



مجلة التكامل الاقتصادي

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



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 02، الجزء 02 (عدد خاص)

ISSN: 2335-1608 / E-ISSN: 2602-6694

Journal of Economic Integration

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: 02 - Part 02 (Special Issue)

March 2023

ISSN: 2335-1608 / E-ISSN: 2602-6694

مجلة التكامل الاقتصادي

Journal of Economic Integration

المجلد: 11- العدد 02، الجزء 02 (عدد خاص)

Volume: 11- Issue: 02 - Part 02 (Special Issue)



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 02، الجزء 02 (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

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 فراخ - 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 بوهراوة-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 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. بوغزة 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. بوسالم 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. الميخاوي 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 02، الجزء 02 / (عدد خاص) - مارس 2023

الصفحات	المؤلفون	عنوان المقال
10-01	- داقو يمينة - عباد ليلي	الإطار النظري للشمول المالي، التكنولوجيا المالية، الابتكار المالي والمؤسسات الناشئة
23-11	- افتخار محمد مناحي الرفيعي	أهمية المصارف الرقمية في تعزيز الشمول المالي
38-24	- بوسليمان صليحة - بريش فايزة	واقع ومعوقات تنمية الشمول المالي في الجزائر
56-39	- لحسين عبد القادر - مكرودي سالم	الابتكارات المالية المسنودة بالتكنولوجيا كرافعة للشمول المالي – دراسة تطبيقية على خدمة الدفع الإلكتروني بالجزائر خلال الفترة (2016 – فيفري 2022)
72-57	- سيد اعمر زهرة - بللعا أسماء	الخدمات المصرفية الرقمية ودورها في تعزيز الشمول المالي بمنطقة الشرق الأوسط وشمال افريقيا
88-73	- يونس شميصة - بوعبد الله علي	الشمول المالي في المنطقة العربية بين الواقع والتحديات خلال الفترة (2011-2017)
100-89	- هني أمينة - ملاحى رقية	الشمول المالي و دوره في تحقيق النمو الشامل في الجزائر
115-101	- لعلاوي نواري - حماني عبد الرؤوف	الصيرفة الإسلامية كاستراتيجية لتعزيز الشمول المالي في الجزائر وأداة لتمويل المؤسسات الناشئة
128-116	- بن عبدان أمينة - بختاوي بشرى	الصيرفة الإلكترونية ودورها في تميز الأعمال في البنوك التجارية في ظل الإجراءات الاحترازية لفيروس كورونا (كوفيد-19) دراسة حالة وكالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية بولاية أدرار
150-129	- خلايفة ربحانة - بن خليفة حمزة	تجارب دولية حول إصلاحات الشمول المالي نظرة مستقبلية للفترة من 2020 إلى 2025
170-151	- لمياء عماني	تطور فرص تمويل (MSMEs) في ظل التفاعل بين الشمول المالي الرقمي وجائحة كوفيد 19 - مع الإشارة إلى حالة الصين -
184-171	- نبيل حلبي - رشيد حفصي	دور الشمول المالي في تحقيق النمو الاقتصادي في الدول العربية - دراسة قياسية خلال الفترة 2004-2019

فهرس المحتويات (تابع)

المجلد 11 – العدد 02، الجزء 02 / (عدد خاص) - مارس 2023

الصفحة ت	المؤلفون	عنوان المقال
199-185	- خديجة عرقوب	دور شركات التكنولوجيا المالية الإسلامية في دعم المؤسسات الناشئة - دراسة حالة منصة Qardus في المملكة المتحدة
215-200	- مسعودي عبد الباسط عبد الصمد عياش قويدر	دور منتجات الهندسة المالية في زيادة عمق الأسواق المالية وتعزيز الشمول المالي مع الإشارة لحالة الجزائر
232-216	- راقي دراجي	دور وسائل الدفع الإلكتروني في تعزيز الشمول المالي في ظل جائحة كورونا- كوفيد 19
246-233	- جمال لعرب - توفيق بن الشيخ	صناعة التكنولوجيا المالية و دورها في تحقيق الشمول المالي و التنمية المستدامة - عرض التجربة الهندية
261-247	- جعفري عبد القادر - هداجي عبد الجليل	مبدأ التناسب بين الجنسين في مؤشر الشمول المالي العالمي بالجزائر، وفق منظور قاعدة بيانات فينكدس
273-262	- أسماء يعقوب - أم الخير بن سعد	مساهمة الشركات الناشئة Fintech startups في تعزيز الشمول المالي - تجارب عربية
290-274	- محمد أمين الباهي - مليكة سليمان	مساهمة شركات و ابتكارات التكنولوجيا المالية الرقمية في دعم الشمول المالي بالجزائر
300-291	- آسيا هيري	مقومات الشمول المالي وسبل نجاحه بالجزائر
316-301	- بلعربي فاطيمة - بربار نور الدين	ميكانيزمات تعزيز الشمول المالي في الدول العربية لتحقيق التنمية الاقتصادية - دولة الامارات العربية المتحدة نموذجاً
335-317	- رزيق حنان	واقع تبني وتطبيق استراتيجية وطنية للشمول المالي بالدول العربية - دراسة حالة الجزائر ومصر
351-336	- تلي سيف الدين - حرمه وفاء	واقع تمويل المؤسسات الناشئة بالجزائر دراسة تحليلية خلال الفترة 2017-2021
359-352	-Ahmed Sebihi -Rahul Jain -Fatima Zohra Aouati	E-Banking: Innovation Challenges and Opportunities
374-360	-Riadh Beladjine -khalida Mohammed Belkebir	Mécanismes de support et de soutien des startups en Algérie

–افتتاحية العدد–

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

تُطل عليكم مجلة التكامل الاقتصادي بإصدار العدد الثاني من المجلد الحادي عشر، و هو عدد خاص (الجزء الثاني) 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 25 مقالاً؛ حيث نُشير إلى بعض المقالات التي نشرت في هذا العدد:

- الصيرفة الإسلامية كاستراتيجية لتعزيز الشمول المالي في الجزائر وأداة لتمويل المؤسسات الناشئة
 - مبدأ التناسب بين الجنسين في مؤشر الشمول المالي العالمي بالجزائر، وفق منظور قاعدة بيانات فيندكس
 - ميكانيزمات تعزيز الشمول المالي في الدول العربية لتحقيق التنمية الاقتصادية
- **E-Banking: Innovation Challenges and Opportunities**

جامعة أدرار / 29 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: 02 / Special Issue - Part 02

(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

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. Kouraiche 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: 02 / Special Issue - Part 02

(March 2023)

Title	The Authors	Pages
الإطار النظري للشمول المالي، التكنولوجيا المالية، الابتكار المالي والمؤسسات الناشئة	- داقو يمينة - عباد ليلي	01-10
أهمية المصارف الرقمية في تعزيز الشمول المالي	- افتخار محمد مناحي الرفيعي	11-23
واقع ومعوقات تنمية الشمول المالي في الجزائر	- بوسليمان صليحة - بريش فايزة	24-38
الابتكارات المالية المسنودة بالتكنولوجيا كرافعة للشمول المالي - دراسة تطبيقية على خدمة الدفع الإلكتروني بالجزائر خلال الفترة (2016 - فيفري 2022)	- حسين عبد القادر - مكرودي سالم	39-56
الخدمات المصرفية الرقمية ودورها في تعزيز الشمول المالي بمنطقة الشرق الأوسط وشمال افريقيا	- سيد اعمر زهرة - بللعماء أسماء	57-72
الشمول المالي في المنطقة العربية بين الواقع والتحديات خلال الفترة (2011-2017)	- يونس شميصة - بوعبد الله علي	73-88
الشمول المالي و دوره في تحقيق النمو الشامل في الجزائر	- هني أمينة - ملاحى رقية	89-100
الصيرفة الإسلامية كاستراتيجية لتعزيز الشمول المالي في الجزائر وأداة لتمويل المؤسسات الناشئة	- لعلاوي نواري - حماني عبد الرؤوف	101-115
الصيرفة الإلكترونية ودورها في تميز الأعمال في البنوك التجارية في ظل الإجراءات الاحترازية لفيروس كورونا (كوفيد-19) دراسة حالة وكالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية بولاية أدرار	- بن عبدان آمنة - بختاوي بشرى	116-128
تجارب دولية حول إصلاحات الشمول المالي نظرة مستقبلية للفترة من 2020 إلى 2025	- خلايفة رجحانة - بن خليفة حمزة	129-150
تطور فرص تمويل (MSMEs) في ظل التفاعل بين الشمول المالي الرقمي وجائحة كوفيد 19 - مع الإشارة إلى حالة الصين -	- لمياء عماني	151-170
دور الشمول المالي في تحقيق النمو الاقتصادي في الدول العربية - دراسة قياسية خلال الفترة 2004-2019	- نبيل حليمي - رشيد حفصي	171-184

Table of Contents (Follow up)

Volume: 11- Issue: 02 / Special Issue - Part 02

(March 2023)

Title	The Authors	Pages
دور شركات التكنولوجيا المالية الإسلامية في دعم المؤسسات الناشئة – دراسة حالة منصة Qardus في المملكة المتحدة	- خديجة عرقوب	185-199
دور منتجات الهندسة المالية في زيادة عمق الأسواق المالية وتعزيز الشمول المالي مع الإشارة لحالة الجزائر	- مسعودي عبد الباسط عبد الصمد عياش قويدر	200-215
دور وسائل الدفع الإلكتروني في تعزيز الشمول المالي في ظل جائحة كورونا- كوفيد 19	- راقى دراجي	216-232
صناعة التكنولوجيا المالية و دورها في تحقيق الشمول المالي و التنمية المستدامة - عرض التجربة الهندية	- جمال لعرب توفيق بن الشيخ	233-246
مبدأ التناسب بين الجنسين في مؤشر الشمول المالي العالمي بالجزائر، وفق منظور قاعدة بيانات فينذكس	- جعفري عبد القادر هداجي عبد الجليل	247-261
مساهمة الشركات الناشئة Fintech startups في تعزيز الشمول المالي - تجارب عربية	- أسماء يعقوب أم الخير بن سعد	262-273
مساهمة شركات و ابتكارات التكنولوجيا المالية الرقمية في دعم الشمول المالي بالجزائر	- محمد أمين الباهي مليكة سليمان	274-290
مقومات الشمول المالي وسبل نجاحه بالجزائر	- آسيا هيري	291-300
ميكانيزمات تعزيز الشمول المالي في الدول العربية لتحقيق التنمية الاقتصادية - دولة الامارات العربية المتحدة نموذجاً	- بلغري فاطيمة بربار نور الدين	301-316
واقع تبني وتطبيق استراتيجية وطنية للشمول المالي بالدول العربية - دراسة حالة الجزائر ومصر	- رزيق حنان	317-335
واقع تمويل المؤسسات الناشئة بالجزائر دراسة تحليلية خلال الفترة 2017-2021	- تلي سيف الدين - حرمة وفاء	336-351
E-Banking: Innovation Challenges and Opportunities	-Ahmed Sebihi -Rahul Jain -Fatima Zohra Aouati	352-359
Mécanismes de support et de soutien des startups en Algérie	-Riadh Beladjine -khalida Mohammed Belkebir	360-374

-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 second issue of the eleventh volume, which is a special issue (part two) 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, where this issue included 25 articles; We refer to some of the articles published in this issue:

- Islamic banking as a strategy to promote financial inclusion in Algeria and a tool for financing emerging institutions
- The Principle of Gender Proportionality In The Global Financial Inclusion Index In Algeria, An Analytical Study of The Findex Database
- Mechanisms to enhance financial inclusion in the Arab countries to achieve economic development
- E-Banking: Innovation Challenges and Opportunities

Adrar University/ March 29, 2023

Editor-in-Chief

Dr. Abdelkrim Messaoudi