Iraq
Prof.Chikhi bellal-university of Boumerdas	Dr. Knouch Mohamed- university of Trakya- Turkey
Dr. Mohammed Bouknadil- University of Tlemcen	
Dr. Hadj ben Ziden-university of Mostaganem	Dr. Malki Issam- University of Westminster-London
Dr. Benmensour lilia-university of Khenchela	Dr. Sweilam Djawda- university of Cairo- Egypt
Dr. Khaled Hachem Abdelhamid- university of Helwan- Egypt	

## Reading Committee

Prof. Benbouzian Mohammed – University of Tlemcen – Algeria	Prof. Bernard Dafflon – University of Neuchâtel – Switzerland
Prof. Keddi Abdelmadjid – University of Algiers 03- Algeria	Prof. Bouheraoua Said - Global University of Islamic Finance- Malaysia
Prof. Makhloufi Abdessalem – University of Bechar – Algeria	Prof. Abderrahman Rechwan-University of Gaza-Palestine
Prof. Adala Laadjal -university of Mostaganem– Algeria	Prof. Kolib Saad Kolib- University Of Beirut- Lebanon
Prof. Abdellah Ben Souleiman El- Bahouth–The Islamic University of Mohamed Ben Saoud – KSA	



## Scientific Committee

### From Adrar University

Prof. Bendine M'hammed- University of Adrar  
Prof. Benabdelfettah Dahmane – University of Adrar  
Prof. Akacem Omar – University of Adrar  
Prof. Yousfat Ali – University of Adrar  
Prof. Belal Boudjemaa – University of Adrar  
Prof. Bouazza Abdelkader- University of Adrar  
Prof. Tikkaoui Larbi – University of Adrar  
Prof. Seddiki Ahmed – University of Adrar  
Dr. Mediani Mohamed – University of Adrar  
Dr. Kalone Djilali – University of Adrar  
Dr. Boukar Abdelaziz – University of Adrar  
Dr. Bouchra Abdelghani– University of Adrar  
Dr. Messaoudi Mohamed-University of Adrar  
Dr. Lahciene Abdelkader -University of Adrar-  
Dr. Lakhdimi Abdelhamid--University of Adrar  
Dr. Abderrahmane Abdelkader – University of Adrar  
Dr. Belouafi Mahammed – University of Adrar  
Dr. Haddadji Abdeljalil – University of Adrar  
Dr. Foudou Mohamed – University of Adrar  
Dr. Azizi Ahmed Oukacha – University of Adrar

### From Algerian Universities

Prof. Admane Merizek- High School of Commerce – Algeria  
Prof. Belmokaddem Mostafa-University of Tlemcen  
Prof. Addouka Lakhdar- University of Mascara  
Prof. Belarbi Abdelkader- University of Saida  
Prof. Zairi Belkacem- University of Oran 02  
Prof. Benachenhou Sidi Mohammed- University of Tlemcen  
Prof. Souar Youcef- University of Saida  
Prof. Bensaid Mohamed- University of Sidi Belabbes  
Prof. Berrag Mohamed- High School of Commerce – Algeria  
Prof. Kouache Khaled- University of Alger 03  
Prof. Koudri Mohammed- University of Laghouat  
Prof. Saadane Chebaiki- University of Alger 03  
Prof. Cherit Aabed- University of Tiaret  
Prof. Boutiba Faicel- University of Saida  
Prof. Ousserir Manouar- University of Boumerdes  
Prof. Nacer sliman-University of Ouargla  
Prof. Ratoul Mouhammed- University of Chlef  
Dr. Achouak Benkaddour- University center of Tamanrasset  
Dr. Fairouz Zeroukhi- University of Chlef  
Dr. Farid Kourtel- University of Skikda  
Dr. Dahou Slimane- University of Ghardaia  
Dr. Taha Hocine Neoui- University of Djelfa  
Dr. Abdelah Khebaba- University of Msila  
Dr. Kourache Nacira- University of Chlef  
Dr. Benamer Khaled- University of Boumerdes  
Dr. Bendaas Zohir- University of Setif  
Dr. Benatek Hanane - University of Mascara  
Dr. Bengana Ismail-University of Ouargla  
Dr. Boubakeur Mustapha- University of Bouira  
Dr. Boufenneche wassila- University of Mila  
Dr. Bousahwa Nadir- University of Midia  
Dr. Bousalem Boubeker- University center of El Bayadh  
Dr. Tagraret Yazid- University of Oum el bouaghi  
Dr. Ladjelat Ibrahim-University of Tissemsilt  
Dr. Sadouki Ghrissi- University of Mascara  
Dr. Chalabi Amar-University of Skikda  
Dr. Taiair Ahcene-University of Skikda  
Dr. Azza Lazhar- University of El Oued  
Dr. Oualhi Boualam- University of Msila  
Dr. Abbas Ferhat- University of Msila  
Dr. Farah Elias Elhannani- University center of El Bayadh  
Dr. Dalal Adimi- University of Khenchela  
Dr. Samer Zelaci- University of El Oued  
Dr. Seffih Sadek- University of Mascara  
Dr. Mohammed Bouknadil- University of Tlemcen  
Dr. Guerrach Mohammed- University of Blida2

### From Outside Algeria

- Prof. Al-aboudi Dhiya ghani , University of Thi-Qar - Iraq  
Prof. Sadrawi Tariq, University of Tunis- Tunisia  
Prof. Al-Naimi Qasim, University of Damascus-Syria  
Prof. Salami Mahmoud, University of Al-Azhar – Egypt
- Prof. Al-Qousi Hammam, University of Aleppo – Syria  
Prof. Tomo Melazio, University of Tampere – Finland
- Prof. Al-Bahouth Abdullah ibn Sulaiman, University of Mohammad ibn Saud - Saudi Arabia  
Prof. Mohammad I. Migdad, University of Gaza, Palestine
- Dr. Hany Abdel-Hakkeem Ismail, University of Mansoura – Egypt  
Dr. Muhannad Ahmed Othman, Colleges of Buraidah - Saudi Arabia  
Dr. Al-Fiqi Mohammed Abu El-Fotooh , Higher institute of Computers, Information and Management technology, Tanta-Egypt  
Dr. Essia Ries Ahmed, University of Sains, Malaysia
- Dr. Lahsasna Ahcene, The International Islamic University - Malaysia  
Dr. Al-Rumidi Bassem, University Of Sadat City– Egypt  
Dr. Sultan Abdul Rahman Fathi, Northern Technical University- Iraq  
Dr. Al-Mahyawi Sabah, Al-Wasta Technical University, Iraq  
Dr. Berradia Hakim, University of Al-Jouf - Saudi Arabia  
Dr. Nasser Youcef , The International Islamic University - Malaysia  
Dr. Abd El Salam Gihan, University Of Cairo – Egypt  
Dr. Mustafa Mahmoud Abdul-Salam, University of Umm Al-Qura -Saudi Arabia  
Dr. Makhlof Ahmad, Al-Balqa Applied University – Jordan
- Dr. Mansour Naser Alraja, University of Dhofar - Sultanate of Oman  
Dr. Yasser Mohamed Abdel Rahman Tarshany, Al-Madinah International University- Malaysia  
Dr. Al-Kassan Waseem Wajih, The Taiba Higher Institute of Accountancy and administrative Sciences - Egypt  
Dr. Wael Gabrel, Omar Al-Mukhtar University- Libya

## Table of Contents

Volume: 11- Issue: 01 / Special Issue - Part 01

(March 2023)

Title	The Authors	Pages
واقع الشمول المالي للمؤسسات متناهية الصغر، الصغيرة والمتوسطة في الوطن العربي في ظل جائحة كوفيد-19	- براهيم عبد القادر - بلال بوجمعة	01-16
مساهمة التمويل الأصغر في تعزيز الشمول المالي للمؤسسات الناشئة: دراسة حالة غرامين بنك (بنغلاديش) وبنك الأمل (اليمن)	- عبد الوهاب صخري - سمية بن علي	17-33
متطلبات تعزيز الشمول المالي الرقمي بالجزائر في ظل جائحة كورونا	- عبد الله الطيبي - اسمهان تونسي	34-45
دور مسرعات الأعمال في إطلاق وتمويل شركات التكنولوجيا المالية	- أيمن بوزانة - وفاء حمدوش	46-66
دور التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي في ظل جائحة الكورونا	- حاجي إسحاق زكريا - مخلوفي مريم	67-84
دور التعليم في تكوين مفاهيم الشمول المالي في ضوء أهداف التنمية المستدامة بمصر	- مريم شوقي عبد الرحمن تره - صافيناز محمود محمد محمود - صالح	85-103
دور البنوك الالكترونية في تعزيز الشمول المالي	- عبد الله موساوي - عبد الغني حدادي	104-114
حاضنات الأعمال كآلية لدعم المؤسسات الناشئة بالجزائر...العراقيل والتحديات	- كريمة سلطان - آمال مرقع	115-128
تقييم الشمول المالي في الجزائر خلال الفترة (2011-2020)	- شبلي وسام - قدي عبد المجيد	129-148
تعزيز ثقافة التكنولوجيا المالية للقطاع المالي غير المصرفي كمسعى لتحقيق الشمول المالي - عرض تجربة مصر كنموذج من خلال قانون رقم 05 لسنة 2022 المتعلق بتنظيم وتنمية استخدام التكنولوجيا المالية في الأنشطة المالية غير المصرفية	- محيوت نسيمة	149-166
تعزيز الشمول المالي كآلية لتحقيق الاستقرار المالي في الجزائر -مقارنة مع دول منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا-MENA	- محمد بن عيشوش - عبد الله حمو	167-181
تداعيات أزمة كوفيد - 19 - على تمويل المؤسسات الناشئة	- فرعون محمد - علويط أمينة	182-196

## Table of Contents (Follow up)

Volume: 11- Issue: 01 / Special Issue - Part 01 (March 2023)

Title	The Authors	Pages
تسريع وتيرة الشمول المالي في ظل أزمة كورونا في الاقتصادات الناشئة	- أحمد صبيحي - عفاف يحي إبراهيم	197-211
تجارب الدول العربية في دعم الشمول المالي في ظل جائحة كوفيد19	- ايبو وهبية - يبرير محمد	212-225
التكنولوجيا المالية كآلية لتعزيز الشمول المالي خلال جائحة كورونا - إشارة إلى بعض النماذج	- سهام قوريدة	226-240
أثر جائحة كورونا على تسريع وتيرة المبادرة العربية للشمول المالي: عرض تجربة الأردن	- هارون سميرة - عرابي محفوظ	241-257
أهمية التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الدول العربية	- سلوس عبد الكريم - العايدي مریم	258-268
أثر الاشتغال المالي في ضوء الشفافية المالية على البنوك التجارية بغزة	- حازم فروانة - عبد القادر دحماني	269-286
أثر أزمة السيولة في الجزائر على مفهوم الشمول المالي خلال الفترة 2019-2021	- حمزة بن سويسي - محمد لعروسي	287-300
التعاون بين شركات التكنولوجيا المالية والمؤسسات المالية التقليدية من أجل تحقيق شمول مالي مستدام - عرض نماذج وتجارب ناجحة	- بن بزة شيماء - بوكثير جبار	301-316
مساهمة التكنولوجيا المالية الإسلامية في تطوير الخدمات المالية الإسلامية: رقمنة الزكاة في أندونيسيا أنموذجا	- بومنقار جهاد	317-334
The reality of financing and accompanying emerging institutions between the system of laws and the investment environment	-MAHDAOUI Meryem -BOUCHRA Abdelghani	335-345
Nexus Between Financial Inclusion And The Economic Development: An Empirical Study Evidence From Algeria	-Bentouir Naima	346-357
Le Rôle de la Finance Islamique dans le Développement des Startups	-ZAID Hizia -DERRARDJA Nazim	358-370

**-Issue Editorial-**

In the name of God The Most Gracious The Most Merciful, and prayers and peace be upon our messenger Muhammad

The Journal of Economic Integration invites you to issue the first issue of the eleventh volume, which is a special issue of the work of the international scientific conference on the role of financial inclusion in providing financing opportunities for emerging enterprises in order to achieve sustainable development, organized by the Faculty of Economic, Commercial and Management Sciences, and held at Adrar University, From October 29 to 31, 2022, this issue includes 24 articles; We refer to some of the articles published in this issue:

- Accelerating the pace of financial inclusion in light of the Corona crisis in emerging economies
- The role of education in forming the concepts of financial inclusion in the light of the goals of sustainable development in Egypt
- Financial technology as a mechanism to enhance financial inclusion during the Corona pandemic - a reference to some models
- The reality of financing and accompanying emerging institutions between the system of laws and the investment environment
- Le Rôle de la Finance Islamique in the Development of Startups

Adrar University/ March 15, 2023

**Editor-in-Chief**

Dr. Abdelkrim Messaoudi