

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة محمد خيضر - بسكرة -

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم العلوم التجارية



تأثير التكنولوجيا المالية للبنوك التجارية في دعم وتعزيز التجارة  
الدولية  
دراسة حالة بنك السلام - بسكرة -

الموضوع:

مذكرة مقدمة كجزء من متطلبات نيل شهادة الماستر فالعلوم التجارية

تخصص: تسويق / مالية وتجارة دولية

الاستاذ (ة) المشرف (ة) :  
- حوحو فطوم

من اعداد الطالب (ة) :  
- شاوش اسامة  
- بن زطة يوسف

لجنة المناقشة

الجامعة	الصفة	الرتبة	اعضاء اللجنة
محمد خيضر بسكرة	رئيسا	أستاذ محاضر (أ)	د - جوامع لبيبة
محمد خيضر بسكرة	مشرفا	أستاذ محاضر (أ)	د - حوحو فطوم
محمد خيضر بسكرة	مناقشا	أستاذ مساعد (ب)	د - رحال ايمان

الموسم الجامعي : 2024/2023

# شكر وعرفان :

أعوذ بالله من الشيطان الرجيم  
بسم الله الرحمن الرحيم

(وقل رببي أوزعني أن أشكر نعمتك التي أنعمت علي وعلى والدي وأن أعمل صالحا ترضاه وأدخلني

برحمتك في عبادة الصالحين ﴿ سورة النمل الآية 19

الحمد لله أولا وقبل كل شيء وأخرا وبعد كل شيء ودائما دوام الحي القيوم

" نتقدم بالشكر الجزيل وأسمى عبارات التقدير إلى الأستاذة المؤطرة والمشرفة \* حوحو فطوم \*

كما نتقدم بالشكر إلى الذين أفادونا بمعلومات قيمة أثناء إنجاز هذه المذكرة

كما لا ننسى أن نشكر أساتذتنا الكرام وعمال قسم العلوم التجارية

كما نشكر كل من ساعدنا من قريب أو من بعيد ولو بكلمة طيبة

إلى كل هؤلاء نتقدم بأخلص التحيات وأطيب الأمنيات

# إهداء

أهدي ثمرة عملي المتواضع هذا إلى من قال فيهما الله عز وجل بعد بسم الله الرحمن الرحيم:  
﴿وَصَاحِبَهَا فِي الدُّنْيَا مَعْرُوفًا وَقُلْ رَبِّي أَرْحَمُهُمَا كَمَا رَبَّيَانِي صَغِيرًا﴾  
إلى من سهرت الليالي وتعبت من أجلي وروتني من نبع حنانها وسقنتني عطفها أمي العزيزة أطل الله  
في عمرها.

إلى الغالي الذي تعب وضحى من أجلي وشجعني على مواصلة درب العلم أبي العزيز أطل الله في  
عمره.

إلى الذين جمعني معهم ظلمة الرحم: إخوتي حفظهم الله ورعاهم وأطل في عمرهم

إلى كل الأهل والأقارب كبيراً وصغيراً

إلى كل زملائي وإخوتي الذين جمعني معهم طلب العلم

إلى كل الأساتذة

- إلى الأساتذة المشرفة - حرم فطوم

إلى كل من عرفته من قريب أو من بعيد وشاركني الحياة حلوها ومرها

إلى رفقاء الدرب واصدقاء العمر وابناء البلدة كل بإسمه وصفته ومكانته

إليكم جميعاً أهدي ماذا العمل المتواضع

\_\_يوسف بن زطة\_\_

# إهداء

قال عز وجل:

﴿واخفض لهما جناح الذل من الرحمة وقل رب ارحمهما كما ربياني صغيرا﴾

إلى أئمة في الوجود

إلى من غمرتني بعطفها وحنانها

إلى قرة العين أمي

إلى من كان سببا في وجودي

إلى من وهبني أعز ما أملك

إلى من علمني مبادئ الحياة وقيمها

إلى من ضحى بأعلى ما يملك كي أصل إلى ما وصلت إليه أبي الغالي

إلى إخوتي وأخواتي

إلى أعمامي وعماتي وأبنائهم وأخوالي وخالتي وأبنائهم وكل من له صلة بعائلة: شاوش

إلى جميع الأصدقاء والصديقات والذين غشت معهم الأيام الحلوة والمررة داخل الجامعة وخارجها

دون أن أنسى الأستاذة القديرة والمشرقة: د. فطومة

إلى كل هؤلاء أهدي هذا العمل المتواضع

شاوش اسامة

# قائمة الأشكال

رقم الشكل	العنوان	رقم الصفحة
1	النموذج الفرضي للدراسة	11
2	مقارنة اقليمية للدول الذين يستخدمون الهاتف المحمول والانترنت للوصول للنسب الكترونية لعام 2017	21
3	الاستفادة من التكنولوجيا المالية لتعزيز الشمول المالي	26
4	هيكل بنك السلام الجزائر - بسكرة -	32
5	نموذج لبطاقات السحب الحاملة لشارة فيزا غولد بلاتينيوم لدى بنك السلام مسبقه الدفع	37
6	الاجراءات التطبيقية لعملية تمويل التجارة الخارجية بألية صيغة السلم	39
7	توزيع افراد العينة وفق الجنس	42
8	توزيع افراد العينة وفق السن	42
9	توزيع افراد العينة وفق المستوى الدراسي	43
10	توزيع افراد العينة وفق الخبرة المهنية	44

# قائمة الجداول

رقم الصفحة	العنوان	رقم الجدول
41	توزيع افراد العينة حسب متغير السن	1
42	توزيع افراد العينة حسب متغير الجنس	2
43	توزيع افراد العينة حسب متغير مستوى الدراسي	3
44	توزيع افراد العينة حسب متغير الخبرة الوظيفية	4
46	اختبار كلومجروف سميرنوف	5
46	اختبار معامل الفا كرونباچ	6
47	الاحصائيات الوظيفية للاستبيان	7
48	PEARSON CORRELATON	8
48	حلول الدفع الرقمي وهولة المعاملات التجارية	9
49	معامل الارتباط بين خدمات الموقع الالكتروني للبنك التجاري وامثال العملاء لمعامل التجارة الدولية	10
49	معامل الارتباط بين حلول الدفع الفوري لبنك التجاري ومخاطر الدفع للصادرات	11

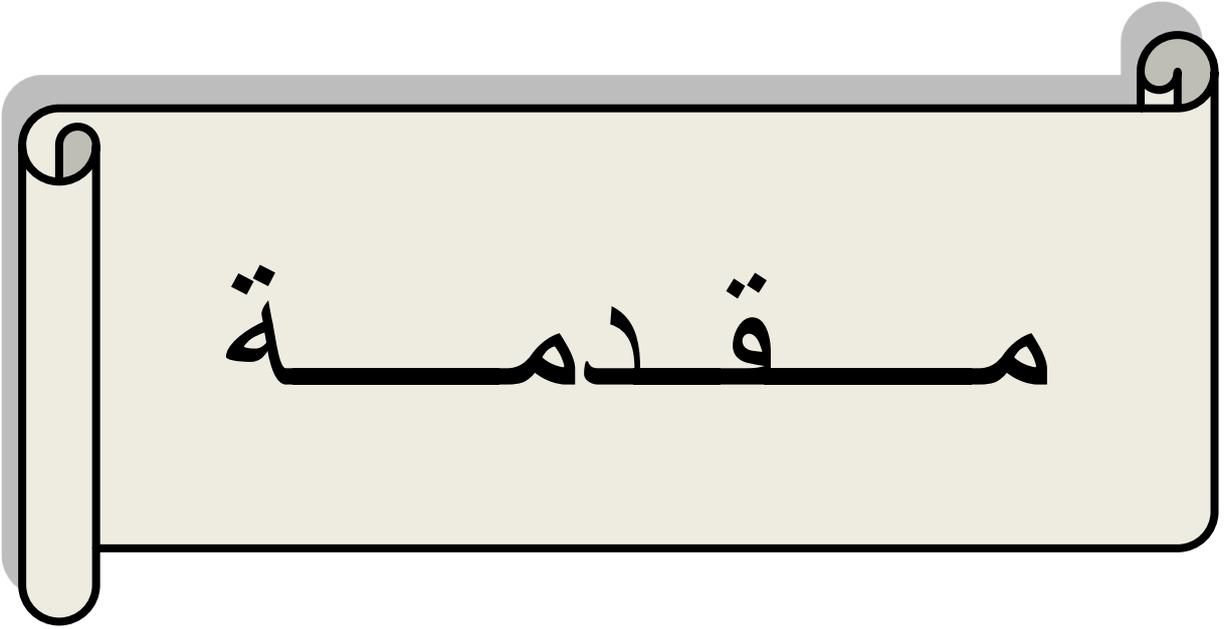
تهدف هذه الدراسة إلى معرف تأثير التكنولوجيا المالية للبنوك التجارية في دعم و تعزيز التجارة الدولية حيث تم أخذ عينة الدراسة من موظفي بنك السلام بسكرة ومن أجل إنجاز هذه الدراسة تم تصميم إستبيان لجمع البيانات الأولية وذلك لتحقيق أهداف الدراسة , حيث تم اختبار فرضيات الدراسة و معالجة البيانات الأولية بإستخدام برنامج spss و توصلت الدراسة إلى عدد من النتائج أهمها أن هناك تأثير للتكنولوجيا المالية في البنوك التجارية في دعم و تعزيز التجارة الدولية لبنك السلام بسكرة ، كما تم تقديم توصيات بناء على نتائج الدراسة أهمها توسيع و اعتماد اوسع على التكنولوجيا المالية لتلبية حاجيات العملاء وتلبية رغباتهم

الكلمات المفتاحية : التكنولوجيا المالية ،التجارة الدولية، بنك السلام بسكرة

Abstract.

This study aims to understand the impact of financial technology in commercial banks on supporting and enhancing international trade, with a sample taken from the employees of Al Salam Bank in Biskra. To achieve the objectives of this study, a questionnaire was designed to collect primary data. The study hypotheses were tested and the primary data was analyzed using SPSS. The study found several key results, the most important being that financial technology in commercial banks has a significant impact on supporting and enhancing international trade at Al Salam Bank in Biskra. Based on the study results, recommendations were made, the most important of which is to expand and rely more on financial technology to meet customer needs and desires.

Keywords: financial technology, international trade, Al Salam Bank Biskra.





دفعت "التوقعات الاقتصادية" العديد من الأعمال للتركيز على توفير خدمات عالية الجودة، ومن أبرز هذه الأعمال هو التكنولوجيا المالية في البنوك التجارية. تعد التكنولوجيا المالية ضرورة لا غنى عنها للبنوك في تحسين كفاءتها وتبسيط عملياتها، ما يتطلب إعادة النظر في أساليب الإدارة والخدمات التقليدية. تنتقل البنوك تدريجياً من الأنظمة التقليدية المعقدة إلى العمليات المرنة والكفوة التي توفر حلولاً مبتكرة وشراكات استراتيجية، مستفيدة من التكنولوجيا المالية

حيث تعمل البنوك التجارية على تبني التكنولوجيا المالية لتعزيز كفاءتها وتقديم تجربة محسنة للعملاء. كما يساهم استخدام هذه التكنولوجيا في تطوير عمليات البنوك، من خلال تقديم حلول مالية متقدمة تسهل التعاملات الدولية وتخفيض من التكاليف والوقت اللازم لإتمامها. ويظهر تأثير التكنولوجيا المالية بشكل واضح في زيادة سرعة وكفاءة العمليات التجارية الدولية. فمن خلال تقنيات تحليل البيانات السريعة وآليات الموافقات المحسنة وإدارة المخاطر المتقدمة، يمكن تحقيق مستوى أعلى من الشفافية والأمان

### الاشكالية :

ان للتكنولوجيا المالية دور كبير في عمل المؤسسات على اختلاف طبيعتها ونشاطها، وقد حاولنا من خلال دراستنا تسليط الضوء على فاعلية التكنولوجيا المالية للبنوك على التجارة الخارجية من هذا المنطلق تبرز الاشكالية الرئيسية كما يلي:

الى أي مدى تعتمد البنوك التجارية في استخدام التكنولوجيا المالية وما أثرها على التجارة الخارجية؟

ويندرج تحت الاشكالية الرئيسية اسئلة فرعية كمايلي:

- إلى أي حد تستخدم البنوك التجارية التكنولوجيا المالية في تعاملاتها مع العملاء ؟
- هل يساعد استخدام التكنولوجيا المالية تقليل تكاليف التجارة الدولية؟
- هل يؤثر استخدام التكنولوجيا المالية في اداء البنوك التجارية ؟

**الفرضيات :**

**الفرضية الرئيسية :**

توجد علاقة ارتباطية بين التكنولوجيا المالية للبنوك التجارية و التجارة الدولية

للإجابة على الأسئلة الفرعية تم وضع هذه الفرضيات كإجابة أولية:

- توجد علاقة ارتباطية ذو دلالة معنوية بين حلول الدفع الرقمي التي تقدم البنوك التجارية و سهولة المعاملات التجارية الدولية.

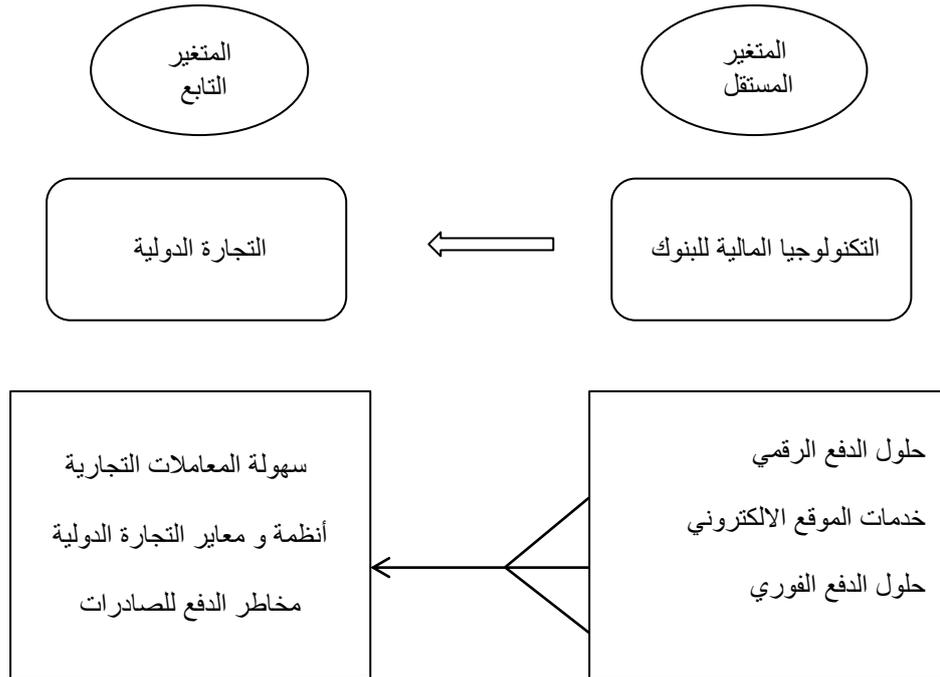
- توجد علاقة ذات دلالة ارتباطية بين خدمات الموقع الإلكتروني للبنك التجاري و امتثال العملاء لأنظمة و معايير التجارة الدولية.

- توجد علاقة ذات دلالة ارتباطية بين حلول الدفع الفوري للبنك التجاري و مخاطر الدفع لصادرات العملاء

**النموذج الفرضي للدراسة :**

في ضوء الدراسات السابقة ذات الصلة بموضوع البحث ومشكلته تم بناء نموذج فرضي للبحث يتضمن متغيرات مستقلة والتي تتمثل في عناصر التكنولوجيا المالية للبنوك, و متغير التابع المتمثل في التجارة الدولية والذي يوضحه الشكل التالي:

**شكل رقم (1)**



المصدر: من اعداد الطالبين

✓ حلول الدفع الرقمي: تشير إلى الخدمات والتقنيات التي تمكّن الأفراد والشركات من إجراء المعاملات المالية بواسطة الأجهزة الإلكترونية، مثل الهواتف الذكية وأجهزة الكمبيوتر اللوحية، دون الحاجة إلى استخدام النقد أو الشيكات الورقية التقليدية.

✓ خدمات الموقع الإلكتروني: تشير إلى مجموعة من الخدمات التي يُقدمها موقع الويب للمستخدمين

## مقدمة

✓ حلول الدفع الفوري : هي خدمات تمكن المستخدمين من نقل الأموال بشكل فوري ومباشر بين حساباتهم المصرفية أو المحافظ الرقمية باستخدام التكنولوجيا الرقمية. هذه الخدمات تعمل على تسريع عملية التحويل وتقليل الوقت اللازم لإتمام الصفقة.  
**دوافع الدراسة :**

من اسباب اختيار الموضوع :

1. حداثة موضوع التكنولوجيا المالية .
2. اهمية الموضوع خاصة في ظل الظروف الاقتصادية التي يشهدها الاقتصاد الجزائري من تحولات عميقة .
3. التوسع الملحوظ للبنوك وزيادة المنافسة .
4. الرغبة في تطوير معرفتنا التجارية والتسويقية بحكم التخصص .

### اهمية واهداف الدراسة :

يكسب هذا الموضوع اهمية كبيرة من خلال تسليط الضوء على تأثير التكنولوجيا المالية للبنوك التجارية في دعم و تعزيز التجارة الدولية , وذلك لما له اهمية كبير في تنمية الاقتصاد حيث ان تطبيق البنوك للتكنولوجيا المالية سيؤدي الى شعور العملاء بالرضا , وبالتالي تعزيز تعاملهم مع البنك .  
وتهدف الدراسة الى :

1. ابراز تأثير التكنولوجيا المالية للبنوك على التجارة الدولية
2. فهم كيفية تأثير التكنولوجيا المالية على البنية التحتية للتجارة الدولية مثل الدفع الإلكتروني، وتحويل الأموال، وإدارة الخطر.
3. اعطاء تحفيز للبنوك الجزائرية من اجل العمل بالتكنولوجيا المالية من اجل تحقيق التفوق .

### منهج الدراسة :

للإجابة على الأشكالية الرئيسية و الاسئلة الفرعية تم اعتماد المنهج الوصفي من خلال اعطاء مفاهيم حول المتغيرين من تعاريف و شروطات , وذلك من خلال المسح المكتبي لمختلف الكتب ' والمنهج التحليلي الاحصائي من خلال تحليل ومناقشة المعطيات المتحصل عليها من الاستمارات بإسعمال برنامج spss في تحليل اراء عاملي البنك .

### حدود الدراسة :

يمكن حصرها في مايلي :

**الحدود المكانية :** تم اجراء الدراسة على عينة من عمال بنك السلام - بسكرة -

**الحدود الزمنية :** خلال 2024/2023

**الحدود البشرية :** دراسة عينة لعدد العمال الذين يعملون داخل البنك محل الدراسة , حيث تم توزيع الاستبيان عليهم من 2 الى 7 ماي 2024

### دراسات سابقة :

- خضراوي صليحة , آليات تمويل التجارة الخارجية في البنوك الإسلامية دراسة حالة بنك السالم-الجزائر بسكرة 2020 توصلت الدراسة ان البنوك الاسلامية تمتلك عدة اليات لتمويل التجارة الخارجية تختلف على الاليات المعتمدة فالبنوك التقليدية من خلال ذلك حاولنا معرفة تأثير هاذة الاليات المتطورة للتمويل في أداء التجارة الخارجية

• زرفاوي نور الإسلام كلية العلوم الإقتصادية و علوم التسيير مذكرة تخرج أثر التكنولوجيا المالية على البنوك التجارية دراسة ميدانية بنك bea توصلت نتائج الدراسة أن هناك أثر إيجابي للتكنولوجيا المالية للبنوك في تحسين خدمات البنك للعملاء و يساهم في دعم العجلة الإقتصادية

• مقالة لمجلة the Fintech time " بعنوان " مستقبل التكنولوجيا المالية"

الإصدار 39 كاتب, Parma Bains خبير التكنولوجيا المالية في صندوق النقد الدولي ، يوليو 2021 حاول الكاتب من خلال هذه الدراسة ابراز افاق التكنولوجيا المالية و تأثيرها على القطاع المالي و المصرفي نظرا لفاعلية الخدمات التي تقدمها من بطاقات بنكية و عقود إلكترونية  
اما نحن و من خلال المقال حاولنا معرفة مستقبل التكنولوجيا المالية و اثرها على تجارة خارجية  
توصيات البحث:

يُنصح بإجراء المزيد من الدراسات لتحديد تأثير التكنولوجيا المالية على جوانب أخرى من التجارة الدولية، مثل سلسلة التوريد وتمويل التجارة.

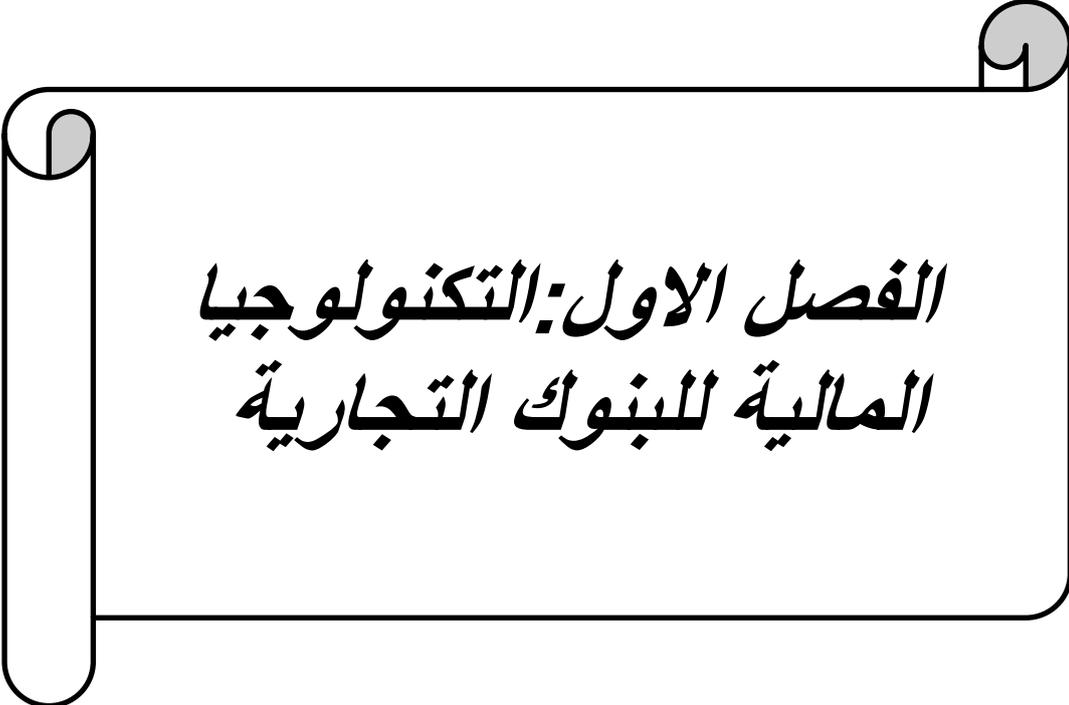
يُنصح بإجراء دراسات مقارنة بين تأثير التكنولوجيا المالية على التجارة الدولية في مختلف البلدان يُنصح بإجراء دراسات حالة للشركات الكبيرة لمعرفة كيفية استخدامها للتكنولوجيا المالية لتعزيز تجارتها الدولية.

#### هيكل الدراسة :

**الفصل التمهيدي:** تم التطرق من خلاله الى عناصر المقدمة المتمثلة في الاشكالية، الفرضيات، الاهمية.....إلخ كما تم عرض مجموعة من الدراسات السابقة وحاولنا اظهار الفرق بيمة وبينالدراسات الحالية

**الفصل الاول :** الايطار النظري جاء تحت عنوان " التكنولوجيا المالية فالبنوك التجارية " تناولنا من خلاله مبحثين اثنين ,فالاول تمثل في: التكنولوجيا المالية للبنوك التجارية , والثاني تمثل في :التحديات التي تواجه التجارة الدولية .

**الفصل الثاني:** الايطار التطبيقي جاء تحت عنوان " محاولة قياس اثر التكنولوجيا المالية للبنوك التجارية في تعزيز التجارة " تناولنا من خلاله مبحثين اثنين فالاول تمثل في: عرض وتشخيص حالة البنك . والثاني الاطار المنهجي للدراسة والوصف الاحصائي لها وفق خصائص الشخصية.



**الفصل الاول: التكنولوجيا  
المالية للبنوك التجارية**

تمهيد :

في عصر الرقمنة الذي نعيشه، تشكل التكنولوجيا المالية للبنوك التجارية محورًا حيويًا يحدد مستقبل الخدمات المالية. تحولت البنوك التجارية بشكل كبير في السنوات الأخيرة، باعتمادها على التكنولوجيا لتحسين عملياتها الداخلية وتوفير تجارب عملاء مبتكرة. من خلال استخدام التحليل الضخم للبيانات والذكاء الاصطناعي، تسعى البنوك إلى تحسين كفاءتها وتقديم خدمات مالية شخصية ومتطورة.

ومع ذلك، فإن هذا التحول ليس بدون تحديات، حيث تواجه البنوك ضغوطًا من الجهات التنظيمية وتحديات أمنية. لكن في هذا السياق الديناميكي، تظهر أيضًا فرص هائلة للابتكار وتحسين تجارب العملاء وتوفير خدمات مالية أكثر شمولية. ولذلك سيتم في هذا الجزء عرض كل ما يتعلق بالتكنولوجيا المالية فالبنوك التجارية من مفاهيم , من خلال التطرق الى بعض التعاريف التي قدمها بعض الباحثين الاكاديميون ونظرتهم الى التكنولوجيا المالية بصفة عامة وتوضيح الاهمية التي يكسبها للمؤسسات الاقصادية و التجارية .حيث سيتم التطرق الى كل مجالاته وتأثيراته و ميزاته .

وقد قسم هذا الفصل الى مبحثين كالتالي :

المبحث الاول : ماهية التكنولوجيا لمالية للبنوك التجارية .

المبحث الثاني : اثر التكنولوجيا المالية على التجارة الدولية

المبحث الاول : ماهية التكنولوجيا المالية للبنوك التجارية .

التكنولوجيا المالية هي مجال يجمع بين التكنولوجيا والخدمات المالية بهدف تحسين وتيسير العمليات المالية وتوفير خدمات مالية أكثر فعالية وشمولية.

المطلب الاول : مفهوم التكنولوجيا المالية.

التكنولوجيا المالية تشير إلى استخدام التكنولوجيا لتحسين وتبسيط الخدمات المالية والمصرفية.

الفرع الاول : تعريف التكنولوجيا المالية .

التكنولوجيا المالية، أو الفينتك كما تعرف اختصاراً، و هي مصطلح شامل يشير إلى الابتكارات التكنولوجية التي تستخدم لتقديم منتجات وخدمات مالية جديدة أو محسنة. تدمج التكنولوجيا المالية بين التكنولوجيا الحديثة والعمليات المالية، مما يساهم في تغيير طريقة إدارة وتقديم الخدمات المالية بشكل جذري يعتقد أن مصطلح "التكنولوجيا المالية" ظهر لأول مرة في أوائل التسعينيات من القرن الماضي، مع ظهور الإنترنت والتقنيات الرقمية. ومع ذلك، فقد ازداد استخدام هذا المصطلح بشكل كبير في السنوات الأخيرة مع ازدياد شعبيته

➤ قد عرف مجلس الإستقرار المالي التكنولوجيا المالية بأنها ابتكارات مالية باستخدام التكنولوجيا المالية يمكنها استحداث نماذج عمل أو تطبيقات أو عمليات أو منتجات جديدة لها أثر مادي ملموس على الأسواق أو المؤسسات المالية وعلى تقديم خدمات مالية ( التكنولوجيا المالية و تحديات التحول الرقمي للقطاع المصرفي تحارب دولية وعربية ) (المالي م.).

يعتبر مصطلح التكنولوجيا المالية مصطلحاً جديداً يتداخل مع عديد من المجالات حيث يجمع بين التكنولوجيا والخدمات المالية، ويهدف إلى تحسين وتيسير العمليات المالية والمصرفية وتوفير خدمات مالية مبتكرة عبر استخدام التكنولوجيا الحديثة

➤ مفهوم التكنولوجيا المالية بشكل عام: "يرتبط بشكل كبير بتكنولوجيا المعلومات والاتصال، وهو كمنشأ تستخدم المؤسسات تكنولوجيات الاعلام والاتصال من خلاله من أجل توزيع خدمات مالية بطريقة أكثر فعالية وبأقل تكلفة" (المالي م.).

➤ وتعرف أيضاً التكنولوجيا المالية، أو الفينتك كما تعرف اختصاراً، و هي مصطلح شامل يشير إلى الابتكارات التكنولوجية التي تُستخدم لتقديم منتجات وخدمات مالية جديدة أو مُحسنة. تُدمج التكنولوجيا المالية بين التكنولوجيا الحديثة والعمليات المالية، مما يُساهم في تغيير طريقة إدارة وتقديم الخدمات المالية بشكل جذري (المالي م.).

➤ وتوصف التكنولوجيا المالية على أنها أي اختراع تكنولوجي يتم استخدامه أو توظيفه في الخدمات المالية وهذه الخدمات التي استخدمت في هذه الصناعة و طورت تكنولوجيات جديدة تنافس الأسواق المالية الجديدة حيث كان للشركات الناشئة دور في تطوير هذه التكنولوجيات لكن عدة بنوك كبرى قامت بتطوير أفكار فينتك خاصة بهم.

➤ كما تعرف التكنولوجيا المالية على أنها: "الابتكار المالي التقني الذي قد يؤدي إلى ابتكار جديد في نماذج الأعمال أو التطبيقات أو العمليات أو المنتجات أو الخدمات المرتبطة به ما سينعكس بأثر مادي على الأسواق والمؤسسات المالية وتوفير التمويل (المالي م.).

وقد عرفها عدة اقتصاديون:

- التعريف الاول عرفها ايضا الدكتور أحمد علي " هي استخدام التكنولوجيا لتقديم حلول مبتكرة تعالج احتياجات السوق المالي، وتساهم في تحسين كفاءة الخدمات المالية، وتوسع فرص الوصول إلى الخدمات المالية، وتقلل من مخاطره." (علي، 2022)
- التعريف الثاني تعريف الدكتور محمد السليمانى " هي استخدام التكنولوجيا لتقديم حلول مبتكرة تعالج تحديات النظام المالي، وتساهم في تحسين كفاءة العمليات المالية، وتقلل من مخاطرها، وتوسع فرص الوصول إلى الخدمات المالية" (السليمانى، 2021)
- التعريف الثالث تعريف الدكتور فاطمة الزهراء البوشراوي هي " مجموعة من الابتكارات التكنولوجية التي تُستخدم لتقديم منتجات وخدمات مالية جديدة أو حسنة، وتساهم في تغيير طريقة إدارة وتقديم الخدمات المالية، وتحسين كفاءة النظام المالي، وتقلل من تكاليف المعاملات". (البوشراوي، 2020)

### الفرع الثاني: خصائص التكنولوجيا المالية (العالمي":، 2022)

- تتمتع التكنولوجيا المالية بمجموعة من الخصائص التي تميزها عن الخدمات المالية التقليدية، وتجعلها أداة قوية لتحسين الكفاءة والوصول Fintech والشمولية في القطاع المالي
- كابتكار : حيث تعتمد التكنولوجيا المالية على استخدام تقنيات جديدة ومبتكرة لتقديم حلول مالية جديدة لم تكن متاحة في الماضي
- لا تستخدم التكنولوجيا المالية لخدمة العملاء فقط بل تستخدم في أمور إدارة البنك بحد ذاته و تسهل عمل الموظفين وما ينحز تقليديا في وقت أطول يتم إنجازه في وقت قصر و بتكاليف منخفضة
- تتسم التكنولوجيا المالية بالمرونة حيث يمكن استخدام تكنولوجيا مالية واحدة في تقديم عدة خدمات بطاقات البنكية

### الفرع الثالث : التكنولوجيا المالية في البنوك التجارية.

تواجه البنوك التجارية اليوم تحديات متزايدة تتمثل في تغييرات سلوكيات العملاء، وتزايد المنافسة من قبل الشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية، وتصاعد توقعات العملاء من حيث سرعة وسهولة الخدمات. لحل هذه التحديات، تلجأ البنوك التجارية إلى استخدام التكنولوجيا المالية، وهي مجموعة من الابتكارات التكنولوجية التي تستخدم لتقديم منتجات وخدمات مالية جديدة أو مُحسنة. تساهم التكنولوجيا المالية في تغيير طريقة عمل البنوك التجارية بشكل جذري، وتتيح لها تقديم خدمات أكثر كفاءة وفعالية. ظهرت بظهور النقد الإلكتروني، الذي تزوج بتقنيات المعلومات

#### ✓ من الناحية البنكية :

فتعرف على انها عبارة عن مجموع الوسائل والأدوات التكنولوجية من أجهزة، ومنصات إلكترونية، وتطبيقات وبرامج معلوماتية التي تعمل على تطوير وتسهيل الخدمات البنكية على المستهلكين والتغلب على فوارق الزمان والمكان بإتاحة الأنشطة البنكية بأشكال متنوعة.

#### ✓ من الناحية المعرفية: (قاموس مصطلحات التكنولوجيا المالية، جمعية البنوك الأمريكية ، 2023)

رصيد المعرفة الذي يسمح بإدخال آلات وعمليات وخدمات مصرفية جديدة ومحسنة.

تضم التكنولوجيا وتشمل الآلات والمعدات والبرامج البنكية، وتشمل الإدارة والمعلومات والتسويق المصرفي (دور التكنولوجيا المالية في تحسين أداء بنوك تجارية )

### المطلب الثاني : فوائد استخدام التكنولوجيا للبنوك التجارية

تقدم الخدمات الإلكترونية للبنوك التجارية العديد من الفوائد للعملاء والبنوك على حد سواء. تتيح هذه الخدمات للعملاء الوصول إلى حساباتهم وإدارة أموالهم بسهولة وراحة من أي مكان وفي أي وقت. كما تُساعد البنوك على خفض التكاليف وتحسين كفاءة العمليات وتعزيز تجربة العملاء فوائد استخدام التكنولوجيا المالية للبنوك:

، تعد الخدمات الإلكترونية جزءاً أساسياً من استراتيجيات البنوك التجارية في العصر الرقمي. تقدم التكنولوجيا المالية للبنوك التجارية فرصاً عظيمة لتحسين كفاءة العمليات، وتعزيز تجربة العملاء، وتوسيع فرص الوصول إلى الخدمات المالية، وزيادة الربحية، والحد من مخاطر الاحتيال. ولذلك، تعد التكنولوجيا المالية أداة أساسية للبنوك التي تسعى إلى البقاء منافسةً في هذا العصر الذي أصبح يعتمد على التكنولوجيا بشكل مكثف حيث تشمل:

تحسين كفاءة العمليات وتجربة العملاء وتوسيع فرص الوصول إلى الخدمات المالية وزيادة الربحية من خلال التكنولوجيا المالية:

لقد ذكرت العديد من فوائد استخدام التكنولوجيا المالية في القطاع المصرفي، وسأقوم بشرحها بالتفصيل مع إضافة بعض المعلومات الإضافية

1) تحسين كفاءة العمليات: أتمت العمليات اليدوية: تمكن التكنولوجيا المالية من أتمتة العديد من المهام اليدوية التي كانت تُنجز سابقاً من قبل الموظفين، مثل :

- ✓ معالجة المعاملات: يمكن معالجة التحويلات المالية والدفعات تلقائياً، مما يوفر الوقت ويقلل من الأخطاء.
- ✓ إدارة الحسابات: يمكن فتح وإدارة الحسابات وتحديثها تلقائياً، مما يُسهل على العملاء إدارة أموالهم.
- ✓ خدمة العملاء: يمكن استخدام روبوتات الدردشة (chatbots) والذكاء الاصطناعي للإجابة على أسئلة العملاء وحل مشاكلهم، مما يقلل من عبء العمل على الموظفين.
- ❖ تقليل التكاليف وزيادة الربحية :

✓ تُؤدي أتمت العمليات إلى خفض تكاليف التشغيل بشكل كبير، مما يُعزز هامش الربح للبنوك.

✓ يمكن للبنوك أيضاً توفير المال من خلال تقديم الخدمات عبر قنوات رقمية مثل التطبيقات الهاتفية والخدمات المصرفية عبر الإنترنت، بدلاً من الاعتماد على الفروع المادية

❖ تحسين السرعة والدقة:

✓ تُساعد التكنولوجيا المالية على تسريع العمليات بشكل كبير، مما يقلل من وقت انتظار العملاء ويُحسن تجربتهم.

✓ تُقلل الأتمتة أيضاً من الأخطاء البشرية، مما يُؤدي إلى معاملات أكثر دقة وموثوقية.

2) تجربة العملاء:

❖ تقديم خدمات أكثر سهولة ومرونة :

✓ يمكن للعملاء الوصول إلى حساباتهم وإدارة أموالهم من أي مكان وفي أي وقت باستخدام أجهزة الكمبيوتر أو الهواتف الذكية أو الأجهزة اللوحية.

✓ تُتيح التكنولوجيا المالية للعملاء إنجاز العديد من المعاملات بأنفسهم دون الحاجة إلى زيارة فروع البنك، مثل :

- تحويل الأموال.
- دفع الفواتير.
- إعادة شحن بطاقات الهاتف المحمول.
- التقدم بطلب للحصول على قروض أو بطاقات ائتمانية.

❖ تخصيص المنتجات والخدمات :

- ✓ تُمكن التكنولوجيا المالية البنوك من تحليل بيانات العملاء لفهم احتياجاتهم وتفضيلاتهم بشكل أفضل.
- ✓ يمكن للبنوك استخدام هذه البيانات لتقديم منتجات وخدمات مُخصصة تلبي احتياجات العملاء الفردية، مما يؤدي إلى زيادة رضاهم وتحسين ولائهم.

❖ تحسين خدمة العملاء :

- ✓ تُتيح التكنولوجيا المالية للبنوك تقديم خدمة عملاء أفضل من خلال أدوات مثل :
  - الدردشة الآلية: (chatbots) يمكن للعملاء الحصول على إجابات لأسئلتهم وحل مشاكلهم بسرعة ودقة من خلال الدردشة مع chatbot.
  - خدمات دعم العملاء عبر الإنترنت: يمكن للعملاء التواصل مع ممثلي خدمة العملاء عبر البريد الإلكتروني أو وسائل التواصل الاجتماعي.
  - التعلم الآلي: يمكن استخدام التعلم الآلي لتحديد المشكلات المحتملة قبل حدوثها وتقديم حلول استباقية للعملاء.

3) توسيع فرص الوصول إلى الخدمات المالية:

- ❖ شمل العملاء غير المُدرجين في النظام المالي :
- ✓ تُمكن التكنولوجيا المالية الأشخاص الذين لا يملكون حسابات مصرفية تقليدية من الوصول إلى الخدمات المالية، مثل :

- الحسابات الرقمية.
- المدفوعات الإلكترونية.
- القروض الصغيرة.

✓ يُمكن أن يُساعد ذلك على تحسين الشمول المالي وتعزيز التنمية الاقتصادية.

✓ وصول العملاء إلى الخدمات المالية من المناطق الريفية:

- تُتيح التكنولوجيا المالية للعملاء في المناطق الريفية الوصول إلى الخدمات المالية دون الحاجة إلى زيارة فروع البنك . (وثيقة البنك الدولي بعنوان : The Experience so Far - Executive Summary ، 2019)
- بالإضافة إلى الفوائد التي ذكرتها سابقاً، تُقدم التكنولوجيا المالية العديد من المزايا الأخرى للقطاع المصرفي، تشمل:
- 1) تعزيز الابتكار:

- تُحفز التكنولوجيا المالية على الابتكار من خلال توفير منصات جديدة لتطوير منتجات وخدمات مالية جديدة.

- يُمكن أن يؤدي ذلك إلى ظهور نماذج أعمال جديدة وتغيير طريقة عمل القطاع المصرفي بشكل جذري.
- 2) زيادة الشفافية:

- تُتيح التكنولوجيا المالية للعملاء الوصول إلى معلوماتهم المالية بسهولة أكبر، مما يُعزز الشفافية ويُمكنهم من اتخاذ قرارات مالية أفضل.
- كما تُمكن التكنولوجيا المالية المنظمين من مراقبة القطاع المالي بشكل أفضل والحد من مخاطر الاحتيال.

3) تحسين الأمن:

- تُستخدم تقنيات الأمان الحديثة لحماية البيانات المالية للعملاء في التكنولوجيا المالية.
- تشمل هذه التقنيات التشفير والتحقق من الهوية والذكاء الاصطناعي للكشف عن الاحتيال.

4) دعم الاستدامة:

- تُمكن التكنولوجيا المالية من تطوير منتجات وخدمات مالية أكثر استدامة، مثل:
- القروض الخضراء.
- الاستثمار في مشاريع الطاقة المتجددة.
- يمكن أن يُساعد ذلك على تحسين تأثير القطاع المالي على البيئة.

5) تعزيز التعاون:

- تُتيح التكنولوجيا المالية للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى التعاون بشكل أكثر فعالية مع بعضها البعض.
- يمكن أن يؤدي ذلك إلى تحسين الخدمات المالية وتقليل التكاليف.

6) خلق فرص عمل جديدة:

- تُساهم التكنولوجيا المالية في خلق فرص عمل جديدة في مجالات مثل:
- تطوير البرمجيات.
- تحليل البيانات.
- أمن المعلومات.
- يمكن أن يُساعد ذلك على تعزيز النمو الاقتصادي وخلق مجتمعات أكثر ازدهارًا. ( The Fintech )  
(2021 ،Edition 39 Published – Times

المطلب الثالث: استخدامات التكنولوجيا المالية للبنوك

الفرع الاول :انواع الخدمات الالكترونية للبنوك التجارية :

كان لانتشار التكنولوجيا المالية عدة ايجابيات على المجتمع و البنوك على حد سواء و من عدة نواحي من زيادة المنافسة و تحسن خدمات البنوك و سهولة وصولها للعملاء حيث اصبحت تقدم البنوك التجارية لعملائها مجموعة واسعة من الخدمات الإلكترونية، تشمل:

1) الخدمات المصرفية عبر الإنترنت:

- تسهيل الوصول إلى النظام المالي: يتم استخدام التكنولوجيا لدعم آليات التسليم الجديدة وابتكار منتجات مالية جديدة
- الحسابات: يُمكن للعملاء من خلال الخدمات المصرفية عبر الإنترنت عرض أرصدة حساباتهم، وإجراء التحويلات، ودفع الفواتير، وإدارة بطاقات الائتمان والخصم.
- الدفع الإلكتروني: يُمكن للعملاء من خلال الخدمات المصرفية عبر الإنترنت دفع ثمن السلع والخدمات عبر الإنترنت أو في المتاجر باستخدام بطاقات الائتمان والخصم أو المحافظ الإلكترونية.
- طلب القروض: يُمكن للعملاء من خلال الخدمات المصرفية عبر الإنترنت طلب قروض شخصية أو تجارية دون الحاجة إلى زيارة فرع البنك.
- استثمار الأموال: يُمكن للعملاء من خلال الخدمات المصرفية عبر الإنترنت استثمار أموالهم في الأسهم والسندات وصناديق الاستثمار.

2) تقديم الخدمات البنكية عبر الهاتف المحمول:

- تطبيقات الهاتف المحمول: تُتيح تطبيقات الهاتف المحمول للبنوك للعملاء الوصول إلى حساباتهم وإدارة أموالهم من أي مكان وفي أي وقت باستخدام هواتفهم الذكية أو الأجهزة اللوحية.
- الدفع عبر الهاتف المحمول: يُمكن للعملاء من خلال الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول دفع ثمن السلع والخدمات باستخدام هواتفهم الذكية أو الأجهزة اللوحية.
- إرسال واستقبال الأموال: يُمكن للعملاء من خلال الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول إرسال واستقبال الأموال من وإلى حسابات أخرى.

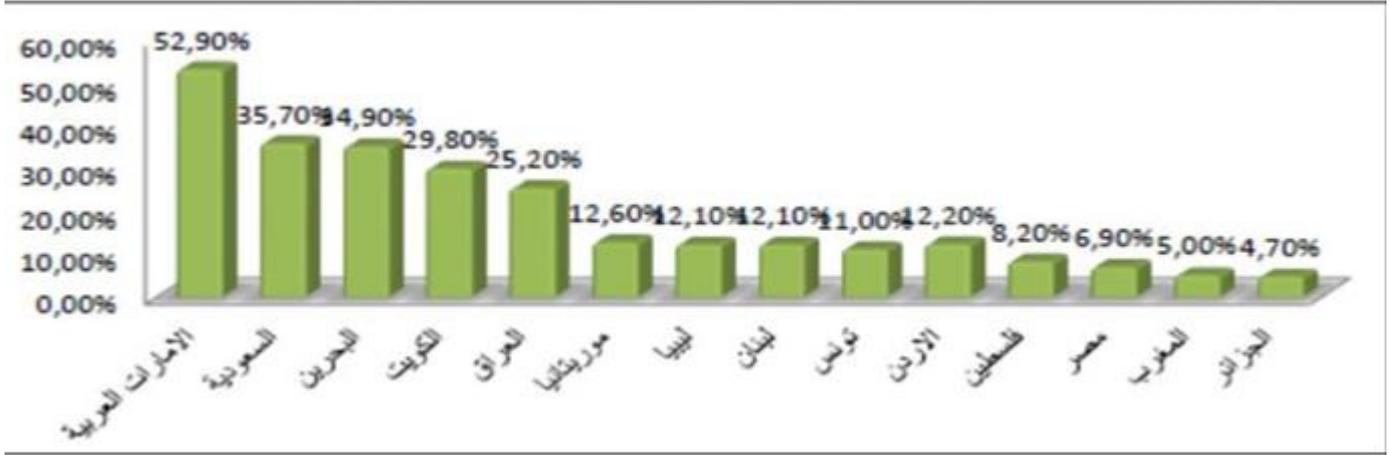
4. أجهزة الصراف الآلي:

- سحب النقود: يُمكن للعملاء من خلال أجهزة الصراف الآلي سحب النقود من حساباتهم.
- إيداع النقود: يُمكن للعملاء من خلال أجهزة الصراف الآلي إيداع النقود في حساباتهم.
- دفع الفواتير: يُمكن للعملاء من خلال أجهزة الصراف الآلي دفع الفواتير.
- شراء بطاقات إعادة الشحن: يُمكن للعملاء من شراء بطاقات إعادة الشحن للهواتف المحمولة.

5. الخدمات المصرفية عبر البريد الإلكتروني:

- الحصول على كشوف الحسابات: يُمكن للعملاء من خلال الخدمات المصرفية عبر البريد الإلكتروني الحصول على كشوف حساباتهم إلكترونياً.
- استلام الإشعارات: يُمكن للعملاء من خلال الخدمات المصرفية عبر البريد الإلكتروني استلام الإشعارات بالحركات على حساباتهم.
- التواصل مع العملاء: يُمكن للعملاء من خلال الخدمات عبر البريد الإلكتروني التواصل مع خدمة العملاء (بن قيدو)

الشكل رقم(2) :مقارنة اقليمية للدول الذين يستخدمون الهاتف المحمول والانترنت للوصول لنسب الكترونية لعام 2017



المصدر : (المالي، 2022)

الفرع الثاني : تحديات استخدام التكنولوجيا المالية للبنوك التجارية

على الرغم من الفوائد العديدة لاستخدام التكنولوجيا المالية، مثل تحسين كفاءة العمليات، وتعزيز تجربة العملاء، وتوسيع نطاق الوصول إلى الخدمات المالية، إلا أنّ هذه التقنيات تُطرح مجموعة من التحديات التي يجب على البنوك أخذها بعين الاعتبار.

1)التحديات التنظيمية:

- ✓ تتغير القوانين واللوائح المتعلقة بالتكنولوجيا المالية بسرعة، ممّا يُشكل صعوبة على البنوك في مواكبة التطورات والامتثال للمتطلبات.

✓ تُفرض قيود على بعض الخدمات والمنتجات التي تُقدمها الشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية، مما يُعيق التعاون بين البنوك والشركات الناشئة.

(2) الأمن:

✓ يُشكل ارتفاع خطر الاحتيال والسرقة الإلكترونية تحديًا كبيرًا للبنوك التي تستخدم التكنولوجيا المالية.  
✓ تُصبح بيانات العملاء أكثر عرضة للقرصنة والسرقة، مما يتطلب من البنوك استثمارات كبيرة في أنظمة الأمن السيبراني.

(3) التحديات المتعلقة بحماية البيانات:

✓ يجب على البنوك ضمان حماية بيانات العملاء بشكل آمن عند استخدام التكنولوجيا المالية،  
✓ تُواجه البنوك صعوبة في إدارة كميات هائلة من البيانات التي يتم جمعها من خلال التكنولوجيا المالية.

(4) اليد العاملة المؤهلة:

✓ تحتاج البنوك إلى توظيف موظفين ذوي مهارات جديدة للتعامل مع التقنيات الجديدة المستخدمة في التكنولوجيا المالية.  
✓ يُمكن أن تُواجه البنوك صعوبة في جذب أو تدريب موظفين في مجال التكنولوجيا المالية، مما يُعيق جهودها.

(5) التحديات المتعلقة بالتكاليف:

✓ قد يكون الاستثمار في التكنولوجيا المالية مكلفًا للبنوك، مما يتطلب تخصيص ميزانيات كبيرة.

(6) الثقة:

✓ قد يُواجه بعض العملاء صعوبة في الوثوق بالخدمات المالية المقدمة عبر الإنترنت أو باستخدام الهواتف المحمولة.  
✓ يُمكن أن تُؤدي بعض الفضائح المتعلقة بالتكنولوجيا المالية إلى فقدان ثقة العملاء في البنوك

(7) تحديات الاندماج والتكامل:

✓ تُواجه البنوك صعوبة في دمج التقنيات الجديدة في أنظمتها وعملياتها القائمة.  
✓ يُمكن أن تُؤدي عدم القدرة على الاندماج والتكامل إلى عدم كفاءة العمليات وارتفاع التكاليف.

(8) تحديات التغيير الثقافي:

✓ يُمكن أن تُقاوم بعض فئات الموظفين في البنوك التغييرات التي تُحدثها التكنولوجيا المالية  
يفضل الكثير من الأشخاص استخدام النقود في معاملاتهم.  
✓ يُمكن أن يُؤدي ذلك إلى إعاقة اعتماد حلول الدفع الإلكتروني مثل البطاقات الذكية والمحافظ الإلكترونية.  
✓ يجب على البنوك الاستثمار في برامج تدريب لتغيير ثقافة المؤسسة والتكيف مع التكنولوجيا المالية  
(• بنك المغرب التكنولوجيا المالية و الشمول المالي بنك المغرب، 2018)

تعتمد كل الدول على بعضها البعض لإشباع حاجياتها من السلع والخدمات هذه الحقيقة التي تميز العلاقات الاقتصادية بين الدول منذ عصور حيث لا تستطيع الدول ان تعيش في معزل عن العالم متبعة في ذلك بسياسة الإكتفاء الذاتي بصورة شاملة و لمدة طويلة من الزمن ونتيجة لتطور نظم المعلومات والاتصالات الدولية تزايدت بذلك أهمية التجارة الدولية و بإعتبارها أهم محددات النمو الإقتصادي وتحقيق الرفاهية للشعوب

### المطلب الاول : مفهوم التجارة الدولية:

التجارة الدولية أحد فروع علم الاقتصاد التي تختص بدراسة التبادل بين الدول و الذي يزداد بزيادة المستمرة للعولمة في جوانب الاقتصاد و الأسواق و للتجارة ثلاثة اشكال :

✓ ..تبادل المنتجات المادية.

✓ .تبادل الخدمات .

✓ .تبادل المعاملات المالية أو العملات

لقد تعددت التجارة الدولية و سوف نحاول أخذ أهمها :

❖ فتعرف التجارة الدولية بأنها أحد فروع علم الإقتصاد التي تختص بدراسة المعاملات الإقتصادية بين الدول ممثلة في حركة السلع و الخدمات و رؤوس الأموال بين الدول المختلفة فضلا عن سياسات الدول التجارية التي تطبقها للتأثير في حركات السلع و الخدمات و رؤوف الأموال بين الدول المختلفة

❖ كما تعرف على أنها "عملية تبادل السلع والخدمات بين مختلف الدول على أساس مبدأ التخصص والمنفعة المتبادلة

❖ و أيضا تعرف التجارة الدولية بأنها "عملية تبادل السلع والخدمات بين مختلف الدول، وتتخذ أشكالاً متنوعة، مثل الصادرات والواردات، والاستثمار الأجنبي المباشر، ونقل التكنولوجيا". (المصدر: "اقتصاديات التنمية الدولية"، التجارة الدولية بأنها "عملية ديناميكية تتطور باستمرار، وتتأثر بالعوامل الاقتصادية والسياسية والاجتماعية والثقافية، وتلعب دورًا هامًا في تحقيق التنمية الاقتصادية للدول". (المصدر: "التجارة الدولية: النظرية والتطبيق"

وتهدف التجارة الدولية إلى تلبية احتياجات المستهلكين من السلع والخدمات غير المتوفرة محليًا، أو المتوفرة بأسعار مرتفعة، أو بجودة أقل

• أما لغويا فتعرف بأنها تقليب الأموال حيث يعرفها ابن خلدون في مقدمته الشهيرة بأنها " محاولة الكسب بتنمية المال بشراء السلع بالرخيص و بيع بالغلاء "

• اصطلاحا :

فإصطلاح التجارة الخارجية يشير الى نظرية جزئية للعلاقات الإقتصادية بين دول معينة أو دول أخرى أو مجموعة من الدول

• التعريف الإقتصادي

وهو ينصب على تعريف عملية الوساطة و التوسط بين المنتج و المستهلك و يؤدي ذلك الى خروج نوعين من الأعمال من نطاق التجارة

حيث يقوم المستهلك بشراء السلعة بنية استهلاكها و الإنفاق بها

• التعريف القانوني :

حيث تعرف التجارة الدولية قانونيا بأنها تحويل المنتجات من حالتها الأولية إلى سلع بقصد بيعها بعد إعادة صنعها وهي ما تسمى بالصناعات التحويلية و أيضا يشمل قطاع الصناعة النقل الجوي و البحري و البنوك ما يلحق بها من سماسرة و الوكالة بالعمولة و التأمين و غيرها

المطلب الثاني : التحديات التي تواجه التجارة الدولية

التحديات التي تواجه التجارة الدولية

تحديات التجارة الدولية:

رحلة عبر الحدود مليئة بالعقبات

تُعَدّ التجارة الدولية ركيزة أساسية للاقتصاد العالمي، وتُتيح للدول تبادل السلع والخدمات، وتحقيق التخصص، وخلق فرص عمل جديدة، وزيادة الدخل القومي.

ولكن، لا تخلو التجارة الدولية من بعض التحديات التي قد تواجهها الدول تشمل

✓ ضعف الشمول المالي: لا يزال ملايين الأشخاص حول العالم غير قادرين على الوصول إلى الخدمات المالية

الأساسية، مثل الحسابات المصرفية والتحويلات المالية. يُشكل ذلك عائقًا كبيرًا أمام مشاركتهم في التجارة الدولية، ويُعيق نموهم الاقتصادي.

✓ ارتفاع تكاليف المعاملات: تُعاني التجارة الدولية من ارتفاع تكاليف المعاملات، مثل رسوم التحويلات المالية والرسوم المصرفية. تُشكل هذه التكاليف عبئًا كبيرًا على الشركات والأفراد، وتُقلل من ربحية التجارة.

✓ بطء المعاملات: قد تستغرق المعاملات التجارية الدولية وقتًا طويلاً لإتمامها، مما يُعيق حركة التجارة ويُؤثر على كفاءة سلاسل التوريد

تحديات أخرى تواجه التجارة الدولية:

1. عدم استقرار النظم السياسية: يمكن أن تؤدي التغييرات في الحكومات والسياسات إلى عدم اليقين وعدم الاستقرار في بيئة التجارة الدولية، مما قد يثني الشركات عن الاستثمار والتجارة.

2. النزاعات التجارية: يمكن أن تؤدي النزاعات التجارية بين الدول، مثل الحروب التجارية، إلى فرض رسوم جمركية وقيود تجارية أخرى، مما يعيق تدفق السلع والخدمات.

3. معايير الصحة والسلامة: يمكن أن تختلف معايير الصحة والسلامة من دولة إلى أخرى، مما قد يشكل عبئًا على الشركات التي تحاول تصدير منتجاتها.

4. الحواجز اللغوية والثقافية: يمكن أن تُشكل الاختلافات اللغوية والثقافية عوائق أمام التجارة الدولية، حيث قد تواجه الشركات صعوبة في التواصل مع العملاء والشركاء في بلدان أخرى.

5. نقص البنية التحتية: قد تواجه الدول النامية نقصًا في البنية التحتية، مثل الطرق والموانئ، مما قد يُعيق قدرتها على المشاركة في التجارة الدولية.

6. التغير المناخي: يُشكل التغير المناخي تهديدًا متزايدًا للتجارة الدولية، حيث يمكن أن تُؤثر الأحداث المناخية المتطرفة على سلاسل التوريد والإنتاج.

7. التطورات التكنولوجية: يمكن أن تُؤدّي التطورات التكنولوجية السريعة إلى ظهور تحديات جديدة للتجارة الدولية، مثل الحاجة إلى حماية البيانات والتعامل مع قضايا الأمن السيبراني.

9. التوترات الجيوسياسية: تُؤدّي التوترات الجيوسياسية بين الدول إلى مخاطر متزايدة على التجارة الدولية، حيث قد تُستخدم التجارة كسلاح سياسي.

10. انعدام الشفافية: تُعاني التجارة الدولية من انعدام الشفافية في بعض الأحيان، مما قد يُؤدّي إلى الاحتيال وغسل الأموال (الدولية، 2022)

المطلب الثالث: دور التكنولوجيا المالية للبنوك التجارية في تسهيل التجارة الدولية

دور التكنولوجيا المالية في تسهيل التجارة الدولية تلعب التكنولوجيا المالية دورًا محوريًا في تسهيل التجارة الدولية من خلال تقديم حلول مبتكرة تُعالج العديد من التحديات التي تواجهها، تُقدم التكنولوجيا المالية فرصًا هائلة لتعزيز التجارة الدولية وتحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة أهمها:

1. تعزيز الشمول المالي:

تتيح التكنولوجيا المالية، مثل خدمات الدفع عبر الهاتف المحمول، إمكانية الوصول إلى الخدمات المالية لملايين الأشخاص حول العالم الذين لا يملكون حسابات مصرفية تقليدية.

يساعد ذلك على توسيع قاعدة المشاركين في التجارة الدولية، مما يؤدي إلى زيادة النمو الاقتصادي والتبادل التجاري.

2. خفض تكاليف المعاملات:

تقدم التكنولوجيا المالية حلولًا لخفض تكاليف المعاملات التجارية الدولية، مثل استخدام تقنية البلوكشين والذكاء الاصطناعي يساهم ذلك في تحسين ربحية التجارة وتشجيع الشركات على المشاركة بشكل أكبر في السوق العالمية.

3. تسريع المعاملات:

تتيح التكنولوجيا المالية إمكانية تسريع المعاملات التجارية الدولية بشكل كبير، مما يحسن من كفاءة سلاسل التوريد ويقلل من تكاليف التشغيل. يؤدي ذلك إلى زيادة سرعة تدفق السلع والخدمات عبر الحدود، مما يفيد كلاً من الشركات والمستهلكين.

4. تعزيز الشفافية:

تساهم التكنولوجيا المالية في تعزيز الشفافية في التجارة الدولية، مما يقلل من مخاطر الاحتيال وغسل الأموال يمكن تحقيق ذلك من خلال تقنيات مثل البلوكشين التي تُتيح إنشاء سجل رقمي لا يمكن التلاعب به لجميع المعاملات التجارية

5. تمويل التجارة:

تقدم التكنولوجيا المالية حلولاً مبتكرة لتمويل التجارة، مثل منصات التمويل التجاري الرقمية. تُتيح هذه المنصات للشركات الصغيرة والمتوسطة الحصول على تمويل سهل وبأسعار مناسبة، مما يساعدها على المشاركة في التجارة الدولية.

6. إدارة المخاطر:

تساعد التكنولوجيا المالية الشركات على إدارة مخاطر التجارة الدولية بشكل أفضل، مثل مخاطر سعر الصرف ومخاطر الائتمان. يُمكن تحقيق ذلك من خلال استخدام أدوات تحليل البيانات والذكاء الاصطناعي.

7. الوصول إلى الأسواق الجديدة:

تتيح التكنولوجيا المالية للشركات الوصول إلى أسواق جديدة عبر الإنترنت، مثل منصات التجارة الإلكترونية العالمية. يساهم ذلك الشركات على توسيع قاعدة عملائها وزيادة مبيعاتها.

\*\* التسوية الفورية للمدفوعات: \*\* تُتيح التكنولوجيا المالية، مثل تقنية Ripple، إمكانية تسوية المدفوعات الدولية بشكل فوري وبأقل تكلفة. يُساعد ذلك على تحسين تدفق النقد للشركات وتقليل مخاطر عدم الدفع.

\*\* العقود الذكية: \*\* تتيح العقود الذكية، وهي نوع من البرامج التي تعمل تلقائيًا على تنفيذ شروطها، إمكانية أتمتة العمليات التجارية الدولية، مما يُقلل من التكاليف ويُحسن من الكفاءة.

\*\* التأمين الرقمي: \*\* تقدم التكنولوجيا المالية حلولاً مبتكرة للتأمين على التجارة الدولية، مثل التأمين ضد مخاطر الاحتيال وغسل الأموال. يُساعد ذلك على حماية الشركات من المخاطر المالية وتشجيعها على المشاركة في التجارة الدولية.

\*\* هوية رقمية:\*\* تُتيح التكنولوجيا المالية إنشاء هوية رقمية آمنة وموثوقة للأفراد والشركات. يساعد ذلك على التحقق من هوية المشاركين في المعاملات التجارية الدولية ومنع الاحتيال. (الدولي، كيف يشكل الابتكار ثورة في التجارة العالمية، 2023)

\*\* إنترنت الأشياء (IoT):\*\* يُمكن استخدام إنترنت الأشياء لجمع البيانات حول حركة السلع والخدمات عبر سلاسل التوريد. تُساعد هذه البيانات الشركات على تحسين كفاءة عملياتها وتقليل المخاطر.

الشكل رقم(3): الاستفادة من التكنولوجيا المالية لتعزيز الشمول المالي



المصدر: الكتاب الجماعي للتكنولوجيا المالية جامعة المدينة ص214

### المطلب الرابع : مستقبل التجارة الدولية في ظل التكنولوجيا المالية للبنوك التجارية

التكنولوجيا المالية تُعيد تشكيل مستقبل البنوك التجارية يشهد قطاع الخدمات المالية ثورة هائلة بفضل التطورات المتسارعة في مجال التكنولوجيا المالية. وتُقدم هذه التطورات فرصًا هائلةً للبنوك التجارية لتحسين نماذج أعمالها وتعزيز كفاءتها وتوسيع نطاق خدماتها. فإنّ التكنولوجيا المالية تُحدث تغييرات جذرية في طريقة عمل البنوك وتفاعلها مع العملاء.

1. الذكاء الاصطناعي:

- تخصيص المنتجات والخدمات: ستُستخدم تقنيات الذكاء الاصطناعي لفهم احتياجات العملاء بشكلٍ أفضل وتقديم منتجات وخدمات مخصصة لهم

- مكافحة الاحتيال: سٌستخدم تقنيات الذكاء الاصطناعي للكشف عن عمليات الاحتيال وغسل الأموال بشكلٍ أسرع وأكثر دقة.
- اتمام المهام: سٌستخدم تقنيات الذكاء الاصطناعي لأتمام العديد من المهام التي يقوم بها الموظفون حالياً، مثل خدمة العملاء وإدخال البيانات.

## 2. إنترنت الأشياء:

- جمع البيانات: سٌستخدم أجهزة إنترنت الأشياء لجمع البيانات حول سلوك العملاء وأنماط الإنفاق.
- تحسين العمليات: سٌستخدم بيانات إنترنت الأشياء لتحسين عمليات البنك وتقديم تجربة أفضل للعملاء.
- تطوير منتجات وخدمات جديدة: سٌستخدم بيانات إنترنت الأشياء لتطوير منتجات وخدمات جديدة تلبي احتياجات العملاء بشكلٍ أفضل.

## 3. الحوسبة السحابية:

- خفض التكاليف: سٌساعد الحوسبة السحابية البنوك على خفض تكاليف البنية التحتية وتكنولوجيا المعلومات.
- زيادة المرونة: سٌتيح الحوسبة السحابية للبنوك توسيع نطاقها بسرعة وسهولة.
- تحسين الأمان: سٌوفر الحوسبة السحابية بيئة أكثر أماناً للبيانات والتطبيقات.

## 4. تسريع و شفافية العمليات:

- تحسين الشفافية: سٌتيح تقنيات التكنولوجيا المالية للبنوك تتبع المعاملات بشكلٍ أكثر شفافية.
- تسريع المعاملات: سٌساعد تقنيات التكنولوجيا المالية على تسريع المعاملات التجارية الدولية.
- تقليل التكاليف: سٌقلل تقنيات التكنولوجيا المالية من تكاليف المعاملات التجارية الدولية.

## 5. الحسابات الافتراضية:

- زيادة الوصول إلى الخدمات المالية: سٌتيح الحسابات الافتراضية للأشخاص الذين لا يملكون حسابات مصرفية تقليدية الوصول إلى الخدمات المالية.
- تعزيز الشمول المالي: سٌساهم الحسابات الافتراضية في تعزيز الشمول المالي.
- خلق فرص جديدة: سٌخلق الحسابات الافتراضية فرصاً جديدة للأعمال والشركات.

## 1.\*\*سلاسل التوريد العالمية\*\*:

\*تُمكن التكنولوجيا المالية من تحسين كفاءة سلاسل التوريد العالمية من خلال تتبع حركة السلع والبضائع بشكلٍ أفضل، وإدارة المخزون بشكلٍ أكثر فعالية، وتسهيل عمليات الدفع.

على سبيل المثال، يمكن استخدام تقنية \*\*بلوكشين\*\* لإنشاء سجلٍ رقميٍّ لا يمكن التلاعب به لجميع مراحل سلسلة التوريد، ممّا يُحسّن من الشفافية ويُقلّل من مخاطر الاحتيال.

## 2.\*\*التجارة الإلكترونية\*\*:

\*تُتيح التكنولوجيا المالية نموّ التجارة الإلكترونية من خلال توفير حلول آمنة وسهلة الاستخدام للدفع عبر الإنترنت. كما تُساعد التكنولوجيا المالية الشركات الصغيرة والمتوسطة على الوصول إلى العملاء في جميع أنحاء العالم من خلال منصات التجارة الإلكترونية العالمية.

## 3.\*\*التمويل التجاري\*\*:

\*تُقدم التكنولوجيا المالية حلولاً مبتكرة لتمويل التجارة، مثل منصات التمويل التجاري الرقمية.

\*تتيح هذه المنصات للشركات الصغيرة والمتوسطة الحصول على تمويل سهل وبأسعار مناسبة، مما يساعدها على المشاركة في التجارة الدولية.

4.\*\*تمويل الشركات الناشئة\*\*:

\*تلعب التكنولوجيا المالية دورًا هامًا في تمويل الشركات الناشئة التي تُطور حلولًا مبتكرة للتجارة الدولية. \*على سبيل المثال، يمكن استخدام \*\*الاستثمار الجماعي\*\* لجمع رأس المال من مستثمرين حول العالم لتمويل مشاريع تجارية جديدة.

5.\*\*التكامل مع الجمارك\*\*:

تُمكن التكنولوجيا المالية من دمج أنظمة البنوك مع أنظمة الجمارك، مما يُسهّل عملية التخليص الجمركي ويُقلّل من الوقت والتكلفة.

6.\*\*حماية البيانات\*\*:

\*مع ازدياد الاعتماد على التكنولوجيا المالية، تُصبح حماية البيانات مسألةً بالغة الأهمية. \*يجب على البنوك التجارية الاستثمار في حلول الأمن السيبراني القوية لحماية بيانات عملائها من الاختراق والسرقة.

7.\*\*التطورات التنظيمية\*\*:

\*ستحتاج الحكومات إلى تطوير أنظمة تنظيمية جديدة لمواكبة التطورات المتسارعة في مجال التكنولوجيا المالية. \* يجب أن تُساعد هذه الأنظمة على ضمان حماية المستهلكين وتعزيز الابتكار في نفس الوقت (Published، 2024)

خلاصة الفصل :

تشكل التكنولوجيا المالية (FinTech) نقلة نوعية في البنوك التجارية، حيث تساهم في تحسين الكفاءة التشغيلية وتقديم خدمات مبتكرة للعملاء. من خلال فهم ماهية التكنولوجيا المالية، وأهميتها في القطاع المصرفي، مسلطاً الضوء على الأدوات والتطبيقات المستخدمة مثل التطبيقات المصرفية عبر الهواتف الذكية ومنصات التداول الإلكترونية. يتم استعراض الفوائد الكبيرة التي تحققها التكنولوجيا المالية مثل تحسين تجربة العملاء وتوسيع قاعدة العملاء. و أن هناك عدة أنواع للخدمات الإلكترونية المتاحة مثل الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والموبايل والمدفوعات الرقمية والتداول الإلكتروني. رغم التحديات التي تواجه البنوك في تبني التكنولوجيا المالية، بما في ذلك التحديات الأمنية والتنظيمية وبناء الثقة لدى العملاء .

إضافة إلى ذلك، يُبرز تأثير التكنولوجيا المالية على التجارة الدولية، حيث تسهل هذه التكنولوجيا التعاملات المالية العالمية، تجعل عمليات التحويل الدولي أكثر سرعة وكفاءة، وتقلل من التكاليف المرتبطة بالمعاملات عبر الحدود. كما تساهم في تحسين شفافية العمليات المالية الدولية وتقليل مخاطر الاحتيال، مما يعزز من تكامل الأسواق المالية العالمية. هذه الأسس تمهد الفوائد العملية والمستقبل الذي يواجهه التحارة الدولية في ظل استخدام التكنولوجيا المالية، أوالتحديات والحلول الممكنة لضمان نجاح تطبيق التكنولوجيا المالية في البنوك التجارية.

**الفصل الثاني : محاولة  
قياس اثر التكنولوجيا المالية  
للبنوك التجارية في تعزيز  
التجارة**

تمهيد:

حاولنا من خلال هذا الفصل التعرف على التكنولوجيا المالية التي تتبناها المؤسسة وكذا تأثيرها على التجارة الدولية من خلال دراسة ميدانية على بنك السلام الجزائري فرع بسكرة من خلال الاستبانة الموزعة على عينة من عماله ,وذلك من اجل اختبار صحة الفرضيات التي طرحناها في بداية هذه الدراسة وايضا دراسة دور هاته التكنولوجيا في تسهيل مهام المؤسسة على الصعيد الدولي.

ومن ثم استخلاص النتائج والتوصيات وقد تم تقسيم هذا الفصل الى مبحثين اثنين

المبحث الاول : عرض وتشخيص حالة البنك

المبحث الثاني : عرض نتائج الدراسة وتحليلها واختبار الفرضيات

يعتبر بنك السلام الجزائر احد اكبر البنوك الخاصة فالجزائر , وهاذا عائد لتقديمه منتجات وخدمات اكثر تطورا في المجالات المالية و المصرفية , و بأفضل المعايير الموجودة فالسوق حيث تتكون من 21 فرعاً منتشرة عبر مختلف ربوع الوطن .

المطلب الاول : لمحة عن بنك السلام الجزائر بسكرة

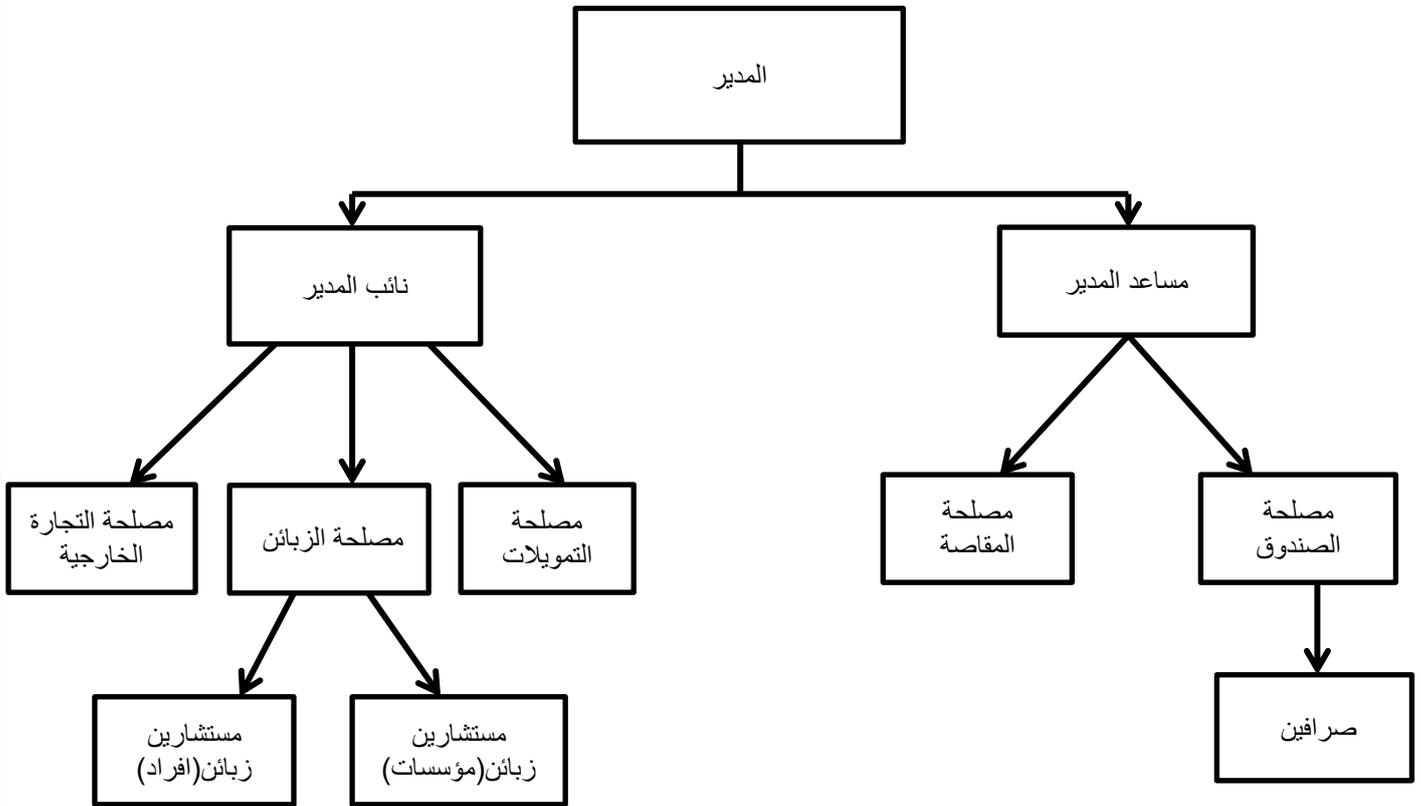
الفرع الاول : تعريف البنك

انشأت وكالة بنك السلام بسكرة بتاريخ 14 نوفمبر 2018 عروس الزيبان الكائن بحي سايجي تجزئة رقم 69 ؛ ملكية رقم 109-110 بسكرة ، ومجهز بكل الوسائل الحديثة . ويبلغ عدد موظفي الوكالة 13 من اطارات وموظفين

الفرع الثاني : الهيكل التنظيمي بنك السلام الجزائر بسكرة

يتمثل هيكل بنك السلام الجزائر بسكرة في الشكل التالي :

الشكل رقم (4)



المصدر : (الباح، 2024)

الفرع الاول: الخدمات المصرفية الالكترونية

تسعى جميع المؤسسات لمواكبة التطورات التكنولوجية الناتجة عن استخدام الإنترنت ومنها البنوك، التي سمحت للعملاء بإجراء معاملاتهم المالية باستخدام شبكة الإنترنت، وهذا ما يعرف باسم الخدمات المصرفية الإلكترونية أو الخدمات المصرفية عبر الإنترنت، حيث يمكن للعملاء إجراء معاملاتهم المصرفية الأساسية دون زيارة فروع البنك. فكل ما يلزم هو توفير جهاز وخدمة اتصال بالإنترنت وبطاقة مصرفية في أي مكان يتواجد فيه العميل، ومن أهم الخدمات المصرفية الإلكترونية التي تقدمها البنوك التحويلات ودفع الفواتير وفتح حسابات جديدة والتقدم بطلب للحصول على بطاقة ائتمان، كما يمكن دفع الشيكات أو إيقافها وكذلك إمكانية تغيير عنوان العميل، وتعد هذه الخدمات مجانية دون أية رسوم في معظم البنوك، لذا تعد الراحة هي الميزة الأساسية للخدمات المصرفية عبر الإنترنت حيث يمكن إجراء العديد من الخدمات المصرفية الإلكترونية خلال 24 ساعة في اليوم في سبعة أيام في الأسبوع. (مجلة السلام الرسمية ، 2024)

الفرع الثاني : خدمات بنك السلام الإلكترونية:

يضع بنك السلام بين أيدي عملائه من الشركات و الافراد خدمات الكترونية عديدة و التي تسمح بإجراء العديد من العمليات على الحساب ان لم نقل كافتها و تتمثل هذه الخدمات في:

2. خدمة السلام مباشر للشركات:

جاءت هذه الخدمة تلبية لطلبات العملاء من الشركات الذين لا يملكون الوقت الكافي للتنقل الى المصرف و القيام بالعمليات الخاصة بحسابهم ، حيث تحتوي هذه الخدمة على حزمتين " حزمة بريميميوم و حزمة غولد" أ- حزمة بريميميوم : مكنت هذه الخدمة للزبائن القيام بالخدمات التالية:

الاطلاع على الارصدة

مراجعة الارصدة

الاطلاع على العمليات الاخيرة

خدمة الرسائل النصية

المعارضة على الشيك

البحث في عمليات الحساب

تحميل كشوفات الحساب

طبع كشوفات الحساب

طبع بيانات الحساب البنكي

طلب دفتر الشيكات

متابعة التسهيلات

الاطلاع على الودائع لأجل

التحويل بين الحسابات

التحويل للمستفيدين

إدخال التحويلات المكثفة

إرسال ملفات التحويلات المكثفة

تقرير التنفيذ

ب- حزمة غولد : من خصائص هذه الخدمة أنها تمنح المستخدمين الحق في:

دمج الحسابات

التخليص الالكتروني لمستحقات الجبائية و العديد من الخدمات الأخرى كما تمتاز هذه الأخيرة بسهولة الاستخدام و الأمان ، و يشترط فتح حساب جاري لدى بنك السلام للإستفادة منها و تصحب هذه الخدمة برسوم تقدر ب 311 دج للشهر لحزمة بريميميوم و 1111 دج لحزمة غولد.

خدمة السلام مباشر للأفراد:

هذه الخدمة مكتملة لسابقتها لكنها مخصصة للأفراد و قد منحتم العديد من المزايا نذكر منها:

البحث في عمليات الحساب  
تحميل كشوفات الحساب  
طبع كشوفات الحساب  
طبع بيانات الحساب البنكي  
دمج الحسابات  
متابعة العمليات الإلكترونية  
طلب دفتر الشيكات  
متابعة التسهيلات  
الإطلاع على الودائع لأجل  
التحويل بين الحسابات  
التحويل للمستفيدين  
طلب البطاقة

2. خدمة " السلام سمارت بانكنغ" للشركات:

و هو تطبيق أنشأ ليفتح بابا جديدا للمصرف عبر الهاتف الذكي أو اللوحات الإلكترونية و يمكن هذا التطبيق من:

الكشف عن الأرصدة و آخر العمليات  
البحث و ترتيب آخر العمليات  
محاكاة التمويل  
تحويل العملات

و يمتاز هذا التطبيق الإلكتروني بسهولة الاستخدام و الأمان عند الولوج إليه حيث أنه متوفر على مدار 24سا و طيلة أيام الاسبوع و للإستفادة من هذا التطبيق يستلزم للعميل أن يكون لديه حساب مصرفي جاري للشركات "السالم" و ان يكون له اشتراك في خدمة السالم مباشر بريميميوم او غولد للشركات، كما يتطلب تحميل استمارة و اتفاقية الاشتراك في هذه الخدمة و تحسب رسوم على استخدام هذا التطبيق تقدر ب 351 دج الى 1151 دج شهريا.

4. خدمة " السلام سمارت بانكنغ" للأفراد:

و هو تطبيق آخر لكن مخصص للأفراد و من المزايا التي يقدمها لهم:

الكشف عن الأرصدة و آخر العمليات  
البحث و ترتيب آخر العمليات  
محاكاة تمويل

5. خدمة ما قبل التوطين:

وضع مصرف السلام هذه الخدمة و التي هي عبارة عن بوابة ويب تمكن من معالجة طلبات ما قبل التوطين للإستيراد.

حيث يمنح المصرف من خلال هذه الخدمة وسائل الدفع المستندية و التي تصبح أكثر أمانا و متوافقة مع المعايير الدولية و متلائمة مع حاجيات العملاء سواء كانت صفته مشتري أو بائع. و يشترط فيها أن يكون للعميل حساب جاري للشركات / هذه الخدمة متاحة 24/24 و على مدار الاسبوع لكي يستفيد منها ، و تعتبر هذه الخدمة مجانية.

3. خدمة الإعتماد المستندي:

و قد جاءت هذه الخدمة مكتملة لخدمة ما قبل التوطين لكي تجعل خدمة وسائل الدفع المستندية أكثر أمانا و تتماشى مع المعايير الدولية ، فعند الانتهاء من عملية ما قبل التوطين يمكن فتح الاعتماد المستندي و ذلك من خلال الخطوات التالية:

تحديد طريقة لتمويل

تحديد نوع التمويل

تحميل الوثائق المطلوبة في الاعتماد المستندي ( فاتورة أولية... الخ)

## الفصل الثاني : محاولة قياس اثر التكنولوجيا المالية للبنوك التجارية في تعزيز التجارة

بعدها يقوم المصرف بدراسة الطلب ، و في حالة الموافقة يقوم العميل بتحميل الوثائق لعمليات ما قبل التوظيف و الاعتماد المستندي بصيغة pdf بعدها يتقدم الى الفرع مصحوبا بالملف التكميلي

الخاص بالطلبية من أجل اتمام إجراءات فتح الإعتماد المستندي الخاص بشركة العميل.  
خدمة: TBE

جاءت خدمة TBE لتسهل للعملاء استعمال بطاقة الدفع الإلكترونية في تسدسد المشتريات لدى التجار حيث تضع هذه الاجهزة مجاناً تحت تصرف التجار و المهنيين أجهزة الدفع الإلكتروني التي تقوم بقبض دفوعات البطاقة الإلكترونية الحاملة لشارة CIB

تسمح هذه الأجهزة

-بايداع الاموال تلقائياً بعد كل عملية دفع

-أمان و دقة

-سرعة إجراء الدفع

-تتبع أفضل لعمليات الدفع

-ربح الوقت

-التخلص من مشاكل القطع النقدية.

**الفرع الثالث : بطاقات السحب لمصرف السلام**

يتوفر مصرف السلام على خمس بطاقات سحب و هي كالتالي:

أولاً : أمانة بطاقة الدفع وخدمة الدفع عبر الأنترنت

من مزايا هذه البطاقة:

مرونة سقفوف السحب والدفع

إمكانية استغلال الرصيد 24/24 وعلى مدار ايام الاسبوع

دفع قيمة المشتريات من كافة نقاط البيع المزودة بماكينة الدفع الألي CIB

امكانية السحب نقدي عبر الوطن في أي ص ا ر ف آلي حامل لإشارة CIB

دفع قيمة المشتريات و تسديد الفاتورات عبر الأنترنت

الأمان عند الشراء عبر الأنترنت

السهولة مع امكانية التسوق 7/7

توفير الوقت

امكانية الإطلاع على حركات حسابك من خلال خدمة "السلام مباشر"

تتم عملية الدفع عبر الأنترنت وفق ثلاث خطوات:

اختيار المنتج المرغوب اقتنائه مع الإشارة إلى وسيلة الدفع بالنقر على شارة CIB ؛

ثم تدوين المعلومات الخاصة بالبطاقة (رقم البطاقة، رمز CVV2 ، تاريخ نهاية صالحية البطاقة،

اسم وعنوان) ثم نقر على الزر " valider "

تدوين الرمز السري والنقر على الزر. " envoyer "

عند اتمام العملية، يتحصل العميل على وصل شراء من الموقع الإلكتروني (الإحتفاظ بنسخة منه كدليل مادي).

من شروط الحصول على هذه البطاقة، أن يكون للعميل حساب بالدينار الجزائري لدى المصرف؛ و أن يبلغ سن:

11 سنة فما فوق؛ أن يكون للعميل دخل شهري ثابت ومصرح به.

ثانياً: دفتر التوفير و بطاقة التوفير "أمنيّتي"

و تعتبر وسيلة ادخار من الدرجة الاولى من مزاياها:

وسيلة ادخار سهلة وأمنة في متناول كل المتعاملين

إمكانية استغلال ال رصيد 24/24 على مدار 7/ 7

دفع قيمة المشتريات من كافة نقاط البيع المزودة بماكينة الدفع الألي CIB

## الفصل الثاني : محاولة قياس اثر التكنولوجيا المالية للبنوك التجارية في تعزيز التجارة

سحب نقدي عبر الوطن في اي صراف آلي حامل لشارة CIB  
حساب تحت الطلب

حد أدنى لفتح الحساب قيمته 5111 دينار جزائري  
أرباح تضاف إلى حسابك على أساس ربح سنوي  
حرية الإيداع والسحب

حساب الأرباح على المبالغ المودعة يبدأ من يوم الإيداع  
عمليات السحب تحتسب من بداية نصف الشهر الذي تم فيه السحب  
و تتمثل الصيغة الرسمية من الأرباح على هذه الايداعات في صيغة النضاربة حيث يعتبر عقد مشاركة بين  
المصرف والمتعامل في صفقة أو مشروع يساهم العميل بتمويله ويتكفل المصرف بإدارته وتنفيذه على أن يوزع الربح  
بينهما بحسب النسب المتفق عليها مسبقا؛ حصة العملاء في الربح 31 بالمائة؛ حصة المصرف في الربح 41  
بالمائة.

ثالثا : السلام فيزا مسبقة الدفع  
صممت بطاقة السلام فيزا لتمنح عملائها أرفع مستويات الراحة والأمان؛ حيث يتم تعبئتها عن طريق تحويل مبلغ  
نقدي من الحساب الجاري إلى حساب البطاقة بالعملة المحلية والصعبة وذلك حسب الرصيد الأدنى المطلوب؛ مدة  
صالحية هذه البطاقة تمتد الى ثلاث سنوات مع امكانية التجديد عند الطلب من مزاياها:  
بطاقة سحب ودفع عالمية  
سهولة تسديد ثمن المشتريات وحجز الفنادق؛  
سهولة إعادة الشحن

تسديد ثمن المشتريات من كافة المحلات عبر العالم باستعمال أجهزة الدفع الإلكتروني الحاملة لإشارة  
VISA

التسوق عبر المواقع التجارية الإلكترونية المعتمدة من طرف VISA  
السحب النقدي من جميع أجهزة الصراف الآلي الحاملة لإشارة VISA  
البطاقة مزودة بشريحة ذكية ورقم سري  
التنبيه عبر الرسائل النصية القصيرة لجميع العمليات  
اربعاً: السلام فيزا الذهبية

السلام فيزا الذهبية تتيح للمتعاملين بها القدرة الشرائية التي يحتاجونها لتلبية جل متطلبات حياتهم العصرية؛ فهي  
سهلة الاستخدام و معتمدة في أكثر من 21 مليون نقطة بيع حول العالم؛ مدة صلاحية هذه البطاقة تمتد إلى  
ثلاث سنوات مع امكانية التجديد عند الطلب و تمتاز بالخصائص التالية:  
بطاقة سحب ودفع عالمية

سهولة تسديد ثمن المشتريات وحجز الفنادق  
تسديد ثمن المشتريات من كافة المحلات عبر العالم باستعمال أجهزة الدفع الإلكتروني الحاملة  
لإشارة VISA

التسوق عبر المواقع التجارية الإلكترونية المعتمدة من طرف VISA  
السحب النقدي من جميع أجهزة الصراف الآلي الحاملة لإشارة VISA  
البطاقة مزودة بشريحة ذكية ورقم سري  
التنبيه عبر الرسائل النصية القصيرة لجميع العمليات  
خامساً : السلام فيزا بلاتينيوم

و هي بطاقة لها نفس مزايا بطاقة السلام فيزا الذهبية و تتميز بنس المواصفات و يكمن الاختلاف في ان فيزا  
بلاتينيوم تتيح قوة شرائية عالية وتمنح امكانية الانفاق بارتياح بفضل سقف عالي يتناسب ومتطلبات العملاء  
مدة صالحية البطاقة تمتد الى ثلاث سنوات مع امكانية التجديد عند الطلب ، و تقدر هذه البطاقة ب 3111 دج  
للسنة دون احتساب الرسوم. (مجلة السلام الرسمية ، 2024)

الشكل (5): نموذج لبطاقات السحب الحاملة لشارة فيزاغولد بلاتينيوم لدى بنك السلام مسبقه الدفع



المصدر : مجلة بنك السلام

المطلب الثالث: آليات التمويل التي يقدمها بنك السلام الجزائر - وكالة بسكرة-

يقوم بنك السلام - الجزائر بتقديم خدمة تمويل عمليات التجارة الخارجية لعملائه وذلك باستخدام مجموعة من الآليات (الصيغ التمويلية الإسلامية فيما يخص الاعتمادات والتحصيلات المستندية ومن خلال هذا المطلب سنتطرق إلى الأنواع المتعلقة بالآليات (الصيغ) الإسلامية التي تستخدم في الاعتماد والتحصيل المستندي على حد سواء وهي نوعين.  
الفرع الأول: اعتماد تحصيل مستندي موصول ببيع السلم

يستخدم بنك السلام - الجزائر في تمويل التجارة الخارجية آلية (صيغة) بيع السلم الذي هو عبارة عن شراء سلعة موصوفة في الأمة بثمن مقبوض في الحال وبشروط خاصة يتم فيها توكيل البنك المتعامل ببيع السلعة بعد قبضها (مصرف السلام الجزائر). كما يمكن القول بأن بيع السلم هو عبارة عن بيع عاجل لأجل متبوع بوكالة بالبيع وعليه فالسلم عكس البيع الأجل ففي الأول (بيع السلم) يتم تعجيل الثمن ويؤجل المثلن، أما في الثاني البيع الأجل) فيعجل المثلن ويؤجل الثمن. كما أن بيع السلم آلية (صيغة موجهة ومخصصة لتمويل النشاط التجاري المتمثل في الاستيراد للبيع على الحال. غير أن استخدام هذه الآلية (الصيغة) يتطلب مجموعة من الإجراءات العملية والشروط الواجب توافرها تتمثل فيما يلي

اولا: التطبيق العملي والشروط الواجب توفرها تتم عملية تمويل التجارة الخارجية بالآلية (صيغة) بيع السلم وفق الإجراءات التالية:

- 1- يقوم العميل باختيار السلعة والمصدر ، ويعقد اتفاق مبدئي معه
- 2- يقدم العميل للبنك طلب تمويل لشراء السلعة، مدعوم بفاتورة مبدئية، عقود، وثائق أخرى مطلوبة تسمح بتحديد نشاطه التجاري؛
- 3- يطلب البنك من العميل إنشاء ملف طلب تمويل (تسهيل) يتضمن الوثائق التالية :
  - طلب يحدد فيه الغرض من التسهيلات المبلغ المدة،
  - والضمانات المقترحة ويكون الطلب ممضي من طرف المفوض عن الشركة؛ .
  - نسخة عن عقد الملكية لقطعة الأرض موضوع التمويل؛
  - نسخة مصادق عليها من القانون الأساسي للشركة؛ .
  - نسخة مصادق عليها السجل التجاري؛
  - نسخة مصادق عليها على بطاقة التسجيل الضريبية؛

دراسة جدوى (دراسة تقنية - اقتصادية بما فيها الميزانيات التقديرية لمدة 5 سنوات والميزانيات الجبائية لمدة 3 سنوات الأخيرة؛

- شهادة ضريبية وشبه ضريبية حديثة وفي حال وجود مستحقات ضريبية يتم إرفاق جدول السداد المقدم من طرف إدارة الضرائب؛
- توقعات النشاط من خلال قائمة الدخل؛ . جدول مخطط التمويل حسب مراحل المشروع؛ التعريف بالشركة ومؤسسيها.
- 4- النظر في الطلب بواسطة الجهة المختصة وذلك بأن يقوم البنك بدراسة الطلب دراسة وافية وشاملة، وله حق الرفض أو القبول؛ 5
- 5- بعد دراسة وتحليل الملف يتم تحديد صيغة التمويل المناسبة على حسب النشاط التجاري للعميل؛
- 6- التوقيع على عقد التمويل وهنا يقوم البنك والعميل بإمضاء عقد السلم بينهما بحسب . نمط الاعتماد / التحصيل المستندي، هذا العقد يتكون من اتفاقيتين الشروط الخاصة والشروط العامة هما:

أ- اتفاق تمويل الشروط الخاصة: وهو اتفاق يحدد الآلية المعتمدة في التمويل (بيع، سلم، بيع أجل... إلخ) وفيه يتم ذكر المعلومات الخاصة بالبنك والعميل كونهما طرفي العقد، ونوع التمويل وقيمتة وكيفية التسديد؛ والشروط والكيفيات الخمسة التالية :

- ✓ السقف المالي: يتم فيه تحديد السقف المالي للخط التمويلي الممنوح (قيمة التمويل الممنوح)؛
  - ✓ التأمينات النقدية: وهو تأمين نقدي من قيمة السقف المالي يودع مؤقتاً بحساب مئونة كهامش ضمان جدية أو كقسط أول يقدمه المتعامل ويقتطع هذا المبلغ مباشرة عند تعبئة التمويل بمثابة سدادا جزئيا للتمويل؛
  - ✓ مدة استعمال التمويل : يحدد فيه مدة استعمال التمويل الممنوح في 01 شهر من تاريخ أول يوم استعمال للتمويل؛
  - ✓ آجال الاستحقاق: تحدد فيه نسبة هامش ربح البنك وفترة السداد القسوى؛
  - ✓ الشروط والضمانات: تختلف حسب طبيعة التمويل والصيغة المعتمدة.
- ب- اتفاق تمويل الشروط العامة: وهو اتفاق يحدد ويبين الشروط والكيفيات العامة، ويعد اتفاق الشروط الخاصة لا يتجزأ منه، كما يتضمن هذا الاتفاق 9 مواد تحدد الآتي :
- ✓ جزء المادة الأولى: تحدد موضوع العقد؛
  - ✓ المادة الثانية: تحدد تعهدات المتعامل؛
  - ✓ المادة الثالثة: تحدد حالات سقوط الأجل وفسخ العقد؛
  - ✓ المادة الرابعة: تحدد الالتزام بالتبرع وذلك في حال تأخر العميل عن الوفاء بالتزامه بدفع الأقساط في مواعيد استحقاقها في صيغ المدابنة يلتزم بالتبرع لصندوق الخيرات بالبنك لتنفق في وجوه البر والخير)؛
  - ✓ المادة الخامسة: تحدد الضمانات التي قد تكون عينية أو مالية أو شخصية؛
  - ✓ المادة السادسة: تحدد المصاريف والحقوق الحالية والمستقبلية التي يلتزم بها المتعامل؛
  - ✓ المادة السابعة: تحدد الموطن (التأكيد على العناوين المحددة في الاتفاقية للعميل والبنك)؛
  - ✓ المادة الثامنة: تحدد حل المنازعات حيث تحل وديا في مدة 15 يوماً ثم على المتضرر اللجوء للقضاء)؛
  - ✓ المادة التاسعة : تحدد نسخ العقد (تحدد عند النسخ الأصلية باللغة العربية كما تبين أن فسخ العقد أو التراجع عنه من طرف العميل خاصة غير وارد بناء على تصريحه وذلك بعد الاطلاع عليه)

7- تحصيل الضمانات لتفعيل التمويل وإصدار رخصة تمويل؛

8- القيام بالإجراءات المرتبطة بالاعتماد التحصيل المستندي: وتتمثل عموماً في الإجراءات

التالية- في حالة الاعتماد المستندي مثلاً

- أ- الإجراء الأول: يتقدم العميل إلى البنك بطلب فتح ملف التوطين الخاص بالعملية المراد إجرائها .  
ب- الإجراء الثاني: يقدم العميل طلب فتح اعتماد مستندي إلى الوكالة مصحوباً بملف كامل وشامل لجميع الوثائق اللازمة .

ج الإجراء الثالث: ويتمثل في تسوية عملية البيع بالسلم والتي تتم وفق الخطوات التالية:

يقوم المصدر في هذه المرحلة بإرسال السلعة ومن ثم تجهيز الفاتورة النهائية والوثائق اللازمة وارسالها إلى بنكه (بنك المصدر) الذي يقوم بدوره بمراجعتها ثم إرسالها إلى بنك المستورد من أجل مطابقتها للاعتماد المستندي. وإجمالاً تتمثل هذه الوثائق في:

- نسخة أصلية لكل من الفاتورة النهائية وسند الشحن
- شهادة المنشأ
- شهادة المطابقة
- شهادة الوزن.

فبعد مراجعة بنك المستورد للوثائق المرسلة إليه من طرف بنك المصدر والتأكد من صحتها، يقوم البنك بتظهير المستندات وتسليمها للمستورد الذي يقوم بالتوجه إلى مكان تفريغ البضاعة من أجل جمركتها وتسديد مصاريفها (مثل مصاريف التنزيل، التخزين (...)) لإصدار الوثائق التالية:

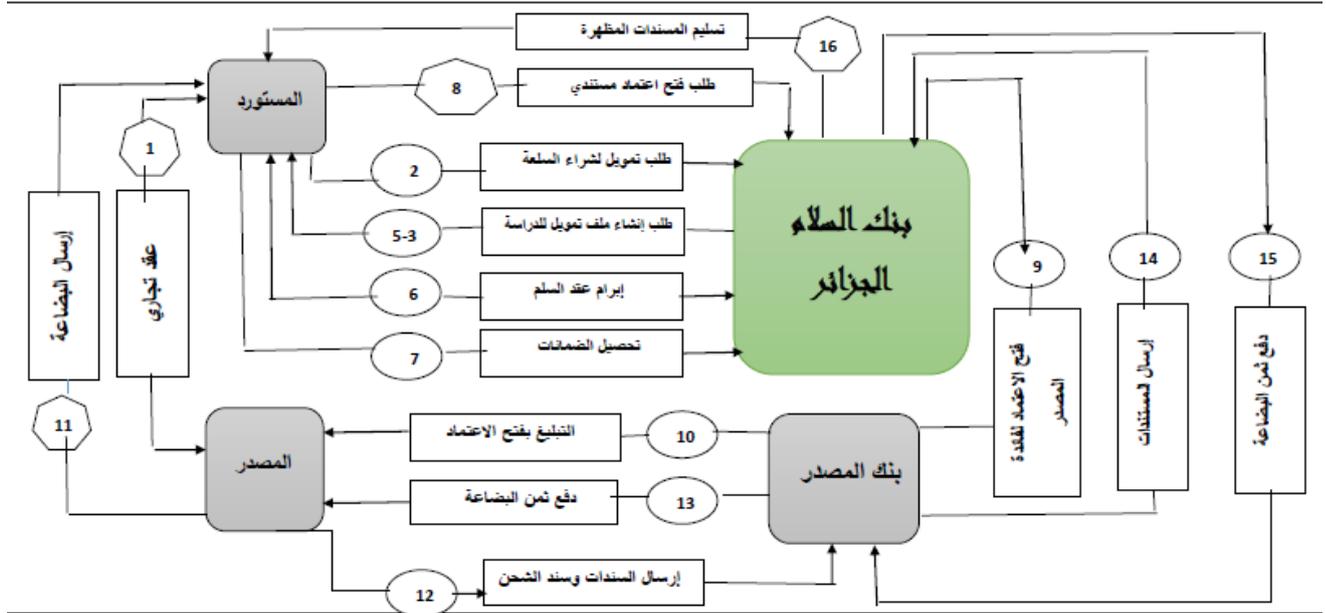
- نسخة من D10 وهي وثيقة جمركية؛
- وصل التسديد.

د- الإجراء الرابع: يقوم العميل بتسديد التزاماته تجاه البنك حسب ما هو متفق عليه في العقد) اتفاق تمويل الشروط الخاصة)

(صليحة، آليات تمويل التجارة الخارجية في البنوك الإسلامية دراسة حالة بنك السلام الجزائر وكالة بسكرة ، 2020)

ويمكن توضيح الإجراءات التطبيقية لعملية تمويل التجارة الخارجية بألية صيغة السلم من خلال الشكل الموالي:

الشكل رقم (6)



المصدر : (صليحة، 2020/2019)

الفرع الثاني: الاعتماد المستندي الموصول بالبيع الآجل بالإضافة إلى آلية (صيغة) بيع السلم:

يستخدم بنك السلام الجزائر أيضا آلية (صيغة) البيع الآجل والذي يمكن تعريفه بأنه آلية يقوم من خلالها البنك بشراء سلع؛ بضائع؛ آلات؛ أو معدات بناء على طلب المتعامل، ويقوم بعد تملكه لها وقبضها القبض الناقل للضمان ببيعها للمتعامل بالآجل. ومن ثم ليس في العملية بيع لما لا يملكه البنك، لأن البنك لا يبيع حتى يملك ما هو مطلوب من المتعامل ويعرضه عليه ليرى إذا كان مطابقا لما وصف، كما أن هذه العملية لا تنطوي على ربح ما لم يضمن، لأن البنك قد قبض ما اشتراه فأصبح قابضا وضامنا يتحمل تبعه الهلاك. تتم صيغ بيع الآجل للمؤسسات من خلال تأجيل دفع الثمن إلى أجل محدد دفعة واحدة أو على أقساط (مصرف السلام (الجزائر) ، كما أن بيع الآجل آلية (صيغة موجهة ومخصصة لتمويل النشاط التجاري الخاص باستيراد المواد الأولية ) أي خاص بالصناعة التحويلية، غير أن استخدام هذه الآلية(الصيغة) يتطلب مجموعة من الإجراءات العملية والشروط الشرعية الواجب توافرها تتمثل فيما يلي

اولا : التطبيق العملي تتم عملية تمويل التجارة الخارجية بالآلية (صيغة) البيع الآجل وفق الإجراءات التالية:

1. إضافة إلى الإجراءات السابق ذكرها في بيع السلم (1-5) تجري الخطوات التالية على مستوى مصلحة مستشاري المتعاملين:
  - أ- يتم استلام طلب العميل مرفوقا بالفاتورة المبدئية للسلعة محل الطلب؛
  - ب- بعدها يتم نقل طلب العميل مرفوقا بالفاتورة المبدئية إلى مندوب التمويلات؛
  - ت- استلام محضر المعاينة والتسليم والاستلام في نسختين من مندوب التمويلات؛
  - ث- التحقق من إيداع العميل الجزء الأول من الثمن ضمن حسابه؛
  - ج- توجيه مستشار المتعاملين إلى المورد بناءً على طلب من مندوب التمويلات أو إدارة دعم الفروع من أجل تسليم الشيك البنكي ومعاينة واستلام المبيع والفاتورة النهائية وإمضاء المحضر المرتبط بذلك؛
  - ح- إحالة محضر المعاينة والتسليم والفاتورة النهائية إلى مندوب التمويلات؛
2. التوقيع على اتفاقية التمويل : وهنا يقوم البنك والعميل بإمضاء عقد بيع لأجل بينهما بحسب نوع الاعتماد المستندي، والذي يتضمن 7 مواد تحدد الآلية:
  - أ- المادة الأولى: تحدد موضوع العقد؛
  - ب- المادة الثانية: تحدد ثمن المبيع وطريقة الدفع؛
  - ت- المادة الثالثة: تحدد تعهدات المتعامل؛
  - ث- المادة الرابعة : تحدد تعهدات البنك ؛
  - ج- المادة الخامسة: تحدد تفسير العقد يفسر هذا العقد ويكمل ما لم يرد فيه حسب أحكام القانون الجزائري بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية وما ليس للقانون فيه حكم يطبق عليه حكم الشرع)؛
  - ح- المادة السادسة: تحدد المرفقات؛
  - خ- المادة السابعة: تحدد نسخ العقد (تحدد عند النسخ الأصلية باللغة العربية كما تبين أن فسخ العقد أو التراجع عنه من طرف العميل خاصة غير وارد بناء على تصريحه وذلك بعد الاطلاع عليه)

3. صدور مذكرة تبليغ التسهيلات رخصة التمويل

4. القيام بالإجراءات المرتبطة بالاعتماد المستندي: وتتمثل عموماً في الإجراءات التالية

- أ- الإجراء الأول: يتقدم العميل (الزبون) إلى البنك بطلب فتح ملف التوطين الخاص بالعملية المراد إجراءها .
- ب- الإجراء الثاني: يقدم العميل (الزبون) طلب فتح الاعتماد المستندي إلى الوكالة مصحوبا بملف كامل وشامل لجميع الوثائق اللازمة .
- ت- الإجراء الثالث: يتمثل في تسوية عملية البيع الآجل والتي تتم وفق الخطوات التالية: يقوم المصدر في هذه المرحلة بإرسال السلعة ومن ثم تجهيز الفاتورة النهائية والوثائق اللازمة وإرسالها إلى بنكه (بنك المصدر) الذي يقوم بدوره بمراجعتها ثم إرسالها إلى بنك المستورد من أجل مطابقتها للاعتماد المستندي.

وإجمالاً تتمثل هذه الوثائق في:

- نسخة أصلية لكل من الفاتورة النهائية وسند الشحن؛ شهادة المنشأ
- شهادة المطابقة وشهادة الوزن؛ فبعد مراجعة بنك المستورد للوثائق المرسلة إليه من طرف بنك المصدر والتأكد من صحتها
- يقوم البنك بتظهير المستندات وتسليمها للمستورد الذي يقوم بالتوجه إلى مكان تفريغ البضاعة (ميناء، مطار، حدود برية) من أجل جمركتها وتسديد مصاريفها مثل مصاريف التخزين التنزيل (...). لإصدار الوثائق التالية:

✓ نسخة من D10 وهي وثيقة جمركية؛

✓ وصل التسديد.

ث- الإجراء الرابع يقوم العميل (الزبون) بدفع التزاماته تجاه البنك حسب ما هو متفق عليه في العقد. (صليحة، آليات تمويل التجارة الخارجية في البنوك الإسلامية دراسة حالة بنك السلام الجزائر وكالة بسكرة ، 2020)

### المبحث الثاني : الاطار المنجي للدراسة

تمثلت مشكلة الدراسة في التعرف على " تأثير التكنولوجيا المالية للبنوك التجارية على دعم تعزيز التجارة الدولية " و سوف يتناول هذا المبحث الدراسة الميدانية و منهج الدراسة الذي اتبعها الباحث وكذلك لتحديد مجتمع الدراسة و وصف خصائص افراد الدراسة و توضيح متغيرات الدراسة ثم عرض لكيفية بناء أداة الدراسة و التأكد من صدق و ثبات أداة الدراسة و الطرق التي استخدمت في تحليل البيانات الإحصائية

**المطلب الأول : منهج الدراسة . مجتمع و عينة الدراسة و الوصف الاحصائي لها وفق خصائص الشخصية**  
**1 منهج الدراسة :**

بما اننا في صدد التعرف على " تأثير التكنولوجيا المالية للبنوك التجارية على دعم تعزيز التجارة الدولية " و هذا من خلال معرفة اراء العاملين في بنك السلام فرع بسكرة فتم استخدام المنهج الوصفي لانه الأنسب لهذا النوع من الدراسات حيث يهتم بوصف ماهو كائن و تفسيره و يهتم بتحديد العلاقات بين الوقائع كما يهتم بتحديد الممارسات الشائعة او السائدة و التعرف على المعتقدات و الاتجاهات عند الافراد و الجماعات و هو بذلك يعتمد على الوقائع و الظاهرة كما يوجد عليه الواقع و يهتم بوصفها وصفا دقيقا و يعبر عنها تعبيراً كفيماً و دقيقاً

**2 مجتمع و عينة الدراسة :**

تمثل مجتمع الدراسة في موظفي بنك السلام فرع بسكرة حيث تعتبر العينة بسيطة مكونة من 15 عامل مختلفه الصفات

**3 الخصائص الديمغرافية و الوظيفية لعينة الدراسة :**

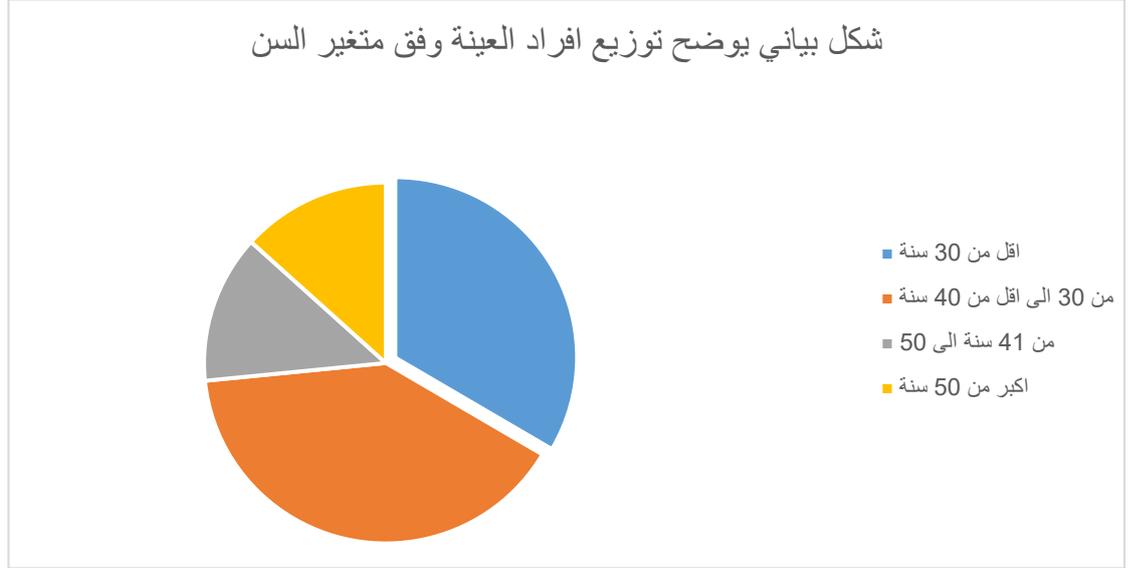
**جدول رقم(1):. يوضح توزيع افراد العينة حسب متغير السن**

النسبة المئوية %	التكرارات	السن
33.5	5	اقل من 30 سنة
40	6	من 30 الى اقل من 40 سنة
13.3	3	من 41 سنة الى 50
13.3	3	اكبر من 50 سنة
100	15	total

المصدر: من اعداد الطلبة باعتماد على نتائج spss

يتبين من خلال الجدول رقم ... ان افراد عينة الدراسة توزعت أعمارهم كما يلي : اقل من 30 سنة 5 افراد بنسبة 33.5% و اما فئة عمرية من 30 الى اقل من 40 سنة 6 افراد بنسبة 40% و اما الفئة العمرية من 41 سنة الى 50 سنة 3 افراد بنسبة 13.3% و الفئة العمرية اكثر من 50 سنة سنة 3 افراد بنسبة 13.3%

الشكل رقم (7)



المصدر : من اعداد الطلبة

جدول رقم (2). : يوضح توزيع افراد العينة حسب متغير الجنس

النسبة المئوية %	التكرارات	الجنس
73.3	11	ذكر
26.7	4	انثى
100	15	Total

المصدر : من اعداد الطلبة باعتماد على نتائج spss

من خلال نتائج الجدول رقم 2 يلاحظ ان عينة الدراسة فيها ان غالبية العينة من الذكور حيث بلغ عددهم 11 بنسبة 73.3% و عدد الاناث 4 بنسبة 26.7%

الشكل رقم (8)



المصدر: من اعداد الطلبة

## الفصل الثاني : محاولة قياس اثر التكنولوجيا المالية للبنوك التجارية في تعزيز التجارة

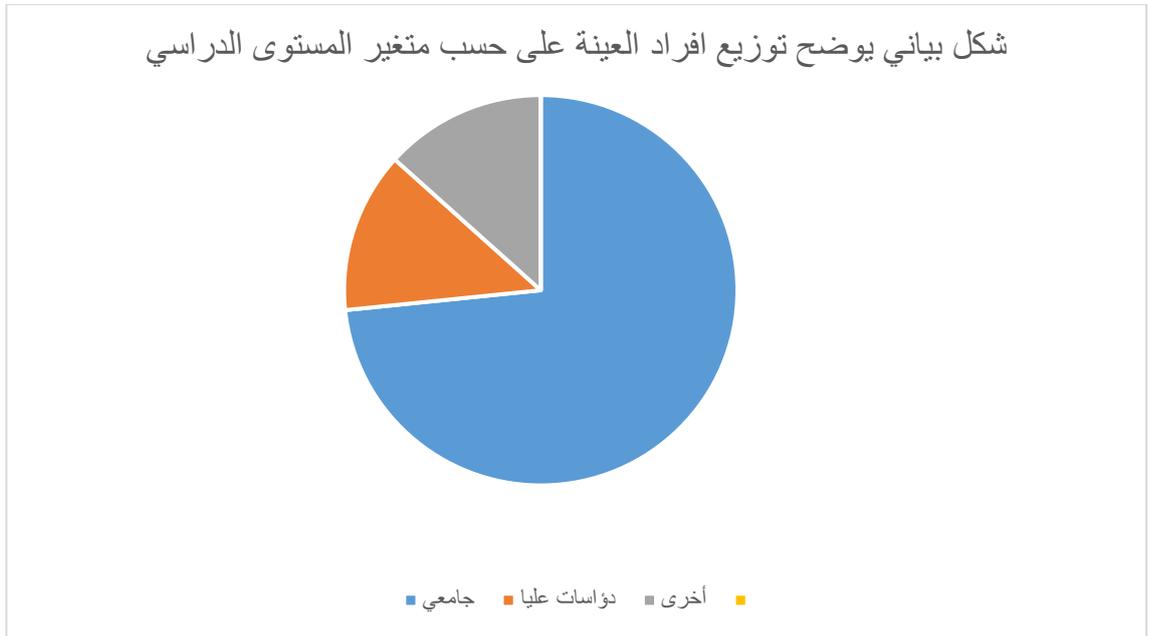
جدول رقم (3) : يوضح توزيع افراد العينة على حسب متغير المستوى الدراسي

المستوى الدراسي	التكرارات	النسبة المئوية%
جامعي	11	73.3
دراسات عليا	2	13.3
اخرى	2	13.3
total	15	100

المصدر: من اعداد الطلبة باستعانة ب spss

من خلال نتائج الجدول رقم 3 يتبين ان افراد العينة يتوزعون وفق المستوى الدراسي كما يلي :  
11 فردا من العينة لديهم مستوى جامعي و نلاحظ انهم الغالبية و بنسبة 73.3 % بينما 2 من افراد لديهم مستوى دراسات عليا بنسبة 13.3 % و 2 من افراد لديهم مستوى دراسي اخر بنسبة 13.3%

### الشكل رقم (9)



المصدر: من اعداد الطلبة

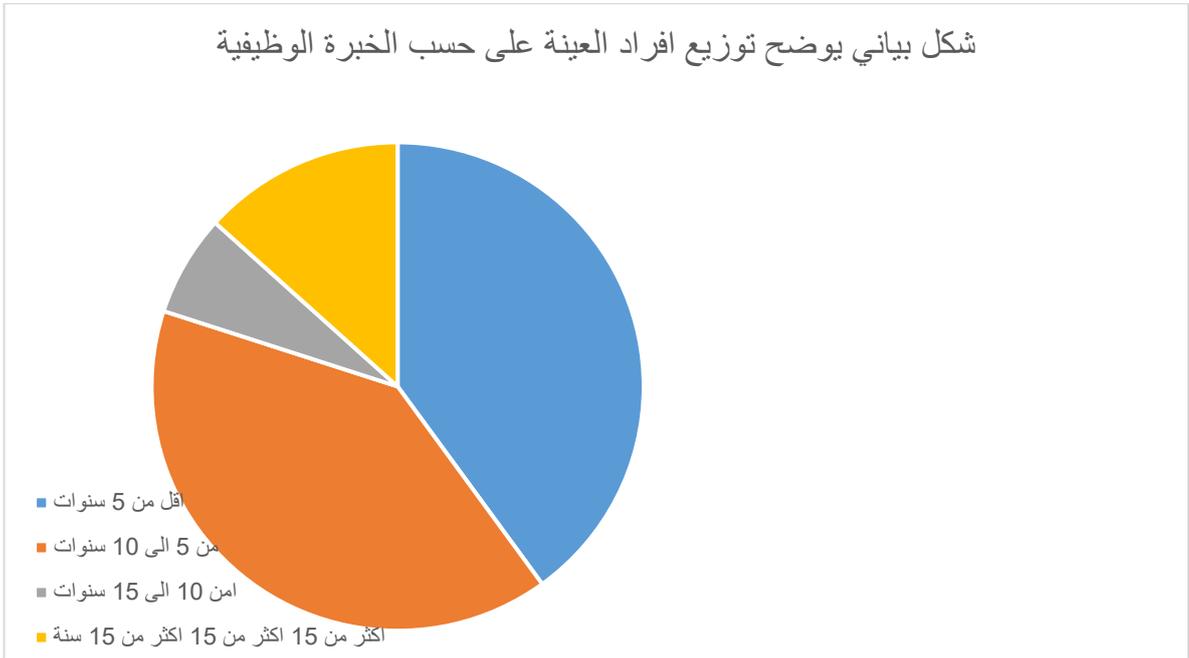
جدول رقم (4) : يوضح توزيع افراد العينة على حسب الخبرة الوظيفية

الخبرة الوظيفية	التكرارات	النسبة المئوية
اقل من 5 سنوات	6	40
من 5 الى 10 سنوات	6	40
من 10 الى 15 سنوات	1	6.7
اكثر من 15 سنة	2	13.3
total	15	100

المصدر: من اعداد الطلبة باعتماد على برنامج spss

من خلال نتائج الجدول رقم 4 : يتبين ان افراد العينة يتوزعون وفق الخبرة الوظيفية كالتالي  
6 افراد خبرتهم اقل من 5 سنوات بنسبة 40 % و 6 افراد خبرتهم من 5 الى 10 بنسبة 40 %  
و 1 فرد بخبرة من 10 الى 15 سنوات بنسبة 6.7 % و 2 افراد بخبرة اكثر من 15 سنة بنسبة 13.3.

#### الشكل رقم (10)



المصدر: من اعداد الطلبة

المطلب الثاني :مصادر المعلومات الاحصائية المستخدمة

1 بناء أداة الدراسة:

لأجل الحصول على المعلومات والبيانات والحقائق يوجد العديد من أدوات البحث العلمي منها الملاحظة والمقابلة و الاستبيان و الاختبارات نواعها وما إلى غير ذلك من الأدوات وتعتبر الإستبانة أحد هذه الأنواع والاستبيان عبارة عن أداة لجمع البيانات المتعلقة بموضوع بحث محدد عن استمارة يجري تعبئتها من قبل المستجيب و بناء على طبيعة البيانات المراد جمعها، والمنهج المتبع في الدراسة، والظروف المتاحة، وجد الباحث ن الأداة الأكثر ملائمة لتحقيق أهداف الدراسة هي " الإستبانة"، وعليه فقد قام الباحث بتصميم استبانته الدراسة معتمداً في ذلك على الدراسات السابقة التي تم الإطلاع عليها والاستفادة منها، تكونت أداة الدراسة من جزأين، الجزء الأول اشتمل على المعلومات الأولية التي تتعلق بعينة الدراسة وجاء فيها بيانات تتعلق " السن، الجنس، المؤهل العلمي ، مجال الوظيفة الحالية ، سنوات التعامل مع البنك"، أما الجزء الثاني 14 سؤالاً الأسئلة 7 الأولى تتعلق بالمتغير المستقل التكنولوجيا المالية اما 7 الأسئلة الثانية تتعلق بالمتغير التابع التجارة الدولية

2 المجال الزمني والمكاني للدراسة :

امتدت الفترة الزمنية للدراسة الميدانية من 01 ماي الى 10 ماي ، 2024 ، وتم خلالها قيام باجراءات الادارية و القانونية و التوجه إلى بنك السلام - وكالة بسكرة - ، بعد ذلك تم السماح من قبل الادارة للباحث بتوزيع الاستبيان في الفترة الصباحية واسترجاعه في الفترة المسائية و كانت طريقة التوزيع يدا بيد على العاملين في البنك حيث كانت تقدم شروح سريعة ومركزة للعاملين لبنك حول هدف الدراسة ومضمون الاستبيان.

3 متغيرات الدراسة :

يشتمل هذا الموضوع على نوعين من الدراسة

- المتغير المستقل: التكنولوجيا المالية للبنوك التجارية

المتغير التابع: التجارة الدولية

4 الأساليب الإحصائية :

بغرض تحليل نتائج الدراسة التي جمعت من خلال استمارة الاستبيان فقد لجأ الباحث في المعالجة الإحصائية للمعطيات المتحصل عليها إلى

1 التكرارات والنسب المئوية

2 لمعرفة إجابات أفراد العينة وتحليلها .

3 اختبارات لحساب معامل الصدق.

4 معامل الفاكرونباخ لحساب معامل الثبات

5 الاسلوب الاحصائي المناسب لمعالجة البيانات لأفراد العينة

- اعتدالية التوزيع للبيانات وذلك با استخدام اختبار كلومجروف-سميرنوف والجدول التالي يوضح ذلك :

جدول رقم (5): يوضح اختبار كلومجروف-سميرنوف

الاحتمالية sig	درجات الحرية	احصائي الاختبار	المتغير
0.840	15	14.000	التكنولوجيا المالية للبنوك التجارية
0.800	15	13.00	التجارة الدولية

المصدر : من اعداد الطالب لاعتماد على مخرجات برمج Spss

من خلال الجدول رقم 5 والذي يمثل قيمة اختبار كلومجروف-سميرنوف لاختبار اعتدالية التوزيع لبيات عينة الدراسة لمتغير

المستقل و لمتغير التابع القيم الاحتمالية (Sig) لكل منهما أكبر بكثير من 0.05 (0.840 و 0.800 على التوالي). هذا يشير إلى أن الفرضية الصفرية التي تقول أن البيانات تتبع توزيعاً طبيعياً لا تُرفض، وبالتالي يمكننا افتراض أن البيانات تتبع توزيعاً طبيعياً.

عرض نتائج الدراسة و تحليلها و اختبار الفرضيات

تحليل الثبات باستخدام معامل ألفا كرونباخ

جدول رقم (6): يوضح اختبار معامل ألفا كرونباخ

معدل الفا كرونباخ	عدد العبارات	المتغيرات
0.653	7	التكنولوجيا المالية للبنوك التجارية
0.682	7	التجارة الدولية

المصدر من اعداد الطالب باعتماد على نتائج spss

من خلال الجدول رقم 6 والذي يمثل قيمة معامل ألفا كرونباخ لاختبار ثبات المتغيرين حيث ظهر معامل ثبات للمتغير المستقل 0.653، و يعتبر معامل ألفا كرونباخ لهذا المتغير مقبولاً للمتغير التابع قيمة الفا كرونباخ هي 0.682. هذه القيمة تعتبر مقبولة

النتائج الوصفية للاستبيان :

جدول رقم (7) يمثل الاحصائيات الوصفية لاستبيان

المتغير	الاحصائية
المتوسط	0.80
فاصل الثقة للمتوسط	0.85
الوسيط	1
التباين	0.16
الانحراف المعياري	0.40
الحد الأدنى	0
الحد الأقصى	1
المدى	1
النسبة المئوية لاجابة نعم	80
النسبة المئوية لاجابة لا	20

المصدر : اعداد الطلبة باعتماد على نتائج spss

يلي نتائج التحليل الوصفي لاستبيان تضمن استجابات "نعم" و "لا". من خلال هذا التحليل، سنقوم بفهم توزيع الإجابات وأهم الإحصائيات المتعلقة بها.

قيمة المتوسط كانت 0.80، مما يعني أن 80% من الإجابات كانت "نعم".

-فاصل الثقة 95% للمتوسط \*\*: فاصل الثقة للمتوسط يتراوح بين 0.75 و 0.85، مما يعطينا تأكيداً بأن النسبة الحقيقية للإجابات بنعم تقع في هذا النطاق بثقة 95%.

الوسيط: الوسيط كان 1، مما يشير إلى أن نصف الإجابات على الأقل كانت "نعم".

-التباين: التباين كان 0.16، مما يعكس مقدار تشتت البيانات حول المتوسط.

- الانحراف المعياري: كان الانحراف المعياري 0.40، وهو جذر التباين ويعطي فكرة عن مدى انتشار البيانات.

- الحد الأدنى: القيمة الأدنى للإجابات كانت 0، مما يعني وجود إجابات "لا".

-الحد الأقصى القيمة القصوى للإجابات كانت 1، مما يعني وجود إجابات "نعم".

- المدى: المدى كان 1، وهو الفرق بين الحد الأدنى والحد الأقصى، مما يشير إلى أن البيانات تتراوح بين "نعم" و "لا".

- النسبة المئوية للإجابات بنعم: 80% من الإجابات كانت "نعم".

- النسبة المئوية للإجابات بلا: 20% من الإجابات كانت "لا".

"تشير النتائج إلى تأييد كبير بين المشاركين في الاستبيان، حيث أن غالبية الإجابات كانت "نعم".

التوزيع المستنتج من فاصل الثقة للمتوسط يدل على استقرار النتائج مع احتمال ضئيل لتغير ضمن النطاق المحدد -

النسبة المئوية للإجابات بنعم -

الانحراف المعياري المنخفض نسبياً (0.40) يعكس تجانساً في الإجابات، مما يعني أن معظم المشاركين كانت إجاباتهم متشابهة

عرض وتحليل نتائج الدراسة :

معامل الارتباط بين المتغير المستقل و التابع

جدول رقم(8) يبين Pearson correlation

المتغيرات	عدد العبارات	القيمة p	معامل ارتباط
التكنولوجيا المالية للبنوك التجارية التجارة الدولية	15	0.005	0.425

المصدر : من اعداد الطلبة باعتماد على spss

من خلال نتائج الجدول معامل الارتباط (Pearson Correlation)

نلاحظ ان قيمة مستوى الدلالة 0.005- يشير إلى أن الارتباط بين المتغيرين ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة أقل من 0.01 (1%). هذا يعني أن احتمال أن تكون هذه العلاقة نتيجة للصدفة أقل من 0.5%

نرى ان قيمة معامل الارتباط 0.425 يشير إلى وجود ارتباط إيجابي متوسط بين المتغيري هذا يعني أنه بزيادة قيمة المتغير المستقل هناك اتجاه لزيادة قيمة المتغير التابع أيضاً

الجدول رقم (9) يوضح معامل الارتباط بين حلول الدفع الرقمي و سهولة المعاملات التجارية

المتغيرات	عدد العبارات	القيمة p	معامل ارتباط
حلول الدفع الرقمي و سهولة المعاملات التجارية	4	0.01	0.60

المصدر : من اعداد الطلبة باعتماد على spss

من خلال نتائج الجدول رقم (9) الذي يمثل معامل الارتباط " بيرسون " بين حلول الدفع الرقمي و سهولة المعاملات التجارية

بدلالة معنوية 0.01

معامل الارتباط 0.60: يشير إلى علاقة إيجابية قوية بين حلول الدفع الرقمي وسهولة المعاملات التجارية الدولية.

قيمة ( 0.01 ) p : تشير إلى أن العلاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى 0.05. يمكننا رفض الفرضية الصفرية وقبول الفرضية البديلة.

الاستنتاج: توجد علاقة ذات دلالة معنوية بين حلول الدفع الرقمي وسهولة المعاملات التجارية الدولية، مما يعزز فعالية حلول الدفع الرقمي.

**الجدول رقم (10) يوضح معامل الارتباط بين خدمات الموقع الالكتروني للبنك التجاري**

و امتثال العملاء لمعايير التجارة الدولية

معامل ارتباط	قيمة p	عدد العبارات	المتغيرات
0.45	0.05	6	خدمات الموقع الالكتروني للبنك التجاري و امتثال العملاء لمعايير التجارة الدولية

المصدر : من اعداد الطلبة باعتماد على spss

من خلال نتائج الجدول رقم (10) الذي يمثل معامل الارتباط بين خدمات الموقع الالكتروني للبنك التجاري

و امتثال العملاء لمعايير التجارة الدولية حيث نرى

معامل الارتباط 0.45: يشير إلى علاقة إيجابية متوسطة بين خدمات الموقع الإلكتروني وامتثال العملاء

قيمة ( 0.05 ) p: تشير إلى أن العلاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى 0.05. يمكننا رفض الفرضية الصفرية وقبول الفرضية البديلة

الاستنتاج: توجد علاقة ذات دلالة ارتباطية بين خدمات الموقع الإلكتروني وامتثال العملاء، مما يشير إلى أن خدمات الموقع الإلكتروني تسهم بشكل متوسط في امتثال العملاء للأنظمة والمعايير

**الجدول (11) يوضح معامل الارتباط بين حلول الدفع الفوري للبنك التجاري**

و مخاطر الدفع للصادرات

معامل ارتباط	قيمة p	عدد العبارات	المتغيرات
0.50-	0.02	4	حلول الدفع الفوري للبنك التجاري و مخاطر الدفع للصادرات

المصدر : من اعداد الطلبة باعتماد على spss

من خلال نتائج الجدول رقم (11) الذي يمثل معامل الارتباط بين حلول الدفع الفوري للبنك التجاري

و مخاطر الدفع للصادرات حيث نرى

معامل الارتباط -0.50: يشير إلى علاقة سلبية متوسطة بين حلول الدفع الفوري ومخاطر الدفع. يعني ذلك أن زيادة استخدام حلول الدفع الفوري قد يقلل من مخاطر الدفع

قيمة ( 0.02 ) p: تشير إلى أن العلاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى 0.05. يمكننا رفض الفرضية الصفرية وقبول الفرضية البديلة .

الاستنتاج:

توجد علاقة ذات دلالة ارتباطية بين حلول الدفع الفوري ومخاطر الدفع، مما يعني أن حلول الدفع الفوري تساعد في تقليل مخاطر الدفع لصادرات العملاء.

### المطلب الثالث: مناقشة النتائج في ضوء الفرضيات المطروحة :

#### الفرضية الأولى:

الفرضية: \*\* توجد علاقة ارتباطية ذات دلالة معنوية بين حلول الدفع الرقمي التي تقدمها البنوك التجارية وسهولة \*\* المعاملات التجارية الدولية.  
معامل الارتباط  $0.60^{**}$  -  
قيمة  $0.01^{**}$  -

#### التفسير

تظهر النتائج أن هناك علاقة إيجابية قوية بين حلول الدفع الرقمي التي تقدمها البنوك التجارية وسهولة المعاملات التجارية الدولية، حيث أن معامل الارتباط هو  $0.60$ . يشير هذا إلى أنه مع زيادة استخدام حلول الدفع الرقمي، تزداد سهولة المعاملات التجارية الدولية بشكل ملحوظ. بالإضافة إلى ذلك، قيمة هي  $0.01$ ، مما يعني أن هذه العلاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى  $0.05$ . وبالتالي، يمكننا رفض الفرضية الصفرية التي تنص على عدم وجود علاقة وقبول الفرضية البديلة التي تنص على وجود علاقة ارتباطية ذات دلالة معنوية.

#### الفرضية الثانية:

الفرضية: \*\* توجد علاقة ذات دلالة ارتباطية بين خدمات الموقع الإلكتروني للبنك التجاري وامتثال العملاء لأنظمة \*\* ومعايير التجارة الدولية.  
معامل الارتباط  $0.45^{**}$  -  
قيمة  $0.05^{**}$  -

#### التفسير:

تظهر النتائج أن هناك علاقة إيجابية متوسطة بين خدمات الموقع الإلكتروني للبنك التجاري وامتثال العملاء لأنظمة ومعايير التجارة الدولية، حيث أن معامل الارتباط هو  $0.45$ . يشير هذا إلى أن زيادة جودة وتوافر خدمات الموقع الإلكتروني للبنك يرتبط بزيادة امتثال العملاء لأنظمة ومعايير التجارة الدولية. قيمة هي  $0.05$ ، مما يعني أن هذه العلاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى  $0.05$ . وبالتالي، يمكننا رفض الفرضية الصفرية التي تنص على عدم وجود علاقة وقبول الفرضية البديلة التي تنص على وجود علاقة ارتباطية ذات دلالة معنوية.

#### الفرضية الثالثة:

الفرضية: \*\* توجد علاقة ذات دلالة ارتباطية بين حلول الدفع الفوري للبنك التجاري ومخاطر الدفع لصادرات العملاء \*\*.  
معامل الارتباط  $0.50^{**}$  -  
قيمة  $0.02^{**}$  -

التفسير:

تظهر النتائج أن هناك علاقة سلبية متوسطة بين حلول الدفع الفوري للبنك التجاري ومخاطر الدفع لصادرات العملاء، حيث أن معامل الارتباط هو -0.50. يشير هذا إلى أنه مع زيادة استخدام حلول الدفع الفوري، تقل مخاطر الدفع لصادرات العملاء. قيمة  $(p)$  هي 0.02، مما يعني أن هذه العلاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى 0.05. وبالتالي، يمكننا رفض الفرضية الصفرية التي تنص على عدم وجود علاقة وقبول الفرضية البديلة التي تنص على وجود علاقة ارتباطية ذات دلالة معنوية الاستنتاج:

تشير هذه النتائج إلى أن التكنولوجيا المالية، بما في ذلك حلول الدفع الرقمي وخدمات المواقع الإلكترونية وحلول الدفع الفوري، لها تأثيرات إيجابية قوية على مختلف جوانب التجارة الدولية. تشير العلاقات الإحصائية ذات الدلالة المعنوية إلى أن تبني هذه الحلول يمكن أن يسهم بشكل كبير في تحسين سهولة المعاملات التجارية الدولية، امتثال العملاء لأنظمة ومعايير التجارة الدولية، وتقليل مخاطر الدفع لصادرات العملاء.

خلاصة:

تعتبر أداة الدراسة من بين العوامل الحاسمة في درجة مصداقية نتائج البحث العلمي، لذا نجد أن بناء أداة الدراسة يمر بعدة خطوات لاستفءاء الشروط العلمية الواجب تحققها في أداة الدراسة من موضوعية وصدق وثبات . حيث تم حساب الصدق استخدام طريقة المقارنة الطرفية بعد ذلك تم حساب الثبات من خلال الطرق الإحصائية المعتمدة، بعدها تم توزيعه على عينة البحث المختارة من مجتمع الدراسة وهذا للحصول على البيانات، التي تم تحليلها واستخراج النتائج منها.

الخاتمة

### خاتمة

توصلت الدراسة إلى أن التكنولوجيا المالية تلعب دورًا حاسمًا في تعزيز التجارة الخارجية، وذلك من خلال تحسين كفاءة العمليات البنكية وخفض تكاليف المعاملات وتعزيز الشفافية والأمان. من خلال دراستنا "تأثير التكنولوجيا المالية للبنوك التجارية في دعم وتعزيز التجارة الدولية" حاولنا التعرف على المتغيرات و إيجاد العلاقة بينهما و قمنا باسقاط الدراسة على ارض الواقع من خلال اختيار عينة دراسة و التي كانت موظفي بنك السلام فرع بسكرة وتم اعتماد على أدوات البحث العلمي لجمع البيانات الخاصة بذلك ولي تفسير إجابات عينة الدراسة تم تحليل البيانات عبر برنامج Spss و من خلال عدة أدوات إحصائية تمكنا من إجابة على إشكالية وبعد دراسة الفرضيات الخاصة تمكنا من خروج بعدة نتائج و توصيات يمكن ان تساهم في زيادة وعي بأهمية التكنولوجيا المالية للبنوك التجارية . وفي ما يلي النتائج و التوصيات الخاصة بالدراسة

### نتائج النظرية و التطبيقية للدراسة : النتائج النظرية :

توصلت الدراسة إلى مجموعة من النتائج النظرية التي أكدت صحة فرضيات البحث حول تأثير التكنولوجيا المالية للبنوك التجارية في دعم التجارة الخارجية، وتحديدًا في حالة بنك السلام حيث أثبتت الدراسة أن استخدام التكنولوجيا المالية، مثل نظم الدفع الرقمي وحلول الدفع الفوري، يسهم بشكل كبير في تحسين كفاءة العمليات البنكية. تبين أن هذه التقنيات تقلل من الزمن والتكاليف المرتبطة بالمعاملات البنكية، مما ينعكس إيجابًا على عمليات التجارة الخارجية و أظهرت النتائج أن التكنولوجيا المالية تساعد في خفض تكاليف المعاملات التجارية الدولية بشكل ملحوظ. استخدام تقنية البلوكشين والذكاء الاصطناعي في المعاملات البنكية قلل من الرسوم والتكاليف التشغيلية، مما يعزز ربحية الشركات المشاركة في التجارة الدولية . كما أكدت الدراسة أن التكنولوجيا المالية توسع من نطاق الشمول المالي من خلال توفير خدمات مالية متقدمة للأفراد والشركات التي لم تكن تتمتع بإمكانية الوصول إلى الخدمات البنكية التقليدية. هذا الشمول المالي يعزز من مشاركة مختلف الفئات في التجارة الخارجية، مما يؤدي إلى نمو اقتصادي شامل. و أن التكنولوجيا المالية تعزز من مستوى الشفافية في المعاملات التجارية، مما يقلل من مخاطر الاحتيال وغسل الأموال. تقنيات مثل البلوكشين تتيح إنشاء سجلات رقمية غير قابلة للتلاعب، مما يزيد من الثقة بين الأطراف التجارية

### النتائج التطبيقية :

أظهرت النتائج ان موظفي بنك السلام فرع بسكرة يعتبرون ان البنك يستخدم التكنولوجيا المالية بشكل مكثف و تؤكد النتائج التطبيقية أن بنك السلام يستخدم التكنولوجيا المالية بفعالية لتحسين عملياته ودعم التجارة الخارجية، على الرغم من التحديات التي يواجهها. الجهود المستمرة للبنك في تبني التكنولوجيا وتطوير البنية التحتية وتدريب الموظفين تساهم في التغلب على هذه التحديات وتحقيق الفوائد المرجوة.

## خاتمة عامة

### الإجابة على الفرضيات

**الفرضية الرئيسية:** بعد اختبار النتائج تبين وجود علاقة ارتباطية بين التكنولوجيا المالية للبنوك التجارية و التجارة الدولية عند مستوى دلالة 0.425

### الفرضيات الفرعية:

توجد علاقة ارتباطية ذات دلالة معنوية بين حلول الدفع الرقمي التي تقدمها البنوك التجارية وسهولة المعاملات التجارية الدولية معامل الارتباط 0.60

توجد علاقة ذات دلالة ارتباطية بين خدمات الموقع الإلكتروني للبنك التجاري وامثال العملاء لأنظمة ومعايير التجارة الدولية معامل الارتباط 0.45

توجد علاقة ذات دلالة ارتباطية بين حلول الدفع الفوري للبنك التجاري ومخاطر الدفع لصادرات العملاء معامل الارتباط 0.50

تؤكد هذه النتائج صحة الفرضيات التي بنيت عليها الدراسة، وتظهر أن التكنولوجيا المالية للبنوك التجارية لها تأثير إيجابي قوي على دعم وتعزيز التجارة الخارجية، مما يجعل من تبني هذه التقنيات ضرورة استراتيجية للبنوك والشركات العاملة في هذا المجال

### التوصيات:

لضمان تحقيق أقصى استفادة من التكنولوجيا المالية في دعم التجارة الخارجية، توصي الدراسة بما يلي:

- 1 البنوك التجارية: ينبغي عليها تعزيز وتوسيع نطاق حلول الدفع الرقمي وحلول الدفع الفوري، بالإضافة إلى تحسين خدمات المواقع الإلكترونية لتلبية احتياجات العملاء التجارية..
- 2 التدريب والتوعية: يجب تقديم دورات تدريبية للعملاء حول كيفية استخدام هذه الحلول بفعالية لتحقيق أقصى استفادة .
- 3 البحث المستمر: ينبغي القيام بمزيد من الدراسات لفهم التأثيرات طويلة الأمد لهذه الحلول على التجارة الدولية والعملاء

### أفاق البحث:

- \_ أثر التكنولوجيا المالية في زيادة كفاءة البنوك التجارية
- \_ تأثير تكنولوجيا المالية في دعم العجلة الاقتصادية
- \_ أثر عمليات البنوك في تعزيز التجارة الدولية

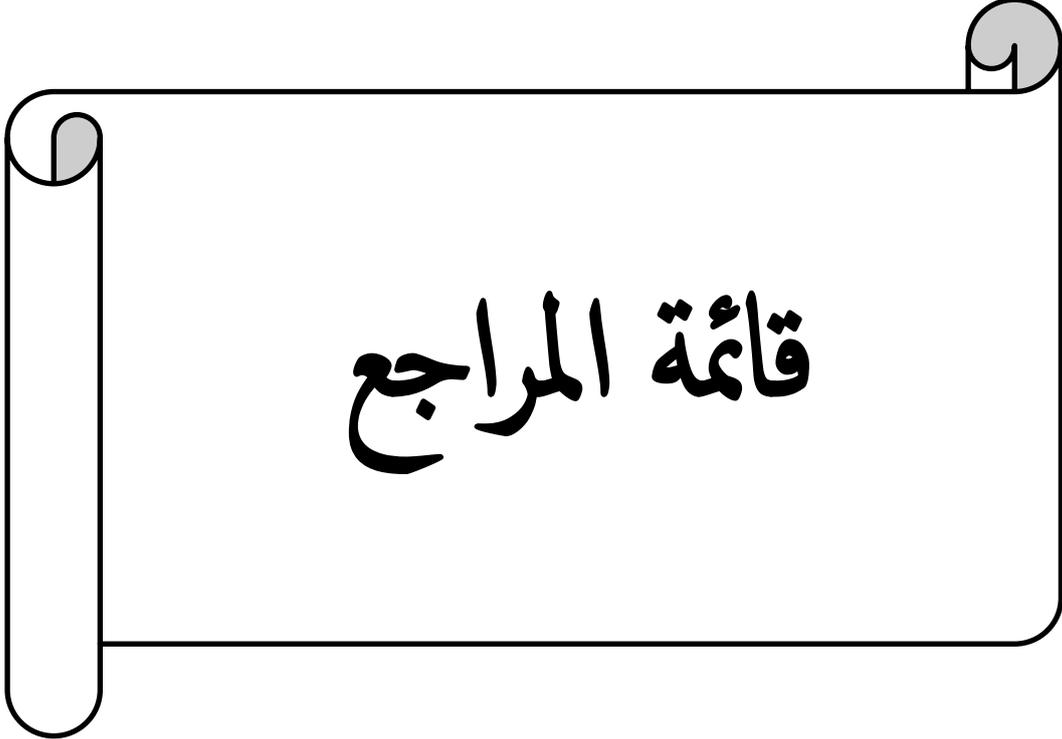


# فهرس المحتويات

## فهرس المحتويات

الصفحة	محتوى
2	الشكر
4 - 3	الاهداء
5	ملخص
7	قائمة الاشكال
8	قائمة الجداول
13 - 10	مقدمة
28 - 16	الفصل الاول : التكنولوجيا المالية فالبنوك التجارية
-	تمهيد
22 - 16	المبحث الاول : التكنولوجيا المالية للبنوك التجارية
18 - 16	المطلب الأول : مفهوم التكنولوجيا المالية
22 - 18	المطلب الثاني : فوائد استخدام التكنولوجيا المالية
22 - 20	المطلب الثالث : استخدامات التكنولوجيا المالية للبنوك التجارية
28 - 23	المبحث الثاني : التحديات التي تواجه التجارة الدولية
23	المطلب الأول : مفهوم التجارة الدولية
24	المطلب الثاني : التحديات التي تواجه التجارة الدولية
26 - 25	المطلب الثالث : دور التكنولوجيا المالية للبنوك التجارية في تسهيل التجارة الدولية
28 - 26	المطلب الرابع : مستقبل التجارة الدولية في ظل التكنولوجيا المالية للبنوك التجارية
29	خلاصة الفصل
51 - 32	الفصل الثاني : محاولة قياس اثر التكنولوجيا المالية للبنوك التجارية في تعزيز التجارة
-	تمهيد
41 - 32	المبحث الأول : عرض وتشخيص حالة البنك
32	المطلب الأول : لمحة عن بنك السلام الجزائر - بسكرة -
37 - 33	المطلب الثاني : الخدمات التي يقدمها بنك السلام
41 - 37	المطلب الثالث : اليات التمويل التي يقدمها بنك السلام الجزائر - بسكرة -
51 - 41	المبحث الثاني : الاطار المنهجي للدراسة
44 - 41	المطلب الاول : منهج الدراسة . مجتمع و عينة الدراسة و الوصف الاحصائي لها وفق خصائص الشخصية
50 - 45	المطلب الثاني : مصادر المعلومات الاحصائية المستخدمة
51 - 50	المطلب الثالث : مناقشة النتائج في ضوء الفرضيات المطروحة
52	خلاصة الفصل
55 - 54	الخاتمة

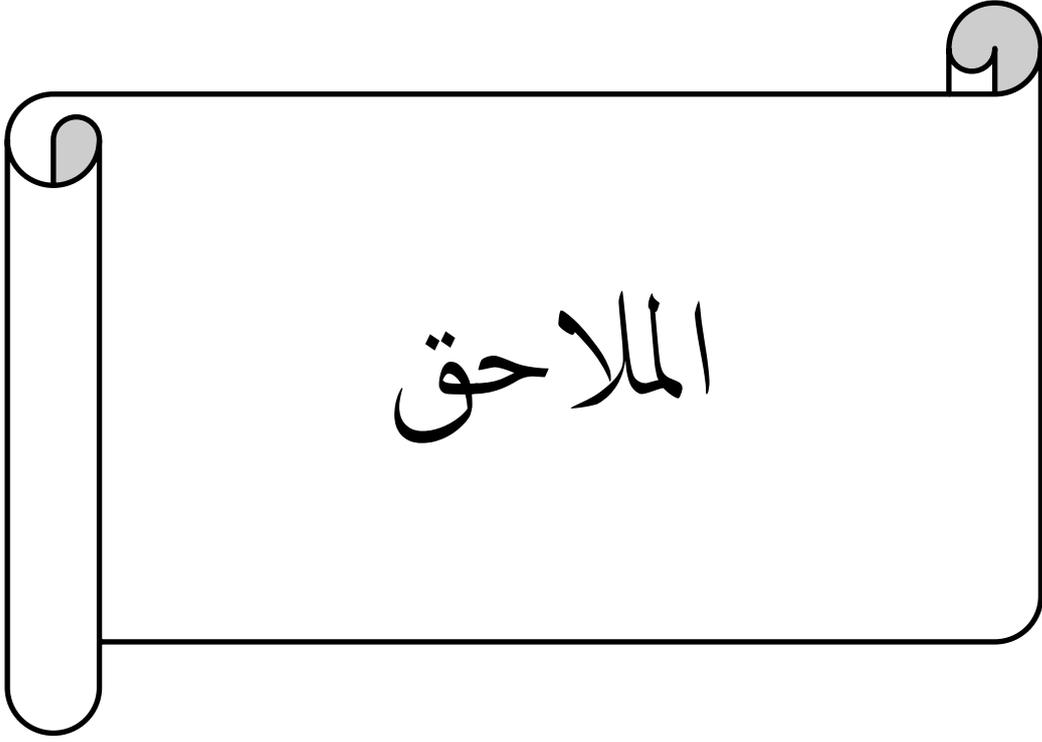
-	فهرس المحتويات
-	المراجع
-	الملاحق



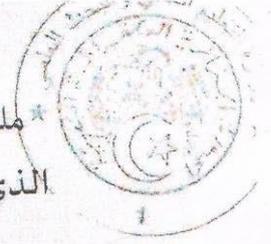
# قائمة المراجع

## Bibliography

- بنك المغرب التكنولوجيا المالية و الشمول المالي بنك المغرب, 2018). ( سبتمبر  
<https://2u.pw/j2WqDERq%D8%A7%D9%84%D8%B1%D8%A7%D8%A8%D8%B7%20>:  
*The Fintech Times – Edition 39 Published.* ( 2021, Jul 1).  
 The Experience so Far - Executive Summary. (2019). Récupéré sur  
<https://documents.albankaldawli.org/ar/publication/documents-reports/documentdetail/130201561082549144/fintech-the-experience-so-far-executive-summary>  
 (نوفمبر, 2023). Récupéré sur  
<https://www.paysera.com/v2/ar-DZ/blog/mostlahat-alteknologya-almaliyah>  
 مجلة السلام الرسمية (2024). Récupéré sur <https://www.alsalamalgeria.com/ar/news/detail-35-61.html>  
 Published, w. e. (2024, 1 18). *Towards Resilient and Inclusive Growth.* Récupéré sur The  
 Future of Global Fintech : Towards Resilient and Inclusive Growth .  
 18, مجلة التكنولوجيا و المال العدد . الابتكارات التكنولوجيا في الخدمات المالية . (2020). ا. ف, البوشراوي  
 112/123.  
 التكنولوجيا المالية ودورها في تعزيز الشمول المالي. (2022). مجلة اسكندرية للبحوث الادارية ونظم المعلومات ،  
 107.  
 كيف يشكل الابتكار ثورة في التجارة العالمية . (2023, 1 30). ا. م, الدولي  
<https://www.albankaldawli.org/ar/news/feature/2023/01/30/how-innovation-is-revolutionizing-global-trade>  
 كيف يشكل الابتكار ثورة في التجارة العالمية . (s.d.). ا. م, الدولي  
<https://www.albankaldawli.org/ar/news/feature/2023/01/30/how-innovation-is-revolutionizing-global-trade>  
 دراسة حالة البنوك التجارية فالمغرب مجلة البحوث والدراسات المصرفية . (2022). ا. د, الدولية  
 دار النشر العربي /التكنولوجيا المالية والتحديات المعاصرة في النظام المالي . (2021). م, السليمانى  
 السيد لعبد الباج. (ماي, 2024). مدير بنك السلام بسكرة . (الهيكل التنظيمي، المحاور)  
 Récupéré sur <https://www.albankaldawli.org/ar/topic/financialinclusion/overview>  
 (2022, مارس 29). ا. ا. "العالمي  
 Financial Stability Board - FSB. (s.d.). ا. م, المالي  
 جامعة المدينة /الكتاب الجماعي التكنولوجيا الحلول و الابتكارات الرقمية . (s.d.). م, بن قيدو  
 (s.d.). ا. د, تجارية  
 دراسة حالة بنك بدر :الجزائر دور التكنولوجيا المالية في تحسين اداء بنوك تجارية . (s.d.).  
 آليات تمويل التجارة الخارجية في البنوك الإسلامية دراسة حالة بنك السلام الجزائر وكالة . (2019/2020). خ, صليحة  
 p. 107. بسكرة  
 آليات تمويل التجارة الخارجية في البنوك الإسلامية دراسة حالة بنك السلام الجزائر وكالة بسكرة . (2020). خ, صليحة  
 كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير بسكرة . p. 104.  
 25, 34/45. مجلة الاقتصاد و المال العدد . دور التكنولوجيا في تطوير القطاع المصرفي . (2022). ا, علي



## الملحق رقم (1)



ملحق بالقرار رقم 1082... المؤرخ في 27 شهر 2020  
الذي يحدد القواعد المتعلقة بالوقاية من السرقة العلمية ومكافحتها

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية  
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

مؤسسة التعليم العالي والبحث العلمي:

نموذج التصريح الشرفي  
الخاص بالالتزام بقواعد النزاهة العلمية لإنجاز بحث

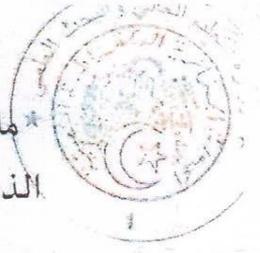
أنا الممضي أسفله،

السيد(ة): د. دينا وديت أحمامة ..... الصفة: طالب، أسكاذ، بالبحث طالب  
الحامل(ة) لبطاقة التعريف الوطنية رقم 1000108304380008 والصادرة بتاريخ 2019 / 01 / 30  
المسجل(ة) بكلية / معهد العلوم الاقتصادية والتجارية قسم العلوم التجارية  
والمكلف(ة) بإنجاز أعمال بحث (مذكرة التخرج، مذكرة ماستر، مذكرة ماجستير، أطروحة دكتوراه)،  
عنوانها: تأثير الكولاجيا عالية اللينوك لتجارة في دعم تخزين التجارة الدولية  
..... دراسة حالة من استخدام ديكورة  
أصرح بشرفي أنني ألتزم بمراعاة المعايير العلمية والمنهجية ومعايير الأخلاقيات المهنية والنزاهة الأكاديمية  
المطلوبة في إنجاز البحث المذكور أعلاه .

التاريخ: 2024 / 06 / 05

توقيع المعني (ة)

الملحق رقم (2)



ملحق بالقرار رقم 10821... المؤرخ في 27 شهر 2020  
الذي يحدد القواعد المتعلقة بالوقاية من السرقة العلمية ومكافحتها

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية  
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

مؤسسة التعليم العالي والبحث العلمي:

نموذج التصريح الشرفي  
الخاص بالالتزام بقواعد النزاهة العلمية لإنجاز بحث

أنا الممضي أسفله،

السيد(ة): يوسف بن زهرة الصفة: طالب، أستاذ، باحث

الحامل(ة) لبطاقة التعريف الوطنية رقم: 209187571 والصادرة بتاريخ 27 أفريل 2023 بالثبوتية

المسجل(ة) بكلية / معهد: العلوم التجريبية والتجريبية العلوم التجريبية

والمكلف(ة) بإنجاز أعمال بحث (مذكرة التخرج، مذكرة ماستر، مذكرة ماجستير، أطروحة دكتوراه)،

عنوانها: تأثير التكنولوجيا المالية للبنوك التجريبية على دعم

وتيسير الشراكة الدولية من راسة حالة بنك التيسير أسكرو

أصرح بشرفي أنني ألتزم بمراعاة المعايير العلمية والمنهجية ومعايير الأخلاقيات المهنية والنزاهة الأكاديمية

المطلوبة في إنجاز البحث المذكور أعلاه .

التاريخ: 2024.06.03

توقيع المعني (ة)

الملحق رقم (3)  
جامعة محمد خيضر - بسكرة -  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
قسم العلوم التجارية  
تخصص: مالية و تجارة دولية

استبيان : تأثير التكنولوجيا المالية للبنوك التجارية في دعم وتعزيز التجارة الدولية  
" دراسة حالة : بنك السلام "

الأستاذة المشرفة:  
د. جوحو فطوم

الطالب:  
شاوش اسامة  
بن زطة يوسف

السادة والسيدات إيطارات وموظفي المؤسسة المحترمين السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته  
في إطار التحضير لمذكرة التخرج لنيل شهادة الماستر تخصص مالية و تجارة دولية ، نضع بين أيديكم هذا  
الاستبيان المعنون بـ"تأثير التكنولوجيا المالية للبنوك التجارية في دعم و تعزيز التجارة الدولية" دراسة حالة بنك  
السلام نرجو من سيادتكم الإجابة عن الأسئلة الواردة في هذا الاستبيان، بكل صدق وموضوعية لتحقيق الأهداف  
المرجوة.  
ونحيطكم علما بأن هذه المعلومات لن تُستخدم إلا لأغراض البحث العلمي، ونشكركم جزيل الشكر على مساهمتكم  
الجادة في الإجابة على العبارات المرفقة بصراحة تامة.  
وفي الأخير تقبلوا منا فائق الاحترام والتقدير على مساهمتكم القيمة في إنجاز هذا البحث.

القسم الأول: البيانات الشخصية

نرجو منكم الإجابة عن التساؤلات التالية بوضع إشارة (X) أمام اختيارك:

(1) الجنس: ذكر  انثى

(2) العمر:

أقل من 30 سنة  30- إلى أقل من 40 سنة   
من 40- 50 سنة  أكبر من 50 سنة

(3) المستوى الدراسي

جامعي  دراسات عليا  أخرى

(4) الخبرة الوظيفية:

أقل من 5 سنوات  من 5 إلى 10 سنوات   
- من 10 سنة إلى 15 سنة  أكثر من 15 سنة

القسم الثاني: الأسئلة المتعلقة بمتغيرات الدراسة

الرجاء وضع علامة (X) في المكان المناسب.

#	الأسئلة	نعم	لا
	<b>التكنولوجيا المالية للبنوك التجارية</b>		
1	يستخدم بنك السلام التكنولوجيا المالية بشكل مكثف		
2	يوفر بنك السلام خدمات الدفع الإلكتروني عبر الإنترنت		
3	يقدم بنك السلام خدمات التحويل المالي الدولي عبر الإنترنت		
4	ينظم بنك السلام ورش عمل ودورات تدريبية حول التكنولوجيا المالية		
5	يوفر بنك السلام موقعًا إلكترونيًا أو تطبيقًا جوالًا يقدم معلومات وخدمات متعلقة بالتكنولوجيا المالية والتجارة الدولية		
6	يواجه بنك السلام عدة تحديات عند استخدام التكنولوجيا المالية		
7	يقدم بنك السلام بالفعل العديد من الفرص لعملائه للاستيراد والتصدير باستخدام التكنولوجيا المالية		
	<b>التجارة الدولية</b>		
8	عملت التكنولوجيا المالية في بنك السلام إلى تنوع أسواق الاستيراد والتصدير لعملائه		
9	ساهمت التكنولوجيا المالية في بنك السلام إلى تحسين قدرة العملاء على المنافسة في الأسواق الدولية		

		ساعدت التكنولوجيا المالية في بنك السلام إلى زيادة حجم التجارة الدولية لعملائه	10
		كان للتكنولوجيا المالية دور في تعزيز جاذبية الاستثمار الأجنبي في الجزائر	11
		هل تقدم خدمات التكنولوجيا المالية في البنك حولا لتسريع عملية المعاملات التجارية الدولية مثل التحويل الفوري للاموال	12
		هل تقدم خدمات التكنولوجيا المالية في البنك حولا لتأمين الصادرات ضد مخاطر عدم الدفع	13
		يساعد بنك السلام الشركات الجزائرية على الامتثال لآنظمة و معايير التجارة الدولية	14

## الملحق رقم (4)

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية  
République Algérienne Démocratique et Populaire  
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
Ministère de l'Enseignement Supérieur et de la Recherche Scientifique

Université Mohamed Khider –Biskra  
Faculté des Sciences Economiques  
Commerciales et des Sciences de gestion



جامعة محمد خيضر - بسكرة  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم والتسيير  
عمادة الكلية

الرقم : 00596 /ك.ع.إ.ت.ع ت/ 2024

إلى السيد مدير: مصرف السلام AL SALAM BANK

ولاية بسكرة

### طلب مساعدة لاستكمال مذكرة التخرج

دعما منكم للبحث العلمي، نرجو من سيادتكم تقديم التسهيلات اللازمة للطلبة:

- 1 شاوش أسامه
- 2 بن زطة يوسف
- 3 /

المسجلون ب: قسم العلوم التجارية

بالسنة: ثانية ماستر مالية وتجارة دولية

وذلك لاستكمال الجانب الميداني لمذكرة التخرج المعنونة ب:

"" تأثير التكنولوجيا المالية للبنوك التجارية في دعم وتعزيز التجارة الدولية ""

وفي الأخير تقبلوا منا فائق الاحترام والتقدير

بسكرة في: 2024-04-30

ع/ عميد الكلية



تأشيرة المؤسسة المستقبلة



الملحق رقم (5)

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية  
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

بسكرة

2024 / 01 / 26

جامعة محمد خيضر-بسكرة

في:  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
قسم العلوم التجارية

اذن بالطبع

أنا الممضي أسفله الأستاذ: عبد فطيم

الرتبة: أستاذ مساعد

قسم الارتباط (اداريا): العلوم التجارية

أستاذ مشرف على مذكرة ماستر/ليسانس - للطلبة (ة):

1- أسامة شادوش

2- بن زهرة يونس 3- /

الشعبة: علوم تجارية

التخصص: مالية وتجارة دولية

بعنوان:

شأنه التلوجيا الكمال للنوك التجارية في دعم وتعزيز  
التجارة الدولية - دراسة حالة بنك اللمام - بسكرة -

ارخص بطبع المذكرة المذكورة.

رئيس القسم

الاستاذ المشرف

Hca