



جامعة ابن خلدون - تيارت -



كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم علوم التسيير

مذكرة تدخل ضمن متطلبات نيل شهادة الماستر

التخصص : إدارة مالية

بعنوان:

دور التكنولوجيا المالية في تحسين أداء البنوك التجارية

دراسة حالة BNA تيارت 540

تحت اشراف:

ستي عبد الحميد

من إعداد الطلبة:

محوز يوسف

محوز بشير

الصفة	الدرجة العلمية	أعضاء اللجنة
رئيسا	أستاذ محاضر أ	بولعباس مختار
مشرفا مقررا	أستاذ محاضر أ	ستي عبد الحميد
عضوا مناقشا	أستاذ محاضر ب	كلاخي لطيفة
عضوا مناقشا	أستاذ محاضر أ	عون الله سعاد

نوقشت وأجيزت علنا بتاريخ :

السنة الجامعية : 2021/2022

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الإهداء

إلى الينبوع الذي لا يمل العطاء إلى من حاكت سعادتي بخيوط منسوجة من قلبها إلى من سعت وشقت
لأنعم بالراحة والهناء التي لم تبخل بشيء من اجل دفعي لطري النجاح التي علمتني أن أرتقي سلم الحياة
بحكمة وصبر ...

إلى ...

الوالدين العزيزين

أهدي هذا العمل المتواضع راجية من المولى عز وجل أن يجد القبول و النجاح

الشكر والتقدير

أتقدم بالشكر الخالص وبجزيل العرفان لله عز وجل الذي وفقنا في إنجاز هذا العمل، وبشعور غامر بالتقدير والوفاء نتوجه بالشكر الجزيل لكل من تفضل وأثرى جوانب هذا البحث سواء بتوجيه أو رأي أو نصيحة إلى كل من ساهم في إنجاز هذا العمل وفي مقدمتهم الأستاذ الدكتور المشرف "ستي عبد الحميد" على ما قدمته من إشراف وتوجيه وتعليم وعلى كل ما لمسناه من معونة جزاها الله عنا خير الجزاء.

كما نتقدم إلى أساتذتنا الأفاضل أعضاء لجنة المناقشة بوافر الشكر والامتنان لقبولهم عضوية لجنة المناقشة فكان شرفا لنا .

كما نتوجه بالشكر والثناء والتقدير إلى كافة أساتذة كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير.

قائمة الجداول

- الجدول رقم 2 1: قائمة أكبر المجموعات المصرفية بالرسومية السوقية..... 52
- الجدول رقم 3 1: توزيع موظفي وكالة تيارت 66
- الجدول رقم 3 2: عدد البطاقات المقدمة في الفترة الممتدة من (2013-2016)..... 71
- الجدول رقم 3 3: أسقف إستخدام البطاقة..... 71
- الجدول رقم 3 4: الأسقف الشهرية على المعاملات التي تتم بواسطة بطاقة النخبة 72
- الجدول رقم 3 5: توزيع طلبات TPE الخاصة بوكالة تيارت..... 81
- الجدول رقم 3 6: عدد البطاقات المقدمة 2021-2022/0 82
- الجدول رقم 3 7: المقاصة الالكترونية، يتم استخدام هذا النظام عندما تكون المبالغ أقل من واحد مليون دينار جزائري العمليات النجزة لفترة 2021-04-2022 82
- الجدول رقم 3 8: مقاصة الالكترونية 2021-04-2022 82
- الجدول رقم 3 9: لشباك الآلي GAB عدد العمليات الموزعة من طرف الشباك الألي من الفترة 2022- 82
- 2022/04 83

قائمة الأشكال

- الشكل رقم 1-1 مخطط توضيحي يمثل النشاط الرئيسي للبنوك التجارية 18
- الشكل رقم 1-2 : مصادر أموال البنك ومستخدماتها 29
- الشكل رقم 2-1: تقسيمات شركات التقنيات المالية: 54
- الشكل 3 - 1 هيكل التنظيمي المركزي البنك الوطني الجزائري BNA 63
- الشكل 3 - 2 : الهيكل التنظيمي للبنك الوطني الجزائري لوكالة تيارت-540 69
- الشكل 3 - 3 : بطاقة : CIB 70
- الشكل 3 - 4 : Society for world wid inter bank financia 73
- telecommunication 73
- الشكل 3 - 5 : واجهة الأرضية الرقمية لخدمة E-Banking 75
- الشكل 3 - 6 : آلية تطبيق E-Banking في البنك الوطني الجزائري 77
- الشكل 3 - 7 : صورة الجهاز TPE 79

فهرس المحتويات

II	الإهداء.....
III	الشكر والتقدير.....
IV	قائمة الجداول.....
V	قائمة الأشكال.....
أ	مقدمة.....
5	الفصل الأول.....
5	التعريف بالبنوك التجارية.....
12	المبحث الأول: ماهية البنوك التجارية ووظائفها.....
12	المطلب الأول: نشأة البنوك التجارية وتعريفها.....
14	المطلب الثاني: وظائفها البنوك التجارية.....
19	المبحث الثاني: خصائص وأنواع البنوك التجارية وأهدافها.....
19	المطلب الأول: خصائص و أنواع البنوك التجارية.....
22	المطلب الثاني: أهداف البنوك التجارية:.....
24	المبحث الثالث: مصادر و استخدامات البنوك التجارية:.....
24	المطلب الأول: موارد البنوك التجارية.....
27	المطلب الثاني: استخدامات البنوك التجارية:.....
30	خاتمة الفصل الأول:.....
31	الفصل الثاني.....
31	التكنولوجيا المالية.....
33	المبحث الأول: ماهية التكنولوجيا المالية:.....
33	المطلب الأول:تعريف ومزايا التكنولوجيا المالية.....
36	المطلب الثاني: القطاعات الرئيسية لتكنولوجيا المالية.....
40	المطلب الثالث: أهمية التكنولوجيا المالية.....

المبحث الثاني: خدمات التكنولوجيا المالية و مخاطرها.	43
المطلب الأول: خدمات التكنولوجيا المالية و تقنياتها .	43
المطلب الثاني: مخاطر التكنولوجيا المالية و كيفية إدارتها:	47
المبحث الثالث: شركات التكنولوجيا المالية.....	50
المطلب الأول: تعريف شركات التكنولوجيا المالية و خصائصها	50
المطلب الثاني: الشراكة بين شركات التكنولوجيا المالية والبنوك ومخاطر شركات التكنولوجيا المالية:.....	56
الفصل الثالث :	59
أثر التكنولوجيا المالية على أداء البنوك	59
المبحث الأول: نظرة عامة ول البنك الوطني الجزائري BNA	61
المطلب الأول: تقديم البنك الوطني الجزائري BNA	61
المطلب الثاني: تعريف للبنك الوطني الجزائري وكالة تيارت- 540-	66
المبحث الثاني: واقع استخدام التكنولوجيا الوكالة بالبنك الوطني الجزائري BNA وكالة تيارت-540-	70
المطلب الأول: وسائل الدفع الإلكترونية في البنك الوطني الجزائري لوكالة تيارت-540-	70
المطلب الثاني : وسائل الدفع الإلكترونية في البنك الوطني الجزائري لوكالة تيارت 540	74
المبحث الثالث: تأثير لتكنولوجيا المالية على البنك الوطني الجزائري	81
المطلب الأول: تقييم الخدمات متعلقة بأنظمة الدفع الإلكترونية في البنك محل الدراسة	81
المطلب الثاني: أثار التكنولوجيا المالية على عمل البنوك.....	83
خاتمة	87
قائمة المراجع	91
الملخص:	95

مقدمة

مقدمة

يشهد العالم في الآونة الأخيرة ثورة الحقيقية في مجال التكنولوجيا التي ألفت بظلالها على القطاع المالي بظهور ما يعرف بالتكنولوجيا المالية، وتوصف هذه الأخيرة على أنها تلك المنتجات و الخدمات التي تعتمد على التكنولوجيا لتحسن نوعية الخدمات المالية التقليدية، كما تتميز بسرعة و الدقة وانخفاض التكاليف وسهولة الوصول إليها باستخدام كل المنتجات التكنولوجية الحديثة، من هواتف ذكية شبكة الاتصال، عملات رقمية في مختلف المعاملات اليومية الدفع، التحويل، الإقراض، التأمين في غالب الحالات تيم تطوير هذه المنتجات و الخدمات بواسطة شركات ناشئة تعمل على تقديم أفضل الحلول و الابتكار للأفراد وشركات حيث أصبحت تشكل تهديدا لمقدمي الخدمات المالية التقليدية و التي يفرض عليها منطلق المال و الأعمال التجدد حتى لا تختفي قصرا .

كما يعد التقدم التكنولوجي من أهم المتغيرات التي ساهمت في نجاح و نمو الصناعة المصرفية، استوعب النشاط المصرفي حجما متزايدا من تلك المنجزات التكنولوجية و حدث تغيير في شكل العمل المصرفي، والاعتماد المباشرة على الميكنة في تقديم الخدمات المصرفية، و تطويرها بكفاءة عالية بغية ابتكار خدمات مصرفية مستحدثة، و تطور أساليب تقديمها بما يكفل أساليب انسياب الخدمات المصرفية من البنوك الى العميل بدقه وسهولة ويسر فضلا على تحسين مستوى أداء البنوك .

ومما لا شك فيه أن التقدم التكنولوجي قد أسهم في إحداث العديد من التغيرات والتطورات في مجال أعمال المصرفية، هذا ويعتمد الأثر الاقتصادي للتكنولوجيا المالية على معدل تزايدها، ومدى قدرة البنوك على التقدم، الهائل في التكنولوجيا الاتصال والمعلومات وإدارتها بالشكل الذي يدعم موقفها التنافسي ويحسنه، ومن ثم زيادة كفاءة نظم أساليب معالجة البيانات واتخاذ القرارات من جهة و زيادة الضغوط التنافسية من الجهة أخرى .

1- إشكالية البحث : كيف يمكن تحسين أداء البنوك التجارية عن طريق إدارة التكنولوجيا المالية .

- ما هو الدور الذي يلعبه الابتكار التكنولوجي في تحسين العمل داخل البنوك.

- ما أثر استخدام التكنولوجيا المالية على كفاءة البنوك .

مقدمة

- ما مدى تأثير التكنولوجيا المالية على الأداء المالي للبنوك.

2- فرضيات الدراسة :

يهدف الإجابة عن التساؤل الرئيسي والأسئلة الفرعية حاولنا صياغة العديد من الفرضيات و التي نوضحها فيما يلي :

الفرضية الرئيسية : تساهم التكنولوجيا المالية في تحسين أداء البنوك .

تتفرغ من الفرضية الرئيسية الفرضيات الشرعية التالية :

-تزيد التكنولوجيا المالية من ربحية البنوك .

-تساهم التكنولوجيا المالية في زيادة توظيف أموال البنوك.

-تحسن التكنولوجيا المالية من الأداء المالي للبنوك .

3- أهمية الدراسة :

تكمن أهمية هذه الدراسة في أنها تسلط الضوء على التكنولوجيا المالية في البنوك التجارية و بشكل أدق تبحث في أثر الاستثمار في التكنولوجيا المالية كأحد متطلبات اللازمة و الأساسية لعمل البنوك، لذلك تستمد هذه الدراسة أهميتها من كونها:

-تقدم دليل علمي على دور التكنولوجيا المالية في الأداء المالي في البنوك .

-تظهر الدراسة درجة اهتمام البنوك بالتكنولوجيا المالية .

-والتعرف على مدى الاستفادة من تطبيقاتها في عملية البنوك.

-التعرف على أهمية الاستثمار في التكنولوجيا المالية بالنسبة لإدارة البنوك وأيضاً مساعدتها على تقديم

خدمات نوعية بالتالي تحسين أداء المالي في هذه البنوك.

مقدمة

-تساعد الدراسة إدارة البنوك وأطراف العاملة في التكنولوجيا العامة على تقديم تبرير لعملية إخفاق أموال على التكنولوجيا .

4-أهداف الدراسة :

تسعى هذه الدراسة الى تحقيق عدة أهداف وهي :

-معرفة اثر التكنولوجيا المالية علي عمل البنوك التجارية .

-التعرف على أهمية استخدام التكنولوجيا المالية في البنوك التجارية .

-التعرف على دور التكنولوجيا المالية في تطوير الأداء المالي للبنوك.

-التعرف على مساهمة الاستثمار في التكنولوجيا المالية على الأداء المالي في البنوك .

5- حدود الدراسة : تتمثل حدود الدراسة في :

حدود زمنية: تمثل الجانب الزمني في الدراسة في الوقوف على أهم التطورات و الإصلاحات التي تشهدها المنظومة الجزائرية منذ الاستقلال الى سنة 2021.

حدود مكانية : تمثل الجانب المكاني لدراسة في استعواض حالة البنوك التجارية في الجزائر "البنك الوطني الجزائري 540 (ولاية تيارت).

6- أدوات الدراسة :

اعتمدنا لإجرائنا لهذا البحث على المقبلات الشخصية مخ مسؤولي وموظفي الوكالة البنكية والعديد من الأدوات سواء كانت أولية أو ثانوية منها مجموعة من الكتب، مقالات بعض رسائل الماجستير، الى بعض المواقع على الإنترنت .

7- منهج الدراسة : محاولة بالإلهام بجوانب البحث ارتثيا أن نقسم الدراسة الى ثلاث فصول تتقدمهم مقدمة وتليهم خاتمة. حيث تناولنا في الفصل الأول البنوك التجارية. فتطرقنا إليه من خلال التعرف على

مقدمة

أهم التعريفات البنوك التجارية ووظائفه وأهداف وصولا الى الخصائص وأنواع البنوك التجارية وأخيرا المصادر واستخداماتها .

-أما الفصل الثاني فقد خصصناه لدراسة التكنولوجيا المالية وذلك من خلال تقسيمه الى ثلاث مباحث تناولنا فيه على توالي:

-ماهية التكنولوجيا المالية. خدمات التكنولوجيا ومخاطرها وأخيرا شركات التكنولوجيا المالية.

8-**صعوبات الدراسة:** لقد واجهنا مجموعة من الصعوبات خلال إعدادنا لهذا البحث نذكر منها:

-حداثة الموضوع وعدم توفر القدر الكافي من الدراسة في لموضوع في المكتبات الجامعية وكتب متخصصة في مجال التكنولوجيا المالية.

-عدم تعاقد الوكالات البنكية محل الدراسة مع الشركات التي تستثمر في التكنولوجيا المالية.

-صعوبة التعامل مع البنوك.

-محدودية المراجع الحديثة في إطار موضوع الدراسة.

-ضيق الوقت.

الفصل الأول

التعريف بالبنوك التجارية

تعتبر البنوك التجارية أهم أنواع المصارف وأكثرها نشاط حيث أن معظم الودائع تتركز لديها وأن معظم القروض تمنح من خلالها وتؤدي معظم الخدمات عن طريقها وبالذات في الدول النامية، وبذلك فإن المعارف التجارية عن طريقها. وبالذات في الدول النامية، وبذلك فإن المعارف التجارية تعتبر من أهم المعارف التي تؤدي وظائف أساسية في الاقتصاديات المعاصرة، وهي الوريث للجهات السابقة وبخاصة منها مقرضي النقود والتجار والصاغة إلا أنها طورت وظائفها، وأحدثت تغييرات هامة في أساليب قيامها بهذه الوظائف وطريقة أدائها لها ووسعت نطاقها. وتقدم المزيد من الخدمات المصرفية.

-سنحاول في هذا الفصل تقديم مفهوم يتعلق بالبنوك التجارية. حيث ستكون لنا وقفة مع وظائف وخصائص وأنواع البنوك التجارية ثم يتم التعرض الى مختلف موارد التجارية ومعرفة إست خدماتها.

المبحث الأول: ماهية البنوك التجارية ووظائفها .

تلعب البنوك دوراً أساسياً في التقدم الاقتصادي للأمم، فالبنوك تحفظ الملايين من الأفراد والشركات و الحكومات، وتمنح الملايين قروضا للمفترضين من الأفراد والشركات و الحكومات وتستثمر بالملايين في المشروعات للأعمال سواء بشكل مباشر أو بشراء أسهم وسندات.

المطلب الأول: نشأة البنوك التجارية وتعريفها

نشأة البنوك التجارية: يعود الأصل التاريخي لنشأة البنوك التجارية الى عملية حفظ النقود التي كان يقوم بها بعض الصاغة GOLDSMITH كعمل إضافي وفرعي، بجانب أعمالهم الرئيسية في صنع المجوهرات والتجارة فيها، ولقد نشأت عملية حفظ النقود عند طائفة من الصاغة لامتلاكهم لخزائن قوية من الصلب يحفظون فيها بضائعهم النفيسة، وعندما يستلم الصائغ وديعة يسلم صاحبها إيصال يحمل مقدارها وعند طلبها يسلم الى الصائغ هذه الأوصال، ويمكن أن يحصل على الرسم أو عمولة من المودع نظير لخدماته في عملية حفظ النقود، بمرور الزمن من طريق التجارية التغليفية اكتشاف صياغة تصفيات عمليات السحب والإيداع اليومية، تبقى في خزائهم بعنة مستمرة نسبة كبيرة من النقود المودعة الى دوائهم أيام السنة العاطلة فبدءاً بإقراض هذا الجزء المتبقي من الودائع مع فائدة عملية مريحة فبدءاً في توسيع دائرة أعمالهم في عملية حفظ النقود وذلك بابتكار وسائل تكفلهم بزيادة الأموال المودعة لديهم وفي نفس الوقت القليل من عملية السحب الى أدنى حد ممكن¹

ومن أهم الوسائل:

1- تقديم الهدايا والخدمات المجانية للمودعين.

2- انتهى الأمر بإغرائهم الى إيداع نقود الى اجل قصير نظير فوائد يدفعها لهم بدلا من بقائها عاطلة لديهم. ونشأة فكرة الوديعة لأجل أو الثبات TIMEDE POSITIF وهذا الوديعة قللت من عملية السحب وشجعت الجمهور على إيداع أموالهم.

¹ - عبد الوهاب يوسف أحمد، تمويل وإدارة مؤسسات مالية، دار خلد للنشر و التوزيع، عمان الاردن 2007، ص 148-ص 149

3- القيام بعمليات الدفع بالإنابة، بموجب اتصالات أو خطابات يجرها أصحاب الودائع، فبدلاً أن يحظر صاحب الوديعة بنفسه لسحب وديعته أو جزء منها لسداد مدفوعاته أو التزاماته عليه أن يجر خطاباً أوامر بالدفع الصائغ أن يسدد مبلغاً معيناً لشخص ما فيقوم الصائغ بالدفع نيابة عنه.

4- إيصالات الأمر بالدفع هي أصل الشيك الحالي فالشيك الحالي هو مجرد مختصر بالأمر بالدفع، أو الخطابات القديمة التي كان يجرها الوديعون إلى الصائغ عند طلب جزء من الودائع أو سداد بالتزاماتهم فإذا كان مستفيد حامل هذا الاتصال و الخطابات يتعامل مع صائغ نفسه .

تعريف البنوك التجارية: هناك عدة تعاريف للبنوك التجارية ومن أهمها ما يلي:

التعريف 01: يعتبر البنك التجاري نوع من أنواع مؤسسات التي يتركز نشاطها في قبول الودائع ومنع للائتمان، و البنك التجاري بهذا المفهوم يعتبر وسيطاً بين أولئك الذين لديهم أموال فائضة وبين أولئك الذين يحتاجون إلى تلك الأموال وعلى الرغم أن البنوك التجارية لا تعتبر الوسيط الوحيد في هذا المغامر إلا أنها تتسم بعثات معينة تميزها عن غيرها من الوسائط¹

التعريف 02: يمكن تعريف البنك التجاري بأنه المنشأة أو الشركة المالية التي تقبل الودائع من الأفراد و الهيئات، تحت الطلب أو الأجل، ثم تستخدم هذه الودائع في فتح الحسابات و القروض بعقد الربح .

وبذلك يقوم البنك بدور الوسيط بين المدخرين و المستثمرين، أو بين المدعين أو مستوردين فاكتساب الدور الأهم في الوسيط الاقتصاد على مر الزمن²

التعريف 03: تعريف على أنها مؤسسات انتمائية غير متخصصة أساساً بتلقي ودائع الأفراد القابل لسحب لدى الطلب أو بعد أجل، و التعامل بصفة أساسية في الائتمان قصير الأجل وإعادة استثمارها لفترات

1 - سامر جلدة، البنوك التجارية و التسويق المعرفي الطبعة 1، دار أسامة، الأردن، 2009، ص14

2 - سلمان بودياب، اقتصاديات النقود و البنوك طبعة 1، مؤسسة جامعية لدراسات، لبنان، 1996، ص113

قصيرة الأجل في تسهيلات ائتمانية يسهل تحويلها الى نقدية حاضرة دون خسائر تذكر، كتقديم القروض و السلف و تحصيل الأوراق التجارية وخصمها، وإصدار خطابات الضمان والاعتمادات مستندة وغيرها¹.

التعريف 04: البنوك التجارية هي مؤسسات أو منشآت الائتمانية التي تقوم بحفظ النقود المودعة لديها بعثة أمانة قابلة لسحب عند الطلب أو بعد اجل قصير مع منع الائتمان أو هي تسمى أحيانا بنوك الودائع وقد أطلق عليها البعض "هي مؤسسات التي تفترض "وهذا القول يركز على وظيفتي أساسيتين للبنوك التجارية وهما قبول الودائع وتسليف الأموال وتخصص هذه البنوك في تقديم الائتمان فغير الأجل ويرجع ذلك بسبب أن معظم ودائعها أو نسبة كبيرة منها ودائع تحت الطلب لذلك لا تستطيع البنوك التجارية التعريف في توظيف الأموال في استثمارات طويلة الأجل.

وتمتد خدمات البنوك التجارية الى تقديم عديد من الخدمات معرفية أخرى مثل شراء وبيع الأوراق مالية و الاحتفاظ بمكوناتها لتحصيل أرباحها لحساب عملائها وكذلك القيام بأعمال إنشاء الشركات المساهمة وشراء وبيع العملات أجنبية وتقديم اعتمادات مستنديه وإصدار خطابات الضمان و تأخير الخزائن حديد وأعمال أمناء الاستثمار و القيام بدراسات الجذرية الاقتصادية وإدارة ممتلكات و الوصايا².

المطلب الثاني: وظائفها البنوك التجارية

إن نشاط البنك يتركز على عدد مختلف من الوظائف لذلك سنتطرق في الفرع الأول الى الوظائف التقليدية و الحديثة، و الفرع الثاني وظائف أخرى.

اولا: الوظائف الكلاسيكية القديمة ويمكن إجمالها فيها يلي:

قبول الودائع على اختلاف أنواعها.

¹ - زين خلف سلم المعطيات و آخرون، تحويل المعارف تقليدية للعمل وقد شريعة الإسلامية، طبعة 1، دار نقائص،

الاردن، 2009، ص48

² - محمد معظفي السنهوري، إدارة البنوك التجارية، دون طبعة، دار الفكر الجامعية 2013، ص34

تشغيل موارد البنك على شكل قروض واستثمارات متنوعة مع مراعاة مبدءا التوفيق بين سيولة أصول البنك وريحيتها .

إما الوظائف الحديثة فتقوم على تقديم خدمات متنوعة منها ما ينطوي على الائتمان و ابرز هذه الخدمات ما يلي:

إدارة الأعمال و الممتلكات العملاء وتقديم الاستثمارات الاقتصادية و المالية.... الخ
تمويل الإسكان الشخصية على التمام.
إدخال المناسبات.

سداد المدفوعات نيابة على الغير .

خدمات بطاقات الائتمان تنطوي على الائتمان

تحصيل فواتير الكهرباء والماء و التلفون من خلال حسابات تفتيحها المؤسسات المعنية يقوم المشتركون بإيداع قيمته فواتيرهم فيها.

تحصيل الأوراق التجارية .

المساهمة في خطط التنمية الاقتصادية¹.

ثانيا: وظائف حديثة و أخرى.

إضافة الى هاتين المجموعتين من الوظائف الرئيسية لمصارف التجارية في المجتمعات التي تأخذ مبدأ التخطيط المركزي الاقتصادي وظائف أخرى أهمها:

وظائفه التوزيع distribution مجتمعات التخطيط الاقتصادي المركزي حيث يتم وتوزيع كافة الأموال اللازمة للإنتاج أو إعادة و المتولدة عن مصادر خارجية عن المشروع نفسه عن طريق المصرف وذلك عدة طرق الائتمان ألا يوجد أي مؤسسة أخرى غير المصاريف تزاوّل هذا النشاط في ذلك النظام .

¹ -زيد رمضان محفوظ جواد، إدارة البنوك، طبعة 3، دار وائل للنشر و التوزيع، 2006، ص14

وظيفة الإشراف والرقابة تتولى المصاريف في المجتمعات ذات التخطيط الاقتصادي المركزي عملية توجيه الأموال المتداولة استخدامها المناسبة مع المتابعة هذه حقيقية استخدمها من أهداف محددة مسبقا للمشروعات التي استخدمها¹

- إن معظم عمليات البنوك قبول الودائع ومن ثم إعادة استثمار هذه الودائع وأنواع و المجالات الاستثمار المختلفة، وبشكل عام تمارس البنوك التجارية جميع أعمال التجارة المعتادة للبنوك لحسابها أو حساب الغير، ومن هذه الوظائف يمكن اختصارها في النقطة التالية:

قبول الودائع العملة النقدية بأنواعها الجارية وتوفير و الثابتة و المحافظة عليه.

منح تسجيلات بأنواعها

قطع(خصم) الكمبيالات والحولات .

التسليف على مستندات الشحن

إصدار خطابات الضمان لمنفعة شحن الثالث .

تحصيل بدل الحولات والكمبيالات مستندات الشحن الحساب الشخص الثالث .

شراء وبيع الأسهم والسندات الحساب الشخصي² .

بيع وشراء السبائك الذهبية والعملات الأجنبية وشيكات المسافرين .

حيث تقوم في التوسع أكثر فيما يخص الوظائف التقليدية .

الوظائف التقليدية للبنوك ولكن بعد تطويرها وتحديثها مع إدخال الأجهزة والمعدات التكنولوجية الحديثة .

قيام بخدمة الترويج الأسهم وإدارة الاكتتاب فيها المبدلات والمستقبلات والعقود لأجله والتفصيل .

القيام بخدمات التوريق .

اكتشاف وتحليل دراسة القرض الاستثمارية.

الترويج للقرض لاستثمارية الجديدة.

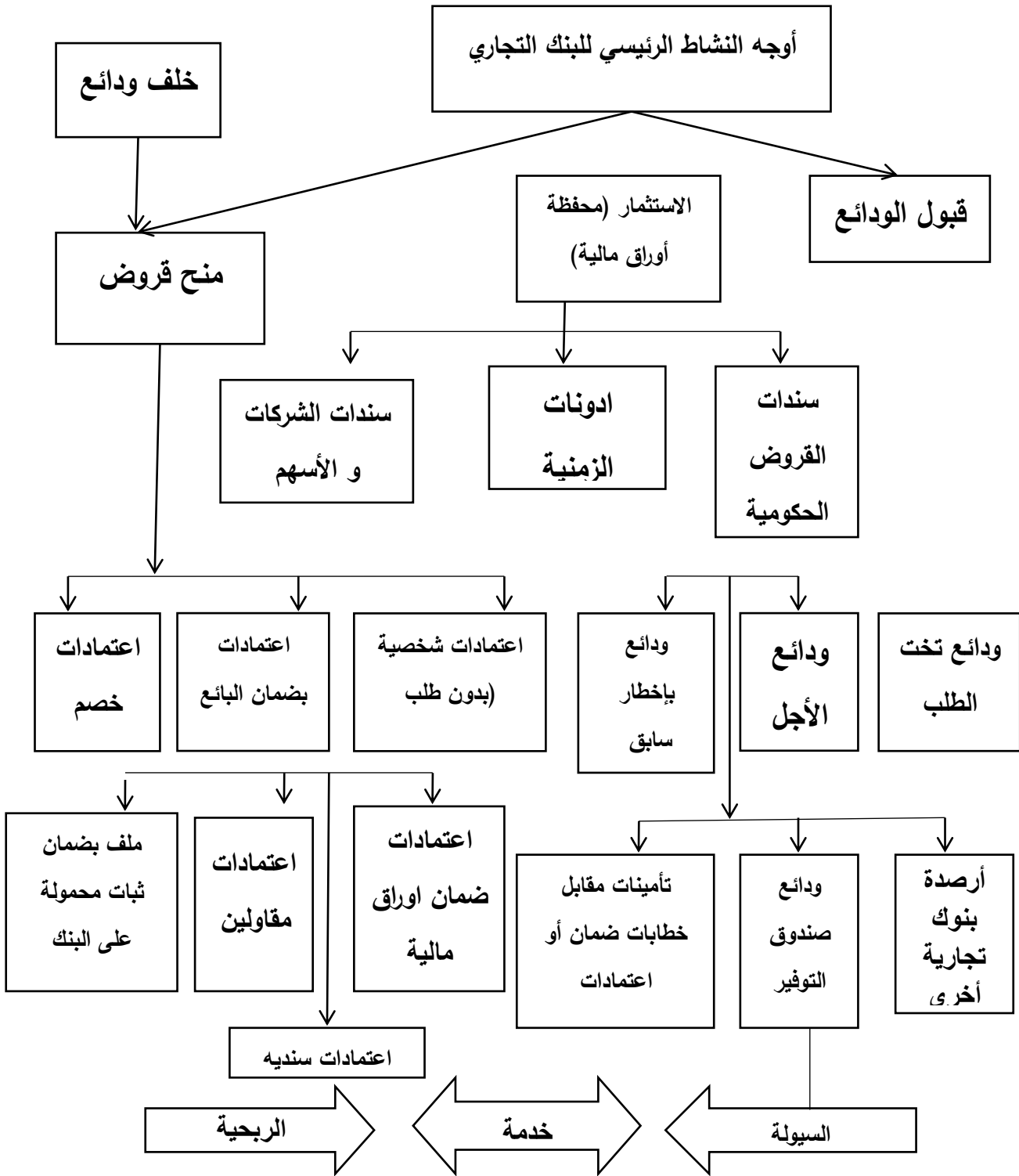
¹ - زياد رمضان محفوظ جواد، مرجع سبق ذكره، ص 14

² - حسين جميل البدرى، مدخل محاسبة، إدارة البنوك، المؤسسات الرقبية، 2013، ص 17

الاستثمار المباشر في المشروعات التنموية واستيعاب التكنولوجيا المتطورة.
تسهيم في فتح الأسواق الخارجية وخلق من الأفضل المنتجات الوطنية مشكلة تشغيل إقامة المعرض الخارجية.
توفير معلومات عن الأسواق الخارجية.
تمويل التصدير.
تقديم الخدمات المصرفية التي تسهل التجارة الخارجية مثل خطابات الضمان و الاعتماد المستندية¹.

¹ - عبد الغاني حنفي، الادارة الحديثة للبنوك التجارية، مكتبة العربي لحديث، مصر الاسكندرية، 1993، ص177

الشكل رقم 1-1 مخطط توضيحي يمثل النشاط الرئيسي للبنوك التجارية



المصدر: محمد عبد الفتاح الصيرفي, ادارة البنوك, الطبعة 1, دار المنهج, الاردن, 2014, ص 25

المبحث الثاني: خصائص وأنواع البنوك التجارية وأهدافها

تتسم البنوك التجارية بمميزات هامة تميزها عن غيرها من منشآت الأعمال مختلف أنواعها أهدافها لذلك نستعرض في مطلب الأول الى خصائص وأنواع البنوك التجارية والمكتب الثاني أهدافها.

المطلب الأول: خصائص و أنواع البنوك التجارية

تتميز البنوك التجارية بسمات و خصائص مختلفة نذكرها في ما يلي:

تكمن أهمية البنوك التجارية بعثتها الحجر الأساس لنظام المعرفي في الدور الهام الذي تلعبه في تأثير على الغرض الكلي على النقود فهي لا تقبل ودائع الأفراد فقط ولكن تقوم بخلقها أيضا¹.

تتمثل الموارد الذاتية للبنوك التجارية نسبة صغيرة عن مجموع الكلي الموارد ومعنى ذلك أن موارد الخارجية أي موارد الغير ذاتية للبنوك التجارية تمثل نسبة ضخمة من مجموع الكلي للموارد تلك البنوك هذا و تمثل الودائع نسبة ضخمة من الموارد الغير ذاتية وهناك نوع يمثل الجزء الأكبر من تلك الودائع إلا وهي تحت الطلب، وهذا عن شئنه أن يجعل المسألة السيولة أهمية خاصة لدى البنوك التجارية².

البنوك التجارية كالمؤسسات المالية الوسيطة تقوم بقبول الودائع القرض ولكن التجارية المالية الوسيطة تسمح لأصحاب الودائع بسحب عليها من خلال شيكات و يترتب على ذلك الالتزامات على البنوك التجارية في صوره ودائع هي التزامات تغيره أجل الإمكانية السحب عليها في الشبكات وهي تعتبر جزءا من غرض النقد في أن مؤسسات المالية الوسيطة غير البنوك التجارية لا تمنح المودعين هذه الإمكانية³.

تمثل الودائع الجارية إحدى معايير مهمة من معايير البنك التجاري وتتميز هذه الودائع بإمكانية السحب عليها.

¹ - رابح حدة، دور البنك المركزي في إعادة تجديد السيولة في البنوك الإسلامية الطبعة 1، دار إدراك، معر 2009، ص 134

² - محمد عبد الفتاح الصريفي، ادارة البنوك، الطبعة 1، دار المنهج، الأردن 2014، ص 34

³ - بوسعادة الياس، تشخيص الوضعية المالية في البنوك تجارية الجزائرية، استخدام الشبكات الأطروحة مقدمة لنيل شهادة الدكتوراه اقتصاد وتسيير مؤسسات، الكلية الاقتصاد وعلوم التسيير جامعة باجي مختار عنابه، 2017، ص 25

بعورة فورية ودون إشعار مسبق في حين أن جزء أكبر من معايير أموال مؤسسات مالية أخرى لتأخذ شكل ودائع تستحق حين طلب وهي أموال لا تمكن فترة أطول في هذه مؤسسات وهذا يعني أنها مطلوبة من البنوك التجارية في أل قصير مما يفرض عليها أن تحقق لانسجام المطلوب بين السيولة و الرجعية و الأمان عن استثمار أموالها¹.

لعل أهم ما يميز المعارف التجارية عن غيرها من مؤسسات المالية و المعرفية و أخطر تأثير به على الاقتصاد و قدرة هذه المعايير خلق النقود سواء كان مصرف مفردا أو معارف اجتمع والتي تعني ببساطة أن المعرف يقدم تسهيلات ائتمائية لعملاء بدون أن يكون هناك حقيقية ودايع مخصصة وقابلة لها و بالتالي قدرتها على التأثير على الغرض النقود وطلب عليها في المجتمع².

ثانيا: أنواع البنوك التجارية

يوجد العديد من أنواع البنوك التجارية تتمثل في ما يلي:

1-1- من حيث نشاط ومدى تغطيتها للمناطق الجغرافية:

-البنوك التجارية العامة ويقصد بها تلك البنوك التي يقع مركزها الرئيسي في العاصمة الأولى إحدى المدن الكبرى وتباشر نشاطها من خلال فروع أو مكاتب على مستوى الدولة أو خارجها وتقوم هذه البنوك بكافة الأعمال التقليدية للبنوك التجارية قصيرة و متوسطة لأجل كذلك بث مباشر لكافة مجالات العرف الأجنبي و تمويل التجارة الخارجية.

1-2- البنوك التجارية المحلية ويقصد بها تلك البنوك التي يقتصر نشاطها على منطقة جغرافيا محدودة نسييا مثل محافظة معينة أو مدينة أو ولاية أو إقليم محدود.

-ويقع مركز الرئيسي للبنك و الفروع في هذه المنطقة المحدودة وتتميز هذه البنوك الحجم وكذلك فهي ترتبط بالبيئة المحيطة بها وينعكس ذلك على مجموعة خدمات المعرفية التي تقوم بها.

¹ -تعطير الجسم عبد الله، النقود البنوك، دار الحامد،عمان-الاردن1999،ص225

² -محمد عبد الخالق، إدارة عالية و مصرفية، ط1، دار أسامة النشر و التوزيع،عمان، الاردن2010،ص57

2- من حيث النشاط:

2-1- البنوك الجملة: يقصد به البنوك التي تتعامل مع كبار العملاء و المنشآت الكبرى

2-2- بنوك التجزئة: هي عك النوع السابق حيث تتعامل مع صغار العملاء والمنشآت الصغرى لكن تسعى الاجتناب الأكبر عدد منهم و تتميز فهي منتشرة جغرافيا وتتعامل بأصغر الوحدات المالية قيمة من خلال خلقه المناطق الزمنية و المكانية و منتفعة التملك وتعامل الأفراد¹.

من حيث عدد الفروع:

1-البنوك الفردية:

هي مصارف صغيرة الحجم يملكها أفراد أو شركات أشخاص و يقتصر عملها في طلب على منطقة صغيرة وعادة ما تستثمر موردها في أموال عالية السيولة مثل أوراق مالية وتجارية المخصصة و الأموال القابلة تحويل الى نقود خلال فترة زمنية قصيرة بدون خسائر قليلة أن تحول دوماً تجنب مخاطر التي لا تقدر عن تحملها لصغر حجمها ونقص إمكانياتها المالية و يظهر هذا النوع إلا في الولايات المتحدة الأمريكية ولم يستمر طويلاً.

3-2-البنوك ذات فروع: وهي تلك البنوك التي تمتلك عدد من الفروع منتشرة في مناطق جغرافيا متفرقة وتدار في المركز الرئيسي بواسطة مجلس إدارة واحدة ويدير كل فرع من فروع المعرف مدير يعمل بموجب صلاحيات مخولة له من مركز تشترك الفروع سوية مركزي الرئيسي في إدارة احتياطات الأولية. وفروع والاستثمارات و العمليات معرفية الأخرى²

3-3-بنوك المجموعة: تشتمل بنوك المجموعة على عدد مصارف مملوكة من قبل شركة قابلة وقد تكون هذه المصارف فردية أو ذات فروع ويحتفظ كل معرف الشركة التابعة بمجلس الإدارة ومديره العام.

1 -محمد عبد الفتاح الصيرفي، ادارة البنوك ط1، دار منهاج، الأردن، 2014ص31-32

2 -حري محمد غرقات، سعيد جمعة، تعتمد إدارة معارف الإسلامية، ط1، دار وائل للنشر والتوزيع، عمان الأردن، 2010، ص56

-بنوك السلاسل نشأت مصارف السلاسل مع نمو حجم مصارف التجارية تضخم حجم أعمالها وهذه معارف تستمد نشاطاتها من خلال فتح سلسلة متكاملة من الفروع وهي عبارة متحصلة على بعضها إداريا ولكن يشرف عليها مركز رئيسي يتولى رسم السياسات العامة لها تنسيق الأعمال بينها وتعود ملكية هذه مصاريف لشخص طبيعي واحد أو عدة أشخاص طبيعيين وليس شركة التابعة.

3-5 البنوك المرسله: ظهرت الحاجة الى المصارف نتيجة رغبات معارف في إيجاد نظام لتحميل الصكوك مسحوبة من قبل الزبائن على مصارف في مناطق أخرى وكانت مصارف في المدن الكبرى تتنافس فيما بينها للحصول على ودائع المصارف في المدن و الأرياف وتدفع للقاء فوائد مغرية بتقديم خدمات مغرية بجانب محجبة عدم ظهور تطور علاقة مراسلة لا تمثل إطلاقا هيكلًا لمصرف ذو فروع إنما مصارف فيما بينها في مجالات معينة وقد انتشرت مصارف في الولايات متحدة بسبب رغبة المصارف الفردية في التعاون فيما بينها التعويض عن بعد المساوي التي تلحق بما بسبب اصطدام الفروع وتطورات علاقة مصاريف مرسله في الكثير في بلدان العالم تغيرت الحدود السياسية

3-6 البنوك الالكترونية: يطلع على المصرف الالكتروني مصارف القرن الواحد والعشرين وتمثل تلك الوحدات العرقية التي تقوم بتقدير الخدمات معرفية من خلال استخدام الحسابات أولية حيث تقدم هذه الوحدات ما تداعت تبعد جغرافيا عن مبنى المعرف بمثابة منافع أو فروع لها ويعرفها بأنها منافذ الكترونية¹.

المطلب الثاني: أهداف البنوك التجارية:

تسعى البنوك التجارة الى تحقيق أهداف رئيسية تتمثل في:

1-الربحية: تتكون الجانب الأكبر من مصروفات البنك من تكاليف ثابتة تتمثل في الفوائد على الودائع وهذا يعني وفقا لفكرة الرفع المالي أن أرباح تلك البنوك أكثر تؤثر بالتغير في إدارتها وذلك بالمقارنة مع منشآت أعمال أخرى لذا يقال أن البنوك التجارية تعد من أكثر مشاءات الأعمال تعرضا لآثار الرفع المالي فإذا ما زادت إيرادات البنك بنسبة معينة ترتب على ذلك زيادة الأرباح بنسبة أكبر وعلى العكس من ذلك

إذا انخفضت الإيرادات بنسبة معينة انخفضت الأرباح بنسبة أكبر بل قد تتحول أرباح البنك الى خسائر، وهذا يقتضي من إدارة البنك ضرورة السعي لزيادة الإيرادات وتجنب حدوث انخفاض فيها¹.

وإذا كان الاعتماد على الودائع كمصدر رئيسي لموارد البنك المالية بعض الجوانب السلبية نتيجة التزام البنك بدفع فوائد عليها سواء حقق أرباح ام لم يحقق فأن الاعتماد على الودائع ميزة هامة فالعائد الذي يحققه البنك على استثماراته عادة ما يقل عن عائد الذي يطلبه مالكه. ومن ثم إذا اعتمد البنك أموال الملكية في تمويل استثماراته فسوف يقفل أبوابه منذ اليوم الأول، بل وربما لا يفتح أبوابه على الإطلاق، إذا الاعتماد على الودائع كمصدر رئيسي لتمويل الاستثمارات فيحقق للبنك صافي الفوائد التي تتمثل في الفرق بين الأرباح متولدة عن استثمار تلك الودائع وبين الفوائد مدفوعة عليها.

2- السيولة: يتمثل الجانب الأكبر من موارد البنك المالية في ودائع تستحق عند الطلب، ومن ثم يكون البنك مستعداً للوفاء بها في أي لحظة وتعد هذه السمة من أهم السمات التي يتميز بها البنك عن منشآت أخرى في نفس الوقت الذي تستطيع فيه هذه المنشآت تأجيل سداد ما عليها من مستحقات ولو لبعض الوقت، فإن مجرد لإشاعة عن عدم توفر سيولة كافية لدى البنك كفيلاً أن تزعزع ثقة المودعين ويدفعهم فجأة لسحب ودائعهم، مما قد يعرض البنك للإفلاس Rondon Bank ، ويؤودنا التاريخ بدروس مستفادة في هذا الصدد، فمثلاً أضطر البنك إنترا اللبناني الى التوقف عن دفع مستحقات المودعين و أقفل أبوابه في 14 تشرين الثاني 1966، وذلك نتيجة لزيادة مفاجئة للسحبات ولم يتمكن البنك من مواجهتها من موارد نقدية.

3- الأمان: يتسم رأس مال البنك التجاري بأنه صغير نسبياً، إذا لا تزيد نسبته الى صافي الأصول عن 10% عادة، وهذا يعني صغر حافة الأمان بالنسبة للمودعين، الذين يعتمد البنك على أموالهم كمصدر للاستثمار فالبنك لا يستطيع أن يستوعب خسائر تزيد عن رأس المال، فإذا زادت الخسائر عن ذلك فد تلتهم أجزاء من أموال المودعين و النتيجة هي إفلاس البنك².

1 - سامر جلدة، البنوك تجارية وتسويق معرني، ط1 ندار اسامة لنشر وتوزيع، عمان، 2005، ص19

2 - سامر جلدة، البنوك التجارية والتسويق المصري، مرجع سابق، ص20

المبحث الثالث: مصادر و استخدامات البنوك التجارية:

تلعب البنوك التجارية دورا رئيسيا في تطوير حركة النشاط الاقتصادي وذلك من خلال ما تقدمه البنوك من خدمات مصرفية هامة للأفراد ومؤسسات، والتي على رأسها مهمة الوساطة المالية التي يتم خلالها تسير الأموال التي تحت تصرف البنك حيث يتم على مجموعة من الاستخدامات و المصادر لهذا نتطرق في دراستنا لهذا المبحث في المطلب الأول الى مصادر البنوك التجارية وفي المطلب الثاني نتطرق الى استخدامات البنوك التجارية.

المطلب الأول: موارد البنوك التجارية

تنقسم المصادر التي تحصل عليها أي مؤسسة مالية على أموالها من مصدرين أساسيين هما:

أ-المصادر الداخلية:و يعني بها أموال المصرف الخاصة

ب-المصادر الخارجية:ويقصد بها الودائع والحسابات الدائمة التي تودع لدى المصرف التجاري على الأموال.

أولا:الموارد الذاتية: وتتمثل على رأس مال والاحتياطيات:

1-رأس المال: رأس المال:هو التزام على البنك بصفته شخصية القانونية قبل مالك رأس المال وفي هذا العدد لبدا من الفرقة بين رأس المال اسمي و رأس المال المدفوع¹.

1-رأس المال الاسمي: هو مجموع رأس المال الكلي الذي صدر به فقرار إنشاء البنك ورأس المال المدفوع هو ما طالب به البنك ودفعه مساهمون فعلا وهو الذي يظهر في الميزانية،ولا رد ثانية للمساهمين في حالة فشل البنك أو حله بعد الوفاء بجميع ديون البنك، وقد يعادل رأس المال المدفوع ارأس مال اسمي و يقل عنه، فإذا فرضنا أن قيمة السهم 10 جنيهات دفع منها 4 جنيهات فإن المتبقي يكون 6 جنيهات، هذا الباقي يطلق عليه رأس المال الذي لم يطلب callabl capital وينقسم رأس المال الذي لم يطلب إلى قسيمين:

¹ -إسماعيل محمد الهاشمي، النقود و البنوك، دار جامعة المعرفة، ط1، مغر، 1996، ص63

أ- قسم يستطيع مديرو البنك أن يطلبوه في أي وقت كلما اقتضى الأمر ذلك ويسعى callabl capital

ب- قسم الأخير يسمى رأس المال الاحتياطي Capital de réserve ويستطيع المديرون مطالبة مساهمين به في حالة حل البنك فقط.

وجعل المساهمين مسؤولين بقيمة رأس المال الاحتياطي يقوي مركز البنك لدى المودعين¹

2- الاحتياطات: في أي مؤسسة مالية يقطع مبلغ معين من صافي الأرباح لمواجهة أس طارئ قد يتعرض إليه المصرف في المستقبل . وتنقسم الاحتياطات في المعرف التجاري الى الأقسام التجارية:²

أ- احتياطي إجباري(قانوني): وهو نسبة مئوية يقتضيها المعرف كل عام من صافي أرباحه وبشكل إجباري (قانوني) وفي الغالب تكون هذه النسبة (10%) ويبقى المصرف يقطع هذه النسبة حتى تعادل القيمة الاسمية لأسهم المصرف (أي حتى يساوي احتياطي في قانون رأس المال المدفوع بالكامل)

الاحتياطي الثانوي يطلب وسيلة للوقاية من أي خسارة قد تنتج عن قيام المعرف عن عملياته المختلفة.

ب- احتياطي اختياري: هو احتياطي يكونه المصرف من تلقاء نفسه بشكل اختياري بأن يقطع نسبة معينة من صافي أرباحه كل عام كاحتياطي اختياري نودع لدى البنك المركزي وذلك لتحقيق هدفين رئيسيين:

1- تدعيم المركز المالي للمصرف وكسب ثقة متعاملين.

2- مواجهة أي خسارة طارئة تواجه المصرف زيادة عن احتياطي القانوني كإخفاض في قسمة الأصول وغيرها.

ج- الاحتياطي العام: هو احتياطي آخر يقطعه المصرف من صافي إرباحه ونسبة معينة وذلك لمواجهة أي خسارة يعترض عليها المصرف زيادة عن احتياطي الثانوي ولاختياري¹.

¹ - إسماعيل محمد الهاشمي، دار جامعة المعرفة، نفس المرجع ، 1996، ص63

² رشاد العصار، النقود و البنوك، دار صفاء للنشر و التوزيع، ط1، عمان، 2010، ص75

2-المخصصات: وتستخدم المخصصات في تعديل الأصل لتجعلها ممثل للتنمية الحقيقية لها في تاريخ إعداد الميزانية طبقا لأسس التقييم والمتعارف عليها لكل نوع من أنواع أصول ومن أمثلة مخصصات مخصص ديون مشكوك فيها، مخصص الضرائب، مخصص الاستهلاك، مخصص هبوط أسعار أوراق ماليو... الخ²

2-الموارد الغير ذاتية: وهي تمثل الحسابات الأخرى التي يكن فيها البنك مسؤول لدى الغير وأهمها:

-حسابات الودائع وحسابات الجارية وودائع التوفير وودائع أخرى:

يمثل هذا القسم من الحسابات أكبر مبلغ في خصوم البنك وستكون من المبالغ التي يودعها العملاء في الحسابات الجارية، وحسابات الودائع التي يحصلون منها على فوائد وحسابات التوفير، والودائع الأخرى تشمل أرصدة الفوائد المستحقة للعملاء و أرباح المساهمين التي لم يستلمون بعد وكذلك المبالغ التي ترصد مقابل الديون المعدومة وغير في الاحتياطات السرية، حيث تشمل الموارد الغير ذاتية موارد يكون مصدرها من خارج البنك التجاري وتشمل أساسا.

أ-الودائع: من أهم موارد البنوك التجارية حيث تشكل نسبة كبيرة من إجمالي موارد البنوك وهي على أنواع:

1-الودائع الجارية: وهي وودائع تحت الطلب يحتفظ بها العملاء في البنوك لاستعمالها في معاملاتهم دون إخطار سابق، لا تدفع عليها فوائد.

أ-2-الودائع لأجل: وهي الودائع التي تستحق سواء جزئيا أو كليا بعد فترة معينة متفق عليها عند الإيداع، يدفع عليها البنك فوائد بصفة دورية.

أ-3-الودائع باختيار: هي الودائع التي لا يحدد فيها العميل عند إيداع تاريخ السحب أو الاستحقاق، كما أن له الحق في أضافت ومبالغ عليها في أي وقت يشاء ولا يجوز السحب من هذه الوديعة إلا بإشعار البنك³.

¹ -رشاد العصار، نفس المرجع، 2010، ص76

² - رشاد العصار، النقود و البنوك، مرجع سبق ذكره، ص76

³ -عبد الحق بوعتيريس، الوجيز في البنوك التجارية، مطبوعات جامعة منتوري، قسنطينة، الجزائر، 2000، ص8

ب-القروض: وهي من أهم مصادر الأموال الخارجية للبنوك التجارية تم الحصول عليها سواء من البنك المركزي أو من مؤسسات مالية ونقدية وطنية و أجنبية وذلك سواء لمواجهة مشكل سيولة في حالة عدم كفاية الاحتياطي النقد لمقابلة الطلبات الغير المتوقعة للعملاء أو رغبة في التوسع في منح الائتمان نظرا لتزايد النشاط التجاري في فترات الرواج¹.

ج-حسابات البنوك و المراسلين: تشمل جميع التزامات البنك للبنوك الأخرى سواء المحلية أو الأجنبية وهذه الالتزامات قد تكون أيضا في صورة حسابات جارية أو بإخطار أو بأجل.

د-بنوك الأخرى: وهي بنود تمثل التزامات على البنك دون أن تكون مورد لها مثل البنود السابقة التي يمكن استخدامها في نشاطها البنكي، فالشيكات والحولات المستحقة الدفع تعتبر ديونا على البنك تظل ملعقة حتى يصرفها أو يسويها في حسابات أصحابها².

المطلب الثاني: استخدامات البنوك التجارية:

بعد أن تقوم البنوك من تجميع الموارد المالية من مصدرها المختلفة تقوم بتوزيعها على مختلف مجالات الاستخدامات متعددة معنية حسب درجة سيولتها أولا ثم ربحيتها ثانيا على النحو الآتي:1-المجموعة الأولى: وتمثل في الأرصدة النقدية الجاهزة التي تكون سيولتها عالية جدا لم نقل هي السيولة في حد ذاتها، بمعنى أن الهدف منها تحقيق السيولة فقط ويطلق عليها عادة بخط الدفاع أول وتشمل:

أ-النقدية الجاهزة لدى البنك المتمثلة في النقود البنكية لمواجهة متطلباته اليومية.

¹ - حياة نجار، إدارة مخاطر المصرفية وفق اتفاقية بازل، دراسة البنوك التجارية العمومية الجزائرية أطروحة دكتوراه في العلوم الاقتصادية، جامعة

فرحات عباس، سطيف الجزائر، 2014، 2013، ص 27

² -مرجع سبق ذكره، ص 27

ب-الأرصدة النقدية المودعة لدى البنك المركزي: تشمل الاحتياطي التزمي في الرقابة على البنوك التجارية من قبل السلطة النقدية وهي عبارة عن أرصدة دائمة يم تكوينها كنسبة معينة من الودائع يحددها البنك المركزي¹.

2- المجموعة الثانية: تكون سيولتها منخفضة مقارنة بالمجموعة الأولى كما يمكن أن تدار أرباح وتشمل أصول شديدة السيولة، لهذا فهي تسمى خط الدفاع الثاني، حيث يمكن تحويلها الى نقد بسرعة تتمثل أساسا في:

-حسابات لدى البنوك الأخرى ناتجة عن معاملات لي البنوك .

-أصول تحت التحصيل: وهي التي يمكن أن تتحول الى نقود سائلة خلال فترة قصيرة جدا.

-الأوراق التجارية التي تعتبر شكلا من إشكال القروض قصيرة أجل .

-الأوراق مالية قصيرة الأجل مثل آذونات الخزينة، التي تصدرها الحكومة لأجل قصير لتمويل الدين العام وهي تتميز بسيولة عالية كونها مضمونة.

3- المجموعة الثالثة: سيولتها منخفضة وبينما ربحيتها مرتفعة مقارنة بالأصول سابقة الذكر على اعتبار ان هدفها الأساسي هو تحقيق الربح وتشمل ما يلي:

-القروض المتوسط و الطويل الأجل.

-الاستثمار في الأوراق المالية طويلة الأجل.

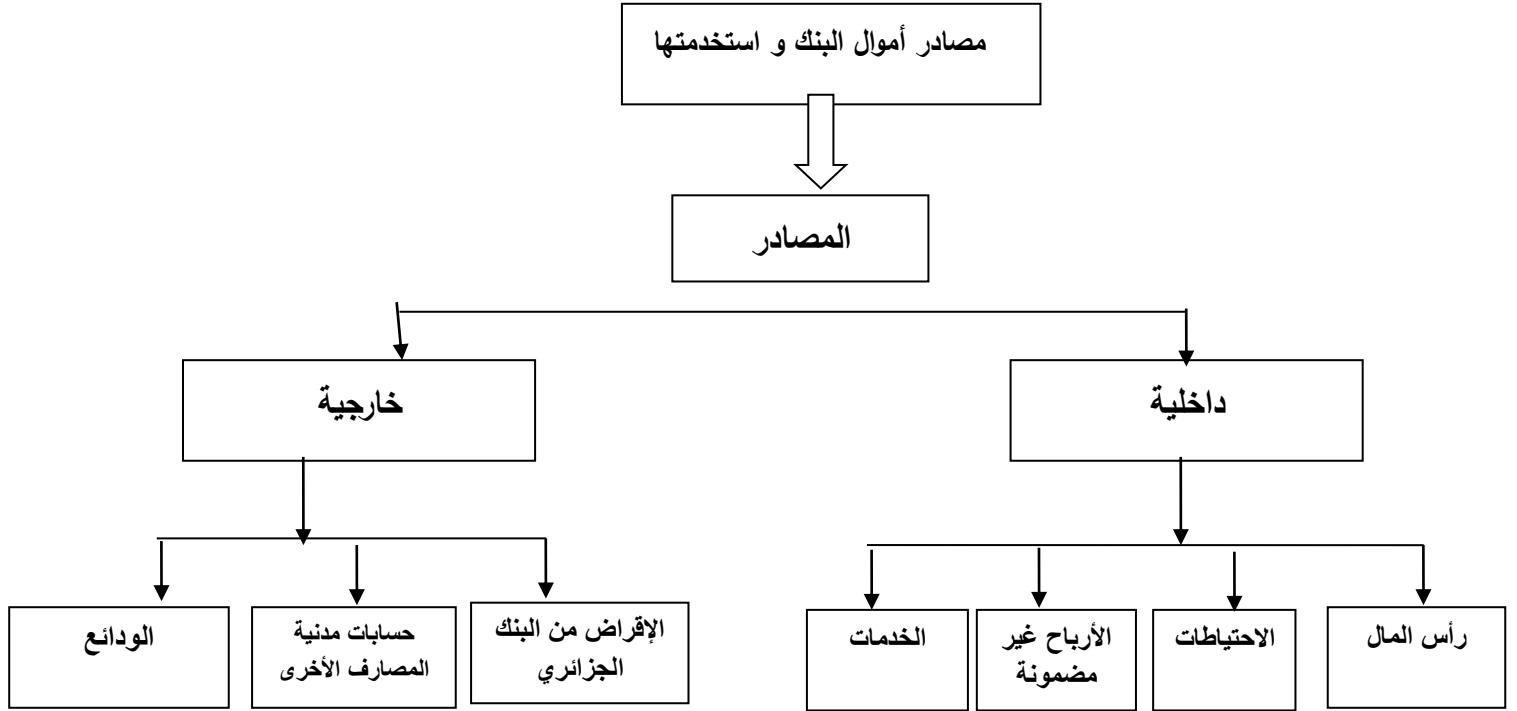
-الاستثمارات الحقيقية ثابتة².

والشكل التالي يبين مصادر التمويل للبنوك التجارية و استخدامها:

¹ - حياة نجار، ادارة مخاطر المصرفية وفق اتفاقية بازل، دراسة البنوك التجارية العمومية الجزائرية أطروحة دكتوراه في العلوم الاقتصادية، جامعة فرحات عباس، سطيف الجزائر، 2014، 2013، ص28-29

² - حياة نجار، مرجع سبق ذكره، ص28-29

الشكل رقم 1-2 : مصادر أموال البنك و استخدماتها



المصدر: عقيل جاسم عبد الله، النقود والمصارف، الجامعة المفتوحة لبيبا، 1994، ص 245.

خاتمة الفصل الأول:

عرفت البنوك التجارية تطورا هاما في نظامها المعرفي، لعم تقتصر أنشطتها على العمليات التقليدية بل تطورات خدماتها وعمليات المختلفة الى الارتباط التكنولوجي المعاصر.

فأصبحت تعمل على مسايرة الثورة العلمية والتقنية عن طريق التطور العلمي والتكنولوجي وهذا تطوير خدمات البنوك وإيصالها الى تعاملها من عملاء ومنشآت الأعمال على وجه التحديد، فقد كان من أهم الاعتبارات في الماضي، الوفاء بالمتطلبات العمليات البنكية التقليدية الداخلية، إلا أن التطوير المالي والتغيير جعل من النشاط البنكي متعدد العمليات حيث شمل العديد من معاملات والمبادلات الدولية ونظرا الى أن التطورات والتغيرات العالمية الاقتصادية والتكنولوجية تجري بسرعة. فإن التغيرات الحاصلة والمرتبقة في النشاط البنكي سوف تكون عميقة وواسعة النطاق ولم يبق في السوق سوى البنوك التي تتفهم عتة التغيرات والقادرة على مواكبتها في مجال تقديم منتجات والخدمات المطلوبة.

الفصل الثاني

التكنولوجيا المالية

تعد التكنولوجيا المالية شكلا من أشكال الابتكار المالي التي أحدثت في السنوات الأخيرة نقل نوعية في مجال تقديم الخدمات المالية، وساهمت في أعادت تشكيل المشهد و أصبحت منافسا قويا لمؤسسات الوساطة المالية، وساهمت في إعادة تشكيل المشهد وأصبحت منافسا قويا للمؤسسات الوسيطة المالية التقليدية وذلك بتوفير حزمة من الخدمات المتممة بالكفاءة و السرعة و انخفاض التكلفة ودورها الكبير في تعزيز الشمول المالي و إمكانية إيصال الخدمات المالية في مجال المدفوعات و الإقراض و التأمين و الادخار و الاستثمار الى شريعة واسعة من الأفراد ومؤسسات مستبعدة مالية.

وتعد التعرف أكثر على التكنولوجيا المالية تم تقسيم هذا الفصل الى ثلاث مباحث وهي كالتالي:

المبحث الأول: ماهية التكنولوجيا المالية.

المبحث الثاني: خدمات التكنولوجيا المالية و مخاطرها

المبحث الثالث: شركات التكنولوجيا المالية.

المبحث الأول: ماهية التكنولوجيا المالية:

شكل قطاع التكنولوجيا المالية خلال السنوات القليلة الماضية ثورة في مجال الأنظمة مالية عالمية و العربية حيث بات ينبه الكثير من الحاجات و الخدمات المتعلقة بالعمليات المالية المختلفة وبطرقه متقدمة تنافس الى حد كبير الخدمات المالية التقليدية من حيث السرعة والتكلفة ولقد نجحت الشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية في تقديم حزمة متنوعة من خدمات المالية، تتضمن خدمات المدفوعة والعمولات الرقمية وتحويل الأموال وكذا الإقراض والتمويل الجماعي وإدارة الثروات بالإضافة الى الخدمات التأمين.

المطلب الأول: تعريف ومزايا التكنولوجيا المالية

أولاً: تطور التكنولوجيا المالية: متطور التكنولوجيا المالية بعدة مراحل كما انه هناك عدة عوامل أدت الى تطور السريع لها.

عوامل التطور السريع لتكنولوجيا المالية: ترجع أبرز العوامل التي ساهمت في احتقان التكنولوجيا المالية بالعالم واتساع استيعاب مستجداها العوامل التالية¹.

أ- تطور التكنولوجيا المالية أبرز ما ميز التكنولوجيا المالية هو عدم وجود قيود وضعية يمكن أن تعرقل تقدمها في ظل تطور التكنولوجي ساهم ذلك في زيادة وتيرة التقدم، فأبرزت إمكانات جديدة لها القدرة على التكيف كما ساهم في انخفاض تكلفة التكنولوجيا في تعزيز هذا النمو.

ب- المرحلة الثانية (1961. 2008) : في هذه المرحلة بقيت التكنولوجيا المالية مهيمنة عليها داخل قطاع صناعة الخدمات المالية التقليدية والتي استخدمت التكنولوجيا المالية من أجل توفير المنتجات والخدمات المالية وقد شهدت هذه الفترة بداية تقدم المدفوعات الإلكترونية وأنظمة المقاسمة وأجهزة العراق الآلي والخدمات المعرفة عبر الانترنت.

¹ -وهيبة عبد الرحيم- الزهراء أرقام التكنولوجيا مالية في دول خليج بين حداثة ظاهرة وسرية الاستيعاب، مجله دراسات اقتصادية عدد 98 - أوت 2019، ص355

ج-المرحلة الثالثة: (2008 إلى يومنا منا) منذ الأزمة المالية العالمية ظهرت شركات ناشئة الجديدة والتي شرعت في تقديم منتجات مالية مباشرة إلى الشركات وعمامة الناس.

تعريف التكنولوجيا المالية: عرف مجلس الاستقرار المالية Financial stability board لتكنولوجيا المالية بأنها ابتكارات المالية باستخدام التكنولوجيا يمكنها استحداث نماذج عمل أو تطبيقات أو عمليات أو منتجات جديدة لها أثر مادي ملموس على الأسوء ومؤسسات المالية وعلى تقديم الخدمات¹.

توصلت التكنولوجيا المالية على أنها تلك المنتجات والخدمات التي تعتمد على التكنولوجيا لتحسين نوعية خدمات مالية التقليدية التميز هذه التكنولوجيا بأنها أسرع وأرخص ويمكن لعدد كبير من الأفراد الوصول إليها، وفي معظم الحالات يتم تطوير هذه الخدمة والمنتجات بالواسطة بواسطة مؤسسات ناشئة.

أما لجنة بازل الرقابة المعرفية عرض بأن التكنولوجيا المالية أن أي تكنولوجيا أو ابتكار مالي ينتج عنه نموذج أعمال أو عملة أو منتج جديد له تأثير على الأسواق ومؤسسات المالية².

ب- توافر التمويل: أصبحت هنالك سهولة في الوصول إلى التمويل ما يمكن رواد الأعمال والمؤسسين من بدأ مشاريع جديدة , حيث بلغت استمارة رأس مال مخاطرها قيمته 13.6 مليار دولار على المستوى العالمي لعام، مصر 2016 .

ج- تغير توقعات العمال، تغير طلباتهم على الخدمات الرقمية ما يدعو لإيجاد حلول ابتكاريه من طرف للاعبين التقليديين مثل تكنولوجيا المالية، حوالي 63.1% من المستهلكين عبر العالم يقبلون على استخدام منتجات وخدمات التكنولوجيا المالية.

د- الدعم التنظيمي: فالحكومة والسلطات التنظيمية يدعمها هذا النوع من التكنولوجيات تساهم في خفض الحواجز أمام مستثمريها فبعض الحكومات إنترنت بدور العام الشركات التكنولوجيا المالية في تسهيل

¹ - وهيبة عبد الرحيم- الزهراء، مرجع سابق ذكر ص 728 .

² - تقرير التكنولوجيا المالية بالتعاون بين ومغة بيروت، التكنولوجيا المالية في شرق الأوسط وشمال إفريقيا، توجهات قطاع الخدمات المالية، ص 7.

واستكمال الأدوار التقليدية لشركات الخدمات المالية ففي 2016 الحكومات من خلال خمس دول أعلنت عن تطوير برنامج SANbAOx مختبرات تنظيميه على مستواها.

مراحل تطور التكنولوجيا المالية تكنولوجيا المالية ليس ظاهره جديدة وحديثه الخدمات المعرفية والمؤسسات الخدمائية.

الخدمات المعرفية والمؤسسات الخدمات. لها تاريخ طويل من اجل تبني التكنولوجيا ويمكن اختصار هذه المرحلة في مراحل الثلاثة التالية.¹

المرحلة الأولى 1866 1967 في هذه المرحلة تم وضع أول كابل للمحيط الأطلسي واختراع جهاز العراف المالي وقد اجتمعت تكون والمالية من اجل تغيير الفترة الأولى للعبة المالية.

يشير مصطلح التقنيات الحالية الحديثة fintech القدرة على تسهيل زيادة الشمول المالي من خلال تعزيز الوصول الى الخدمات المالية لفئة الأفراد.

يعد مصطلح التكنولوجيا المالية من مصطلحات الحديثة جدا التي ظهرت في القرن الواحد والعشرين إذا يتعين النظام المالي بأنه ذو طبيعة ديناميكية تتقاطع فيها الخدمات المالية والتكنولوجيا حيث تقوم الشركات التكنولوجيا المالية أحدثه ابتكار منتجات وخدمات ماليه والمعرفية اعتقدت فعلا عن وجود صناعه الخدمات المالية التقليدية بالإضافة الى ان fintech القدرة على تسهيل زيادة الشمول المالي من خلال تعزيز الوصول الى الخدمات المالية لفئة الأفراد والشركات التي تم استثنائها من الأسواق المالية الرسمية تقوم الشركات fintech بتطوير الخدمات الرقمية التي يؤدي الى الوصول مليارات الأشخاص الى القطاع المعرفي والى المنتجات الاستثمارية الجديدة إذا كان الابتكارات الرقمية عبر مختلف المجالات في القطاع المالي تأثيرها هائل في تعزيز تقديم الخدمات المالية. من خلال الانتشار السريع للتكنولوجيا الرقمية في الاقتصاد العالم² مما سبق ذكر من تعريف نستنتج إن تكنولوجيا المالية هي مجموعه الابتكارات في المجال المنتجات

¹ - سعيدة حرنوش، تكنولوجيا المالية صناعه واعدته في الوطن العربي، مجله أنات علميه المجلد 11، العدد 3 السنة 2019، صفحه 728

² - واحد زهراء صالح حمدي، أهميه تكنولوجيا المالية في تعزيز شمول المالي للمصرف مع الإشارة تجارب الدولية، المجلة الجامعة الانبار العلوم الاقتصادية والإدارية مجلد 12 العدد 28، سنة 2010، صفحه 170.

والخدمات المالية عبر الانترنت باستخدام الأجهزة المحمولة فالهاتف والجهاز الحاسوب تمتاز بسرعة والسهولة وقله التكلفة تمكنت من استقطاب شريحة معتبرة من الأفراد.....

حيث سجلت علامة فارغة في مجال تحسين نوعية الخدمات المالية التقليدية.

ثالثا :خصائص تكنولوجيا المالية

- 1-انخفاض التكاليف.
- 2-الدفع الفوري مع الخيارات الدفع.
- 3-رفع كفاءة عمليات الدفع.
- 4-سهولة تحسين الإيرادات.
- 5-تسيير خدمات لطرفين خدمات مستهلك تسهيل وتنوع فرص للحصول على التمويل للأفراد و أصحاب مؤسسات صغيرة و متوسطة.
- 6-رفع كفاءة أداء البنوك والعمل على مواكبه تطور التكنولوجيا .
- 7-تعزيز الشمول المالي
- 8-نمو التجارة الالكترونية
- 9-استقرار القطاع المالي¹

المطلب الثاني: القطاعات الرئيسية لتكنولوجيا المالية

نتطرق في هذا المطلب للقطاعات الرئيسة التي تعتمد عليها الشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية مع الإشارة إلى نماذج مع هذه الشركات والتي لها صلة بشرق الأوسط وشمال إفريقيا وتشمل قطعين رئيسين.

¹ -مقالة بواسطة إدارة التحرير التكنولوجيا المالية fintech 11/07/2019

تاريخ للإطلاع <https://ARAB.SIO.ORG> 03/04/2022

أولاً: قطاعات الموجة الأولى:

وهي القطاعات التي تنتمي إلى البيئة الحاضنة الناشئة والتي يتميز معظم زبائنها بامتلاكها الوسائل التكنولوجية البسيطة مثل الهواتف الذكية والتطبيقات التي تمكنهم من إجراء عملياتهم مالية بسيطة لدفع الحصول على الائتمان فضلا عن التنظيمات القانونية والتشريعية

و التي توفر لهم بيئة عمل آمنة ومستقرة وتمثل الأنشطة الرئيسة في هذا القطاع في الخدمات التي تقدمها المعارف بشكل مباشر ومنها ما يلي :

1- قطاع المدفوعات أدى انتشار أجهزة المحمول مثل الهواتف الذكية والأجهزة اللوحية إلى نمو قوي لتجارة ففي نهاية عام 2016 بلغ أفاق التجارة الالكترونية المتنقلة في الولايات المتحدة الأمريكية 22.7 مليار دولار أمريكي، نتيجة توفر إمكانية التسوق من خلال التطبيقات وموقع رواد التسوق عبر الانترنت من طرف شركة أمازون مخصصة للجوال في العديد من المتاجر الفعلية كما يمكن أيضا استخدام الأجهزة المحمولة لدفع باستخدام تقنيات NFL لفحص محافظ الرقمية¹.

وتتمثل خدمات هذا القطاع عادة من الدفع الفواتير تحويل المدفوعات محليا تطبيقات المحافظة الإلكترونية على الهواتف المحمولة ومن ابرز هذا القطاع:

شركة المدفوعات medfoo3at المخصص لدفع الفواتير مقرها الأردن تأسست سنة 2011 رحبت شركة عقدا مع الحكومة الأردنية لبناء موقع EFAWTE COM الالكتروني ,وهو موقع رسمي للفواتير الكهرباء وبوابه تقدم الخدمة الدفع منذ ذلك الحين عاملة الشركة الناشئة مع 49 شركة تصدر فواتير وربطت نظامها 23بنك من أجل 25 وبحلول عام 2016 رحبت الشركة أكثر من 54 آلاف عمليه دفع فواتير حيث تحل القيمة الإجمالية الى أكثر من 100 مليون دولار.

¹ ابتسام علي حسين شذي عبد الحسين قبل وفاء أيوب سارة . (وتكنولوجيا معلومات مالية في تقرير شمول مالي في ظل اقتصاد معرفة -

دراسة استطلاعية في معرفة النهري الإسلامي، مجلة الإدارة والاقتصاد العدد 124 سنة 2020 ص49

شركة بينموالين BEAN WALLET مقرها الامارت تأسست في 2012 مخصصة في محافظ الالكترونية في شكل تطبيق يرتبط بطلبات الزبائن الائتمانية حيث تتبع للمستخدمين ربط بطاقتكم الائتمانية الخاصة بالحصول على التجربة تسوق دون نقود ورقية¹.

2-قطاع الأغراض: تعتبر منصات الأغراض من نظير الى نظير نوعا جيدا من قطاع مشاركة على ربط مستثمرين بالمقترضين دون أن يعمل البنك كوسيط ففي عام 2016 ارتفعت قيمة الإيراني العالمي إلى سبعة أضعاف من 9 مليار دولار سنة 2016 إلى 64 مليار دولار.

المشكلة التي عملت الشركات الناشئة على حلها أنها تستقطب الأفراد الذين لا يملكون حسابات معرفية وكذا طالبي رؤوس أموال أصحاب مشاريع متوسطة وصغيرة الذين لا توفر لهم البنوك نسبة معتبرة من القروض وتعمل غالبا على تهميشهم و من أهم الأنشطة التي تمارس سياق مايلي:²

تدوير الأموال: هي منعة للإقراض الائتماني الرقمي في شكل مباشر دون وسائط يحركها بالكامل شبكة مستخدميهما وكمثيل على ذلك نجد شركة MINEY FELLOUS مقرها مصر تأسست في 2014 تستخدم فكرة تدوير الأموال أو الجمعية كما يطلع عليها مصر أكثر من 90 دولة تتبع الأفراد الحصول على قرض دون لجوء الى البنك تتيح للمستخدمين بناء سجل ائتماني بناء على أداءهم في دورات المال.

التمويل الجماعي هي منصات الكترونية لجمع الأموال من عموم الناس وذلك بهدف تمويل مشروع ما، كمثال نجد شركة "LOWN" حيث تتيح للمستثمرين في القطاع الخاص توفير تمويل للمشاريع الصغيرة و المتوسطة. وقبل نهاية 2016 عملت شركة الى توجيه 2.5 مليون دولار الى مئة و أربعة شركة

¹ - وهيبه عبد الرحيم أنواتين ودور توجهات التكنولوجيا مالية على ضوء تجارب شركات ناجحة مجلة الاجتهاد للدراسات القانونية والاقتصادية - مجلد 7 - العدد 3، 2019 - ص 406-407

² - حمدي زينب، او قاسم زهراء مفاهيم أساسية حول تكنولوجيا مالية، مجلة الاجتهاد للدراسات القانونية والاقتصادية مجلد8، عدد 1، 2013، ص406-407

باستخدام نموذج مبتكر لسجل الائتماني، حصلت الشركة الناشئة على 2.8 مليون دولار على جولتين خلال 12 شهرا وكان من بين مستثمرين أحد البنوك المحليين¹.

ثانيا: قطاعات الموجة الثانية:

ترتكز هذه القطاعات على تقنية عالمية الدقة و التكنولوجيا متقدمة في المجال المالي عن طريق توفير بيئة أكثر حداثة وأسواق أكثر زحما رقميا وحركة استثمارية أوسع من القطاع الأول والتي تتضمن مايلي:

1-التحويل الدولي للأموال: يكون في شكل مدفوعات دولية وصت قيمتها الى الدول النامية مبلغ 431 مليار عام 2015 حلت المملكة العربية السعودية في المرتبة الثانية بعد قطر و الإمارات العربية في المرتبة الرابعة من حيث التحويلات المرسله سنويا²، مع وجود 80% من سكان الإمارات يقل دخلهم عن 1400 دولار شهريا، فإن امتلاك حساب معرفي يعتبر أمر صعبا لأكثر من 6 ملايين موظف، تقدم الشركة الناشئة لأرباب العمل حساب مصرفيا لكل موظف، ويمكن للموظفين استخدام خاصية تحويل الأموال الى موظفهم³.

2-إدارة الثروات: إن خدمة إدارة لثروات تتضمن كل من التخطيط المالي وإدارة المحافظ الاستثمارية وعدد من خدمات المالية المجمعمة لأفراد الأثرياء وأصحاب الأعمال الصغيرة و الأسر الذين يرغبون في المساعدة أو الاستشارة المالية من طرف مختصين معتمدين الإدارة ثورتهم بحيث تحل المؤسسة الناشئة في التكنولوجيا المالية محل النشاطات المصرفية وتنافس للحصول على شريحة الأفراد الذين لا يملكون حسابات مصرفية وكذا المغتربين و الأفراد ذوي الدخل المرتفع لاستثمار مدخراتهم⁴.

3-التأمين: يوجد عدد كبير من الأفراد لا يملكون حسابا مصرفيا وبالتالي لا يمكن أن يكون لهم سجل ائتماني أو مشاركة تختص بالخدمات التأمينية ولذا الإقامة star-ap للفانتيك بالإيجاد الحل عن طريق

¹-وهيبة عبد الرحيم، أشواق بن قدور، مرجع سابق، ص15

²-حمدي زينب، مرجع نفسه، ص407

³- وهيبة عبد الرحيم، أشواق بن قدور، نفس المرجع سابق، ص21

⁴- حمدي زينب، مرجع نفسه، ص409

قيامها بالتأمين متناهي الصغر وذلك بربط شركات التأمين الكبرى بالعديد من منشغل الهاتف المحمول التقديم المنتجات التأمين الأساسية في المناطق التي لا تصلها الخدمات التأمين، وبالتالي يلغي الحاجة الى امتلاك حساب مصرفي ومثال ذلك:

ديموكرانس DEMOCRANSE مقرها الإمارات و تأسست عام 2015¹.

4-سلسلة البلوكات (العملات الرقمية الشفرة): البلوكشين وهي قاعدة بيانات موزعة تمتاز بقدرها على إدارة قاعدة متزايد باستمرار من تسجيلات المسماة (الكتل) تحتوي كل كتلة على طابع زمني و رابط الى كتلة سابقة، صممت سلسلة الكتل يمكنها المحافظة على البيانات المخزنة ضمنها، وتحويل دون تعديلها أي أنه عندما خزن معلومة ما في سلسلة الكتلة لا يمكن لا حقا القيام بتعديل هذه المعلومة، هذه التقنية عالية الدقة أسهمت في فقرة نوعية رقمية جعلت.

المطلب الثالث: أهمية التكنولوجيا المالية

من الدول الخليج على مدار سنوات الأخيرة رحله التحول الى الأنظمة الرقمية بهدف تنويع اقتصادها وإنشاء مدن ذكية

أولاً: بالنسبة للأفراد (المستهلكين):

- 1- تقديم حلول وبدائل تقوم بتقديم حلول تناسب مستهلكين كما تطور كافة الأدوات المالية التي تسيطر عليها البنوك مثل عملية التحويل المالي
- 2- بالعالمية والانتشار تتوافر خدمات التكنولوجيا مالية على مستوى العالم عبر الانترنت باستخدام وسائل التواصل المالي من أي مكان وفي أي وقت
- 3- انخفاض التكاليف: تعتبر الحلول التي تقدمها تكنولوجيا المالية منخفضة التكلفة مقترنة بالخدمات المالية التقليدية للبنوك. كما أنها أصبحت تشكل ضغطاً على هذه الأثر لحد الرسوم و مواكبة التطور.

¹ -إبتسام على حسين، مرجع سابق،ص50

4- جودة وتطوير الخدمات :تقديم شركات خدمات مالية متقدمة استمرار كما تحرص توفير كافة التحسينات كما دعت الضرورة إلى تلبية الاحتياجات للعملاء¹.

5- تعتبر وسيلة أمنيته تغيير الخدمات التي تقدمها تكنولوجيا المالية بأمان أكبر من الخدمات المعرفية التقليدية حيث يمكن استخدام العملات متوفرة مثل بتكوين.

ثانيا: بالنسبة الشركات الناشئة تشكل التكنولوجيا مالية جمع رأس المال وطرحه بأشكال جديدة من التمويل مثل الاعتراض مباشر والتمويل الجماعي مقابل الأسهم.

وهذا التمويل معلون بكثرة في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا حيث تبلغ نسبة إقراض المشاريع الصغيرة 08% من إجمالي الإقراض معرني مقارنة بنسبة تعادل 18% في البلدان متوسطة الدخل.

وقد نجحت منصة زومال وهي منعة تمويل جماعي لتمكين مشاريع الإبداعية العربية في مساعدة أعضائها على جمع 17 مليون دولار وبالمثل تمكنت منعت bechive وهي أول منحة تمويل مباشر معتمدة بشكل مستقل، وتمثل بأحكام الشريعة الإسلامية في العالم من منح 25 مليون درهم إمارتي أي حوالي 7 مليون دولار إلى أكثر من 50 شركة صغير أو متوسط في عاملها الأول.

- تعزيز القدرة التنافسية تساهم التكنولوجيا في تحقيق الميزة النسبية للشركات الناشئة أكثر تقدما من الناحية التكنولوجية زادت قدرتها على منافسة على مستويين الإقليمي والعالمي.

تطبق أحدث الشركة الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية تقنيات جديدة في القطاع المالي .ولكن يمكن تطبيق هذه التقنيات في قطاعات أخرى .

بوابة مفتوحة على مزيد من المال والعملاء: إن أكبر تحدي يواجهه رائد الأعمال من تحويل فكرته إلى شركة ناشئة ناجحة تجاريا يكمن في كيفية تحصيل المدفوعات من العملاء الموزعين جغرافيا على مساحة واسعة حسب بيان لشركة بيفورت peeyfort عام 2013.

¹ - كتب من طرف vaasi أهمية التكنولوجيا المالية 2019/06 / 20 تاريخ الإطلاع , // HTTP 04/03 (2022 1 -

-وفي مقابل تقدم التكنولوجيا المالية نجاحا لهذه المشاكل من طريق الحد في التأثير في المدفوعات وتوفير سبل أسرع وأقل تكلفة نعلى سبيل مثال توفر بوابة الدفع الالكتروني peeyfort ييفورت خدمة مدفوعات مخصصة لشركات الناشئة تسعى Start وتسرع هذه الخدمة المدفوعات المنة والسريعة، تتغير وجهة الأموال (التكوين)، يتميز مجال التكنولوجيا مالية بدعمه للإبداع من خلال نشر أفكار وتقنيات جديدة بما يشجع الرؤى الجديدة ويفتح مجال أمام زيادة الأعمال¹.

¹ إدوارد دو جورجتي - ما أهمية التكنولوجيا المالية في الشركات الناشئة في المنطقة 11 / 2016 / 22 تاريخ الاطلاع / 04/03
com / RP./2016/11.Warda.2022 [https:// www](https://www)

المبحث الثاني: خدمات التكنولوجيا المالية و مخاطرها.

أدى تقدم التكنولوجيا و الابتكارات الناتج عنه الى أحدا تغير حذري في طريقة التي تدير بها مؤسسات أعمالها وتقديم بها خدماتها هذا من جهة أخرى السلوك الاستهلاكي للعملاء اتجاه مختلف المنتجات والخدمات وفي معظم الأحوال يتم تطوير هذه الخدمات و بواسطة شركات ناشئة التي تسعى لتحسين الخدمات المعرفية للأفراد و الشركات مع التعاون مع مقدمي الخدمات المالية.

المطلب الأول: خدمات التكنولوجيا المالية و تقنياتها .

أولاً: خدمات التكنولوجيا المالية: لقد جاءت التكنولوجيا المالية لتحويل سوق الخدمات المالية

و تحاملت مع مجموعة واسعة من الخدمات يمكن إنجازها في العناصر التالية¹.

1-خدمات الدفع: تعني النشاطات المصرفية الأكثر نشاطا و مرونة التي تقدمها التكنولوجيا المالية للعديد من العملاء بحج توفر لهم مجموعة من أساليب الدفع من أهمها مايلي:

-الدفع عبر الهاتف النقال.

-التحويلات المالية الى خارج تكون بأقل تكلفة (تنشئه تكاليف تبادل، ولى للمنتج).

-تبادل العملات بدون تكلفة.

-إدارة تدفقات الدفع المتاحة لتجارة الالكترونية، وتشمل عمليات الدفع عبر الانترنت والتي تشمل على وسائل الدفع المبتكر.

-تبسيط عمليات الدفع بين الأفراد.

¹ -سعيدة حرفوش، التكنولوجيا المالية، صناعة واعدة في الوطن العربي، مجلة أفاق عملية، مجلد: 11 العدد 03 السنة 2019، ص 729

2- الخدمات المصرفية الموجهة للأفراد: وتشمل الخدمات المالية البسيطة الموجهة للأفراد عبر الانترنت، دون أي وجود مادي للوكالة بتكاليف منخفضة وتشمل أيضا حلول تسير الميزانية وكذا أدوات متنوعة للإدارة المالية الشخصية.

3- الاستثمار و التمويل: تقوم التكنولوجيا المالية ب:

- باستقطاب مدخرات الأفراد عن طريق تقديم البساطة في العروض الممنوحة.

- توفير منصات التمويل جماعي لشركات سواء في شكل قروض أو استثمارا في رأس المال.

- تقديم الاستشارة عبر الانترنت لمساعدة الأفراد في إدارة مدخرتهم، تحليل مخاطر وتقديم للعميل مقترحات متنوعة في الاستثمارات المالية.

4- خدمات مقدمة للبنوك على أساس قاعدة كبيرة للمعطيات: وهي تقدم حلول موجهة للقطاع البنكي و المعرفي، من خلال جمع و تحلي قاعدة كبيرة من البيانات التي من شأنها تحسين إدارة العلاقة مع الزبون (سلوك الشراء، الادخار، المسارات الوطنية لزبون الملائمة المالية)، كما تعمل في مجال الأمن و ذلك من خلال الكشف مبكر لأي احتيال في السلوك متعامل، مثل تحديد المكان الجغرافي لهواتف الذكية، أو تشفير البيانات و المعلومات الحساسة، تقوم التكنولوجيا المالية أيضا بتحليل مخاطر و تقديم أدوات تساعد في اتخاذ القرارات حول إدارة المحافظ المالية و تسهيل إعداد تقارير التنظيمية¹.

5- الخدمات الموجهة للبنوك و الشركات: تقدم التكنولوجيا المالية العديد من حلول من أجل تحسين إدارة الشركات، فنجد منها الموجهة للبنوك مثل تقنية السلوكيات التي تتطور حلول معتمدة على تكنولوجيا البلوكشين بما يتعلق بتسجيل المعاملات، إما بالنسبة لشركات تقدم أيضا التكنولوجيا المالية حول مثل برامج معالجة المعلومات وكذا إجراءات التحكم في أنظمة المعلومات و إدارة المخاطر .

¹ - سعيده حرفوش، التكنولوجيا المالية، صناعة واعدة في الوطن العربي، مجلة أفق عملية، مجلد: 11 العدد 03 السنة 2019، ص 730

ثانيا: التقنيات المستخدمة في التكنولوجيا المالية: تتمثل هذه التقنيات في ما يلي:

1-**البلوكشين**: هي قاعدة بيانات موزعة تمتاز بقدرتها على إدارة قائمة متزايدة باستمرار من السجلات المسماة "كتل"، تحتوي على كتلة على الطابع الزمني و رابط بالكتلة السابقة، صممت سلسلة الكتل بحيث يمكنها المحافظة على البيانات المخزنة ضمنها و الحيلولة دون تعديلها، هذه التقنية عالية الدقة أسهمت في فترة رقمية نوعية¹.

2-**العملة المشفرة (البلوكشين)**: من خلال الفصول في أدوات و آليات النظام المالي بشكته التقليدي فضلا عن التحول التدريجي من النظام الاقتصادي التقليدي الى النظام الاقتصادي الرقمي، ونمو حج التجارة الالكترونية، خاصة عقب الأزمة المالية 2008 التي أبرزت عن فئة خصبة لظهور نوع جديد من العملات فطرح " البيتكوين " .

3-**التكنولوجيا التنظيمية**: هي تقنيات تساعد الشركات العاملة على الالتزام بقواعد الأمثال المالي، وأحدى الأولويات الرئيسية تكنولوجيا التنظيمية هي آلية ورقمية قواعد مكافحة غسيل الأموال التي تهدف الى تقليل الدخل متحصل عليه بطريقة غير شرعية وعمل الأموال التي تهدف الى تقليل الدخل متحصل عليه بطريقة غير شرعية وعمل تعرف عمملك الذي يحدد ويتحقق من عملاء مؤسسات المالية لمنع الاحتيال.

4-**الابتكار المدمر**: كلما غيرت التقنيات الجديدة بطريقة التي تعمل بها الأسواق على الرغم من أنه ليس مصطلحا حصريا إلا أنه غالبا ما يستخدم الوطن الإحداث في الخدمات المالية، حيث تدفع التطورات التقنية لمؤسسات المالية لإعادة التفكير في نهجها تجاه هذه الصناعة ويمكن لشركات الخدمات المالية التي تعمل في مجال التكنولوجيا الحيوية أن تفسد نفسها في بعض الأحيان.

¹ -مصباح أبو كرش، عصر تكنولوجيا جديدة الفينيك، مجلة الدراسات المالية و المعرفية، العدد الأول، كلية العلوم الإدارية و المالية، الجامعة العربية، الأمريكية، سنة 2017، ص10

5-تكنولوجيا التأمين: هي مجموعة فرعية من التكنولوجيا المالية التي ترتبط باستخدام التكنولوجيا لتبسيط وتحسين كفاءة صناعة التأمين ووجود تفريز عن طريق التشاور مع شركة عملائه وهيئة صناعة للتأسيس الغير هادئة لريح يناير 2017، وشركة التأمين التقليدية التي تواجه ضغوطات تنافسية متزايدة بين ظهور عدد من الشركات الناشئة العاملة في مجال تأمين .

6-عروض العملة الأولى: هو مقياس تمويل جماعي لشركات الناشئة التي تستخدم البروكشين وتنطوي على بيع عملات رقمية في بداية مقابل النقد، تتشابه عمليات ICO مع العروض العامة الأولية IPO حيث يتم بيع أسهم الشركة المستثمرين لأول مرة ولكن تختلف عن ICOS عن TPOS من حيث أنها تتعامل مع مؤيدي المشروع بدلا من المستثمرين مما يجعل الاستثمار أكثر شبه بتجريبية التمويل جماعي.

7- المعاملات المصرفية المفتوحة: تشير معاملات معرفية مفتوحة الى فكرة ناشئة في الخدمات المالية والتكنولوجيا المالية، والتي تنص على أن البنوك يجب أن تسمح لشركات طرف ثالث ببناء تطبيقات وخدمات باستخدام بيانات البنك، وهو يشمل استخدام واجهات برمجة التطبيقات برموز تسمح لبرنامج مالية مختلفة بالاتصال ببعضها البعض الإنشاء شبكة متصلة من مؤسسات المالية و مقدمي الأطراف الثلاثة.

8-الاستثمار الآلي: وهي منصات على أتمه نصائح الاستثمار بالاستخدام الخوارزميات المالية فهي تحد من الحاجة الى مديري الاستثمار البشري، مما يقلل بشكل من تكلفة إدارة المحافظ.

9-العقود الذكية: هي برامج الكمبيوتر التي تتخذ العقود تلقائيا بين مستثمرين و بائعين، غالبا ما تكون العقود الذكية قائمة على أساس البلوكشين، ويمكن أن توفر الكثير من الوقت وتكاليف التي تنطوي عليها معاملات التي عادة ما تتطلب أن يقوم الإنسان بتنفيذها في الأثير يوم على سبيل المثال، يتم التعامل مع العقود على أنها نصوص غير مركزية مخزنة في شبكة البلوكشين لتنفيذ لاحق.

10- المبرعات: ومعروفة أيضا باسم "مبرعات البذور" هي البرنامج يتم اعتمادها من قبل مؤسسات المالية لتوجيه العمل مع الشركات الناشئة في التكنولوجيا يمكن أن تكون مبرعات إما ممولة بشكل خاص أو عام مع العديد من البرامج التي تديرها البنوك الكبرى¹

المطلب الثاني: مخاطر التكنولوجيا المالية و كيفية إدارتها:

تعتبر التكنولوجيا المالية صناعة تقنية حديثة لها تأثير في القطاع المالي و المعرفي وذلك باستخدام التقنيات الحديثة في مواجهة الأساليب لتقليدية التي ي أقل ربحية أو شركات التكنولوجيا المالية تتحدى شركات التقليدية حيث مدى مجلس لاستقرار مالي أبرز عشر قضايا التي تستحق عناية المنظمين و المشرفين وهي:²

1- إدارة المخاطر التشغيلية: من جانب مقدمي الخدمات من الأطراف الثلاثة الى المؤسسات المالية التي قد تحتاج الى التعزيز ولاسيما المؤسسات المالية التي يوجد فيها الاعتماد على مقدمي خدمات المالية الأطراف الثلاثة.

2- التحقيق: من مخاطر الانترنت، التقارير الأخيرة أكد أن الهجمات الالكترونية كبيرة جدا و ناجحة مما سبب القلق ويوصي التقرير بذل المزيد من الجهود على وضع خطط الطوارئ الهجمات الالكترونية وتبادل المعلومات والرصد مع التركيز على الإدماج الأمن ي تصميم تقنيات المعلومات.

3- رصد المخاطر المالية الكلية: المخاطر التي يمكن أن تنجم عن تقنيات الدورة الاقتصادية و التحيز المعدي لتقدم التقديرات درجة الجدارة من خلال عدد المصادر بما في ذلك زيادة التركيز في قطاعات السوق و إذا " الفينتيك" تدفق التمويل على منصات الإقراض أصبحت كبيرة وغير مستقرة ويشير التقرير الى أن البيانات متوفرة عن هذا مخاطر محدودة جدا.

¹ -مصباح أبو كرش، عصر التكنولوجيا المالية " الفينتيك"، مرجع سابق ذكره، ص11

² -نفس المرجع، ص11

4-المسائل القانونية: غير الحدود و الترتيبات التنظيمية، الابتكارات في مجال الإقراض وتوافق الأطر القانوني الوطني، ولا زالت صلاحيات الثانوية وإنقاذ العقود الذكية وغير عن التطبيقات الموزعة التكنولوجية غير مؤكدة.

5-كشف أطر وتحليلات البيانات الكبيرة: استخدام الخوارزميات في مجال أخرى مثل التجارة في الأوراق المالية تعطي المنطقة غموضا فلبعض النماذج و تحليلات تجعل من الصعب على السلطات تقديم مدى متانة النماذج او المخاطر غير متوقعة في السوق الجديدة لتحديد إذا كان المشاركون في سوق تسيطر تماما أنظمتها.

6-تقسيم المحيط التنظيمي وتحديثه: في الوقت مناسب وينبغي للمنظمين وجود رشفة في الاستجابة لتغيرات السرعة في فضاء الفينتيك باستعراض تنظمي محيط بانتظام .

7-التعلم المشترك مع مجموعات متنوعة من أطراف القطاع الخاص: يجب أن تستمر السلطات في تحسين قنوات الاتصال مع القطاع الخاص لتبديل الخبرات التنظيمية من أجل الشركات و محاور الإبداع.

8-تطوير خطوط مفتوحة للاتصالات عبر السلطات المختصة.

9-بناء قدرات الموظفين: ف مجالات جديدة من الخبرات المطلوبة المشرفين و المنظمين قد لا يملكون الموارد و مجموعة المهارات الكافية لتعامل مع التكنولوجيا المالية.

10-دراسة التكوينات البديلة العملات الرقمية: يتعين على السلطات المعنية أن تقوم بتحليل الآثار محتملة للعملات الرقمية في السياسة النقدية من خلال الاستقرار المالي لتنظم النقدي.

ثانيا: إدارة المخاطر التكنولوجية المالية:

حيث صرح مجلس الاستقرار الدولي أن لهذه التكنولوجيا بعض مخاطر التي يمكن تحديدها وتلاقيها وذلك لتجنب حدوث أي مخاطر مالية لكل مستخدمي هذه التقنية سواء أفراد أو مؤسسات وقد أوصى المجلس بضرورة إتباع المسؤولية والجهات الرقابية لهذه النقاط، وإدارة التشغيل من جانب مقدمي الخدمات من

الأطراف الثلاثة وفي سبيل التحقيق من مخاطر الانترنت ويأتي هذا البعد التقارير العالمية التي ذكرت أن هناك هجمة كبيرة ومحاولات عديدة للاختراق الالكتروني لهذه التكنولوجيا وهذا ما سبب ذكر لكل عاملين بالقطاع التكنولوجي المصري من نجاح هذه الهجمات ولذلك قدم المجلس توصيات بضرورة زيادة خطط الأمان لمواجهة ذلك ولاسيما أيضا بإقامة خطط الأمان و أيضا خطط لطوارئ في حالة ما وقع ذلك¹.

1- رصد المخاطر الكلية: وهذا من خلال التقارير الاستكشافية والتي ترصد كل تغيرات السوق المالي و الاقتصادي.

تقديم المحيط التنظيمي وتحديثه بصورة مستقرة ويأتي هذا بالمرونة التي تتمتع بها التكنولوجيا المالية في القدرة على التحديث.

2- حكم كشف و أيطار تحليل للبيانات الكبيرة: وهذا ما يحصل من هذه التكنولوجيا صعبة ومعقدة على السلطات الرقابة وذلك بالنسبة لتقييم هذه الشركات والتنظيم ووحى المجلس بعدة نقاط أهمها ضرورة التعلم المشترك و تبادل الخبرات مع مجموعة مختلفة مع القطاع الخاص.

وكما جاء بضرورة تطوير خطط وقنوات مفتوحة لتواصل و الإيصال مع السلطات وأيضاً أهمية التطوير المستمر للموظفين وبناء قدراتهم في مجال التكنولوجيا المالية و العمل على زيادة خبراتهم².

¹ - كيف نتجنب مخاطر التكنولوجيا المالية، 13/04/2022، على الخط www.vgpulus.com

² - ماهية التكنولوجيا المالية، 13/04/ 2022، على الخط www.vgpulus.com

المبحث الثالث: شركات التكنولوجيا المالية

إن شركات التكنولوجيا المالية تشجع على توفير تقنيات مالية مبتكرة تعتمد على الابتكار المفتوح، في نماذج أعمالها الابتكاري و التي توفر فرصة للجهات الفعلة في عمليات التمويل القائم على توفير بدائل تمويلية مستحدثة للمؤسسات الصغيرة و المتوسطة . وتعزيز بيئة الأعمال وتسهيل عملية الدفع و التسوية و إدارة استثمارات المشاريع.

المطلب الأول: تعريف شركات التكنولوجيا المالية و خصائصها

من خلال هذه الطلب سيتم التطرق الى ماهية شركات التكنولوجيا المالية. من خلال التعرف على تعريفها و خصائصها.

أولاً: تعريف شركات التكنولوجيا المالية:

هي شركات تقوم على استخدام برنامج رقمية تقوم على تطوير ودعم القطاع المعرفي من خلال ما تقدمه من خدمات مالية¹.

-هي شركات تقدم القطاع المالي في مجال تطوير أنظمة وبرامج تكنولوجية و بشكل خاص النظم المصرفية الأساسية الحديثة وتوفير الحلول البرمجية².

ثانياً: تقسيمات شركات التكنولوجيا المالية وخصائصها

انتقلت التقنيات المالية من مجرد وسيلة لتوفير الخدمات و المنتجات المالية الى صناعة بأكملها مكونة من شركات تطوير البرامج و الأنظمة الى شركات استشارات و جهات تنظيم وغيره، ويمكن تقسيم تلك الشركات بناء على اعتبارات عديدة (أنظر الشكل 3) منها المثال تقسيمها بحسب نوع التقنية، ويمكن تقسيمها بحسب طبيعته متقدم الخدمة، ويمكن تقسيمها بحسب علاقتها المتبادلة، وفي ما يلي تفصيل التقسيمات السابقة:

¹ -بختي عمارة، مجاني غنية، دور التكنولوجيا المالية في دعم القطاع المعرفي، ص 112

² -عبد الكريم أحمد قندوز، التقنيات المالية وتطبيقاتها في الصناعات المالية الإسلامية، صندوق النقد العربي، أبو ظبي، سنة 2019، ص 103

1- شركات التكنولوجيا المالية بحسب علاقتها:

يمكن تقسيم شركات التقنيات المالية الى تنافسية وتعاونية، تعد شركات التكنولوجيا المالية التنافسية، منافسا مباشرة لمؤسسات الخدمات المالية الحالية كالبنوك، و كشركات التأمين وشركات الاستثمار، بينما تقدم التكنولوجيا المالية التعاونية حلول لتعزيز وتحسين وصنع الفاعلين الحاليين في القطاع المالي، فهي لا تنافس المالية، بل تساعد في تحسين وتطوير و تعزيز طرق و أساليب تقديمها للخدمات المالية، بعض شركات التكنولوجيا المالية يمكن أن تندرج في كلتا الفئتين بينما تركز شركات أخرى على المجالات المتخصصة .

2- شركات التكنولوجيا المالية بحسب طبيعة مقدم الخدمات المالية:

كما يمكن تقسيم شركات التكنولوجيا المالية بحسب طبيعته مقدم الخدمة الى أربعة أقسام:

أ- المؤسسات المالية الكبرى: وهي المؤسسات المالية التقليدية الراسخة ولها باع طويل في المجال المالي وكان لها الفضل فيما وصل الى القطاع المالية من تطوير على التاريخ من خلال ما تنفعه على الابتكار و البحث والتطوير، وحيث أنها بحاجة دوما الى البحث على أفضل الطرق لمشاريع أعمالها وتحسين أنظمتها وتقديم تجربة أفضل للعملاء، فإنها استثمرت في التقنيات المالية بشكل كبير وقد قدمت خدمات متميزة.

ب- الشركات (المشاريع الناشئة): هي مشروعات ابتكاره غالبا ما تكون في شكل شركة رأس مال مغامر، حيث معروف عنها ن لديها إمكانية نمو ونجاح هائلة، وفي مقابل ذلك عرضت لدرجات مخاطر مالية، فهي إما أن تحقق نجاحا باهرا أو فشلا ذريعا. قد تنجح المشروعات الناشئة، وتنقل للمرحلة التالية بأن تصبح مشروع قويا، وهو مصطلح يطلق على المشروعات الناشئة التي تجاوز رأس مالها 1 مليار دولار، وتعتبر الشركات الناشئة مصدرها للإلهام، بل هي الدافع و المطور الأقوى للتكنولوجيا المالية بين الإشكال الأخرى، لشركات التكنولوجيا المالية.

ج- شركات التكنولوجيا العملاقة: على الرغم من أن أصل عمل الشركات التكنولوجيا المالية القطاع المالي إلا أنها دخلت بقوة للاستثمار في المجال المالي، فصارت لدى الكثير من الشركات منصات رفع وتحويل خاصة بها، بل أصبحت تنافس على المؤسسات الكبرى، ويوضح الجدول(4) حجم أكبر البنوك في العالم

كيف أن شركة المالية (ant Financial) تقتل المرتبة العاشرة في العالم منافسة بذلك أقصى البنوك وأرسخها في العمل المصرفي¹.

الجدول رقم 2: قائمة أكبر المجموعات المصرفية بالرسمية السوقية

المصدر: ([Http://www.disruptive](http://www.disruptive)) / 26 / 05 / 2018 / MK.co.financ

/ bank_becomes – top– 10: –global_alibobo

د – الشركات: يتمثل دور الشركات في دعم المشروعات الناشئة إما لحاجتها للمنتجات التي تطورها تلك

القيمة السوقية مليار دولار	المؤسسات المالية	#
388	JP Morgan	1
330	I CB C	2
315	Bank of amerigd	3
270	china constrition Bank	4
268	Wells farge	5
200	Agricultural Bank of ching	6
198	HSBC	7
183	Citi	8
180	Bank of chima	9
150	Ant financial	10
122	Chima merchant bank	11
114	Royal bank of camada	12
100	Snatander	13
90	PNB parifas	14

المشروعات أو كجزء من مسؤوليتها الاجتماعية في تمويل أصحاب الأفكار الريادية وواضح أن الشركات

¹ - عبد الكريم أحمد قندوز، التقنيات المالية وتطبيقاتها في الصناعة المالية الإسلامية، مرجع سابق ص25-

التقليدية هي أقل المساهمين في مجال التكنولوجيا المالية ولذلك مبرراتها فهي ليست شركات مالية، بل يمكن اعتبارها مستفيدة ومن القطاع المالي.

3- شركات التكنولوجيا المالية بحسب نوع الخدمة المالية:

يأخذ هذا التقسيم لشركات التكنولوجيا المالية نفس تقسيم التكنولوجيا المالية، فنجد شركات متخصصة في المدفوعات، وشركات خاصة بالعملات المشفرة وأخرى خاصة بالعقود الذكية وشركات متخصصة في الذكاء الاصطناعي وشركات تكنولوجيا التأمين وغيرها.

ثالثا: الخصائص المميزة لشركات التكنولوجيا المالية:¹

1 - الوصول إلى كل المستخدمين في الخدمات المالية التقليدية يقيم العميل على أساس ملكية لأطول كبيرة أو حصوله على دخل ضخم بعثة دورية بما يجعل هذه الخدمات تقتصر على طبقات معينة أما الشركات الناشئة فتستهدف كل الطبقات والفئات اجتماعية معينة وتقوم بتعزيز إمكانياتها بشكل مستمر طريق الشركات أو إعادة تصميم منتجات معممة للعملاء ذوي دخل حدود بشكل.

2- المرونة وقدرة على تحمل تكاليف لدى الشركات الناشئة في مجال تكنولوجيا مالية عروضاً وخططاً عدا لدفع مقابل السلع والخدمات وخاصة النظافة النظيفة تتم بالمرونة الكافية لتناسب العملاء بشكل يومي أو أسبوعي أو حتى شهري.

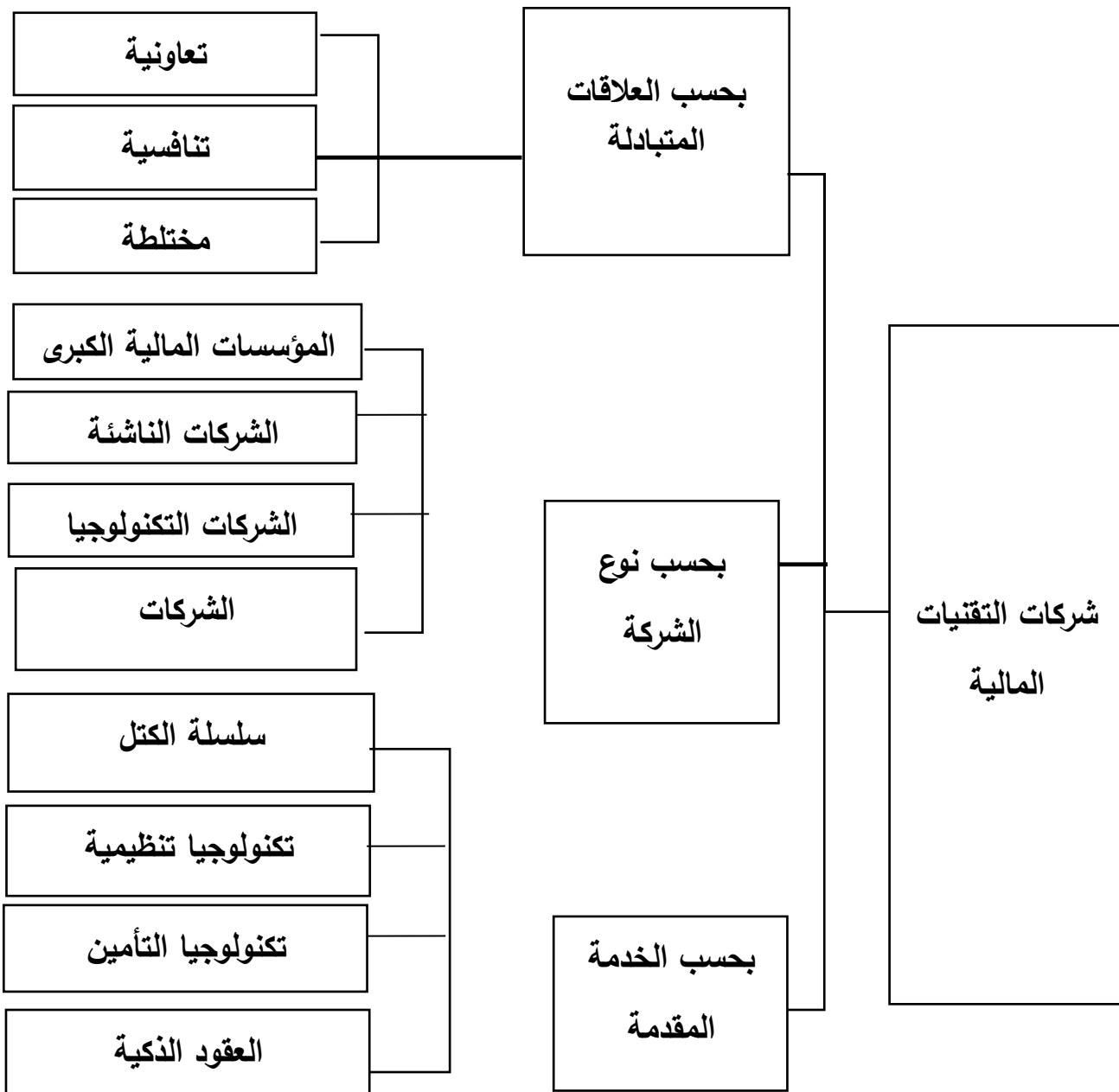
3- تعميم محوره العميل: تقوم شركات التكنولوجيا المالية بتركيز على طلبات المستخدم فتعمم منتجات بسيطة سهلة

4- السرعة تسمح التحليلات القوية لشركات التكنولوجيا المالية بالحركة السريعة.

¹ - مليكة بن علقمة، يوسف سائحي، دور تكنولوجيا المالية في دعم قطاع الخدمات المالية المعرفية، مجلة الاجتهاد الدراسات القانون والاقتصادية للمجلد 10، العدد 03، 2018ص92

إذ يتم إنجاز معاملات في بضع دقائق مستفيدة من البيانات الضخمة والخوارزميات تعليم الآلة أو مقارنة بشركات تأمين تقليدية الصغيرة التي قد تستغرق عدة أيام قبل.

الشكل رقم 2-1: تقسيمات شركات التقنيات المالية:



المصدر: عبد الكريم أحمد قندوز التقنيات المالية وتطبيقاتها في الصناعات المالية الإسلامية. صندوق النقد العربي. أبوظبي. 2019

من وراء هذه الشراكة هو إيجاد تطبيقات جديدة وتخفيض التكاليف وخلق نماذج أعمال جديدة خاصة مع ظهور بنوك التكنولوجيا المالية *fintech Bank*، وكان من بين أهم هذه المزاي التعاون هو الوصول إلى تمويل بشكل أفضل كما يبقى للبنوك علاقة قوية العملاء لوجود ثقة أكبر.

ثانياً: مخاطر شركات التكنولوجيا المالية: يمكن رصد مستويين من المخاطر:

المستوى الأول: هناك مشاكل التكنولوجيا عموماً، اختراق بيانات الأفراد، التحايل الإلكتروني، عدم تطور آلية حماية المستهلك الإلكتروني بالقدر الكافي.

المستوى الثاني: هنالك مشاكل متعلقة بالطبيعة الأنشطة المالية: -عدم توفر شركات الأمان كالتأمين على الودائع في الصناعة الخدمات المالية للمؤسسات غير البنكية التي لا تخضع للتنظيم.

-مزاومة البنوك على العملاء، بما يؤدي إلى تقاسم الإيرادات في وقت تعاني فيه البنوك أساساً من تراجع الربحية.

-زيادة حدة خطرين ماليين تقليديين مما خطر القرض وخطر السيولة و عدم وجود قواعد احترازية توجيهية على الأقل.

- تقليص درجة الأمان والشرعية في المعاملات كتسهيل تبيض الأموال¹:

إن التكنولوجيا بابتكاراتها تغير من المسارات والسلوكيات المالية وتضع البنوك أمام تحديات كبيرة. فهذه الأخيرة تنشط على محوري أساسين، الثقة، وهو الأداء المؤسس على الموارد البشرية والتكنولوجية، وإدارة المخاطر المتعلقة بالطرف المقابل والسوق، وهو الأداء المؤسس على مدى الوصول إلى المعلومات والتفاعل معها، ومن الثورة الرقمية تقلب هذه الحقلين لأداء من زاويتين مختلفتين هما الإنتاجية و ممارسة المهنة.

موافقة على أيام جديدة أو تعديل على قرض، يسري هذا في الإقراض وعند التحقق من الهوية الرقمية.

¹ - ناردين عبد الله، توجهات التقنية المرتقبة. تاريخ الاطلاع 2022/04/21 www.payFort.com

5- سياسة البيانات أولا الهواتف المحمولة:

أولا: تستطيع هذه السياسة تحسين منتجات مناسبة أن التحليلات القوية تسمح لأصحاب الأعمال التجارية بانخفاض قرارات أفضل واستغلال الفرص.

المطلب الثاني: الشراكة بين شركات التكنولوجيا المالية والبنوك ومخاطر شركات

التكنولوجيا المالية:

سنتطرق في هذا المطلب المخاطر الشركات التكنولوجيا المالية وشراكة بينها وبين البنوك.

أولا: الشراكة بين شركات التكنولوجيا المالية والبنوك (الفرص وتحديات) يمثل النمو السريع في التكنولوجيا مالية تحديا للبنوك أو فرصة لها وذلك يعتمد على إستراتيجية شركة الناشئة و إستراتيجية البنك حيث تسعى البنوك إلى إيجاد طرق لإعادة الابتكار وتحديد خدمات القطاع المعرفية كإدخال الأئمة الذكية للعمليات معرفية وهذا ما يسرع عمل معارف من حيث تأدية الأعمال متكررة التي يمكن اعتمادها العملات الرمزية وعملات معرفية عبر الهاتف وطرق الإستراتيجية التي ستحدد شكل تعاملات معرفية والدفع في المستقبل ونظم سير العمل الذكية.

في حين تسعى الشركات الناشئة الى إيجاد حلول مبتكرة في مجال عمليات التمويل والإقراض ومختلف الخدمات مالية والمعرفية حتى تجلب العدد الأكبر من عملاء البنوك.

يمكن لشركات التكنولوجيا المالية أن تساعد البنوك عن طريق إيجاد شراكة بينهما وهو ما يمثل نسبة 78٪ وخاصة في مجال المدفوعات والتجارة الإلكترونية، ومن بين أهم المنافع أو المزايا للطرفين.

من ناحية تبدو قدرة الصناعات التي تتعرض إلى الصدمة التكنولوجية على الصمود الضعيفة (بما فيها الصناعة البنكية أو المالية عموما، ففوائد الإنتاجية ترتفع بسرعة والتكاليف تنهار وإذا لم يتم تغيير نموذج الأعمال بشكل سريع فالكيانات الجديد ستقوم بذلك، مما يضعف تنافسية البنوك¹.

¹-لامية عماني، وفاء حمدوش، مجلة العلوم الإدارية والمالية، جامعة الشهيد حمه لخضر بالوادي الجزائر، المجلد 01 العدد 01، ديسمبر

2- من ناحية أخرى تظهر مخاطر متعلقة بتعويض المورد البشري بآلية التداول الحديثة القائمة على خوارزميات الأكثر تطورا تخلق القيمة داخل البنوك لطالما اعتمد على القيمة المضافة التي يوفرها المورد البشري إلا أن هذه القيمة ستنتقل من موظفي البنوك و منفذي الخوارزميات.

خاتمة الفصل الثاني:

من خلال ما تناولنا في هذا الفصل تبين أن التكنولوجيا المالية أداة لإيجاد حلول مبتكرة وأدوات مالية جديدة فهي تسمح لشريحة كبيرة من الأفراد للعمل بها دون اللجوء إلى الجهاز المعرفي، وتعتبر وسيلة للحصول على مصادر تمويلية بديلة. لكن لا بد من توفير القواعد التنظيمية الملائمة لعمل الشركات الناشئة في هذا المجال بالإضافة إلى أمن المعلوماتية كما أن البنوك قد بدأت بالاعتراف بخطورة الموقف خاصة من العملاء المؤيدين لتكنولوجيا الحديثة، وبدأت تتخذ التدابير اللازمة لإتمام المعاملات المالية باستغلال أدوات التكنولوجيا المالية بهدف زيادة ربحيتها وتنويع وسائل دفعها وبالتالي نجاح تقييم الأداء المالي وضمان حصة سوقية مناسبة.

الفصل الثالث :

أثر التكنولوجيا المالية على أداء البنوك

تعتبر البنوك من أكثر مؤسسات الاقتصادية الأكثر تأثراً بتقنية المعلومات التي دخلت في كافة أعمالها ونشاطاتها عن طريق استخدامها في معالجة البيانات والمعلومات عن طريق تصميم وبناء نظم معلومات وفق الأسس العلمية الحديثة في بناء النظم واستخدام التكنولوجيا في المؤسسات البنكية، إن هذه الثورة المعلوماتية كان لها التأثير على مستوى تسيير الأنشطة البنكية ولمعرفة مدى هذا التأثير فمننا بدراسته في هذا الفصل الذي قسمناه الى المباحث التالية:

المبحث الأول: نظرة عامة حول البنك الوطني الجزائري BNA

المبحث الثاني: واقع استخدام التكنولوجيا المالية بوكالة تيارت -540-

المبحث الثالث: تأثير التكنولوجيا المالية على البنك الوطني الجزائري وكالة تيارت -540-

المبحث الأول: نظرة عامة ول البنك الوطني الجزائري BNA

يعتبر البنك الوطني الجزائري من البنوك الرائدة على مستوى الوطني فهو يحتل موقعا متميزا ضمن الهيكل المعرفي الجزائر وذلك بما يشهده من تحولات هيكلية وتطورات هامة في أعماله ونشاطاته إضافة الى قيامه بإدخال تحسينات جوهرية على خدماته التي يقدمها

المطلب الأول: تقديم البنك الوطني الجزائري BNA

يعتبر البنك الوطني الجزائري من البنوك التجارية التي نشأت بعد الاستقلال مما يدل عليه اسمه فهو بنك عمومي يختص في القيام بمختلف العمليات التجارية سواء في الداخل أو الخارج.

أولا : تعريف البنك الوطني الجزائري ونشأته

1-تعريف البنك الوطني الجزائري:

أول البنك تجاري وطني أنشئ البنك الوطني الجزائري بتاريخ 13 جوان 1966، حيث مارس كانت نشاطات المرخصة للبنوك التجارية ذات الشبكة، كما تخصص الى جانب هذا في تمويل القاع الزراعي.

2-نشأة البنك الوطني الجزائري:

أسس البنك الوطني الجزائري بمرسوم 66-178- بتاريخ 13 جوان 1966 على شكل شركة وطنية تسير بواسطة القانون الأساسي لها و التشريع التجاري في عام 1982 تم إعادة هيكلة البنك الوطني الجزائري ، وهذا بإنشاء بنك جديد متخصص، بن الفلاحة والتنمية الريفية "مهمته الأولى والأساسية هي التكفل بالتمويل وتطوير المجال الفلاحي.

في سنة 1988 صدر قانون 01-88، المتضمن توجيه مؤسسات أن نحو تعمير الذاتي، كان له تأثيرات أكيدة على تنظيم ومهام البنك الوطني الجزائر ومنه:

-خروج الخزينة من التداولات المالية وعدم تمركز توزيع موارد من خلالها.

-حرية مؤسسات في التوطن لدى البنوك.

-حرية البنك في أخذ قرارات تمويل مؤسسات بتاريخ 14 أبريل 1990 صدر قانون 1090 المتعلق بالنقد والغرض، سمح بصياغة جدرية النظام البنكي بتوافق مع التوجيهات الاقتصادية الجديدة للبلاد، هذا القانون وضع أحكام أساسية من بينها انتقاد مؤسسات العمومية من التسيير موجه الى التسيير الذاتي على قرار البنوك أخرى. يعتبر البنك الوطني الجزائري كشخص معنوي ، يؤدي كمهنة اعتياده كأنه العليات متصلة باستلام أموال الناس، عمليات القروض، وضع وسائل الدفع وتسييرها حتى تعرف الزبائن .

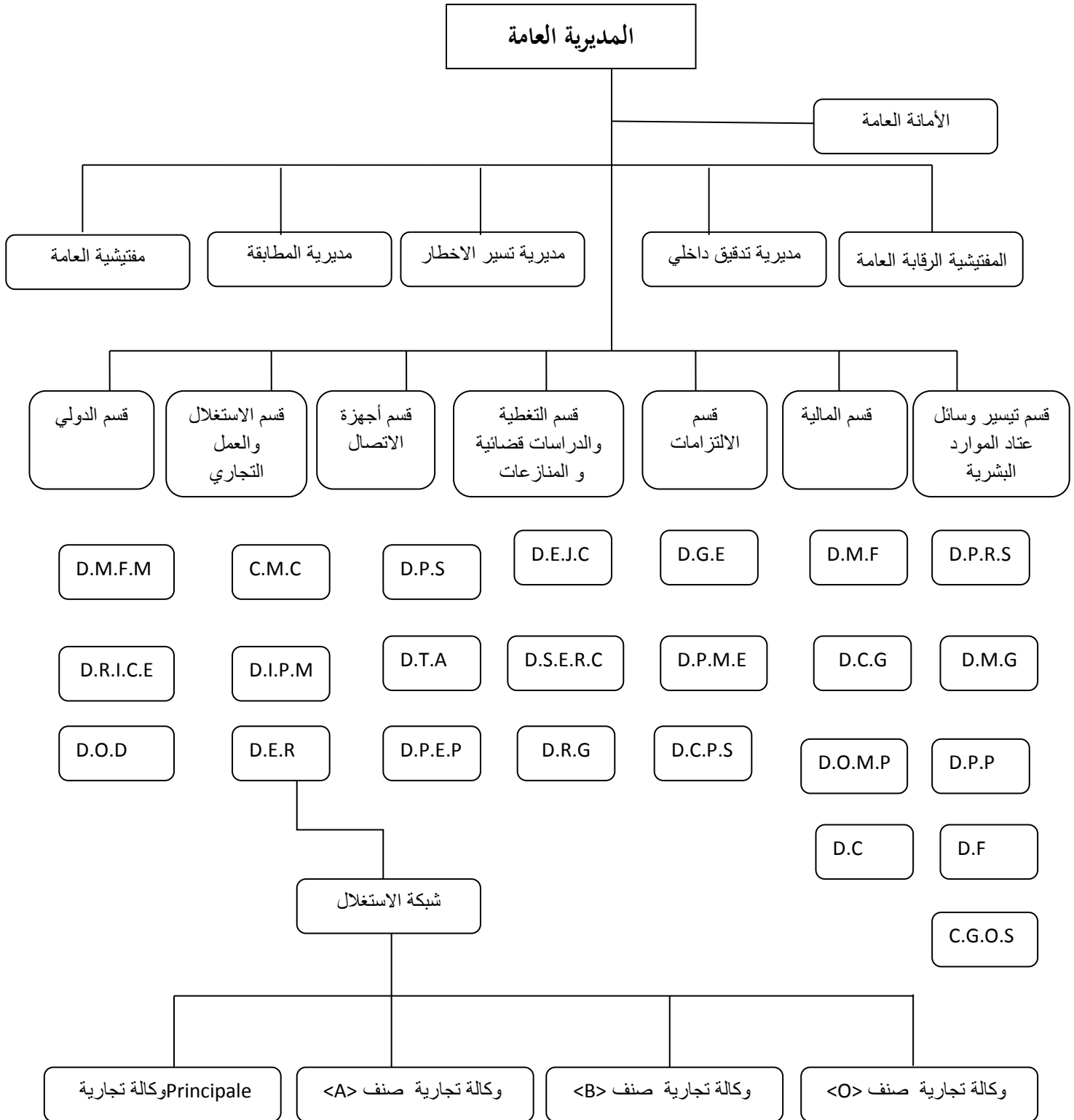
في شهر 5 سبتمبر 1995 كان البنك الوطني الجزائري أول بنك حاز على الاعتماد بعد مداولة مجلس النقد والقروض بتاريخ جوان 2009.

تم رفع رأس مال البنك الوطني الجزائري من 14500 مليار دينار جزائري الى 41600 مليار دينار جزائري.

في شهر جان تم رفع رأس ال البنك الوطني الجزائري من 1600 مليار دينار جزائري.

ثانيا: هيكل التنظيمي المركزي البنك الوطني الجزائري BNA ووظائفه :

الشكل 3 - 1 هيكل التنظيمي المركزي البنك الوطني الجزائري BNA



الهياكل التابعة للقسم الدولي

هياكل ملحققة بقسم الالتزامات

مديرية التحركات المالية مع الخارج D MFE

مديرية العلاقات الدولية التجارة الخارجية DRICE

مديرية العمليات المستندية DOC

-الهياكل الملحققة بقسم الاستغلال و العمل التجاري

مديرية تأطير الشبكات DDER

مديرية التسويق و الاتصال DMC

مديرية الإنتاج والخدمات DIPM

الهياكل الملحققة بقسم أجهزة الإعلام الآلي

مديرية تطوير الدراسات والمشاريع DDEP

مديرية التكنولوجيا والهندسة DTDA

مديرية الإنتاج والخدمات DPS

-الهياكل الملحققة بقسم التغطية والدراسات القانونية والنزاعات

مديرية المتابعة والتغطية وتحصيل القروض DSERC

مديرية الدراسات القانونية والنزاعات DEJC

مديرية المؤسسات الكبرى DGE

الفصل الثالث : أثر التكنولوجيا المالية على أداء البنوك

مديرية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة DPME

مديرية القروض للأفراد و القروض الخاصة DCPS

-الهياكل الملحققة بقسم المالية

مديرية المحاسبة DC

مديرية تنظيم المناهج والإدارات DOMP

مديرية مراقبة التسيير DCG

مديرية السوق المالي DMF

-الهياكل الملحققة بقسم تسيير وسائل العتاد والموارد البشرية

مديرية الموظفين والعلاقات الاجتماعية DPRS

مديرية الوسائل العامة DMG

مديرية المحافظة على التراث DPP

مديرية التكوين DF

مديرية تحصيل الضمانات DRG

المصدر: موقع البنك الوطني الجزائري الانترنت www.bnor.dz

- وظائف البنك الوطني الجزائري

يقوم البنك الوطني الجزائري بمهام كل بنك يستلم الودائع من الجمهور بنوعية التجاري والعام ويقوم بالخدمات المهنية لمؤسسات كما جاء في المادة الثانية من القانون الأساسي للبنك وعموما يمكنك تلخيص

أهم وظائف البنك في مايلي:

- تمويل التجارة الخارجية
- تسليم وتحويل القيم المنقولة أو رهنها
- تقديم خدمات مالية للأفراد ومؤسسات
- منح قروض طويلة وقصيرة ومتوسطة الأجل
- تحصيل الودائع البنكية الخاصة بالصراف و الغرض في إطار تشريع البنكي القائم والقواعد الخاصة.
- تقديم خدمات الوساطة في عمليات الشراء والبيع والاكتتاب في سندات العامة والأسهم.
- قيام بمختلف العمليات البنكية سواء نقدا أو عن طريق الاعتمادات وتحويلات.

المطلب الثاني: تعريف للبنك الوطني الجزائري وكالة تيارت - 540-

أولا : تقديم وكالة تيارت ووظائفها:

تعتبر وكالة تيارت وكالة رئيسية نظرا للأعمال الهامة التي تقوم بها تعمل وكالة تيارت 540 تم إنشائها مباشرة عقب إنشاء البنك الوطني الجزائري وتتفرع وكالة تيارت عن مديرية الاستغلال لولاية مستغانم التي بدورها تعمل رقم 198 حيث تشرف على أعمال الوكالة وترعاها، يقع مقر الوكالة بشارع الانتصار تضم حوالي 25 موظف موزعين على مختلف المكاتب ومصالح البنك حسب الاحصائياتهم موزعون كما يلي:

الجدول رقم 3 1: توزيع موظفي وكالة تيارت

المدير	01	Directeur
المدير المساعد	01	Directeur Adjoint
رؤساء المصلحة	03	chefs de service
رؤساء القسم	04	Chefs section
مكلفون بالدراسة	08	chargé d'étudier
أعوان الشبايبك	02	guichet

agents de sécurité	04	أعوان الأمن
Femme de minage	02	عمال النظافة
total	25	المجموع

المصدر: وثائق مقدمة من طرف البنك الوطني الجزائري وكالة تيارت -540-

-الوظائف التي تقوم بها وكالة تيارت -540-

تتكلف وكالة تيارت 540 بـعدة مهتم وأعمال فيما خص عملية الصرف عملية القرض وغيرها من المهام التي نلخصها فيما يلي:

-المساهمة في رأس مال العديد من البنوك التجارية.

-استلام تحويل السندات وتغطية كل تحويلات الصكوك، الفواتير ، الوثائق التجارية والمالية

-تمويل نشاطات القطاع العام الصناعي والتجاري وكذا الخاص.

-تنفيذ العمليات المالية مع الخارج

-إصدار الديون والالتزامات.

-تمويل مؤسسات كبيرة الحجم متوسطة الحجم الصغيرة

-استقبال التحويلات التوظيف ، رسائل القروض.

-استقبال التسديدات نقدا أو عن طريق الشيكات

-قبول الودائع.

-تمويل الاستثمارات الإنتاجية.

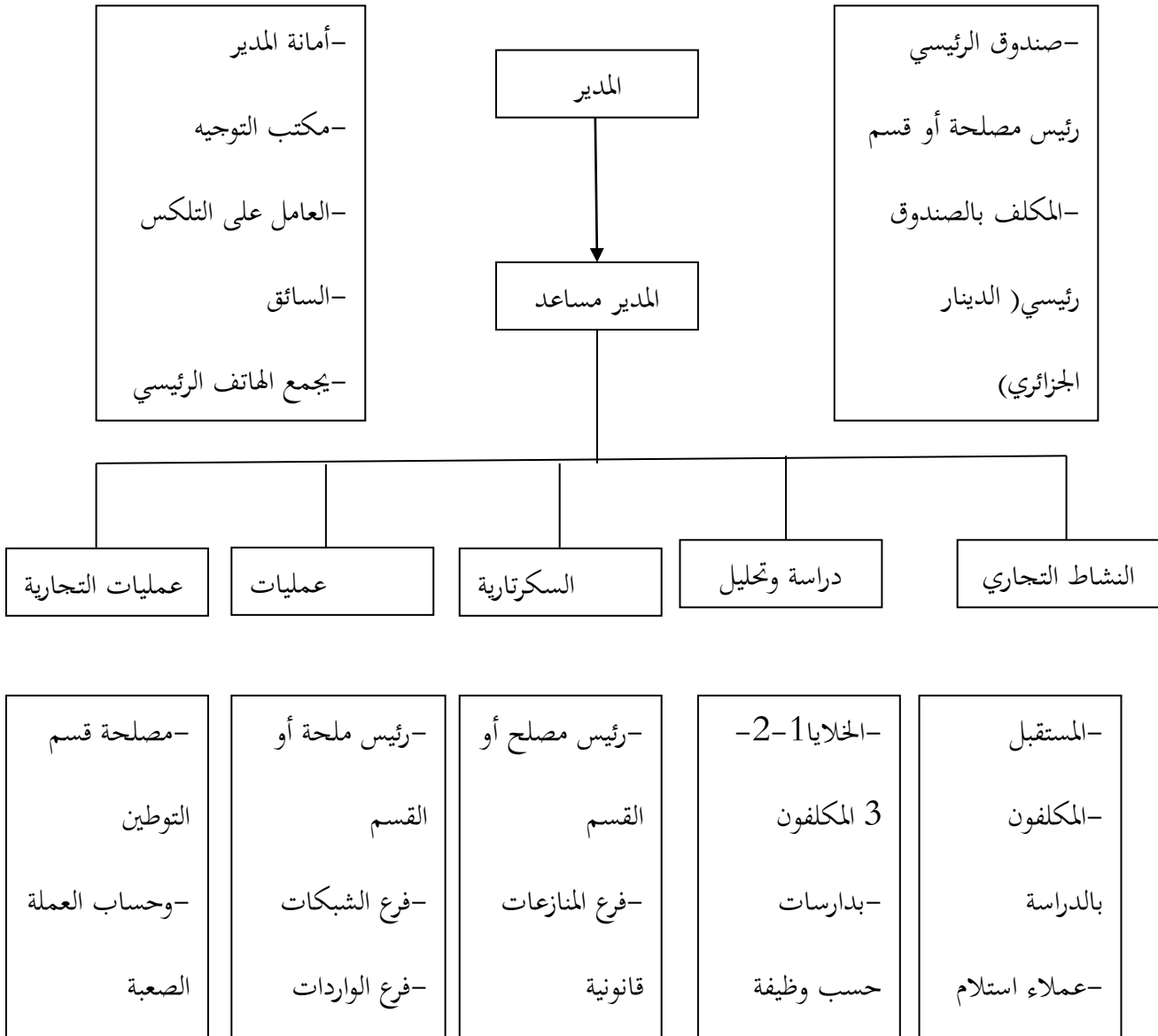
-تنفيذ كل ما يتعلق بضمان عملية القروض

الفصل الثالث : أثر التكنولوجيا المالية على أداء البنوك

- التعاقد ومنح القروض والمسلفات، المنح بالرهن الحيازي
- تقديم سلفات وتنسيقات على أساس مضمونات
- كراء خزائن من أجل معادن التنفسية والوثائق.
- تلعب دور الوسيط في الاكتتاب، شراء وبيع المستندات والأسهم
- إقراض البنك المنشآت الصناعية والخاصة.

ثانيا: الهيكل التنظيمي للبنك الوطني الجزائري لوكالة تيارت-540-

الشكل 3 - 2 :الهيكل التنظيمي للبنك الوطني الجزائري لوكالة تيارت-540-



المصدر : وثائق مقدمة من طرف البنك الوطني جزائري وكالة تيارت -540-

المبحث الثاني: واقع استخدام التكنولوجيا الوكالة بالبنك الوطني الجزائري

BNA وكالة تيارت-540-

إن التطور المتسارع لتكنولوجيا المالية فرض على المؤسسات المالية والمعرفية تقديم الخدمات التي تتلاءم ومتطلبات التقدم التقني. وتمكين العملاء من متابعة التطورات المالية من داخل منازلهم عبر الشبكات متنوعة تمكنهم من الاستعلام على مختلف الخدمات والمنتجات ذلك باستخدام الجهاز الآلي الخاص به (العميل) وهكذا أصبحت المعاملات المالية أمل سهل وهين ولا يستغرق الكثير من الوقت وهذا يعود لكل من وسائل الدفع الالكترونية والوسائط الخاصة بها.

المطلب الأول: وسائل الدفع الالكترونية في البنك الوطني الجزائري لوكالة تيارت-

-540

تعتمد وكالة تيارت على نظام المقاسة الالكترونية ونظامي التسوية الفورية وسوفيت. وهناك بطاقة واحدة مقدمة من البنك وهي البطاقة البنكية سنتطرق إليهم فيما يلي:

أولاً: البطاقات البنكية:

1-البطاقة البنكية:

لدى البنك الوطني الجزائري وكالة تيارت-540- وهي بطاقة واحدة "CIB"

Carte inter bancaire " عندما يعطي لزبون البطاقة البنكية CIB يعطي معها معلومات بالإضافة الى كلمة السر الملحق رقم 1،2 على التوالي) وتعد البطاقات النية من أهم صور تحديد وسائل الدفع، ومظهرها عن مظاهر تطور شكل النقود ونوعيتها. وتوسع إستخدامات مع التطور التكنولوجي استخدامها مع التطور التكنولوجي مذهل الشكل:



الشكل 3 - 3: بطاقة : CIB

الفصل الثالث : أثر التكنولوجيا المالية على أداء البنوك

الجدول رقم 3 2: عدد البطاقات المقدمة في الفترة الممتدة من (2013-2016)

A CARTE	2017	2018	2019	2020	TOTAL
CIB	955	1900	191	480	3526
TOTAL	955	1900	191	480	3526

المصدر: من إعداد الطلبة ووثائق البنك

2-البطاقة مسبقة الدفع:

البطاقة مسبقة الدفع هي بطاقة بنكية مجانية للسحب والدفع، مواجهة لزيائن البنك من الأفراد، وهي بطاقة قابلة للتعبئة يدمها صاحب الحساب الى شخص آخر، وتعبئتها تتم بالتحويل من حساب الشيكات أو حساب التوفير.

الجدول رقم 3 3: أسقف إستخدام البطاقة

السحب اليومي	الدفع الشهري
100.000.00	200.000.00

المصدر: مصلحة العلاقات ع الزبائن

3-بطاقة النخبة:

هي بطاقة بنكية، تتميز بعملية سحب ودفع عالية المستوى موجهة خصيصا لزيائن البنك، تقدم خدمات المساعدات الطبية، وخدمات التأمين والإستقبال ، الإرشاد والمساعدة، وتتيح الدفع مقابل المنتجات و الخدمات لدى المقبولين المجهزين بأجهزة الدفع الالكترونية (t.p.e) المتصلة بشبكة النقد ما بين البنوك .



الجدول رقم 3 4: الأسقف الشهرية على المعاملات التي تتم بواسطة بطاقة النخبة

بطاقة نخبة للأعمال		بطاقة نخبة للأفراد	نوعية الأسقف
المؤسسات	المهنيين	الأفراد	
50.000 دج	50.000 دج	200.000 دج	الحد الأقصى للسبب اليومي
999.999 دج	999.999 دج	999.999 دج	سقف الدفع عبر الانترنت / أسبوعيا
250.000 دج	250.000 دج	250.000 دج	سقف مبلغ متعاملة الدفع

المصدر: مصلحة العلاقات مع الزبائن

ثانيا: المقاسة الالكترونية ALGERIA Télé compensation inter bancaire (ATCI)

إن المقاسة الالكترونية التي يعمل بها البنك الوطني الجزائري لوكالة تيارت-540- من تسويق الشيكات -التحويلات المالية التي تقل قيمتها عن 1000.000 دينار جزائري الى غيرها ونجد أن كل العمليات التي تتم بواسطة المقاسة الالكترونية تتم في الصباح الباكر أو مساء ويتم الدفع من طرف الزبون على العملية التي يقوم بها شيك قيمته 14000 دينار جزائري ويتم دفع مبلغ مالمس قدره 25000 دينار جزائري عندما لا يتوفر المبلغ الازم في الفترة مسبقا.

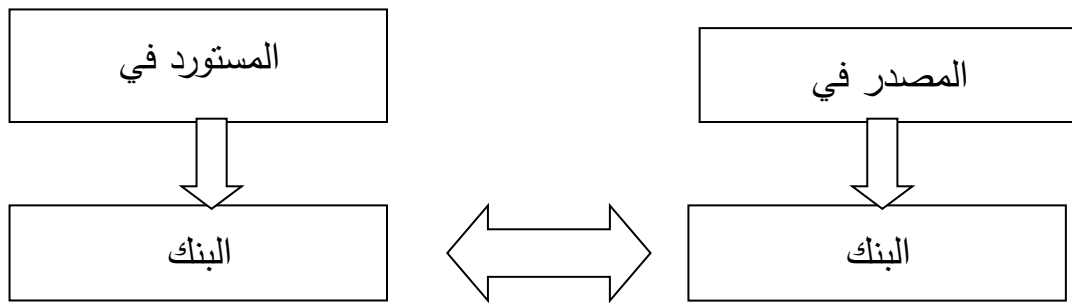
ثالثا: نظام سويفت swift

قبل التحدث عن هذا النظام يجب التحدث عن القرض مستندي: وهو أن المستورد يتعامل مع المصدر من حيث الثمن عندما تكون هناك دولتين ينجم الخطر بين الخطر والمستورد.

والقرض مستندي مبني على فكرة أن المسورد يتعامل مع البنك المتعامل معه وأن البنك يتعامل مع الجهة الأخرى في مكان كل من المستورد و المصدر لذا يلجأ المستورد الى البنك ويفتح قرض مسندي لكي يحل محله أثناء العملية بالإضافة الى هذا نجد أن البنوك يتعاملون فيما بينهم بنيابة عن مستورد والمصدر فهذا النظام يمكن أن يكون تحويل الأموال من و الى الخارج "التعديل" و "الاستراد" نأخذ مثلا لذلك.

سلعة نظام swift

الشكل 3 - 4 : Society for world wid inter bank financia telecommunication



المصدر : معلومات مقدمة من طرف الموظف ميدون العربي مكلف بالدراسات في البنك الوطني الجزائري

رابعاً: نظام التسوية الفورية **Real time Gros s'attèlement RTGS** **Systeme.**

هو عبارة عن نظام تحويل الأموال سواء كانت هذه الأموال صادرة أواردة المبلغ الأكبر 1000.000 دينار جزائري، تخضع هذه العملية لنظام التسوية الفوري الذي يعتبر نظام منفصل تماما على نظام المقاساة الالكترونية وهو يستغرق مدة زمنية طويلة من معاملات البنكية من 15 يوم الى 20 يوم .

المطلب الثاني : وسائل الدفع الإلكترونية في البنك الوطني الجزائري لوكالة تيارت 540

أولاً: خدمة الدفع لإلكتروني : **E-Payment**

تعريفها: هي خدمة تسمح للزبون الحامل للبطاقة البنكية CIB بعملية دفع المشتريات سواء سلع أو خدمات عن طريق الانترنت

-أصبح البنك الوطني الجزائري يقدم هاته الخدمة مع كل طلب بطاقة بنكية CIB مع العلم أنها خدمة مجانية تمنح لزبائن البنك.

-وتكون مراحل

إنشاء الرقم السري الخاص بخدمة الدفع الإلكتروني نفس المراحل التي تمر بها عملية إنشاء البطاقات البنكية.

حالات خاصة:

حالة نسيان أو ضياع رقم السري:

تقوم الوكالة بإرسال إعادة إنشاء رقم سري جديد للمديرية وتسيير وسائل الدفع والرقمنة DIPM ويتم إدراج المعلومات الخاصة بالزبون لاستخراج رقم سري جديد و إيقاف الرقم السري القديم.

ثانياً: خدمة البنك الإلكتروني **E-Banking**

تعريفها: هي خدمة تسمح لزبائن البنك أصحاب الحسابات الولوج الى تفاصيل حساباتهم وعاملاتهم لدى البنك من خلال شبكة الانترنت

كما تسمح لهم بإجراء عمليات بنكية والحصول على كافة المعلومات دون التوجه الى الوكالات البنكية.

الشكل 3 - 5: واجهة الأرضية الرقمية لخدمة E-Banking



المصدر: البنك الوطني الجزائري BNA

مزايا خدمة E-Banking

- كشف الحسابات
- كشف جميع العمليات المسجلة في الحساب
- البحث عن العمليات السابقة
- تحميل كشف الحساب البنكي
- طباعة RIB (كشف الهوية البنكية)
- إجراء تحويلات بنكية من حساب الى آخر التابع لنفس البنك
- تحويل الأجر حساب الشركة الى حسابات الموظفين.

-الدفع الإلكتروني E-payment والبنك الإلكتروني E-Banking

-طلب البطاقة البنكية CARTE CIB

- تقديم اعتراض على البطاقات البنكية المفقودة CIB

-آلية تطبيق خدمة E-Banking في البنك الوطني الجزائري

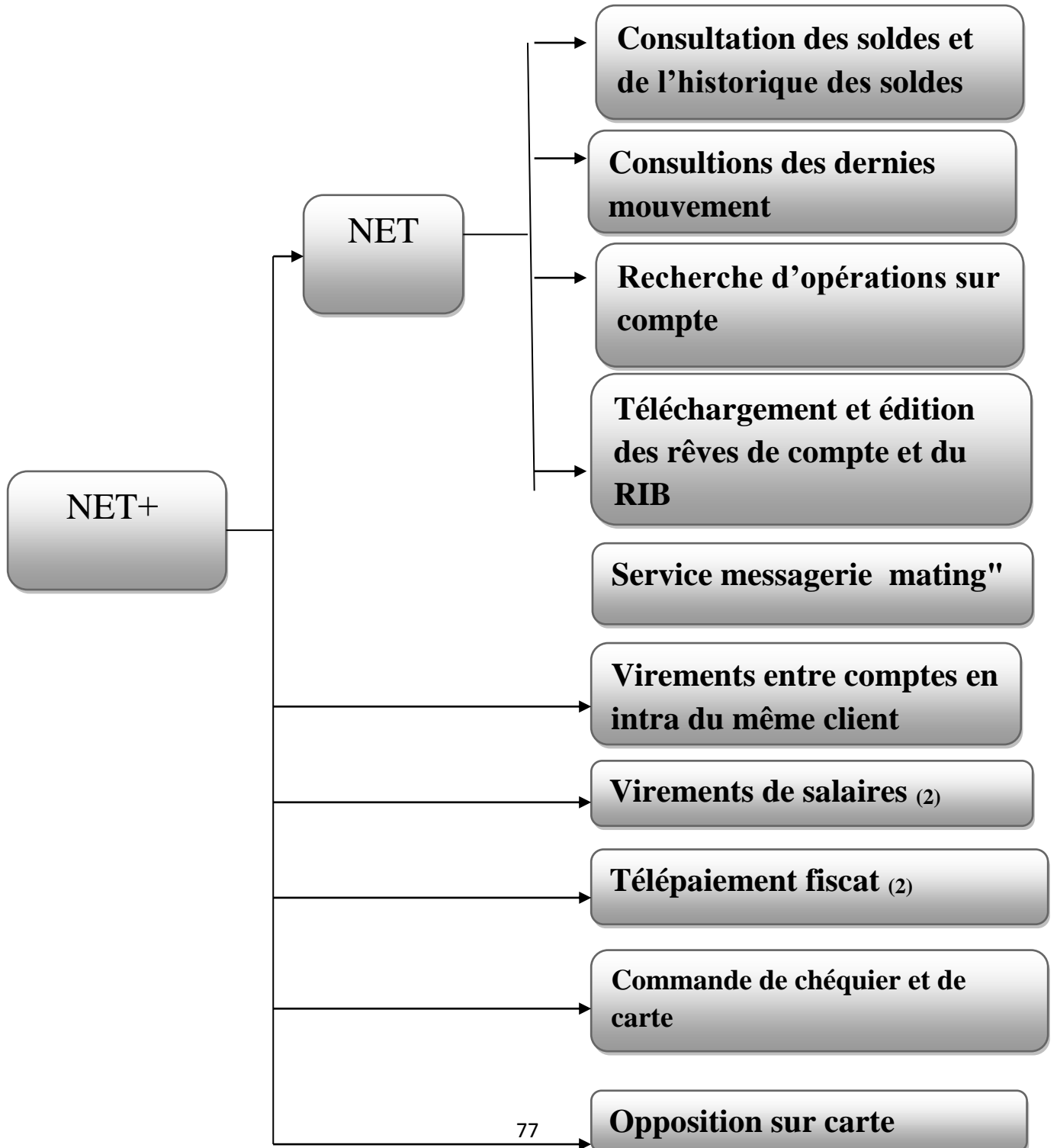
- يقدم الزبون طلب استراك في خدمة E-Banking حسب نوع الزبون (موظف، شركة، أعمال حرة و
جماعية)

-الشرط الوحيد أن يكون الزبون صاحب الحساب.

-بعد قبول طلب الزبون يتجه المكلف بالزبائن الى الأرضية الرقمية OGA

- كما يتراوح عدد متعاملين بها 1125 في الإحصائيات الأخيرة (مصدر المكلف بالزبائن)

الشكل 3 - 6 : آلية تطبيق E-Banking في البنك الوطني الجزائري



Source : outil de gestion des abonnements de la « BNA »

ثالثا: الشباك الآلي البنك GAB

- تعريفه: الشباك الآلي البنكي هو آلية تسمح لحاملي البطاقة CIB BNA بالقيام بالعديد من العمليات المصرفية:

-السحب النقدي للأوراق المالية

-طلب دفتر الشيكات

-الإطلاع على رصيد حساب العميل البنكي

-التحويل من حساب الى حساب

-الاطلاع على كشف الهوية البنكية وآخر العملية على حساب العميل.

-خصم الشيكات وكذلك القيام بعمليات على دفاتر التوفير والادخار

-إيداع المدخرات

-الخدمة متوفرة 24/24 سا و 7/7 أيام

- كفاءة الاستفادة من خدمة ال GAB

للاستفادة من خدمة ال GAB يكفيكم أن تكونوا عملاء لدى البنك الوطني الجزائري وأن تكونوا

حاملين لبطاقة CIB BNA

-مواقع الشبايبك الآلية:

الفصل الثالث : أثر التكنولوجيا المالية على أداء البنوك

البنك الوطني الجزائري دائما قريب من زبائنه من خلال سلسلة الشبائيك الآلية البنكية، وهذا بفضل الانتشار المتنامي لوكالاته المجهزة خاصة مدعمة بالآليات والصرافات المالية.

-مزايا خدمة الـ GAB للزبائن:

-دقة، راحة وأمان.

-توفر دائم للخدمة 24/24 و 7/24 أيام

-شبكة متطورة ومتنامية من الشبائيك الآلية.

-فضاء جديدة ومريح.

-الشباك آلي البنكي مؤمن بنظام متطور

-يجنبكم طوابير الانتظار الأجراء معاملاتكم المعتاد في الوكالات

رابعا: جهاز الدفع الالكتروني TPE

تعريفه: هو تجهيز خاص يسمح لحامل البطاقة البنكية القيام بعملية تسوية مدفوعاته مقابل خدمة أو سلعة بكل سهولة وأمان

الشكل 3 - 7: صورة الجهاز TPE



المصدر: البنك الوطني الجزائري BNA

الفصل الثالث : أثر التكنولوجيا المالية على أداء البنوك

نوع الزبائن الموجه إليهم جهاز TPE

-شركات توزيع الغاز و الكهرباء،شركة توزيع المياه وشركات النقل

-المؤسسات الخدمائية (شركات التأمين)

-المركز التجارية.

-الفنادق، المطاعم، الصيدليات، وكالات السياحة والسفر ومحطات الخدمات.

آلية عمل جهاز : TPE

-بعد شرح العملية وقبول الزبون الإجراءات هذه العملية يقوم بتوقيع عقد بين وبين الوكالة البنكية من أجل

قبول بطاقات CIB

-بعد توقيع العقد تتم عملية إرسال الطلب الى مديرية تسيير وسائل الدفع والرقمنة DIPM والتي

بدورها ترسلها الى مصلحة خاصة بإنتاج أجهزة TPE

-تتم برمجة جهاز TPE حسب المعلومات المتعلقة بالزبون حيث يتم إدراج:

-رقم الحساب البنكي .

-الوكالة البنكية .

-نوع الزبون .

كما تتم برمجة شريحة الهاتف المتصلة بجهاز TPE

-بعد إتمام عمليات البرمجة على مستوى مديرية تسيير وسائل الدفع والرقمنة DIPM تقوم به الأخيرة

بتسليم الجهاز الى مديرية الجهوية للاستغلال DRE والتي بدورها ترسلها الى الوكالات البنكية الخاصة

بكب زبون.

الفصل الثالث : أثر التكنولوجيا المالية على أداء البنوك

- عند وصول الأجهزة الى الوكالات البنكية يقوم المكلفون بالزبائن بإعلام الزبون وتحديد موعد من أجل تثبيت الجهاز بالمحل.

- عند حلول الموعد المتفق عليه يتوجه المكلف بالزبون من أجل عملية تثبيت الجهاز مع شرح آلية عمل جهاز TPE.

- تم عملية محاكاة افتراضية مع شرح جميع مراحل عملية الدفع بجهاز TPE
- يقوم الزبون بإمضاء مقرر جهاز الدفع الالكتروني.

الجدول رقم 3 5: توزيع طلبات TPE الخاصة بوكالة تيارت

السنوات	2017	2018	2019
الطلبات المقدمة الى الزبون	27	25	0
الطلبات المبرمجة	-	25	25

المصدر: البنك الوطني الجزائري BNA

المبحث الثالث: تأثير تكنولوجيا المالية على البنك الوطني الجزائري

تقدم البنك الوطني الجزائري مجموعة من الخدمات مميزة حيث تعتمد على عدة أنظمة متطورة في المجال الالكتروني ومن بين هذه البنوك الوطني الجزائري.

المطلب الأول: تقييم الخدمات متعلقة بأنظمة الدفع الالكترونية في البنك محل الدراسة

من خلال الدراسة الميدانية التي قنا بها في دراسة الحالة المتعلقة بالبنك الوطني الجزائري وكالة تيارت رقم -540- لاحظنا أنها حققت تطور في الخدمات المقدمة وذلك من خلال مايلي:

- قمنا باستعراض جميع الخدمات المقدم وأنظمة الدفع المستخدمة في هذا البنك واتخذنا البنك الوطني الجزائري كمرجع وذلك لأعتبره لديه زبائن كثر.

أولاً: الخدمات والانظمة مقدمة من طرف البنك الوطني لجزائري لوكالة تيارت-540-

الفصل الثالث : أثر التكنولوجيا المالية على أداء البنوك

1- مجموع البطاقات مقدمة: هناك عدة بطاقات مقدمة من طرف البنك

الجدول رقم 3 6: عدد البطاقات المقدمة 2021-2022/0

السنوات /البطاقات	2021	2022	المجموع
CIB	673	474	1147
TAWFIR	331	145	476
AFAR	149	140	289
المجموع	1153	759	1112

المصدر: من إعداد الطلبة وفق وثائق البنك

الجدول رقم 3 7: المقاصة الالكترونية، يتم استخدام هذا النظام عندما تكون المبالغ أقل من واحد

مليون دينار جزائري العمليات النجزة لفترة 2021-04-2022

السنوات /البطاقات	2021	2022	المجموع
عدد الشيكات مدفوعة من طرف الزبائن التي تدخل في حسابهم	359	184	543
المجموع	359	184	543

المصدر: من إعداد الطلبة ووثائق البنك

الجدول رقم 3 8: مقاصة الالكترونية 2021-2022/04

السنوات	عدد الشيكات	مبلغ الشيكات
2021	4579	7386390000.00 دج
2022	2825	88836517.00 دج

المصدر: من إعداد الطلبة ووثائق البنك

الجدول رقم 3 9: لشبـاك الألي GAB عدد العمليات الموزعة من طرف الشبـاك الألي من الفترة 2022/04-2022

السنوات /البطاقات	2020	2021	المجموع
عدد العمليات الموزعة	131	64	195
المجموع	131	64	195

المصدر: من أعداد الطلبة ووثائق البنك

-يعتمد البنك الوطني الجزائري BNA على نظام RTGS نظام التسوية الفورية في معاملة ويتم ذلك عندما يكون المبلغ محمول يفوق واحد مليون دج

-يتعامل البنك الوطني الجزائري بنظام (swift سوفيت)

المطلب الثاني: آثار التكنولوجيا المالية على عمل البنوك

لقد ازدادت وتعقدت التكنولوجيا وتوسعت أثارها على مختلف أنشطة الأعمال بصفة عامة والمالية والمصرفية بصفة خاصة، وهذه الأخيرة تركت آثار إيجابية وتمتيز على القطاع المالي والمصرفي وعلى أداء البنوك

أولاً: الآثار الايجابية لتقديم التكنولوجيا على النشاط المصرفي:

لقد ساعدت ثورة المعلومات والاتصالات في القطاع المصرفي على مايلي:¹

-تعزيز قدرة البنوك في استخدام الغرض المالية في ظل مناخ التحرير المالي وتغير أنماط ومنهجية الإدارة ورجحية البنوك ورفع الكفاءة التشغيلية لها وزيادة الميزة التنافسية لها على مستوى الدولي.

¹ محمد محمود هكتوي، مستقبل البنوك الإسلامية في ظل التطورات الاقتصادية العالمية ، رسالة دكتوراه في الاقتصاد، جامعة القاهرة، 2003، ص63، 57

-سعد التقدم التكنولوجي في عملية الربط بين البنوك وتبادل المعلومات والبيانات المصرفية والى استحداث العديد من المنتجات التمويلية الحديثة مثل بطاقات الائتمان.

-أسهم التقدم التكنولوجي في مجال الاتصال في زيادة التنمية مضافة لدى البنوك نتيجة ممارستها الحدائثة المصرفية بما تتطلبه من نظم إبتكارية عالية التكلفة.

-مكنت الثورة التكنولوجية في مجال الحواسب الآلية وتطبيقاتها في المجال المصرفي للبنوك من التوسع في أنشطتها وبناء شبكات واسعة عن النزوع دون الاعتماد على أعداد كبيرة من العاملين مما يمكن البنك من تنويع خدماته وتوسيع قطاعات الزبائن التي يتعامل معها.

-تحرير الأعمال المصرفية من الروتين و الأعباء الإدارية مما يخفف الضغط على موظفي البنك ويساعدهم على زيادة الاهتمام بجودة الخدمة من خلال توجيه الوقت نحو العمل الخلاف مما يساعد على تحسين ربحية البنك.

-تساعد التكنولوجيا المتقدمة البنك في تسويق وتقديم خدمات مصرفية جديدة ومتنوعة مما يساعد العملاء على سرعة اتخاذ القرارات التعامل في خدمات البنك المقدمة لهم¹

ثانياً: أثر التكنولوجيا المالية على أداء البنوك

ساعدت التكنولوجيا في تغيير أنماط العمل ومنهجية الإدارة وأثرت على ربحية البنوك وأتاحت لها لإمكانيات ضخمة لتوسيع على النحو التالي²:

1- إتمام آلاف العمليات في بضع ثواني بغرض النظر عن حجمها أو المدى المكاني الذي تتم فيه.

2-الربط بين فروع البنك الواحد المنتشرة واشترآكها في تقديم خدمات مصرفية مختلفة وهو ما يترتب عليه رفع الكفاءة التشغيلية للبنوك وزيادة الميزة التناسبية لها على مستوى الدولي.

¹ - سامي أحمد محمد مراد، دور اتفاقية تحرير التجارة الخدمات الدولية في رفع كفاءة أداء الخدمة مصرفية بنوك القاع العام في مصر بتطبيق

على بنك القاهرة، رسالة دكتوراه في العلوم الإدارية أكاديمية سادات للعلوم الإدارية، مصر، 2002، ص132

² - عبد المطلب عبد الحميد، العولمة واقتصادية البنوك، الدار الجامعية للطباعة والنشر، الإسكندرية، 2002، ص146

- 3-مساعدة الإدارة العليا للبنك على اتخاذ ذات القرارات مناسبة لها وإعدادها بمواقف يومية وأسبوعية وشهرية مما يساعد على تخطيط النشاط وبرمجة التنفيذ والرقابة.
- 4-زيادة قيمة مضافة لدى البنوك من خلال توسعها في أنشطتها التي تتوقف على توافر المعلومات والبيانات وإمكانية تفسيرها وتخزينها وتبادلها، خاصة مع تزايد الاتجاه الى نظام الصرفة الشاملة التي تتميز بتوفير الخدمات التي تعتمد على كافة المعلومات و البيانات.
- 5-تسهيل عملية الربط الدولي بين البنوك المختلفة، وذلك في مجال تبادل معلومات والبيانات المعنية.
- 6-تداول النشاط المالي والمصرفي وتوسيع نطاق السوق المالية العالمية والمساعدة في إزالة الحواجز خاصة في ظل تحرير المالي والمعرفي في إطار جوالات (المنظمة العالمية لتجارة الاتفاقية العامة لتجارة في الخدمات) .
- 7-تسهيل تسنيد أنشطة الأسواق المالية الدولية حيث نقل الحاجة الى وجود علاقة مباشرة بين مقرض والمقترض. وتحويل دور البنوك الى إدارة الإصدارات المالية والترويج لها (أنشطة المصرفية الاستثمارية).
- 8-تسهيل معالجة كافة البيانات الفصلية المتعلقة بالجدارة الائتمانية للمؤسسات مختلفة بما يساعد على توسيع قاعدة عملاء القروض.

خاتمة الفصل الثاني:

تتبع التكنولوجيا المالية أدوات مالية جديدة لإيجاد حلول مبتكرة فهيتسمح لشريحة كبيرة من الأفراد للعمل بها دون اللجوء للجهاز المعرفي، وتعتبر وسيلة للحصول على مصادر تمويلية بديلة، لكن لبد من توفير القواعد التنظيمية ملائمة لعمل الشركات الناشطة في هذا المجال بالإضافة الى لأمن المعلوماتي كما أن البنوك قد بدأت الاعتراف بمدى خطورة الموقف على إيراداتها ومستقبلها خاصة من العملاء مؤيدين لتكنولوجيا الحديثة، وبدأت تتخذ التدابير اللازمة لإتمام المعاملات مالية باستغلال أدوات التكنولوجيا المالية بهدف زيادة ربحيتها وتنويع وسائل دفعها وبالتالي نبحث تقييم لأداء المالي وضمان حصة سوقية، مناسبة.

خاتمة

خاتمة عامة

تعد المصارف العمود الفقري لكل اقتصاديات باعتبارها المنظمة التي تتعامل مع الوسائط المالية حيث تسعى لتقديم أفضل الخدمات، وتعتبر التكنولوجيا من أهم العناصر التي ساهمت في تحول العديد البنوك الى استعمال التكنولوجيا في عملها المصرفي.

كما أن دخول هذه التكنولوجيا في مجال العمل المصرفي أدى الى رفع مستوى عملية تقديم الخدمات وتحديثها، ولقد بدأت المصارف في العالم تتسابق من أجل تقديم خدماتهم بأحدث ما توصلت إليه التكنولوجيا من وسائل دفع الالكترونية بعينة محافظة على زبائنها وجلب عدد كبير من العلماء وتأمين خدمة مميزة لهم. فالتكنولوجيا المالية تهدف الى تطوير وسائل خدمات المصرفية ورفع كفاءة أدائها. وعلى هذا الأساس سعت الدول متقدمة الى تخفيض تكاليف العمليات المصرفية التي تتم عبر القنوات الالكترونية، التدعيم العلاقات وزيادة ارتباط العملاء هذا البنك وهو ما يعزز من المكانة التناسبية في سياق أعمال البنوك التجارية. ومن هذا فإن الخدمات الالكترونية تسعى الى تقديم دفع جديد للبنوك. وهذا من خلال إدخال التكنولوجيا المالية في العمل المصرفي بإنشاء بنية تحتية تساعد البنوك العاملة على شبكة الانترنت في الجزائر من تقدم منتجاتها وخدماتها بسهولة وسرعة وأمان، بحماية عملائها.

-ولقد حرص البنك الوطني الجزائري على مواكبة التكنولوجيا المالية ساعيا بذلك الى تحديث وتطوير أنظمة الدفع الالكترونية مع العملاء سواء تعلق الأمر بتقنيات إرسال الشيك أوفي مجال دخول البطاقة البنكية في العمل المصرفي وكذا خدماتها متوفرة في مواقعها على شبكة الانترنت كل هذه التطورات الحاصلة بالبنك خاصة مع اعتماده على الصيرفة الالكترونية كان لها أثر إيجابي على أداء المالي له.

-اختيار صحة الفرضيات:

الفرضية الأولى: زيادة التكنولوجيا المالية من ربحية البنوك وقد تحققت هذه الفرضية كون التكنولوجيا المالية ساهمت بشكل فعال في زيادة معاملات في المصارف المالية وبالتالي زياد في ربحيتها.

الفرضية الثانية: تقلل التكنولوجيا المالية عن التكاليف في البنوك الفرضية مقبولة وذلك لأن البنوك تحاول تطوير أنظمة الدفع الالكترونية وهذا لتقليل من التكاليف وتسهيل معاملات البنكية .

خاتمة عامة

-الفرضية الثالثة: والتي نعت على تحسين تكنولوجيا مالية من الاداء المالي للبنوك التجارية ولقد تحققت هذه الفرضية كون تحديث ساهم بشكل فعال في تحسين أداء البنوك وسهل قيام هذه الأخيرة بمعاملتها بسرعة وأمان.

-نتائج الدراسة:

تعتبر التكنولوجيا المالية من عوامل تطور البنوك التجارية ورفع من أدائها وجلب الزبائن ورفع من القدرة التناسبية وهو ما يؤثر إيجابا على أداء البنك فهي تفتح آفاق واسعة للحصول على الخدمة البنكية في أي وقت وفي أي مكان.

-تؤثر التكنولوجيا المالية بالإيجاب على كفاءة المنظومة المعرفية.

-إن تطور التكنولوجيا المالية أدى الى ظهور أشكال ووسائط جديدة للعمل المصرفي ساهمت فيها التطورات التي شهدت التكنولوجيا المالية من خلال تطوير كل من أجهزة العراف الآلي.

-لقد فرض التطور التكنولوجي العديدة من التغيرات التي لم يكن القطاع المصرفي في

غنى عنها.

-إن استخدام التكنولوجيا المالية يزيد من التحكم في تسيير الجدي والفعال للبنك من خلال مردودية البنوك.

-قدمت التكنولوجيا المالية فوائد عديدة للمعارف بصفة خاصة وللاقتصاد بصفة عامة. كالتسريع والأمان وخفض التكاليف.

-التوصيات والاقتراحات:

بناءً على النتائج متوصل إليها من خلال البحث ارتأينا بتقديم بعض التوصيات والاقتراحات أهمها:

خاتمة عامة

- إسراع الدولة الجزائرية في التعاقد مع الشركات للاستثمار في التكنولوجيا المالية وتدريب مسيري القطاع المعرفي على أدواتها لتسهيل معاملاتها المالية المختلفة.
- ضرورة الاستفادة من تجار الشركات الناشئة في التكنولوجيا المالية وإعداد منصات لتمويل الجماعي على مواقع الالكترونية.
- تخصيص ميزانيات معتبرة من اجل تكوين مسيري بنوك في مجال تكنولوجيا المالية.
- إجراء تغييرات لما يتلاءم مع المنتجات المالية التقليدية ومعالجة المخاطر الناجمة عنها لأن ذلك سيعرقل أدوات التكنولوجيا المالية في إتمام المعاملات المالية.
- العمل على تحديث الخدمات المصرفية إضافية الى تحديث وسائل الدفع لضمان المنافسة المصرفية المرتقبة وإنشاء المزيد من الفروع وسرعة أداء الخدمات وحسن معاملة العملاء .

قائمة المراجع

الكتب:

1. إسماعيل محمد الهاشمي، النقود و البنوك، دار جامعة المعرفة، ط1، مغر، 1996.
2. تعطير الجسم عبد الله، النقود البنوك، دار الحامد، عمان-الاردن 1999.
3. حري محمد عريقات سعيد جمعة، عقد إدارة مصارف إسلامية، ط1، دار وائل للنشر وتوزيع، عمان، الاردن، 2010.
4. حسين جميل البدري، مدخل محاسبة، ادارة البنوك، المؤسسات الرقبية، 2013.
5. راييس حدة، دور البنك المركزي في إعادة تجديد السيولة في البنوك الإسلامية الطبعة 1، دار إدراك، معر 2009.
6. رشيد العصار، النقود و البنوك، دار صفاء للنشر و التوزيع، ط1، عمان، 2010.
7. زياد رمضان محفوظ جواد، إدارة البنوك، طبعة 3، دار وائل للنشر و التوزيع، 2006.
8. سامر جلدة، البنوك التجارية و التسويق المصرفي الطبعة 1، دار أسامة، الأردن، 2009.
9. سلمان بودياب، اقتصاديات النقود و البنوك طبعة 1، مؤسسة جامعية لدراسات، لبنان، 1996.
10. عبد الحق بوعتريس، الوجيز في البنوك التجارية، مطبوعات جامعة متنوري، قسنطينة، الجزائر، 2000.
11. عبد الغفار حنفي، الادارة الحديثة للبنوك التجارية، مكتبة العربي لحديث، مصر الاسكندرية، 1993.
12. عبد الكريم أحمد قندوز، التقنيات المالية وتطبيقاتها في الصناعات المالية الإسلامية، صندوق النقد العربي، أبو ظبي، سنة 2019.
13. عبد المطلب عبد الحميد، العولمة واقتصادية البنوك، الدار الجامعية للطباعة والنشر، الإسكندرية، 2002.
14. عبد الوهاب يوسف أحمد، تمويل وإدارة مؤسسات مالية، دار خلد للنشر و التوزيع، عمان الاردن 2007.
15. عقيل جاسم عبد الله، النقود والمصارف، الجامعة المفتوحة ليبيا، 1994.
16. محمد عبد الخالق، إدارة مالية و مصرفية، ط1، دار أسامة النشر و التوزيع، عمان، الاردن 2010.
17. محمد عبد الفتاح الصيرفي، ادارة البنوك، الطبعة 1، دار المنهج، الأردن 2014.
18. محمد مصطفى السنهوري، إدارة البنوك التجارية، دون طبعة، دار الفكر الجامعية 2013.
19. زين خلف سلم المعطيات و آخرون، تحويل المعارف تقليدية للعمل وقد شريعة الإسلامية، طبعة 1، دار نقائص، الاردن، 2009.

رسائل دكتوراه:

1. بوعمارة الياس، تشخيص الوضعية المالية في البنوك تجارية الجزائرية، استخدام الشبكات الأطروحة مقدمة لنيل شهادة الدكتوراه اقتصاد وتسيير مؤسسات، الكلية الاقتصاد وعلوم التسيير جامعة باجي مختار عنابه، 2016-2017
2. حياة نجار، ادارة مخاطر المصرفية وفق اتفاقية بازل، دراسة البنوك التجارية العمومية الجزائرية أطروحة دكتوراه في العلوم الاقتصادية، جامعة فرحات عباس، سطيف الجزائر، 2013-2014.
3. سامي أحمد، محمد مراد، دور اتفاقية تحرير التجارة الخدمات الدولية في رفع كفاءة أداء الخدمة مصرفية ببنوك القاع العام في مصر بتطبيق على بنك القاهرة، رسالة دكتوراه في العلوم الإدارية أكاديمية سادات للعلوم الإدارية، مصر، 2002،
4. محمد محمود مكاوي، مستقبل البنوك الإسلامية في ظل التطورات الاقتصادية العالمية، رسالة دكتوراه في الاقتصاد، جامعة القاهرة، 2003،

مجالات:

1. ابتسام علي حسين شذي عبد الحسين قبل وفاء أيوب سارة . (وتكنولوجيا معلومات مالية في تقرير شمول مالي في ظل اقتصاد معرفة - دراسة استطلاعية في معرفة النهري الإسلامي، مجلة الإدارة والاقتصاد العدد 124 سنة 2020
2. حمدي زينب، او قاسم زهراء مفاهيم أساسية حول تكنولوجيا مالية، مجلة الاجتهاد الدراسات القانونية والاقتصادية مجلد 8، عدد 1، 2013،
3. زهراء صالح حمدي، أهميه تكنولوجيا المالية في تعزيز شمول المالي للمصرف مع الإشارة تجارب الدولية، المجلة الجامعة الانبار العلوم الاقتصادية والإدارية مجلد 12 العدد 28، 210
4. سعيدة حرفوش، التكنولوجيا المالية، صناعة واعدة في الوطن العربي، مجلة أفق عملية، مجلد: 11 العدد 03 السنة 2019، ص 729
5. مصباح أبو كرش، عصر تكنولوجيا جديدة الفينيك، مجلة الدراسات المالية و المعرفية، العدد الأول، كلية العلوم الإدارية و المالية، الجامعة العربية، الأمريكية، سنة 2017،
6. مليكة بن علقمة، يوسف سائحي، دور تكنولوجيا المالية في دعم قطاع الخدمات المالية المعرفية، مجلة الاجتهاد الدراسات القانون والاقتصادية للمجلد 10، العدد 03، 2018 ص 92
7. وهيبه عبد الرحيم- الزهراء أرقام التكنولوجيا مالية في دول خليج بين حداثة ظاهرة وسرية الاستيعاب، مجله دارسات اقتصادية عدد 98
8. وهيبه عبد الرحيم أنواتين ودور توجهات التكنولوجيا مالية على ضوء تجارب شركات ناجحة مجلة الاجتهاد للدراسات القانونية والاقتصادية - مجلد 7 - العدد 3، 2019-

المواقع الإلكترونية:

www.bnan.com

إدوارد دو جورجتي - ما أهمية التكنولوجيا المالية في الشركات الناشئة في المنطقة 11 / 2016 / 22 تاريخ الاطلاع [https:// www.com / RP./2016/11.Warda. 04/03 / 2022](https://www.com/RP./2016/11.Warda.04/03/2022) تقرير التكنولوجيا المالية بالتعاون بين ومعة بيروت، التكنولوجيا المالية في شرق الأوسط وشمال إفريقيا، توجهات قطاع الخدمات المالية،

كتب من طرف vaasi أهمية التكنولوجيا المالية 06/2019 / 20 تاريخ الإطلاع 04/03 (2022 - 1 20 22 - HTTP , // [www.vapilus .com](http://www.vapilus.com)

كيف نتجنب مخاطر التكنولوجيا المالية، 13/04/2022، على الخط www.vgpulus.com

ماهية التكنولوجيا المالية، 13/04/200، على الخط www.vgpulus.com

مقابل بواسطة إدارة التحرير التكنولوجيا المالية fantoche 11/07/2019

<https://AROS.SIO.ORG> تاريخ للإطلاع 03/04/2022

ناردين عبد الله، توجهات التقنية المرتقبة. تاريخ الاطلاع 2022/04/21 www.payFort.com

الملخص:

أصبح المصطلح الجديد fintech يتداول في مجال الأعمال والبنوك والذي يترجم الى التكنولوجيا المالية، فهي التكنولوجيا المالية المستخدمة والمطبقة في قطاع الخدمات المالية ويشمل تدخلها في تحويل الأموال والفروض وجمع التبرعات وإدارة الأصول والأموال.

أزداد بشكل كبير الاستثمار في التكنولوجيا المالية في جميع أنحاء العالم، ومن المرجح أن يستمر في الزيادة، أن التكنولوجيا المالية لتتعلق بقطاع الخدمات المالية فقط، ولكن بكل الأعمال التجارية التي تتعامل مع صناعة الخدمات المالية، وشركات fintech الناشئة وعادة ما تكون صغيرة وبغاية الذكاء وادارة على تعطيل المؤثرات الكبيرة التي هي مؤسسات المالية التقليدية وتستطيع الابتكار بسرعة كبيرة.

توصف التكنولوجيا المالية على أنها تلك المنتجات والخدمات التي تعتمد على التكنولوجيا لتحسين نوعية الخدمات المالية التقليدية، كما أنها تتميز بسرعة والسهولة، في معظم الحالات يتم تطوير هذه الخدمات والمنتجات بواسطة شركات ناشئة والتي تسعى تحسين خدمات مصرفية. للأفراد والشركات بالتعاون والمنافسة مع مقدمي الخدمات المالية القائمين.

-تسعى هذه الورقة البحثية الى تسليط الضوء على مفهوم تكنولوجيا المالية وأهميتها وكيفية استفادة البنوك وشركات التكنولوجيا المالية من التعاون القائم بينهما بما يخدم مصلحة الطرفين.

الكلمات المفتاحية: البنوك، الشركات الناشئة، التكنولوجيا المالية، الخدمات المالية .

Abstract :

The new term fintech has become circulating in the field of business and banking, which translates to financial technology, it is the financial technology used and applied in the financial services sector and includes its intervention in the transfer of funds, assumptions, fundraising and asset and property management.

The investment in financial technology has increased dramatically all over the world, and it is likely to continue to increase, that financial technology pertains to the financial services sector only, but to all businesses that deal with the financial services industry, fintech startups are usually small, very smart and capable of Disrupt the big influences that are traditional financial institutions and can innovate very quickly.

Fintech is described as those products and services that rely on technology to improve the quality of traditional financial services, as it is characterized by speed and ease, in most cases these services and products are developed by start-up companies that seek to improve banking services. For individuals and companies in cooperation and competition with existing financial service providers.

This research paper seeks to shed light on the concept of financial technology and its importance and how banks and financial technology companies can benefit from the existing cooperation between them in the interest of both parties.

Keywords: banks, startups, financial technology, financial services

