



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
جامعة غرداية  
كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير  
قسم علوم التسيير

مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات نيل شهادة الماستر الأكاديمي  
الميدان: العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
الشعبة: العلوم الاقتصادية  
التخصص: اقتصاد نقدي ومالي

بغنوان

دور الابتكارات المالية الإسلامية في البنوك الجزائرية  
دراسة ميدانية لعينة على موظفي بعض وكالات غرداية

تحت إشراف الأستاذ:  
أ.د. علي بن ساحة

من إعداد الطالبين:  
لطفي بن ساحة  
عماد هلال

الصفة	مؤسسة الانتماء	اسم و لقب الاستاذ
مناقشا	جامعة غرداية	بن حمدون خديجة
رئيسا	جامعة غرداية	مويسي مروة
مشرفا	جامعة غرداية	بن ساحة علي

السنة الجامعية: 2024/2023





وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة غرداية - الجزائر -



مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات نيل شهادة الماستر الأكاديمي

الميدان: العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

الشعبة: العلوم الاقتصادية

التخصص: اقتصاد نقدي ومالي

بعنوان:

# دور الابتكارات المالية الإسلامية في البنوك الجزائرية دراسة ميدانية لعينة على موظفي بعض وكالات غرداية

إشراف الأستاذ

أ.د. علي بن ساحة

من إعداد الطالب (ة):

لطفي بن ساحة

عماد هلاي

الصفة	مؤسسة الانتماء	اسم و لقب الاستاذ
مناقشا	جامعة غرداية	بن حمدون خديجة
رئيسا	جامعة غرداية	موسي مروة
مشرفا	جامعة غرداية	بن ساحة علي



# فهرس المحتويات

اهداء

فهرس المحتويات

قائمة الجداول

قائمة الاشكال

مقدمة

اشكالية البحث ..... أ

الفرضيات الرئيسية الدراسة ..... ب

أهداف الدراسة: ..... ب

أهمية الدراسة ..... ج

هيكل الدراسة ..... ج

تمهيد ..... 6

## الفصل الأول: الإطار النظري للدراسة والدراسات السابقة

المبحث الأول: الابتكارات والتطور ..... 7

المطلب الأول: مفهوم التكنولوجيا المالية والابتكارات ..... 7

المطلب الثاني: مفهوم وأهمية التكنولوجيا المالية الاسلامية ..... 9

المطلب الثالث: مجالات وتقنيات التكنولوجيا المالية ..... 10

المطلب الرابع: أسباب استخدام التكنولوجيا المالية ..... 16

المبحث الثاني: الدراسات السابقة ..... 19

المطلب الأول: الدراسات الوطنية الجزائرية ..... 19

المطلب الثاني : الدراسات العربية ..... 21

المطلب الثالث: الدراسات الأجنبية: ..... 24

25	المطلب الرابع: التعليق على الدراسات
25	المطلب الخامس: علاقة دراستنا بالدراسات السابقة
28	المبحث الأول: المنهج المستخدم في الدراسة التطبيقية
28	المطلب الاول: النظام الإحصائي Spss :
29	المطلب الثاني : صدق ومقياس متغيري الدراسة:
33	المبحث الثاني: عرض ومناقشة نتائج الدراسة
33	المطلب الأول: عرض نتائج الدراسة
42	المطلب الثاني: عرض وتحليل نتائج الدراسة

خاتمة

المصادر والمراجع

الملاحق

## قائمة الجداول :

- جدول رقم 1 : أبرز تقنيات التكنولوجيا المالية ..... 13
- جدول رقم 2: صدق الإتساق الداخلي للمقياس المتغير ( الإبتكارات الحديثة ) ..... 29
- جدول رقم 3 : صدق الإتساق الداخلي للمقياس المتغير ( تطور الخدمات النوافذ الإسلامية ) ..... 31
- جدول رقم 4 : اختبار معامل الثبات لمجوري الدراسة (*Cronbach Alpha*) ..... 32
- جدول رقم 5 : نتائج اختبار شابيرو-ويلك (*Shapiro-Wilk*) في توزيع البيانات ..... 33
- جدول رقم 6 : تقسيم موظفي البنوك حسب الجنس . ..... 34
- جدول رقم 7 : تقسيم موظفي البنوك حسب السن ..... 34
- جدول رقم 8 : يوضح تقسيم موظفي البنوك حسب نوع البنك ..... 35
- جدول رقم 9 : تقسيم موظفي البنوك حسب المستوى التعليمي ..... 37
- جدول رقم 10 : تقسيم موظفي البنوك حسب الوظيفة ..... 38
- جدول رقم 11 : تقسيم موظفي البنوك حسب الوظيفة ..... 39
- جدول رقم 12 : يوضح نتائج المتوسط الحسابي والانحراف المعياري- متغير الإبتكارات الحديثة ..... 40
- جدول رقم 13 : يوضح نتائج المتوسط الحسابي والانحراف المعياري- متغير تطوير الخدمات المصرفية ..... 41
- جدول رقم 14 : نتائج تحليل التباين للانحدار الخطي للإبتكارات الحديثة على تطور خدمات النوافذ الإسلامية ..... 43
- جدول رقم 15 : نتائج اختبار T Test للفروق الإبتكارات الحديثة وتطور خدمات النوافذ الإسلامية تعزى لمتغير الجنس ..... 44
- جدول رقم 16 : نتائج اختبار التباين الأحادي *ANOVA* لمتغير نوع البنك ومدة العمل ..... 45

## قائمة الاشكال :

- شكل رقم 1 : مجالات التكنولوجيا المالية..... 11
- شكل رقم 2 : الأسباب الرئيسية لاستخدام التكنولوجيا المالية ..... 17
- شكل رقم 3 : يوضح تقسيم موظفي البنوك حسب الجنس ..... 34
- شكل رقم 4 : يوضح تقسيم موظفي البنوك حسب السن ..... 35
- شكل رقم 5 : يوضح تقسيم موظفي البنوك نوع البنك ..... 36
- شكل رقم 6 : يوضح تقسيم موظفي البنوك حسب المستوى التعليمي ..... 37
- شكل رقم 7 : يوضح تقسيم موظفي البنوك حسب الوظيفة..... 38



مقدمة

أنّ العالم اليوم يعيش ثورة علمية ذات سرعة مذهلة، هذه الثورة طالت كل شيء بما فيها المؤسسات المالية بشكل عام والقطاع المصرفي بشكل خاص. حيث أنّ الابتكار التكنولوجي في القطاع المصرفي بات يشكل توجهها عالمياً بالنسبة إلى الاقتصاديات المتقدمة والنامية على حد سواء. ولقد شكل قطاع التكنولوجيا المالية والتي تم اختصارها في مصطلح "FinTech" خلال السنوات الاخيرة ثورة في مجال الخدمات المالية العالمية والعربية والاسلامية. حيث تقدم شركات التكنولوجيا المالية خدمات وحلول مبتكرة في كل ما يرتبط بالخدمات المالية، مثل خدمات الدفع الالكترونية، تحويل الاموال بين الافراد، تسهيل عمليات الاقتراض أو التمويل أو حتى الادخار لتصبح هذه الشركات عبر تطبيقاتها التكنولوجية بمثابة مصارف أونلاين تعمل بصورة تقليدية. في نفس الوقت زاد الاهتمام مؤخراً بالبنوك الإسلامية كعلم قائم بذاته من قبل العديد من الهيئات والمعاهد العلمية في مختلف أنحاء العالم، حيث أصبحت هذه البنوك في الآونة الاخيرة خياراً استراتيجياً مهماً ينبع من العمق الروحي للأمم. فلقد منحت البنوك الإسلامية فرص ذهبية للذين يرغبون في استثمار أموالهم بأساليب تتوافق مع الشريعة الإسلامية، فشكّلت بذلك وبجربتها الرائدة بديل مشجعاً عن نظام البنوك التقليدية التي تتعامل بالربا والغرر المحرمان شرعاً. فعلى الرغم من حداثة تجربة البنوك الإسلامية مقارنة بالتاريخ الطويل للبنوك التقليدية إلا أنّها استطاعت تحقيق نجاحات واضحة، ويظهر ذلك من خلال تنامي عدد البنوك الإسلامية واتساع انتشارها الجغرافي، حيث تأتي البنوك الإسلامية في موقع الصدارة على الساحة المصرفية العالمية من حيث عدد البنوك وأحجام أصولها، حيث يوجد حالياً حوالي حوالي 500 بنكاً إسلامياً في العالم. ومع هذا الانتشار الواسع والسريع للبنوك الإسلامية بالإضافة إلى تطور خدماتها بمختلف أنواعها، فإن الاهتمام بالابتكارات التكنولوجية المالية ومواكبتها يعتبر أحد أهم المفاتيح لتطوير عمل البنوك الإسلامية في الدول الإسلامية وتحسين قدرتها على التنافس.

كما تعتبر تجربة البنوك الإسلامية في الجزائر حديثة العهد نسبياً من الزمن، و بما أن هاته التجربة تعيش تحولات وإصلاحات تتماشى و ظروف العصر ومتغيرات العولمة، والتكنولوجيا المالية المتسارعة. فقد حاولنا رصد هذه التجربة وتقييمها للوقوف على آفاقها من خلال هذه الدراسة المختصرة.

### اشكالية البحث

يهدف هذا البحث إلى إلقاء الضوء على التأثير الإيجابي لابتكارات التكنولوجيا المالية في تطوير أداء البنوك الإسلامية و النوافذ الإسلامية في البنوك التجارية، حيث تمكن التقنيات الرقمية الجديدة هذه البنوك من سهولة

التعريف بمنتجاتها وخدماتها المالية، وتقديم خدماتها بكفاءة كبيرة وجودة عالية ما يعكس قدرتها على التنافس في السوق المالية وعلى هذا الأساس جاءت إشكالية الدراسة على النحو الآتي:

❖ ما هو أثر الابتكارات التكنولوجية الحديثة على الشبابيك الإسلامية في البنوك الجزائرية بوكالات

غرداية؟

ومنه تنبثق تساؤلات فرعية :

1. ما المقصود بالتكنولوجيا المالية وما أهم ابتكاراتها؟
2. هل يمكن أن تستفيد البنوك الإسلامية من ابتكارات التكنولوجيا المالية؟
3. ماهو واقع تطبيق التكنولوجيا المالية في البنوك الإسلامية و النوافذ الإسلامية في البنوك التجارية؟
4. هل البنوك الإسلامية الجزائرية تتبنى التكنولوجيا المالية في معاملاتها مع زبائنها؟

فرضيات الدراسة

❖ توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الابتكارات الحديثة وتطور خدمات النوافذ الإسلامية.

ومنه تأتي الفرضيات الفرعية:

- ✓ هل يوجد تأثير للابتكارات الحديثة على تطور خدمات النوافذ الإسلامية.
- ✓ هل توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين الابتكارات الحديثة وتطور خدمات النوافذ الإسلامية تعزى إلى متغيرات الدراسة (الجنس، نوع البنك، مدة العمل)

أهداف الدراسة:

تتمثل أهداف الدراسة فيما يلي

- 1- التعرف على التكنولوجيا المالية.
- 2- بيان مراحل ظهور التكنولوجيا المالية وتطورها.
- 3- التعرف على أهم استخدامات التكنولوجيا المالية وابتكاراتها
- 4- بيان واقع تبني التكنولوجيا المالية في المصارف الإسلامية.

5-دراسة صناعة المصرفية الإسلامية عالميا وتجربتها لابتكارات تكنولوجيا المالية.

6-التعرف على تجربة البنوك الاسلامية في العالم و حالة البنوك الجزائرية دراسة حالة بعض البنوك الجزائرية ولاية غرداية.

### أهمية الدراسة

التعرف على تكنولوجيا المالية التي أصبحت مظهرا بارزا من مظاهر العولمة المالية، من خلال اعتمادها على ابتكارات وتقنيات رقمية حديثة جاءت لتغيير نظرة الشاملة للخدمات المصرفية، وبيان كذلك واقع تبني المصارف الإسلامية للتكنولوجيا المالية واستفادة من ابتكاراتها في تطوير خدماتها وكسب ثقة العملاء وزيادة فرصها لمنافسة البنوك والمؤسسات المالية التقليدية.

### منهج الدراسة:

انطلاقا من التساؤلات المطروحة وبهدف إثبات صحة الفرضيات المتبناة والوصول إلى أهداف الدراسة، تم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي، بالاعتماد على العديد من المراجع التي لها صلة وثيقة بالموضوع حرصا على الموضوعية العلمية.

### 1. حدود الدراسة:

الحدود المكانية: النوافذ الإسلامية على مستوى البنوك التجارية لولاية غرداية.

الحدود الموضوعية: تتمثل بمتغيرات الدراسة الرئيسية والتي هي الابتكارات الحديثة-تطور خدمات النوافذ الإسلامية.

### هيكل الدراسة

بغرض الوصول إلى هدفا لدراسة بالإجابة على التساؤلات المطروحة من خلال المحاولة للتطرق إلى جميع جوانب الدراسة تم الاعتماد على خطة وفقا لتقييم التالي:

الفصل الأول الأدبيات النظرية للتكنولوجيا المالية والبنوك الإسلامية حيث قمنا بعرض في مبحثين:

- المبحث الأول: مفهوم البنوك الإسلامية، ودوافع تبني البنوك الإسلامية للتكنولوجيا، مفهوم التكنولوجيا المالية، ومراحلها وأهم ابتكاراتها المالية
- المبحث الثاني: عرض أهم الدراسات السابقة للموضوع مع إبراز أوجه التشابه والاختلاف مع دراستنا.

أما الفصل الثاني قسم إلى ثلاث مباحث

دراسة واقع التكنولوجيا المالية في البنوك الإسلامية، في مبحث الأول الطريقة والأدوات المستخدمة في الدراسة، والمبحث الثاني إلى دراسة تجربة التكنولوجيا المالية في البنوك الإسلامية، أما المبحث الثالث قمنا بدراسة تجربة للتكنولوجيا المالية في البنوك الجزائرية مع إشارة إلى بنك التوفير والاحتياط دراسة ميدانية، مع ذكر الخاتمة وقائمة المراجع.

### صعوبات الدراسة

إمن أبرز الصعوبات التي تلقيناها خلال إنجازنا لبحثنا هذا تمثلت في عدم توفر المراجع المتخصصة في هذا المجال في بنوك ولاية غرداية، علاوة على عدم منحنا كل الوثائق المساعدة من قبل البنوك عملاً بواجب التحفظ، وهذا ما عقد من مهمتنا في الحصول على أكثر تفاصيل تتعلق بشبابيك بنوك ولاية غرداية.

## الفصل الأول

دور الابتكارات التكنولوجية المالية في  
تطوير الخدمات المالية الإسلامية

### تمهيد:

شهد القطاع المالي في العقود الأخيرة نقلة نوعية في مستوى الخدمات والتقنيات المستعملة، وذلك بفضل التكنولوجيا المالية وما أحدثته ابتكاراتها من تغييرات جذرية في الطريقة التي تدار بها الخدمات المالية اليومية المعتادة، فقد أصبحت أكثر تطوراً وكفاءة في تلبية متطلبات حياة العملاء واحتياجاتهم المتزايدة، كما أنها تعالج في نفس الوقت العديد من المشاكل التي عجز النظام التقليدي عن حلها، فقد استطاعت التكنولوجيا المالية المزج بين الجانب التكنولوجي والمالي، وكذا اقتناص الكثير من الفرص لتتطور على نحو متسارع في فترة وجيزة، ولم يكن ما توصلت إليه حكراً على نظام مالي معين وحسب، بل فتحت مجال إمكانية الاستفادة منها للنظام المالي الإسلامي أيضاً، فقد سعى المهتمون بالشرعية الإسلامية إلى مواكبة موجة التطور عن طريق الاستفادة من النظرة المالية الإسلامية المتميزة وأصالة تنوع منتجات التمويل الإسلامي عبر العصور، ومن ثم دمجها وتكييف التكنولوجيا المالية معها، فأدى ذلك إلى ظهور العديد من الابتكارات المالية الإسلامية الجديدة، واستحداث القديمة منها بطريقة تتماشى مع الطلب العالمي المتزايد على الخدمات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

وهذا ما سيتم تناوله في هذا الفصل الذي يحتوي على ثلاث مباحث أساسية تمثلت في:

### المبحث الأول: الابتكارات والتطور

#### المطلب الأول: مفهوم التكنولوجيا المالية

تتعلق التكنولوجيا المالية إلى حد كبير بكل شيء يرتبط بالتكنولوجيا والمالية، فهي ناتجة عن اندماج الخدمات المالية مع التكنولوجيا الرقمية، بهدف إحداث ثروة في الخدمات المصرفية رفيعة المستوى للعملاء، وتقليل التكاليف للبنوك<sup>1</sup>، ويمكن تعريفها على أنها: برامج الكمبيوتر وغيرها من التقنيات المستخدمة لتقديم الخدمات المصرفية والمالية أو العمل على استخدام التكنولوجيا لتقديم الخدمات المالية بطرق جديدة وأفضل، كما أن التكنولوجيا المالية<sup>2</sup> أو (FinTech) هي اختصار يمزج بين مصطلحي (Technology) أي التكنولوجيا و (Finance) أي المالية، وله معنيين أحدهما يركز على النظرة المؤسسية ويقصد بالتكنولوجيا المالية في إطاره نوع معين من الشركات، والآخر يستند أكثر على وظائف وخصائص التكنولوجيا المالية بكونها تعتمد بشكل متزايد على توحيد المقاييس الاقتصادية والتقليل من تعقيد المنتجات والخدمات في القطاع المالي.

وتشير التكنولوجيا المالية كذلك إلى تلك الحلول الجديدة التي تعمل على إظهار الابتكار في تطوير التطبيقات العملياتية المنتجة أو نماذج الأعمال في قطاع الخدمات المالية باستخدام التكنولوجيا، ويجب أن تحتوي على أربع سمات وهي: درجة عالية من الابتكار، أنها ريادية، تمثل ابتكاراً تحريبياً وتركز على العملاء، وقد عرفها صندوق النقد العربي بأنها: الابتكارات المالية التي تدعمها التكنولوجيا ويمكن أن تنشأ عنها نماذج عمل تطبيقات عمليات ومنتجات جديدة لها تأثير ملموس على الأسواق المالية وتوفير الخدمات المالية. أما بالنسبة للجنة بازل للرقابة المصرفية فهي قررت تبني المفهوم الخاص بمجلس الاستقرار المالي الذي ينص على أن التكنولوجيا المالية هي: ابتكارات مالية نتجت عن طريق استخدام التكنولوجيا، ويمكنها استحداث

<sup>1</sup>Imad Moosa, Chapter 1: Fintech: what is in a definition?, Fintech, Edward Elgar Publishing, UK, 2022. p12.

<sup>2</sup>the Oxford Advanced Learner's Dictionary, quoting (09-03-2023):  
<https://www.oxfordlearnersdictionaries.com/definition/english/fintech>



## الفصل الأول: دور الابتكارات التكنولوجية المالية في تطوير الخدمات المالية الإسلامية

نماذج عمل أو تطبيقات أو عمليات أو منتجات جديدة لها أثر مادي وملحوس على الأسواق والمؤسسات المالية وعلى تقديم الخدمات المالية.

أما في تقرير التكنولوجيا المالية الصادر عن مختبر ومضة وشركة بيفورت فعبر عنها بكونها تلك المنتجات والخدمات التي تعتمد على التكنولوجيا لتحسين نوعية الخدمات المالية التقليدية، وتتميز هذه التكنولوجيا بأنها أسرع، أرخص وأسهل، وتسمح لعدد كبير من الأفراد بالتحصل والوصول إليها، وفي معظم الحالات يتم تطوير هذه الخدمات والمنتجات بواسطة شركات ناشئة في مجال التكنولوجيا المالية، وهي شركات صغيرة وحديثة تعد بتحسين الخدمات المصرفية للأفراد والشركات، بالتعاون أو المنافسة مع مقدمي الخدمات المالية القائمين .

وعموما يمكن القول أنه لا يوجد مفهوم موحد للتكنولوجيا المالية وبناء على ذلك تعددت تعاريفها وتنوعت، لكن من التعاريف السابقة بإمكاننا استخلاص أن التكنولوجيا المالية تشير إلى تلك الصناعة التي تهدف إلى تسخير التكنولوجيا الحديثة للمعلومات والاتصال للخدمة وتطوير القطاع المالي، وبذلك تشمل تشكيلة متنوعة وواسعة من الابتكارات التقنيات البرامج المنصات والخدمات الرقمية المعتمدة من طرف المؤسسات المالية والمصرفية المختلفة مع عملائها، وانطلاقا من مفهوم التكنولوجيا المالية الذي يبين ما تمتاز به يمكن استنتاج خصائص التكنولوجيا المالية، التي تتمثل في: <sup>1</sup> إمكانية الوصول لكل المستخدمين حيث تستهدف شركات التكنولوجيا المالية كل الطبقات والفئات، وتقوم بتعزيز إمكانياتها بشكل مستمر عن طريق الشراكات أو إعادة تصميم المنتجات لذوي الدخل المحدود؛ المرونة والقدرة على تحمل التكاليف من خلال العروض والخطط العديدة للدفع مقابل السلع والخدمات " تقدم تصميم محوره العميل فهي تقوم بالتركيز على طلبات المستخدم وتصمم منتجات بسيطة وسهلة تتماشى مع احتياجات العملاء، السرعة إذ يتم إنجاز المعاملات في بضع دقائق من خلال الاستفادة من البيانات الضخمة، الخوارزميات وتعلم الآلة، مقارنة بشركات المالية التقليدية التي قد تستغرق عدة أيام قبل الموافقة التمويل مثلا أو التحقق من الهوية اعتمادها على سياسة البيانات أو الهواتف المحمولة التي تستطيع من خلالها تحسين المنتجات والخدمات المقدمة للعملاء، كما تسمح لأصحاب الأعمال التجارية باتخاذ قرارات أفضل واستغلال الفرص.<sup>2</sup>

<sup>1</sup>أحسن سعيد، عماد بركان، سارة بن مالك، تحميل واقع شركات التكنولوجيا المالية الناشئة في الدول العربية التجربة المصرية نموذجا - مجلة البحوث الاقتصادية والمالية، المجلد 09، العدد 02، 2022، ص 457

<sup>2</sup>مليكة بن علقمة، يوسف سائحي، دور التكنولوجيا المالية في دعم قطاع الخدمات المالية و المصرفية، مجلة الاجتهاد للدراسات القانونية والاقتصادية، المجلد 04 العدد 03، 2018، ص 93

### المطلب الثاني: أهمية التكنولوجيا المالية

تكمن أهمية التكنولوجيا المالية في كونها إحدى القنوات الرئيسية لخدمة المستخدمين من خلال منتجات وخدمات مالية حديثة، بحيث تقدم تقنيات أحدث للمؤسسات المالية باختلافها، التي تساهم في تمويل المؤسسات وأسواق رأس المال، وتتيح تحليل البيانات وإدارة الزبائن لأموالهم، كما تساهم بشكل أساسي بخفض التكاليف وزيادة رؤوس الأموال بالكمية والسرعة المطلوبة لجميع المستخدمين،<sup>1</sup> ويمكن تلخيص أهمية التكنولوجيا المالية فيما يلي:

### أولاً: الرفع من كفاءة القطاع المالي والأسواق المالية

ويتحقق ذلك عن طريق تعزيز الناتج المحلي الإجمالي وتقوية إدارة المخاطر وتقليلها، فالتكنولوجيا المالية تساهم بتقليل مخاطر عدم اليقين بفضل تقنية السجلات الموزعة، ومخاطر عدم الإفصاح والشفافية، وعدم الامتثال والمخاطر القانونية باستعمال العقود الذكية، كما تعزز من مستوى الأمن المطلوب في المعاملات المالية بفضل اعتمادها على الذكاء الاصطناعي وتحليل البيانات الكبيرة، ما يساعد في تحسين تجربة العملاء بأقل التكاليف.<sup>2</sup>

### ثانياً: تصميم نماذج أعمال جديدة

حيث ظهرت ابتكارات مالية جديدة لم يكن بالإمكان تجسيدها سابقاً، التي تغطي أيضاً مجموعة واسعة من الخدمات المالية كعمليات التمويل الجماعي، وحلول الدفع عبر الهاتف، وأدوات إدارة المحافظ الاستثمارية الإلكترونية التي تعجز المصارف التقليدية عن تقديمها لعدد كبير من المتعاملين، ولها القدرة على تغيير القطاع المالي جذرياً، وما يحتوي عليه هيكل الخدمات المالية بشكل عام، ومنهجية وآليات تقديم الخدمات المصرفية للزبائن بشكل خاص، مما يجعلها أسرع وأرخص وأكثر أماناً وشفافية وتوفيراً للخدمات المالية عن غيرها.

### ثالثاً: تحسين جودة ونوعية الخدمات المالية المقدمة

فقد أصبحت الخدمات المالية على مدار الساعة دون قيد للزمان ولا للمكان، ومع تمكن التكنولوجيا المالية من تحقيق الانتشار العالمي، أصبح بالإمكان تقديم منتجات وخدمات رقمية عابرة للحدود الشرائح مختلفة من الزبائن

<sup>1</sup> زهراء جار الله حمى أسكندر، دور التكنولوجيا المالية في تعزيز فاعلية الشمول المالي، مجلة الإدارة والاقتصاد، المجلد 09، العدد 33، العراق، 2020، ص 98

<sup>2</sup> مصطفى سلام عبد الرضا، حيدر محمد كريم سنان عبد الله حرجان، التكنولوجيا المالية ودورها في تحقيق التنمية المستدامة دراسة استطلاعية لعينة من موظفي مصرفي بغداد التجاري والتجارة العراقي، مجلة جامعة جيهان المجلد 04، العدد 02، العراق، 2020، ص 129

## الفصل الأول: دور الابتكارات التكنولوجية المالية في تطوير الخدمات المالية الإسلامية

لا ينتمون لبقعة جغرافية واحدة، ويمكن عن طريق التكنولوجيا المالية كذلك المقارنة والاختيار بين العديد من الشركات والمصارف من حيث الخدمة المالية والأسعار.<sup>1</sup>

### المطلب الثالث: مجالات وتقنيات التكنولوجيا المالية

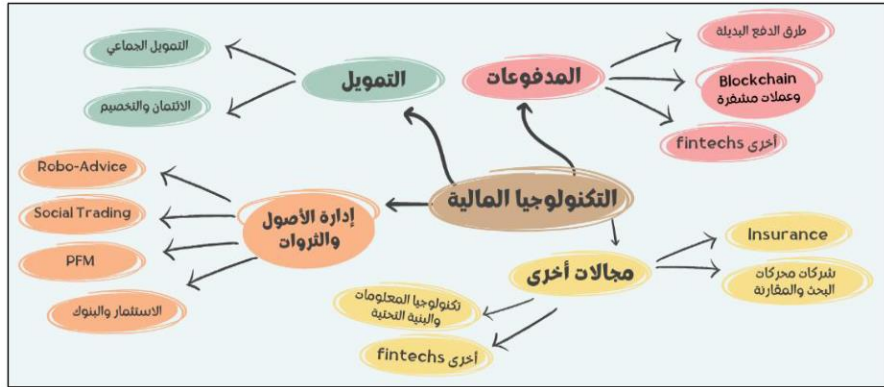
تنوع الابتكارات المالية التي تقدمها (Fintech) بشكل كبير تبعا للشريحة التي تستهدفها، ما يمكن من تقسيمها إلى العديد من المجالات، التي تحتوي على نوع معين من شركات التكنولوجيا المالية، المجسدة في حد ذاتها لمختلف ابتكارات (Fintech)، فشركات التكنولوجيا المالية عبارة عن شركات تعتمد على التقنية لتلبية احتياجات المستهلكين في إدارة الأمور المالية لتقديم تجربة أفضل أو حلول أكثر كفاءة لمشاكلهم الحالية."

### الفرع الأول: مجالات التكنولوجيا المالية

يختلف تصنيف مجالات التكنولوجيا المالية من باحث إلى آخر، فكل واحد منهم يقوم بتكييف التصنيف كيفما يقتضيه بحثه، ما يسمح بالحصول على نظرة أوضح لتطور المنتجات والخدمات المالية الجديدة التي تقدمها شركات التكنولوجيا المالية، وبالغالب تدور مختلف هذه التقسيمات حول المدفوعات والإقراض والتأمين، واستنادا إلى كتاب (FinTech in Germany) فيمكن تقسيم مجالات التكنولوجيا المالية إلى أربعة مجالات تتماشى مع مختلف شركات التكنولوجيا المالية ونموذج أعمالهم المقدم، ويمكن تلخيصها في الشكل

<sup>1</sup> بتصرف من محمد موسى علي شحاته، نموذج محاسبي مقترح للقياس والافصاح عن معلومات ابتكارات التكنولوجيا المالية كمرتكز لتعزيز الشمول المالي وأثره على معدلات الاداء المصرفي مع دراسة تطبيقية مجلة البحوث المحاسبية، المجلد 06 العدد 01، مصر، 2019، ص 618

شكل رقم 1 : مجالات التكنولوجيا المالية



المصدر: من اعداد الطالبتين بالاعتماد على Gregor Dorfleitner and others, The FinTechMarket in Germany, Springer Publishing, Germany, 2017. p10.

#### أولاً: التمويل (Financing)

يحتوي هذا القطاع أو المجال على الشركات التي تمول الأفراد و / أو الشركات، ويشمل ذلك نماذج الأعمال التي يعتمد فيها التمويل على المشاركة بين عدد كبير من الأفراد أي التمويل الجماعي (Crowdfunding) وكذلك نماذج الأعمال التي تعتمد على تقديم القروض وأدوات التمويل الأخرى دون مشاركة الجماهير في إطار ما يعرف بالائتمان والتخصيم (Credit and Factoring)

#### ثانياً : إدارة الأصول والثروات (Asset and Wealth Management)

ويشتمل هذا المجال على شركات التكنولوجيا المالية التي تقدم الاستشارات، حلول الاستثمار وإدارة الأصول، التداول الاجتماعي (Social Trading)، وتقديم المشورة الروبوتية (Robo-Advising) والإدارة المالية الشخصية<sup>1</sup> (PFM).

#### ثانياً: المدفوعات (The Payments)

<sup>1</sup>Bömer Max, Competitiveness of FinTech: An investigation into different levels of competitiveness using young enterprises from the financial technology industry, Inaugural- Dissertation to obtain the degree of Doctor, Faculty of Business Administration and Economics, Heinrich Heine University Duesseldorf, Germany, 2020, pp 5-6.

## الفصل الأول : دور الابتكارات التكنولوجية المالية في تطوير الخدمات المالية الإسلامية

هو مصطلح شامل ينطبق على شركات التكنولوجيا المالية التي تتعلق تطبيقاتها وخدماتها بمعاملات الدفع الوطنية منها والدولية، وتحت هذا النطاق يتم تضمين كل من البلوكتشين (Blockchain) والعملات المشفرة

### رابعاً : مجالات أخرى

تضم كل ما لا يمكن تصنيفه ضمن المجالات السابقة من شركات تقدم حلول بشكل عام يمكن تطبيقها في الصناعة المالية ولا يتم اعتبارها كشركات تكنولوجيا مالية بحتة، فهي توفر الأدوات وتطبيقات البرامج كالتعرف على النص، تحسين محركات البحث (SEO)، الذكاء الاصطناعي و (Machinlearning) وغيرهم، كما يوجد في هذا المجال شركات تكنولوجيا التأمين، وشركات محركات البحث والمقارنة التي تتيح البحث عبر الإنترنت والمقارنة بين مختلف المنتجات والخدمات المالية، وكذا الشركات التي توفر الحلول التقنية المقدمي الخدمات المالية فيما يتعلق بتكنولوجيا المعلومات والبنية التحتية الخاصة بها.

### الفرع الثاني: تقنيات التكنولوجيا المالية

يحتوي كل مجال من مجالات (FinTech) على العديد من تقنيات التكنولوجيا المتمثلة عموماً في الذكاء الاصطناعي، المعلومات الضخمة، تعليم الآلة، دفتر الأستاذ الموزع الذي يحتوي على سجلات المعاملات أو ملكية الأصول والخصوم لشبكة كاملة من المتعاملين بحيث يمكن الحفاظ عليها بشكل آمن من قبل المتعاملين أنفسهم بدلاً من تدخل وكالة مركزية"، البلوكتشين، العقود الذكية، المقاييس الحيوية التي يمكن استخدامها لتعرف على الأشخاص كبصمات الوجه، واجهة برمجة التطبيقات (API) والمحافظ الرقمية، والتي تم توظيفها في مختلف الخدمات المالية كالإدخار، الاقتراض، كما تم إيجازه في الجدول رقم 01

## الفصل الأول: دور الابتكارات التكنولوجية المالية في تطوير الخدمات المالية الإسلامية

جدول رقم 1 : أبرز تقنيات التكنولوجيا المالية

الحصول على الإستشارة	إدارة المخاطر	الاقتراض	الادخار	الدفع	التكنولوجيا المستعملة وابتكاراتها
	الاستشارة الآلية للاستثمارات			X	<b>AI and BIG DATA</b>
	قرارات الائتمان		X		
	تكنولوجيا التنظيمية ورصد الاحتيال				تعليم الآلة التحليل التنبؤي
	تداول الأصول			X	
	X			تسوية المعاملات	الحوسبة الموزعة
	X			B2B	
X	المكتب الخلفي* والتسجيل				دفتر الأستاذ الموزع البلوكتشين
	X			العملات الرقمية	التشفير
	X			أتمتة التحويلات المالية	
	الأمن				العقود الذكية
	تحقق من الهوية				المقاييس الحيوية
	تسهيل استعمال المحافظ الرقمية، P2P ولوحة المعلومات المالية				الوصول إلى الهاتف والإنترنت
X	التمويل الجماعي			X	واجهة برمجة التطبيقات API
	الاعمال الداخلية والتوسع				محافظ الرقمية

المصدر: من اعداد الطالبين بالاعتماد على تقنيات التكنولوجيا المالية

أولاً: النقد أو صور اختزان القيمة ضمن مستحدثات التكنولوجيا المالية

تعتبر وظيفة اختزان القيمة إحدى وظائف النقد الرئيسية، والتي تتضمن أن يكون النقد في إطارها مستودعاً للقيمة وحافظاً لها على الأقل لفترة زمنية لاحقة، وعليه فإن صور اختزان القيمة ضمن مستحدثات التكنولوجيا المالية تشمل جميع أشكال المنتجات والخدمات المالية المجسدة لهذه الوظيفة كالعملات الرقمية والمشفرة بأنواعها، محافظ العملات المشفرة، وكل أساليب الدفع عن طريق الهاتف.

## الفصل الأول: دور الابتكارات التكنولوجية المالية في تطوير الخدمات المالية الإسلامية

العملات الرقمية والعملات المشفرة: العملات الرقمية (Digital Currency) هي عبارة عن مبالغ مالية متاحة على شكل أرقام، يتم استخدامها إلكترونياً عبر شبكة الإنترنت وليس لها وجود فيزيائي عكس العملات التقليدية، لكنها مركزية ويمكن الحصول عليها وتبادلها ونقلها مع العملات الأخرى أو السلع والخدمات من خلال المنصات الإلكترونية، أما العملات المشفرة (Cryptocurrency) عبارة عن مجموعة متنوعة من العملات الرقمية، ولكنها لامركزية ومشفرة بنظامها الخاص، فهي تمثل أصلاً يستخدم كوسيلة للتبادل ويعتبر موثقاً لأنه يستند إلى نظام مشفر معقد قائم على علم التشفير، ما يجعلها تتمتع باتصالات آمنة ومحمية، ومعلوماتها غير قابلة للتغيير وغير متاحة لطرف ثالث.<sup>1</sup>

### محافظ العملات المشفرة (Cryptocurrency Wallets): محفظة العملات المشفرة أو المحفظة الرقمية

هي برنامج حاسوبي يحتزن مفاتيح التشفير أو الترميز الخاصة بالمستخدم في شكل أزواج كل واحد منها يضم مفتاح عام وآخر خاص، ويتفاعل هذا البرنامج مع مختلف السجلات المتسلسلة (Blockchains) لتمكين المستخدمين من إرسال واستقبال العملات المشفرة، والاطلاع على رصيدهم منها، فبخلاف محافظ الجيب التقليدية فإن محفظة العملات المشفرة لا تخزن العملات الفعلية ولا العملات المشفرة، بل المعاملات المخزنة بتقنية السجلات المتسلسلة، وعندما يتم إرسال البيبتكوين من شخص إلى آخر فإنه يتم تحويل ملكية العملة إلى العنوان المحدد عن طريق تطابق المفتاح الخاص المخزن في محفظة المرسل إليه مع العنوان العام المفتاح (العام) الذي تم تحويل العملة له، ليزداد الرصيد في المحفظة الرقمية للمرسل إليه دون تبادل مادي فعلي للعملات.<sup>2</sup>

3- السداد باستخدام الهواتف الجوال: مع تزايد الاعتماد على الهواتف الذكية تم تطوير طرق متنوعة للسداد للمستهلكين بالسداد بسهولة عبر الهواتف الجوال كالاتصالات الميدانية قريبة المدى، والدفع باستخدام الموجات الصوتية، والنقل الآمن المغناطيسي والمحافظ الرقمية الاستجابة السريعة، والرسائل القصيرة، أو باستعمال الإنترنت، والفواتير المباشرة للناقل وغيرهم.

<sup>1</sup> عبد الكريم أحمد قندوز التقنيات المالية وتطبيقاتها في الصناعة المالية الإسلامية، صندوق النقد العربي، الإمارات، 2019 ص52

<sup>2</sup> فريد حبيب لبنان، التكنولوجيا المالية جسر القطاع المالي إلى المستقبل، إتحاد شركات الاستثمار، الكويت، 2019، ص55

### ثانياً - المنصات الرقمية

يتم توفير مختلف المنتجات والخدمات المالية للمستهلكين عن طريق المنصات الرقمية، وذلك باستعمال مختلف تقنيات التكنولوجيا المدججة فيها، التي تمكن من مسايرة نموذج أعمال مختلف ابتكارات التكنولوجيا المالية، وعليه يتم تقسيم المنصات الرقمية حسب نموذج أعمالها المقترح للحلول المالية إلى منصات مقايضة، إقراض نظير للنظير والتمويل الجماعي<sup>1</sup>.

**منصات المقايضة (BarterPlatforms):** يتيح هذا النوع من المنصات تسجيل الأصول والخدمات المادية ومبادلتها بسهولة بطريقة تعصرن أساليب المقايضة، التي تقوم بين مجموعة من الأطراف يقومون باقتراح السلع والخدمات المقدمة، وفي المقابل هناك أناس آخرون يريدونها، ويقومون مقابل ذلك بتقديم سلعتهم وخدماتهم، ويتم ترتيب الخيارات على حسب القرب المكاني، مع توفير خاصية الأمان في تتبع المعاملات وهويات المشترين والبائعين، وذلك لحماية المستخدمين من عمليات الاحتيال المحتملة، ومثال على ذلك: منصات مشاركة الركوب أو تطبيقات تأجير المنازل<sup>2</sup>.

**إقراض النظير للنظير (Peer-to-Peer Lending):** إقراض النظير للنظير (P2P) يندرج تحت نظم

إقراض المال للأفراد أو الشركات، ومقارنة بالتمويل البنكي الرسمي تعتبر هاته الطريقة غير رسمية، لكنها تستمد قوتها من استحداثها لسوق رقمي للتمويل المصغر، يمكن فيه أن يلتقي أصحاب العجز المالي أي الشركات الراغبة في الحصول على قرض، وأصحاب الفوائض المالية أي الأفراد أو المؤسسات الراغبة في تمويل قرض، دون الحاجة أن تكون هنالك أي نوع من العلاقات المسبقة بينهم، فكل طرف يعامل الآخر كالغريب تماماً، ما يوفر فرص استثمارية أكبر بكثير مقارنة بالحلول التقليدية<sup>3</sup>.

**التمويل الجماعي (Crowdfunding):** هو تقنية تمويلية تتم عن طريق جمع الأموال من أعداد كبيرة من الأفراد أو الكيانات القانونية بكميات صغيرة، فهي تتجاوز الوسطاء الماليين التقليديين عن طريق استخدامها

<sup>1</sup> فاطمة عبد الله محمد عطية، التكنولوجيا المالية ودعم القدرة التنافسية للمصارف الإسلامية دراسة تطبيقية لبنك فيصل الإسلامي 2019-2005، مجلة الدراسات التجارية المعاصرة، المجلد 07، العدد 13، مصر، 2021، ص 375

<sup>2</sup> TechDetector, TECHNOLOGY APPLICATION/BARTERING PLATFORM, quoting(06-03-2023): <https://techdetector.de/applications/bartering-platform>

<sup>3</sup> Aziz Nabil, Data science in Fintech: CreditRiskPredictionusingdeep Learning, master's final project to obtain the degree of MSs in Data Science, the ETSI Informáticos, UniversidadPolitécnica de Madrid, Spain, 2020, pp5-6.



## الفصل الأول: دور الابتكارات التكنولوجية المالية في تطوير الخدمات المالية الإسلامية

للهواتف المحمولة والمنصات الإنترنت للتواصل مع المقترضين، سواء كان ذلك لتمويل الأعمال أو مشروع معين أو احتياجات أخرى، ويتضمن الأمر ثلاثة أنواع هي: منصات التمويل الجماعي القائمة على جمع التبرعات والهبات من المتبرعين بدون توقيع أية عقود، ومنصات التمويل الجماعي القائمة على المكافآت التي يقوم فيها الأفراد بتمويل الأفكار الجديدة والمشروعات مقابل الحصول على مكافأة، قد تكون في شكل هدية رمزية أو إصدار مبكر خاص لمنتج أو خدمة المقدمة في المشروع عند بدء التشغيل، ومنصات التمويل الجماعي القائمة على الإقراض، وفي هذا النوع من المنصات يقدم المفترض مبلغ من المال للمقاول الذي يتعهد بإرجاعه زيادة على دفع فائدة.<sup>1</sup>

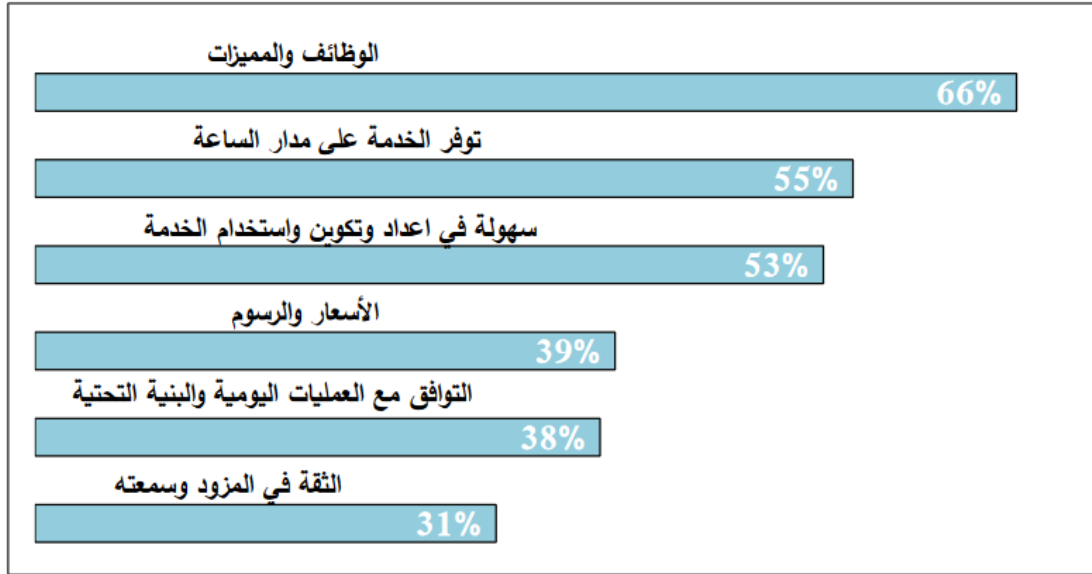
### المطلب الرابع: أسباب استخدام التكنولوجيا المالية

تكتسي التكنولوجيا المالية تأثيرا بالغا في المجتمع فيما يتعلق بالصناعة المالية عموما، ومختلف آليات سيرورة المعاملات المالية خصوصا، فكلما ازداد مستوى تطور تقنيات التكنولوجيا المالية في البلد، كلما تحسن مستوى الحياة المالية للأفراد، وذلك راجع لكون أن التكنولوجيا المالية تسعى بتجنيدها لمختلف تقنياتها إلى تطوير شتي الابتكارات المالية، التي ترقى لمستوى توقعات العملاء واحتياجاتهم بأكثر الطرق ملاءمة لحل مشاكلهم، ومن ثم كلما ارتفع مستوى رضا العملاء عن تقنيات التكنولوجيا المالية ارتفع مستوى تبنيهم لها، وكثر انتشار التكنولوجيا المالية، بالإضافة إلى ذلك كلما ازداد طلب عليها سيزداد مستوى تطور منتجات وخدمات التكنولوجيا المالية، وعليه فإن فهم الأسباب الرئيسية لاستخدام العملاء لتقنيات التكنولوجيا المالية سيساعد بالدرجة الأولى على إعطاء لمحة عن ماهي توقعات العملاء نحو التكنولوجيا المالية، ومن بين أهم أسباب استخدام التكنولوجيا المالية على المستوى العالمي، ما هو موضح في الشكل.

<sup>1</sup> وفاء حمدوش أمين بوزانة منصات التمويل الجماعي كبديل مستحدث لتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر : المنافع والتحديات الكتاب الجماعي دولي محكم: إشكالية تمويل المؤسسات الناشئة في الجزائر بين الأساليب التقليدية والمستحدثة. جامعة جيجل وفرقة البحث PRFU الجزائر ، 2021، ص 242-244

## الفصل الأول: دور الابتكارات التكنولوجية المالية في تطوير الخدمات المالية الإسلامية

شكل رقم 2 : الأسباب الرئيسية لاستخدام التكنولوجيا المالية



المصدر: بن الساسي سهير، بوطبخ نجاد، دور صناعة التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي في الدول العربية، مذكرة ماجستير تخصص اقتصاد نقدي و بنكي، جامعة محمد الصديق بن يحيى، جيجل، 2020، ص45.

من الشكل أعلاه الذي يمثل الأسباب الرئيسية لاستخدام التكنولوجيا المالية على المستوى العالمي، فإن هنالك خمس أسباب رئيسية يلجأ فيها العملاء إلى التوجه إلى التكنولوجيا المالية، وهي تتمثل في الوظائف والمميزات التي تحتويها تقنيات التكنولوجيا المالية، توفر الخدمة على مدار الساعة، السهولة في اعداد وتكوين واستخدام الخدمة، الأسعار والرسوم، التوافق مع العمليات اليومية والبنية التحتية، والثقة في المزود وسمعته.

### الفرع الأول: تحقيق شمول مالي أفضل

تتميز التكنولوجيا المالية بإمكانية استعمال خدماتها بأي مكان ومن قبل أي شخص حتى الذين لم يستطيعوا الاستفادة من الخدمات المالية من قبل، وهذا ما يجعلها تستطيع تحقيق شمول مالي أفضل عن غيرها من الابتكارات المالية، ومثال عن ذلك ما حققه كل من (M-Pesa) و (Tala) في كينيا من تأثير في كيفية إدارة الناس لأموالهم، إتاحة الوصول إلى الخدمات المالية الأساسية من خلال الإنترنت والهاتف وانتشال 194000 أسرة كينية من الفقر، فشركات التكنولوجيا المالية تستطيع إنقاذ العديد من الناس من الفقر، وخلق عالم أكثر شمولاً من الناحية المالية.

## الفصل الأول: دور الابتكارات التكنولوجية المالية في تطوير الخدمات المالية الإسلامية

### الفرع الثاني: خيار أكثر فعالية من حيث التكلفة

يمكن لشركات التكنولوجيا المالية في الكثير من الأحيان، تقديم نفس حلول المؤسسات المالية التقليدية بأسعار أقل بكثير، وهذا راجع لاستفادتها من أتمتة العديد من المهام، وعدم حاجتها لوجود كيان مادي في المناطق التي تغطي خدماتها، مما يوفر لها المال فهي تقوم بتوظيف عمال أقل، أي أن تكاليفها العامة منخفضة نسبياً مقارنة بالمؤسسات المالية التقليدية، مما يسمح لها بتمرير مزيد من الأرباح لعملائها وإتاحة حسابات مصرفية بدون رسوم، والتداول بدون عمولة.

### الفرع الثالث: معالجة أسرع للمعاملات المعقدة

فمن خلالها أصبح من السهل معالجة المعلومات المالية بشكل أسرع، وتسوية جميع الحسابات بشكل صحيح، مما ساهم بزيادة المستوى العام لجودة الخدمات المالية.

### الفرع الرابع: تقديم التحليلات المالية المتقدمة

وذلك بفضل توفرها على مخزون ضخم للبيانات، مما يمكن للمؤسسات من إعادة تصميم منتجاتها لتلبية احتياجات العملاء بشكل تراكمي والذي تم تجاهله من طرف المؤسسات المالية التقليدية.

### الفرع الخامس: نقل المعرفة وتحقيق الشفافية

تتيح الشركات العاملة في مجال التكنولوجيا المالية المعرفة والخبرة المتراكمة للمستثمرين الجدد وكفاءة استخدام رأس المال والموارد، كما تساعد على تعزيز الشفافية التي من شأنها أن تحسن من ثقافة المؤسسات.

### المبحث الثاني: الدراسات السابقة

#### المطلب الأول: الدراسات الوطنية الجزائرية

1-دراسة سعداوي مُجد الأمين و خليل مُجد فاتح : بعنوان التكنولوجيا المالية في البنوك الإسلامية إشارة إلى تجربة البنوك الإسلامية الماليزية للفترة جامعة قاصدي مرباح، -ورقة--2014 2021

هدفت إلى دراسة واقع التكنولوجيا المالية في البنوك الإسلامية إذ يكتسب الموضوع أهميته من واقع التطورات المالية والتقنية التي تشهدها الساحة العالمية المالية، وهذا من خلال إبراز أهم التطبيقات المختلفة للتكنولوجيا المالية في البنوك محل الدراسة وهي البنوك الإسلامية، إذ أن هذه التطورات والتغيرات في الساحة العالمية المالية مست أيضا البنوك الإسلامية كباقي نظيرا المؤسسات المالية والنقدية، إذ أن هذه الابتكارات تساهم في تطوير الخدمات المالية البنكية لدى البنوك الإسلامية وتسهيل وصول العملاء و الأفراد إلى الخدمات المقدمة من طرفها. تمت الدراسة على عينة من البنوك الإسلامية الماليزية (بنك إسلام ماليزيا) ثم تمت الإشارة إلى مصرف السلام الجزائر، وهذا خلال الفترة الممتدة، 2021/2022 حيث تم استخدام المنهج الوصفي لجمع معلومات من مقالات و مذكرات ذات صلة بالموضوع و المنهج تحليلي لتحليل وتفسير البيانات.

وقد تم الوصول إلى نتائج التالية: أن ماليزيا تشهد تطور كبيرا في صناعتها المالية وأصبحت رائدة كما إن استخدامها لابتكارات تكنولوجيا المالية في بنوكها الإسلامية جد متنوعة، وقد لقت استحسانا كبيرا من طرف عملائها، إلا لم تصل إلى مرحلة النضج، أما بالنسبة للجزائر فهناك بداية محفزة لاستخدام التكنولوجيا المالية وابتكار في البنوك الإسلامية العاملة بالجزائر وتسعى إلى تطبيقها كليا مستقبلا.

توصلت الدراسة إلى النتائج التالية :

- تتميز التكنولوجيا المالية عالميا بتنوع التقنيات والالات فيها.
- يمكن للتكنولوجيا المالية أن تفتح آفاقا جديدة وابتكارات كبيرة التمويل لإسلامي في المصارف الإسلامية.
- يتوقع ارتفاع حجم الاستثمارات العالمية في تكنولوجيا المالية بنسبة 25 % إلى مستوى 310 مليارات دولار بحلول العام 2022 علما أن إجمالي الاستثمارات بالقطاع بلغ 128 مليار دولار في العام 2018.

## الفصل الأول: دور الابتكارات التكنولوجية المالية في تطوير الخدمات المالية الإسلامية

- يتوقع أن تنمو شركات التكنولوجيا المالية الإسلامية في دول العالم إلى 128 مليار دولار أمريكي بحلول عام 2025 بمعدل نمو سنوي مركب بنسبة 21%.
- حقق سوق البرمجيات المصرفية الإسلامية العالمية نموا سنويا مركبا بنسبة 13 % خلال الفترة من عام 2020 وحتى عام 2024.
- التمويل الجماعي احتل المرتبة الأولى من إجمالي سوق التكنولوجيا المالية الإسلامية عالميا وبنسبة 35%.

2- تقييم تجربة الصيرفة الإسلامية بشبايك البنوك العمومية بالجزائر دراسة حالة البنك الوطني الجزائري BNA وكالة تيارت، من إعداد الطالب محموي عبد القادر، تقييم تجربة الصيرفة الإسلامية بشبايك البنوك العمومية بالجزائر دراسة حالة البنك الوطني الجزائري BNA وكالة تيارت، جامعة ابن خلدون - تيارت، السنة الجامعية: 2021-2022.

"شبايك الصيرفة الإسلامية" في البنوك الجزائرية التابعة للمصارف يهدف هذا البحث إلى التعرف وطبيعة عملها في إطار أحكام النظام رقم 02-20 كما يهدف إلى بيان موقف المهتمين بشؤون الاقتصاد الإسلامي من "شبايك الصيرفة الإسلامية" وحكم التعامل معها. وقد تم إتباع عدة مناهج لإتمام هذا البحث، والمتمثلة في: المنهج الاستنباطي بأداتية الوصفي والتحليلي لجمع مادة البحث؛ كما حاولنا استخدام المنهج المقارن في أكثر من موضع. وتم الاستعانة بمنهجية الدراسات الكيفية من خلال تطبيق تقنية تحليل المحتوى، وخلص البحث إلى مجموعة من النتائج أهمها: أن أحكام النظام رقم 02-20 المحدد للعمليات البنكية المتعلقة بالصيرفة الإسلامية وقواعد ممارستها من طرف البنوك والمؤسسات المالية غير كاملة وغير كافية من منظور الاقتصاد الإسلامي، وأن الخلط بين التمويل الإسلامي والتقليدي في مؤسسة واحدة يؤدي إلى اهتزاز الثقة بالمنتجات الإسلامية بسبب تبعية "شبايك الصيرفة الإسلامية" للبنك التقليدي، والقاعدة الفقهية تقول "التابع تابع".

حيث نرى ان فتح الشبايك الإسلامية على مستوى البنوك العمومية خصوصا والقطاع المصرفي ككل فكرة سديدة تساهم في نشر ثقافة الصيرفة الإسلامية وعامل مهم لجذب الافراد والمؤسسات والمهنيين من خلال اقبالهم نحو هذا النوع من التمويل لتعظيم عوائدهم المالية واستثمار مدخراتهم الشبايك الإسلامية هي فروع تنتمي الى البنوك وتمارس جميع الانشطة المصرفية تقدم خدمة متكاملة للعملاء.

### المطلب الثاني: الدراسات العربية

1- التحول الرقمي والتكنولوجيا المالية في المصارف الإسلامية - دراسة في المصالح والمفاسد مها خليل

شحاده\* أستاذ مساعد تكنولوجيا مالية بجامعة الشرق الأوسط - الأردن مجلة بيت المشورة- قطر

أفريل 2022

اتجهت المصارف الإسلامية في السنوات الأخيرة إلى تبني استراتيجية التحول الرقمي والتكنولوجيا المالية، لذا هدف هذا البحث إلى تسليط الضوء على هذه الاستراتيجية من خلال دراسة مفهوم التحول الرقمي وأبعاده، وبيان دور التكنولوجيا المالية في التحول الرقمي للصيرفة الإسلامية، بالإضافة إلى بحث مدى تحقق مقاصد الشريعة وملائمتها الاستراتيجية التحول الرقمي وصولاً إلى التأصيل الفقهي للتحول الرقمي وبيان المفاسد والمصالح والترجيح بينها. وذلك باستخدام المنهج الوصفي التحليلي، وقد خلص البحث إلى إن المصرفية الرقمية أصبحت تشكل بديلاً عصريةً للمصارف بشكلها التقليدي ولا يمكن للمصارف أن تبقى على حالها إذا ما أرادت البقاء، بل عليها الاستعانة بالتكنولوجيا في صلب أعمالها. فلكي تستطيع البقاء في ساحة المنافسة المحلية والعالمية، فإن عليها مواكبة المستجدات من خلال مواكبة طلبات العملاء المتغيرة ومتطلبات العصر، وإلى جوار التحول الرقمي باعتباره تطوراً لأسلوب عمل المصارف الإسلامية واستدلت الباحثة على الجواز بعدة استدلالات من الكتاب والسنة، ومن مقاصد الشريعة.

2- دور التكنولوجيا في المصارف الإسلامية فتحية حويل سليمان سالم<sup>1</sup> طالبة دكتوراه، جامعة

اسطنبول صباح الدين زعيم، تركيا. مجلة العلوم الإنسانية والطبيعية 1 جوان 2024 العدد السادس

المجلد الخامس.

هدفت هذه الدراسة للتعريف بالتكنولوجيا، وتبين أهمية ودوافع الإبداع التكنولوجي، وتوضيح الإبداع التكنولوجي المالي للمصارف، وتحديد أهمية ودور تكنولوجيا المعلومات في مجال الصيرفة الإسلامية. واعتمدت الدراسة على مجموعة من المنهجيات البحثية، تمثلت في المنهج الاستقرائي من خلال استقراء الأدبيات التي تناولت التكنولوجيا، واستخدمت المنهج الوصفي القائم على التعريف بالتكنولوجيا، وأهمية ودوافع الإبداع التكنولوجي، وتوضيح الإبداع التكنولوجي المالي للمصارف، وتحديد أهمية ودور تكنولوجيا المعلومات في مجال الصيرفة الإسلامية. والمنهج التحليلي لتحليل دوافع الإبداع التكنولوجي، والإبداع التكنولوجي المالي للمصارف، وأهمية ودور تكنولوجيا المعلومات في مجال الصيرفة الإسلامية. هدفت هذه الدراسة للتعريف بالتكنولوجيا، وتبين أهمية ودوافع الإبداع

## الفصل الأول: دور الابتكارات التكنولوجية المالية في تطوير الخدمات المالية الإسلامية

التكنولوجي، وتوضيح الإبداع التكنولوجي المالي للمصارف، وتحديد أهمية ودور تكنولوجيا المعلومات في مجال الصيرفة الإسلامية. واعتمدت الدراسة على مجموعة من المنهجيات البحثية، تمثلت في المنهج الاستقرائي من خلال استقراء الأدبيات التي تناولت التكنولوجيا، واستخدمت المنهج الوصفي القائم على التعريف بالتكنولوجيا، وأهمية ودوافع الإبداع التكنولوجي، وتوضيح الإبداع التكنولوجي المالي للمصارف، وتحديد أهمية ودور تكنولوجيا المعلومات في مجال الصيرفة الإسلامية. والمنهج التحليلي لتحليل دوافع الإبداع التكنولوجي، والإبداع التكنولوجي المالي للمصارف، وأهمية ودور تكنولوجيا المعلومات في مجال الصيرفة الإسلامية.

وتوصلت الدراسة إلى ضرورة الاهتمام بتوفير البنية التحتية اللازمة لتبني الخدمات الإلكترونية الحديثة، وذلك لإنجاح وتفعيل تبني الخدمات المصرفية الآلية. وينبغي على المصارف الإسلامية العمل على تبني سياسات تقنية جديدة، وتقديم الخدمة المصرفية للعملاء في أماكن تواجدهم. ويجب أن يكون هدف المصارف الإسلامية هو كسب العملاء والمحافظة عليهم، وإرضاء رغباتهم كوسيلة لتحقيق أهداف المصارف. ومن الضروري إطرًا لتبني الخدمات المصرفية الآلية في البنوك الإسلامية الليبية، وذلك في ظل استخدام التقنية الإلكترونية.

1. أثبتت الدراسة ان الإبداع التكنولوجي هو عملية تطوير واستخدام التكنولوجيا بشكل مبتكر لتحقيق تحسين في المنتجات أو الخدمات أو عمليات الإنتاج أو التسويق أو أي جانب آخر من عمل المنظمة. فالإبداع التكنولوجي يركز على تطبيق التكنولوجيا الحديثة والمبتكرة بأفضل الطرق لتحقيق التحسين وتلبية احتياجات العملاء وزيادة الكفاءة والإنتاجية وتوفير التكاليف.

2. أكدت الدراسة أن استخدام تقنيات الإبداع والابتكار الحديثة، وخاصة في مجال التكنولوجيا والمعلومات الرقمية، يعتبر عاملاً مهمًا في بناء الاقتصاديات الحديثة وتحقيق تنمية اقتصادية مستدامة. كما أن تبني الصيرفة (البنوك والمؤسسات المالية) لتلك التقنيات يساعدها على تحسين خدماتها وتقليل التكاليف وزيادة كفاءتها، وهذا يجعلها قادرة على تحقيق مزايا تنافسية في سوق المال والأعمال العالمي.

3. بينت الدراسة ان المصارف الإسلامية تُعد ركيزة اقتصادية مهمة، وأداة أساسية من أدوات الإقلاع الاقتصادي، باعتبارها ذات أثر إيجابي من خلال استقطاب وتوظيف الأموال، وفي تطور ودفع عملية الاستثمار باتجاه يدعم الاقتصادات الوطنية.

4. دور الابتكارات التكنولوجية المالية في تطوير الخدمات المالية الإسلامية. بيت التمويل الكويتي نم  
الكاتب: طلحي كوثر. زوادي نهاد .

5\_مجلة دراسات في المالية الإسلامية والتنمية

Volume 4, Numéro 1, Pages 28-67

2023-06-15

تهدف هذه الدراسة الى القاء الضوء على التكنولوجيا المالية "فينتك"، وايضاح مدى مساهمة ابتكاراتها في تطوير الخدمات المالية في البنوك الاسلامية، اذ قدمت التكنولوجيا المالية فرصة كبيرة للصناعة المالية الاسلامية من خلال ما وفرته من أنظمة وبرامج رقمية متطورة ساعدت البنوك الإسلامية على تنمية وتطوير أدائها وزادت من كفاءتها في الخدمات والتعاملات، الأمر الذي دفع بالبنوك الإسلامية الى تبنيها للاستفادة من مزاياها، من هذه البنوك بيت التمويل الكويتي الذي أصبح من البنوك الرائدة في الابتكارات الخدمات المالية الرقمية. وتوصلنا من خلال هذه الدراسة الى أن بيت التمويل الكويتي تمكن من الرفع من جودة وكفاءة خدماته المالية، كما قام بتبني العديد من ابتكارات وتقنيات التكنولوجيا المالية الإسلامية الأمر الذي انعكس إيجاباً على مؤشراتته المالية الرقمية، ومنه، أصبحت تبني الفينتك ضرورة ملحة للبنوك الإسلامية لمواكبة التطورات المالية العالمية.

6\_ دور المالية في تطوير تكنولوجيا رتكا المالية الإسلامية دراسة حالة في جميع أنحاء العالم وما بعد التطورات  
المفاجئة

نسرين عليان، جمانة حافي 2023.

دفت هذه الدراسة إلى تسليط الضوء على أبرز التطورات في مجال التكنولوجيا المالية في تطوير مشاريع المالية الإسلامية في دول الخليج وشمال أفريقيا، من خلال التعرف على ماهية التكنولوجيا المالية وأهميتها، وبيان أصالة ابتكارات المالية الإسلامية في تطويرها، ومن ثم حقيقة التكنولوجيا المالية في دول العالم وشمال أفريقيا. ، ليتمكن من براز التكنولوجيا المالية في دعم اختراعات المالية الإسلامية، ومن أجل ذلك تم الاعتماد على النموذج الوصفي التحليلي، وأداة دراسة الحالة. وقد توصلت الدراسة إلى عدة نتائج أهمها: حداثة تبني مجال تكنولوجيا المالية في منطقة الشرق الأوسط بشكل رئيسي، ومع ذلك، فإن بعض دول المنطقة تتوافق متباينة من تطوير ابتكارات مالية



## الفصل الأول: دور الابتكارات التكنولوجية المالية في تطوير الخدمات المالية الإسلامية

إسلامية جديدة تعتمد على تقنيات مختلفة لتكنولوجيا المالية، والتي استفادت في تطويرها من أصالة وتميز المالي الإسلامية، وقد لاقت هذه التحديات بالرغم من التحديات التي تواجهها رواجاً كبيراً في مختلف دول المنطقة

المطلب الثالث: الدراسات الأجنبية:

### دراسة (، TaofikHidajat2020) Financial Technology in Islamic View

#### 1- بعنوان

تهدف إلى دراسة طريقة تغيير التكنولوجيا المالية في شكل صناعة التمويل الإسلامي وهذا من خلال المدفوعات والتمويل الجماعي. استخدام المحفظة الإلكترونية، وبيان الحلول المتنقلة، والتمويل الأصغر، والإفراض من نظير إلى نظير، التي تقدمها التكنولوجيا المالية للخدمات المصرفية، وتمت الدراسة على عينة من البنوك الإسلامية في اندونيسيا في ،2019/2020 واستخدم الباحث المنهج الوصفي و التحليلي في وصف الظاهرة وتحليل أهم النقاط وتوصل إلى أهم النتائج: يمكن أن توفر التكنولوجيا الفرصة للبنوك الإسلامية لتوسيع نطاقها بالمقارنة مع البنك التقليدي وحتى اعتماد أيض منتجات البنوك التقليدية المتوافقة مع الشريعة و تحويل بعض جوانب المنتجات غير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لجعلهاً وفقاً للشريعة. علاوة على ذلك، فإن الميزة الإضافية للتكنولوجيا المتقدمة هي توفر جميع المعاملات المالية الشفافية. يمكن للمصارف الإسلامية و العملاء و الدولة تتبع جميع المعاملات في أي وقت نحتاجهم، تستخدم التكنولوجيا حالي في العديد من البلدان. ومع ذلك، فإن كل هذه التقنيات في بدايات مراحلها وتحتاج إلى تحسينات وتوضيحاً المالية للعميل عن كيفية عمل هذه التقنيات متوافق مع الشريعة.

#### 2- دراسة ، (2020 and others NurfarahinMohdHaridan) بعنوان

### Financial Technology Inclusion in Islamic Banks: Implication on Shariah Compliance Assurance

تهدف إلى دراسة تغيرات التي تحدثها التكنولوجيا المالية في خدمات المصرفية الإسلامية وتأثير منتجات التكنولوجيا المالية على منظومة المصرفية ككل مع المخاطر التي تتعرض لها المصارف اتجاه دمج هذه التقنيات المبتكرة و تأثيرها على النظام والرقابة المصرفية الإسلامية، تمحورت الدراسة حول البنوك الإسلامية في فترة ممتدة ،2018/2020 استخدم الباحثين منهج الوصفي و التحليلي من اجل تفسير وتحليل المعطيات التي مصدرها من بعض مجالات و المذكرات و ملتقيات و توصلوا إلى النتائج التالية: ساهم ظهور التكنولوجيا في المؤسسة المالية في نمو الصناعة و

## الفصل الأول: دور الابتكارات التكنولوجية المالية في تطوير الخدمات المالية الإسلامية

التنمية الاقتصادية، يسمح للبنوك الإسلامية بذلك تقديم منتجات وخدمات مالية إسلامية مبتكرة بتكلفة منخفضة، وبالتالي تقديم بنك أفضل الخدمات، وخلق مرونة في المعاملات المالية وسهولة الوصول إليها، وتوسيع السوق الإسلامية، أن التحدي الرئيسي الذي واجه الصناعة المصرفية الإسلامية مع إدراج التكنولوجيا المالية هو عدم وجود خبرة في التعامل مع الخدمات والمنتجات المالية عالية التقنية في البنوك الإسلامية.

### المطلب الرابع: التعليق على الدراسات

إن موضوع التكنولوجيا المالية في المصارف الإسلامية لقي اهتماما كبيرا من طرف الكتاب والمؤلفين وهذا راجع إلى الخدمات الهائل التي توفرها هذه النوعية من الابتكارات، وتتمتع بقدرة حقيقية على تغيير هيكل الخدمات المالية وجعلها أسرع وأرخص وأكثر شفافية وإتاحة، خاصة للشريحة الكبيرة من المجتمع التي لا تتعامل مع الجهاز المصرفي، إلا أن سرعة التطور في خدمات التكنولوجيا المالية وشركاتها يقدم حلولاً مالية مبتكرة تحاكي ما تقدمه القطاعات المصرفية.

فبعد الاطلاع على بعض الدراسات التي تطرقنا لها في دراستنا اتضح لنا أن هناك نقاط تشابه وكذلك أوجه اختلاف بين هذه الدراسات، حيث أغلب الدراسات تشتت في مضمون وبعضها اتفق وكانت دف إلى دراسة مفهوم تكنولوجيا المالية وأهداف وكذلك استخداما ومستقبل الصناعة المصرفية الإسلامية في ظل تبني هذا نوع من الابتكار، وبعضها عالجت المخاطر التي تتعرض لها المصارف اتجاه دمج هذه التقنيات المبتكرة و تأثيرها على النظام والرقابة المصرفية الإسلامية، ومن بين دراسات التي ركزت على شركات التكنولوجيا المالية التي تقدم مجموعة متنوعة من خدمات مدفوعة بالتقدم التكنولوجي، وفيهم من اهتمت بشكل كبير موضوع ابتكارات التكنولوجيا المالية و تطبيقاتها.

### المطلب الخامس: علاقة دراستنا بالدراسات السابقة

ركزت دراستنا على عنصر مشترك في كافة هذه الدراسات السابقة وهو التكنولوجيا المالية الذي عرفته أغلب الدراسات بأنه ابتكار جاء من اجل تحسين خدمات المالية للمؤسسات الاقتصادية إلا أن موضوعنا ينحصر حول البنوك الإسلامية والنوافذ الإسلامية في البنوك التجارية الجزائرية وما يميزنا عن أغلب الدراسات هو التطرق لواقع التكنولوجيا المالية في البنوك الإسلامية مع الإشارة إلى حالة الجزائر، إضافة إلى الوصول للأهداف التالية:

- أهمية التعرف على تأثير تكنولوجيا المعلومات على مستوى جودة الخدمات المصرفية الإسلامية.

## الفصل الأول: دور الابتكارات التكنولوجية المالية في تطوير الخدمات المالية الإسلامية

---

- دور تكنولوجيا المالية في تحسين وتقليل تكاليف الخدمة المصرفية.
- أهم تطورات التي تضيفها التكنولوجيا المالية من اجل الاستفادة من مزاياها وفرصها وتطبيقاتها في مختلف البنوك الإسلامية والشبابيك الإسلامية في البنوك التجارية.
- إستراتيجية اعتماد على المدفوعات الرقمية في عمل المصرفي.

الفصل الثاني:

الدراسة التطبيقية

### تمهيد

تعتبر البنوك بصفة عامة مؤسسات مالية تعمل على دعم المشاريع عن طريق أراض، وأيضا دعم الاستثمارات للأفراد والمنظمات، بيد أن البابيك الإسلامية فتحت أفقا لدى التجارية مكنت من استقطاب شريحة واسعة من المتعاملين في الجزائر، ومن هذا المنطلق جاءت عينة دراستنا لتشمل خمسة بنوك، أربعة منها عمومية تجارية بالإضافة إلى بنك إسلامي، وتتمثل في:

البنوك العمومية التجارية:

1\_ البنك الوطني الجزائري. BNA

2\_ البنك الخارجي الجزائري. BEA

3\_ بنك القرض الشعبي الجزائري. CPA

4\_ بنك التنمية المحلية. BDL

بالإضافة إلى بنك البركة الإسلامي. BARAKA

### المبحث الأول: المنهج المستخدم في الدراسة التطبيقية

#### المطلب الاول: النظام الإحصائي Spss :

1- تعريف النظام الإحصائي Spss: هو أحد التطبيقات الإحصائية التي تعمل تحت مظلة ويندوز، وهو عبارة عن مجموعة من القوائم والأدوات التي يمكن عن طريقها إدخال البيانات التي يحصل عليها الباحث العلمي عن طريق الاستبيانات أو المقابلات أو الملاحظات ، ومن ثم القيام بتحليلها (التحليل الإحصائي) ، ويعتمد النظام الإحصائي Spss على المعلومات الرقمية، ويتميز البرنامج بقدرته الكبيرة على معالجة البيانات التي يتم مدُّه بها، ويمكن استخدامه في جميع مناهج البحث العلمي.

2- أهمية النظام الإحصائي spss: عند القيام بجمع المعلومات والبيانات المتعلقة بمناهج البحث العلمي فإن الأمر يتطلب بعض الأدوات التي تساهم في عملية التصنيف، ومن ثم التحليل، والوصول إلى النتائج التفسيرية لافتراضات البحث المقدمة من الباحث العلمي، ويُعد النظام الإحصائي Spss من أبرز الأدوات التي تستخدم في ذلك، حيث يقوم البرنامج بوصف المتغيرات، وبالتالي تعميم ما يتم التوصل إليه من نتائج على مجتمع الدراسة، ومن المتعارف عليه أن الحصول على المعلومات من جميع مفردات المجتمع أمر غاية في الصعوبة، ويتطلب مبالغ مالية كبيرة، بالإضافة إلى ضرورة ضم عدد كبير من المشاركين في البحث العلمي، لذا فإن استخدام أسلوب العيّنة هو الحل الأفضل للحصول على النتائج في أقصر فترة زمنية وبأقل مجهود.

3- طريقة عمل النظام الإحصائي spss: يتم مد برنامج spss بالبيانات عن طريق وضع رموز تمثلها، وبعد ذلك يتم اختيار النموذج الاختباري المناسب للبيانات، وتحديد المتغيرات التي يرغب الباحث العلمي في تحليلها.

4- قائمة الأوامر في النظام الإحصائي spss: وتتمثل في قائمة محرر البيانات، والمسّمى باللغة الإنجليزية Data Editor Menus، ويتضمن محرر البيانات مجموعة من الصفوف والأعمدة، وتمثل الصفوف الحالات cases، ولكل صف رقم معين يمثل تلك الحالة، وتمثل الأعمدة المتغيرات البحثية variables، ومن الممكن أن يتم تعيين عمود لكل متغير، كذلك من الممكن أن يقوم المستخدم بتغيير نمط محرر البيانات؛ من أجل القيام بعرض البيانات الخام التي تم إدخالها، أو عرض المتغيرات، وما يتعلق بها من مُسمّيات مثل الأسماء والأرقام والحروف، وكذلك مقياس المختبر، سواء ترتيبياً أو اسمياً، بالإضافة إلى القيم المتروكة من جانب الباحثين.

### المطلب الثاني : صدق ومقياس متغيري الدراسة:

الفرع الاول: قياس متغيري الدراسة

- صدق ومقياس متغيري الدراسة : ( الإبتكارات الحديثة—تطور خدمات النوافذ الإسلامية )  
جدول رقم 2: صدق الإتساق الداخلي للمقياس المتغير ( الإبتكارات الحديثة )

المتغيرات	معامل الارتباط Pearson	عند مستوى الدلالة الإحصائية SIG
1- يمتلك البنك بيئة تحتية متطورة لتكنولوجيا المعلومات والاتصال	**0.632	0.00**
2- يعتمد نظام المعلومات في البنك بشكل كلي على الكمبيوتر	**0.370	0.04**
3- يملك البنك موقع أنترنت دائم وفعال	**0.756	0.00**
4- يستطيع البنك التخلي عن الأعمال الورقية والتحول إلى النظام الإلكتروني بشكل كلي	**0.698	0.00**
5- توافر خدمات البنك التطورات العالمية من حيث إستعمال التكنولوجيا	**0.564	0.00**
6- يتواصل البنك مع الزبائن عن طريق الإيميل	**0.476	0.02**
7- يوجد ركن الشباك الإسلامي في الموقع الإلكتروني للبنك	**0.421	0.03**
8- يعترف العلماء على العروض في الموقع الإلكتروني للبنك	**0.421	0.00**
9- يتعامل العملاء مع الشباك الإسلامي عن طريق الصراف الآلي	**0.395	0.00**
10- يزود البنك الموظفين بالمعلومات الجديدة عن طريق الأنترنت	**0.652	0.00**
11- يتم تسهيل الزبائن في الشباك الإسلامي إلكترونيا	**0.661	0.013**
12- يقدم البنك عروضاً ترويجية وإيضاحية لشبابيك الإسلامية في المواقع الإلكترونية	**0.446	0.009**
13- يملك البنك صفحة وحساب خاص في مواقع التواصل الاجتماعي	**0.470	0.001**
14- يملك البنك تطبيقاً خاصاً بالهواتف	**0.592	0.002**
15- يقدم البنك تكويناً للموظفين في جديد التكنولوجيا والتواصل الرقمي	**0.540	0.002**

من إعداد الطالبين بواسطة برنامج التحليل الإحصائي SPSS V 26 - عند مستوى الدلالة 0.05

الجدول رقم (02) يُظهر نتائج اختبار صدق الاتساق الداخلي للمقياس المتعلق بـ "الابتكارات الحديثة" في البنوك الجزائرية، وتم استخدام معامل ارتباط بيرسون لقياس درجة الارتباط بين كل عبارة من عبارات المقياس والدرجة الكلية للمقياس، ويتضح من النتائج أن جميع معاملات الارتباط كانت دالة إحصائياً عند مستوى دلالة 0.05، مما يشير إلى تحقق شرط الاتساق الداخلي للمقياس أي أن جميع العبارات تقيس نفس السمة المراد قياسها وهي "الابتكارات الحديثة" في البنوك الجزائرية، أعلى معامل ارتباط كان للعبارة الثالثة "يملك البنك موقع أنترنت دائم وفعال" بقيمة 0.756، مما يدل على أن هذه العبارة تتمتع بأعلى درجة من الارتباط بالمقياس ككل. في المقابل، أدنى معامل ارتباط كان للعبارة التاسعة "يتعامل العملاء مع الشباك الإسلامي عن طريق الصراف الآلي" بقيمة

## الفصل الثاني الدراسة التطبيقية

0.395، وعليه يُعد هذا المقياس صادقاً في قياس ما وضع لقياسه من حيث الابتكارات الحديثة المتوفرة في البنوك الجزائرية، وبالتالي يمكن الاعتماد عليه في الدراسة الحالية.

جدول رقم 3 : صدق الإتساق الداخلي للمقياس المتغير ( تطور الخدمات النوافذ الإسلامية )

عند مستوى الدلالة الإحصائية SIG	معامل الارتباط Pearson	المتغيرات
0.00**	**0.833	1-يقدم الموقع الإلكتروني للبنك خدمات مصرفية للزبائن
0.03**	**0.522	2-يقدم البنك خدمات إلكترونية متطورة متميزة تدعم موقعه التنافسي وتتسم بجذب زبائن جدد
0.00**	**0.535	3-لدى البنك قاعدة البيانات واسعة حول الزبائن الذين يستفدون من الخدمات الإلكترونية
0.00**	**0.623	4-يعمل البنك على تحسين نوعية قاعدة البيانات باستخدام أحدث وسائل التكنولوجيا المتطورة
0.00**	**0.436	5-هناك إقبال على استخدام الموزع الآلي الخاص DAB 05
0.02**	**0.404	6-إن استخدام جهاز الموزع الآلي للنقود يتم بكفاءة عالية
0.03**	**0.556	7-تراقب الإدارة مدى تعطل الموزع الآلي وتصليحه في الوقت المناسب
0.00**	**0.633	8-الإقبال على الشبايك أصبح قليلا بعد اعتماد الموزع الآلي
0.01**	**0.717	9-يقوم البنك بعمليات التحويل المالي الإلكتروني
0.00**	**0.744	10-يعتمد البنك بعمليات نظام المقاصة الإلكترونية
0.001**	**0.577	11-تميز الخدمات المقدمة بالتنوع والسرعة في الإنجاز
0.009**	**0.428	12-يستخدم البنك تكنولوجيا البنك الناطق في تقديم خدماته للعملاء
0.001**	**0.505	13يقدم البنك خدماته الإلكترونية عبر الهاتف الجداول

من إعداد الطالبين بواسطة برنامج التحليل الإحصائي SPSS V 26 - عند مستوى الدلالة 0.05

الجدول رقم (02) يُظهر نتائج اختبار صدق الاتساق الداخلي للمقياس المتعلق بـ "تطور الخدمات والنوافذ الإسلامية" في البنوك الجزائرية. تم استخدام معامل ارتباط بيرسون لقياس درجة الارتباط بين كل عبارة من عبارات المقياس والدرجة الكلية للمقياس، فمن خلال النتائج الموضحة في الجدول، يتضح أن جميع معاملات الارتباط كانت دالة إحصائياً عند مستوى دلالة 0.05، مما يشير إلى تحقق شرط الاتساق الداخلي للمقياس، وهذا يعني أن جميع العبارات تقيس نفس السمة المراد قياسها وهي "تطور الخدمات والنوافذ الإسلامية" في البنوك الجزائرية، في حين أن أعلى معامل ارتباط كان للعبارة الأولى "يقدم الموقع الإلكتروني للبنك خدمات مصرفية للزبائن" بقيمة 0.833، مما يدل على أن هذه العبارة تتمتع بأعلى درجة من الارتباط بالمقياس ككل. في المقابل، أدنى معامل



ارتباط كان للعبارة السادسة "إن استخدام جهاز الموزع الآلي للنقود يتم بكفاءة عالية" بقيمة 0.404، وعليه يُعد هذا المقياس صادقاً في قياس ما وضع لقياسه من حيث تطور الخدمات والنوافذ الإسلامية في البنوك الجزائرية، وبالتالي يمكن الاعتماد عليه في الدراسة الحالية.

• اختبار معامل الثبات ألفا كرونباخ :

جدول رقم 4 : اختبار معامل الثبات لمحوري الدراسة (*Cronbach Alpha*)

المتغيرات - الأبعاد	عدد الفقرات	معامل الثبات <i>alpha</i>
الابتكارات الحديثة	15	0.755
تطور خدمات النوافذ الإسلامية	13	0.859
المجموع	28	0.807

المصدر : من إعداد الطالبين اعتماداً على نتائج الاستبيان

الجدول رقم (03) يعرض نتائج اختبار معامل الثبات (*Cronbach Alpha*) لمحوري الدراسة المتعلقة بـ "الابتكارات الحديثة" و "تطور خدمات النوافذ الإسلامية" في البنوك الجزائرية، بالنسبة للمحور الأول "الابتكارات الحديثة"، بلغ معامل الثبات 0.755 وهو معامل مرتفع، مما يشير إلى درجة عالية من الاتساق الداخلي للمقياس وبالتالي ثبات هذا المحور، أما بالنسبة للمحور الثاني "تطور خدمات النوافذ الإسلامية"، فقد بلغ معامل الثبات 0.859، وهو معامل ثبات مرتفع جداً، مما يؤكد على درجة عالية من الاتساق الداخلي لهذا المحور، وعند النظر إلى قيمة معامل الثبات للمقياس ككل (28 عبارة)، نجد أنه بلغ 0.807، وهو معامل ثبات مرتفع أيضاً، مما يؤكد على ثبات المقياس ككل في قياس ما وضع من أجله، وبناءً عليه، يمكن القول بأن المقياس المستخدم في الدراسة الحالية يتمتع بدرجة عالية من الثبات، مما يجعله أداة موثوقة وقادرة على الحصول على نتائج ثابتة وموثوقة عند تطبيقها على عينة البحث.

الفرع الثاني: توزيع البيانات:

الدراسة الوصفية لمتغيرات الدراسة :

في سياق اختبار الفرضيات، تم إجراء اختبار شايرو-ويلك لتقييم ما إذا كانت البيانات تتوافق مع التوزيع الطبيعي أم لا، وعليه فإذا تم رفض الفرضية الصفرية ( $H_0$ )، فهذا يشير إلى أن البيانات لا تتبع التوزيع الطبيعي، مما يدعم الفرضية البديلة ( $H_1$ )، وبناءً عليه سوف نفترض مايلي:

- الفرضية الصفرية  $H_0$ : البيانات تتبع التوزيع الطبيعي.
  - الفرضية البديلة  $H_1$ : البيانات لا تتبع التوزيع الطبيعي.
- والجدول التالي يوضح النتائج:

جدول رقم 5 : نتائج اختبار شابيرو-ويلك (*Shapiro-Wilk*) في توزيع البيانات

إختبار شابيرو- ويلك			المحور
<i>SIG</i>	الإحصائية <i>Z</i>	عدد الفقرات	
0.200	0.090	15	الإبتكارات الحديثة
0.200	0.103	13	تطور خدمات النوافذ الإسلامية
0.200	0.965	18	المجموع

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على نتائج *SPSS V 26*

الجدول رقم (03) يعرض نتائج اختبار شابيرو-ويلك (*Shapiro-Wilk*) لاختبار طبيعية توزيع البيانات لمحوري الدراسة المتعلقة بـ "الابتكارات الحديثة" و"تطور خدمات النوافذ الإسلامية" في البنوك الجزائرية، بالنسبة للمحور الأول "الابتكارات الحديثة"، قيمة إحصائية اختبار شابيرو-ويلك بلغت 0.090 بمستوى دلالة 0.200. وبالنسبة للمحور الثاني "تطور خدمات النوافذ الإسلامية"، قيمة إحصائية الاختبار بلغت 0.103 بمستوى دلالة 0.200، وبالنظر إلى القيم الإحصائية للاختبار ومستويات الدلالة، نجد أنها جميعاً أكبر من مستوى الدلالة 0.05، مما يشير إلى أن البيانات تتبع التوزيع الطبيعي لكلا المحورين، أما بالنسبة للمجموع الكلي للمقياس (18 عبارة)، فقد بلغت قيمة إحصائية اختبار شابيرو-ويلك 0.965 بمستوى دلالة 0.200، وهو أيضاً أكبر من 0.05، مما يؤكد على أن البيانات ككل تتبع التوزيع الطبيعي، وبناءً على ذلك، فإنه يمكن استخدام الاختبارات العلمية في التحليل الإحصائي لبيانات هذه الدراسة، حيث أن شرط توزيع البيانات بشكل طبيعي قد تحقق.

المبحث الثاني: عرض ومناقشة نتائج الدراسة

المطلب الأول: عرض نتائج الدراسة

الفرع الأول : تحليل نتائج البيانات الشخصية

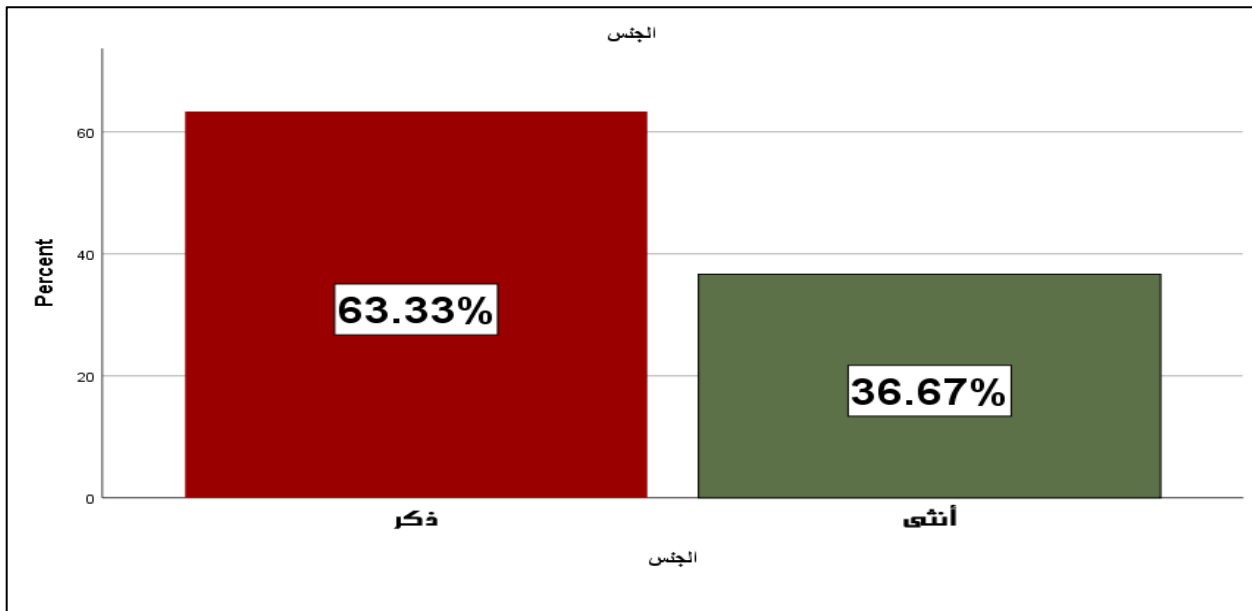
01- حسب متغير الجنس

جدول رقم 6 : تقسيم موظفي البنوك حسب الجنس .

النسب المئوية	التكرارات	الفئات
63.30	19	ذكر
36.70	11	أنثى
100	30	المجموع

المصدر : من إعداد الطالبين بواسطة برنامج التحليل الإحصائي *SPSS V 26*

شكل رقم 3 : يوضح تقسيم موظفي البنوك حسب الجنس



الجدول رقم (06) يبين توزيع موظفي البنوك المشاركين في الدراسة حسب الجنس. من خلال البيانات الواردة في الجدول، يتضح أن عدد الموظفين الذكور بلغ 19 موظفًا، أي ما نسبته 63.30% من إجمالي العينة، و في المقابل، بلغ عدد الموظفات الإناث 11 موظفة، أي ما نسبته 36.70% من إجمالي العينة، وهذه النتائج توضح أن هناك تفاوت في توزيع الموظفين حسب الجنس في البنوك المشاركة في الدراسة، حيث يُشكل الذكور النسبة الأكبر من مجموع الموظفين ويمكن تفسير هذا التفاوت بعوامل ثقافية واجتماعية تؤثر على عملية توظيف الموظفين في القطاع المصرفي، إن هذا التوزيع حسب الجنس قد يكون له تأثير على مستوى الاستجابات والآراء المقدمة من قبل الموظفين تجاه محاور الدراسة المتعلقة بالابتكارات الحديثة وتطور خدمات النوافذ الإسلامية.

## 02- حسب متغير السن

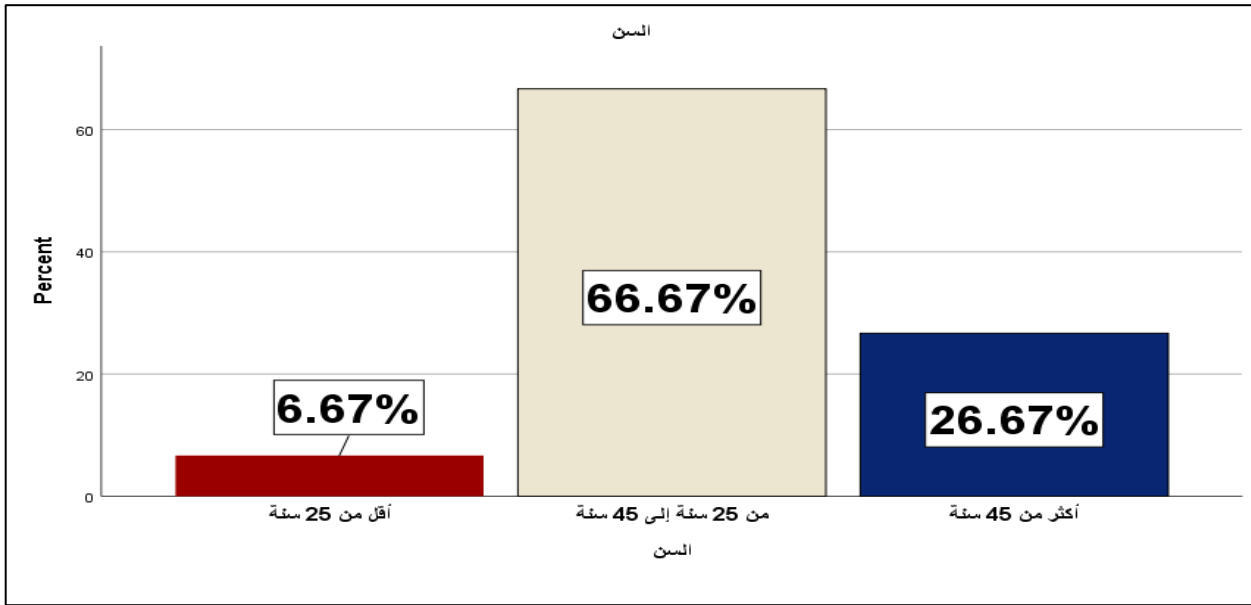
جدول رقم 7 : تقسيم موظفي البنوك حسب السن

النسب المئوية	التكرارات	الفئات
---------------	-----------	--------

06.70	02	أقل من 25 سنة
66.70	20	من 25 سنة إلى 45 سنة
26.70	08	أكثر من 45 سنة
100	30	المجموع

المصدر: من إعداد الطالبين بواسطة برنامج التحليل الإحصائي SPSS V 26

شكل رقم 4 : يوضح تقسيم موظفي البنوك حسب السن



الجدول رقم (07) يوضح توزيع موظفي البنوك المشاركين في الدراسة حسب فئات العمر. من خلال البيانات الواردة في الجدول، يتبين أن معظم الموظفين (66.70%) ينتمون إلى الفئة العمرية من 25 إلى 45 سنة، وهي الفئة الأكثر تمثيلاً في العينة، في المقابل، بلغت نسبة الموظفين الذين تزيد أعمارهم عن 45 سنة 26.70%، أما الموظفون الذين تقل أعمارهم عن 25 سنة فشكّلوا أقل نسبة، حيث بلغت 6.70% فقط، وعليه فإن هذا التوزيع العمري للموظفين يشير إلى أن البنوك المشاركة في الدراسة تتمتع بكادر موظفين ذوي خبرة ودراية بالعمل المصرفي، حيث تمثل الفئة العمرية الأكبر (من 25 إلى 45 سنة) النسبة الأكبر وعليه فإنه يكون له انعكاس على مستوى استجاباتهم وآرائهم حول محاور الدراسة المتعلقة بالابتكارات الحديثة والخدمات الإسلامية، في حين أن نسبة الموظفين الأصغر سناً (أقل من 25 سنة) كانت محدودة، مما يشير إلى قلة استقطاب البنوك للكفاءات الشابة وعدم توفر خبرتهم الكافية في مجال العمل المصرفي.

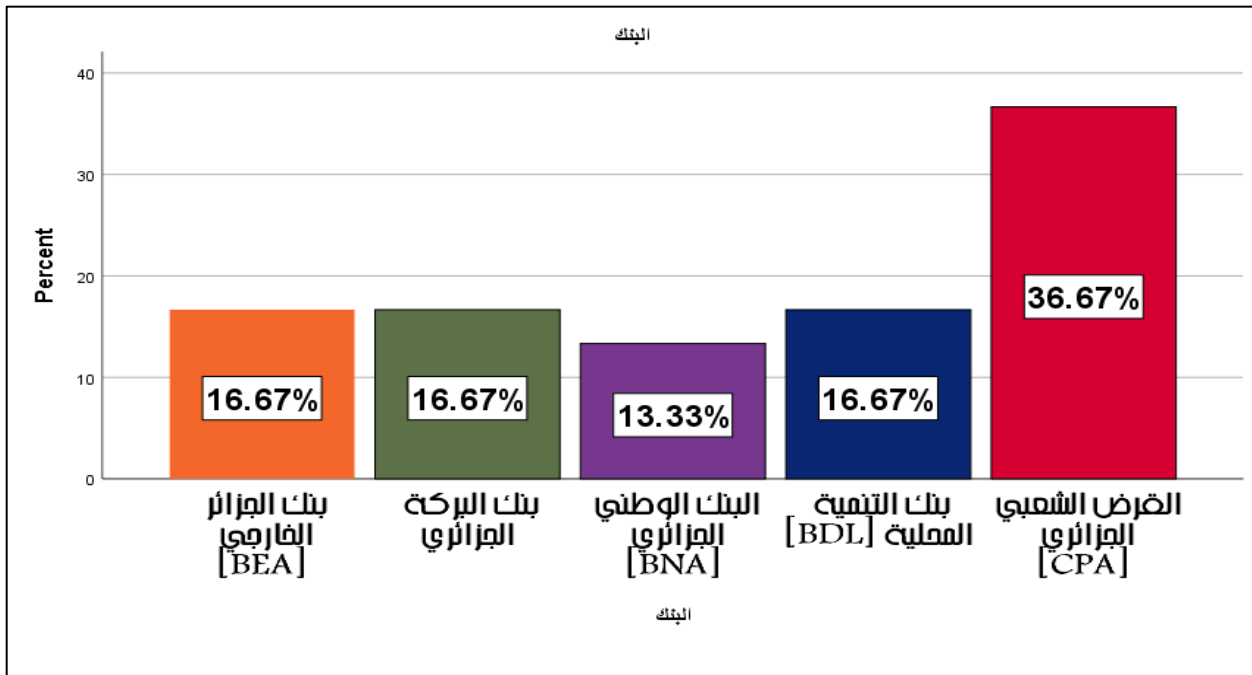
### 03- حسب نوع البنك

جدول رقم 8 : يوضح تقسيم موظفي البنوك حسب نوع البنك

النسب المئوية	التكرارات	الفئات
16.70	05	بنك الجزائر الخارجي وكالة غرداية
16.70	05	بنك البركة الجزائري - وكالة غرداية
13.30	04	بنك الوطني الجزائري - وكالة غرداية
16.70	11	بنك القرض الشعبي الجزائري - وكالة غرداية
100	30	المجموع

المصدر: من إعداد الطالبين بواسطة برنامج التحليل الإحصائي *SPSS V 26*

شكل رقم 5 : يوضح تقسيم موظفي البنوك نوع البنك



الجدول رقم (07) يعرض توزيع موظفي البنوك المشاركين في الدراسة حسب نوع البنك الذي ينتمون إليه، ومن خلال البيانات الواردة في الجدول، يتبين أن عدد الموظفين المشاركين من بنك القرض الشعبي الجزائري - وكالة غرداية كان الأكبر، حيث بلغ 11 موظفًا بنسبة 36.70% من إجمالي عينة الدراسة، في المقابل، كان عدد الموظفين المشاركين من كل من بنك الجزائر الخارجي - وكالة غرداية وبنك البركة الجزائري - وكالة غرداية متساوٍ، حيث بلغ 5 موظفين لكل منهما، أي ما نسبته 16.70% لكل منهما، أما بالنسبة للموظفين المشاركين من بنك الوطني الجزائري - وكالة غرداية، فقد بلغ عددهم 4 موظفين، أي ما نسبته 13.30% من إجمالي العينة، وهذا التوزيع للموظفين حسب البنوك المشاركة في الدراسة يُعد منطقيًا إلى حد كبير، حيث يعكس حجم وأهمية كل بنك في المنطقة، فبنك القرض الشعبي الجزائري باعتباره أحد أكبر البنوك الحكومية في الجزائر، كان له التمثيل

الأكبر في العينة، بالمقابل، البنوك الخاصة مثل بنك البركة الجزائري كان تمثيلها أقل نسبياً، وهذا يعكس الدور المحدود لهذه البنوك في المنطقة مقارنة بالبنوك الحكومية الكبرى، وهذا التنوع في نوع البنوك المشاركة سيسمح بالحصول على وجهات نظر متباينة حول موضوع الدراسة، مما سيثري التحليل ويساعد على استخلاص نتائج أكثر شمولية.

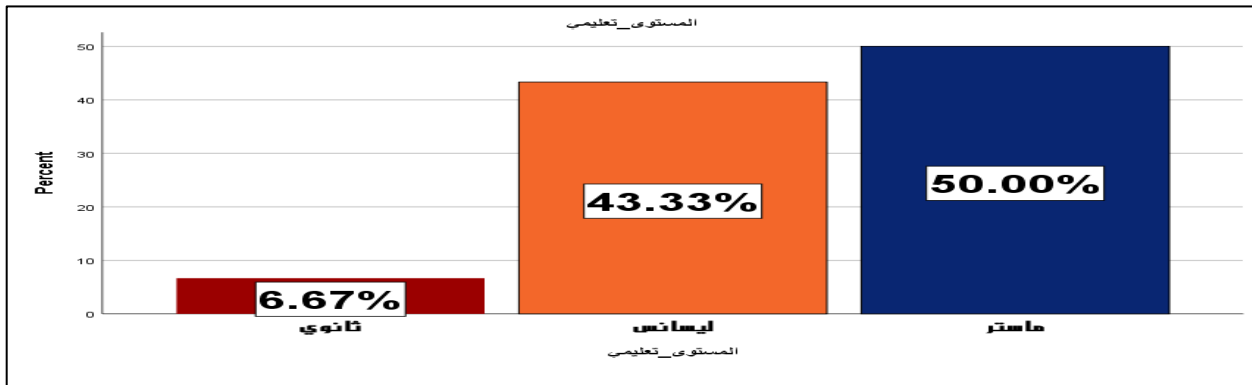
#### 04- حسب متغير المستوى التعليمي

جدول رقم 9 : تقسيم موظفي البنوك حسب المستوى التعليمي

النسب المتوقعة	التكرارات	الفئات
06.70	02	ثانوي
43.30	13	ليسانس
50.00	12	ماستر
100	30	المجموع

المصدر : من إعداد الطالبين بواسطة برنامج التحليل الإحصائي *SPSS V 26*

شكل رقم 6 : يوضح تقسيم موظفي البنوك حسب المستوى التعليمي



الجدول رقم (09) يعرض توزيع موظفي البنوك المشاركين في الدراسة حسب المستوى التعليمي، من خلال البيانات الواردة في الجدول، يتضح أن النسبة الأكبر من الموظفين المشاركين حاصلون على شهادة الماستر، حيث بلغت 50% من إجمالي العينة، يليهم الموظفون الحاصلون على شهادة الليسانس بنسبة 43.30%، في حين كانت نسبة الموظفين الحاصلين على شهادة ثانوي فقط 6.70%، وهذا التوزيع يشير إلى أن معظم موظفي البنوك المشاركين في الدراسة يتمتعون بمستوى تعليمي عالٍ، حيث يشكل الحاصلون على شهادات الماستر والليسانس ما نسبته 93.30% من إجمالي العينة، وهذا التركيز على توظيف الكفاءات العلمية والأكاديمية في القطاع المصرفي يعكس الاهتمام المتزايد بتطوير الخدمات المصرفية وتعزيز الكفاءة التشغيلية للبنوك، كما أن هذا

## الفصل الثاني الدراسة التطبيقية

المستوى التعليمي المرتفع للموظفين يكون له أثر إيجابي على مدى استيعابهم للابتكارات الحديثة وقدرتهم على تطوير خدمات النوافذ الإسلامية في البنوك.

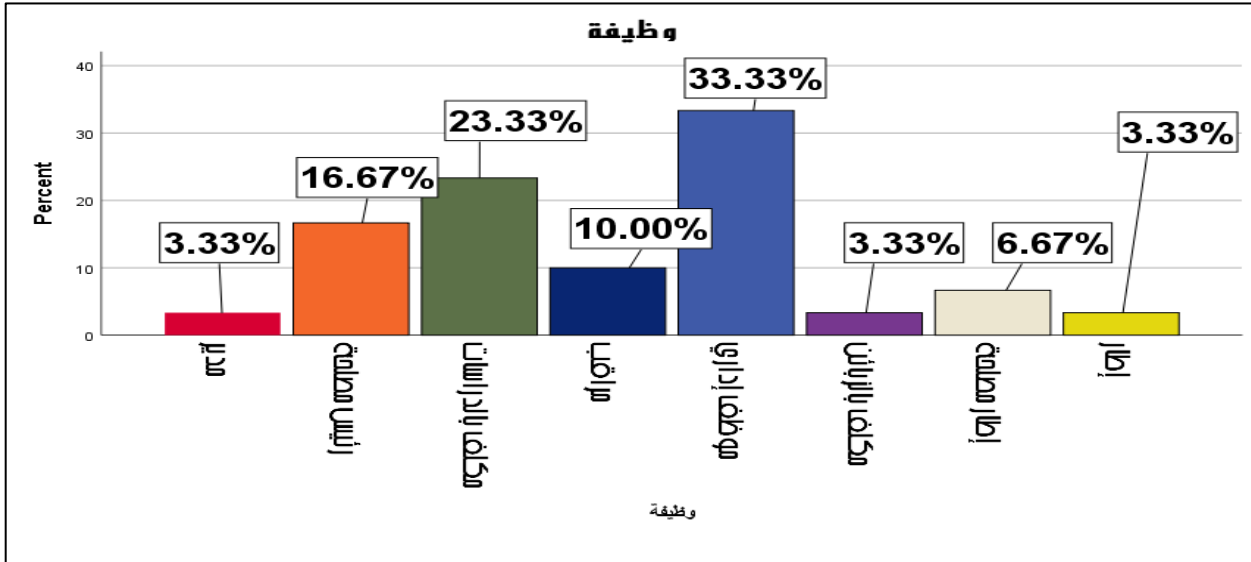
### 05- حسب الوظيفة

جدول رقم 10 : تقسيم موظفي البنوك حسب الوظيفة

النسب المئوية	التكرارات	الفئات
03.30	01	مدير
16.70	05	رئيس مصلحة
23.30	07	مكلف بالدراسات
10.00	03	مراقب
33.30	10	موظف إداري
03.30	01	مكلف بالزبائن
06.70	02	إطار بالمصلحة
03.30	01	إطار
100	30	المجموع

المصدر: من إعداد الطالبين بواسطة برنامج التحليل الإحصائي *SPSS V 26*

شكل رقم 7 : يوضح تقسيم موظفي البنوك حسب الوظيفة



الجدول رقم (10) يوضح توزيع موظفي البنوك المشاركين في الدراسة حسب الوظائف التي يشغلونها، ومن خلال البيانات الواردة في الجدول، يتبين أن الفئة الأكبر من الموظفين هم موظفون إداريون، حيث بلغت نسبتهم 33.30% من إجمالي العينة، يليهم الموظفون المكلفون بالدراسات بنسبة 23.30%، ثم رؤساء المصالح بنسبة 16.70%، بالإضافة إلى أن هناك فئات أخرى بنسب أقل، مثل المراقبون (10.00%)، والإدارات بالمصلحة (6.70%)، ومدراء البنوك والمكلفين بالزبائن (3.30% لكل منهما). هذا التوزيع الوظيفي للموظفين يعكس الهيكل التنظيمي النموذجي للبنوك، حيث تتواجد مختلف المستويات الإدارية والتنفيذية المشاركة في تقديم الخدمات المصرفية، ووجود موظفين إداريين بنسبة كبيرة يشير إلى حاجة البنوك إلى الكوادر الإدارية المؤهلة لتنفيذ الأعمال اليومية والروتينية، كما أن وجود موظفين متخصصين في الدراسات والتحليل يؤكد على أهمية هذه الوظائف في دعم القرارات الإدارية وتطوير الخدمات المصرفية، ومن ناحية أخرى، نسبة المدراء والإدارات العليا كانت محدودة.

#### 06- حسب مدة العمل في البنك

جدول رقم 11 : تقسيم موظفي البنوك حسب الوظيفة

النسب المئوية	التكرارات	الفئات
50.00	15	أقل من 10 سنوات
50.00	15	أكثر من 10 سنوات
100	30	المجموع

المصدر: من إعداد الطالبين بواسطة برنامج التحليل الإحصائي SPSS V 26

الجدول رقم (09) يعرض توزيع موظفي البنوك المشاركين في الدراسة حسب سنوات الخبرة في العمل المصرفي، فمن خلال البيانات الواردة في الجدول، يتضح أن عدد الموظفين الذين لديهم خبرة أقل من 10 سنوات في العمل المصرفي يساوي عدد الموظفين ذوي الخبرة التي تزيد عن 10 سنوات، حيث بلغ عدد الموظفين في كل فئة 15



## الفصل الثاني الدراسة التطبيقية

موظفًا، أي بنسبة 50% لكل منهما، وهذا التوزيع المتساوي للموظفين حسب سنوات الخبرة يشير إلى أن البنوك المشاركة في الدراسة تتمتع بمزيج متوازن بين الموظفين ذوي الخبرة الطويلة والموظفين الجدد أو حديثي التعيين، وهذا التوازن في الخبرات يسمح للدراسة بالحصول على آراء وتصورات متنوعة من موظفي البنوك بشأن القضايا المطروحة، وسيساعد على استقاء معلومات دقيقة وموضوعية، فالموظفون ذوو الخبرة الطويلة سيكونون قادرين على تقديم رؤى واقعية مبنية على التجربة العملية، في حين أن الموظفين الجدد سيوفرون وجهات نظر جديدة ومبتكرة، وهذا التكامل بين الخبرات والأفكار سيثري نتائج الدراسة ويضمن اتساق وتماسك البيانات المجمعة.

الفرع الثاني : تحليل عبارات متغير الابتكارات الحديثة

جدول رقم 12 : يوضح نتائج المتوسط الحسابي والانحراف المعياري- متغير الابتكارات الحديثة

الترتيب	درجة الموافقة	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	العبارات	الرمز
09	مرتفعة	0.727	3.76	يملك البنك بيئة تحتية متطورة لتكنولوجيا المعلومات والاتصال	01
07	مرتفعة	0.507	3.86	يعتمد نظام المعلومات في البنك بشكل كلي على الكمبيوتر	02
03	مرتفعة	0.520	3.93	يملك البنك موقع أنترنت دائم وفعال	03
04	مرتفعة	0.583	3.93	يستطيع البنك التخلي عن الأعمال الورقية والتحول إلى النظام الإلكتروني بشكل كلي	04
13	مرتفعة	0.802	3.66	تواكب خدمات البنك التطورات العالمية من حيث استعمال التكنولوجيا	05
12	مرتفعة	0.876	3.70	يتواصل البنك مع الزبائن عن طريق الإيميل	06
02	مرتفعة	0.718	3.96	يوجد ركن الشباك الإسلامي في الموقع الإلكتروني للبنك	07
06	مرتفعة	0.711	3.90	يعترف العملاء على العروض في الموقع الإلكتروني للبنك	08
01	مرتفعة	0.808	4.03	يتعامل العملاء مع الشباك الإسلامي عن طريق الصراف الآلي	09
05	مرتفعة	0.639	3.93	يزود البنك الموظفين بالمعلومات الجديدة عن طريق الأنترنت	10
08	مرتفعة	0.860	3.86	يتم تسجيل الزبائن في الشباك الإسلامي إلكترونياً	11
10	مرتفعة	0.971	3.76	يقدم البنك عروضاً ترويجية وإيضاحية لشبابيك الإسلامية في المواقع الإلكترونية	12
15	مرتفعة	0.813	3.60	يملك البنك صفحة وحساب خاص في مواقع التواصل الاجتماعي	13
11	مرتفعة	0.794	3.70	يملك البنك تطبيقاً خاصاً بالهواتف	14
14	مرتفعة	0.923	3.63	يقدم البنك تكويناً للموظفين في جديد التكنولوجيا والتواصل الرقمي	15
	مرتفعة	0.343	3.81	مجموع المتوسط الحسابي والانحراف المعياري لمتغير الابتكارات الحديثة	

المصدر : من إعداد الطالبين بواسطة برنامج التحليل الإحصائي SPSS V 26

## الفصل الثاني الدراسة التطبيقية

إن تحليل الجدول رقم (12) الذي يعرض نتائج المتوسط الحسابي والانحراف المعياري لبيانات متغير الابتكارات الحديثة يشير إلى أن البنوك المشاركة في الدراسة قد حققت مستويات متقدمة في تطبيق الابتكارات التكنولوجية والرقمية في خدماتها المصرفية الإسلامية، فقد بلغ المتوسط الحسابي الإجمالي لهذا المتغير 3.81، وهو مؤشر على درجة موافقة مرتفعة من قبل أفراد العينة، وعلى وجه التحديد، تبرز درجات الموافقة المرتفعة على العبارات المتعلقة بتوفر موقع إلكتروني فعال للبنك، والقدرة على التحول إلى الأنظمة الإلكترونية، وتوفير قنوات إلكترونية متطورة لخدمة العملاء في النوافذ الإسلامية. كما تعكس النتائج اهتمام البنوك بتعزيز التواصل الإلكتروني مع الزبائن وتزويد الموظفين بالمعلومات الجديدة عبر الإنترنت، وعلى الجانب الآخر، كانت درجة الموافقة أقل على العبارات المتعلقة بالتواجد في مواقع التواصل الاجتماعي والتدريب الخاص بالتكنولوجيا والتواصل الرقمي، وهذا يشير إلى أن هناك مجالات أخرى تستدعي المزيد من التطوير والاهتمام من قبل البنوك لمواكبة متطلبات العصر الرقمي، وعليه تعكس النتائج اهتمام البنوك بتعزيز الكفاءة التشغيلية وتحسين تجربة العملاء من خلال تطبيق الابتكارات التكنولوجية والرقمية.

### جدول رقم 13 : يوضح نتائج المتوسط الحسابي والانحراف المعياري- متغير تطوير الخدمات المصرفية

الترتيب	درجة الموافقة	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	العبارات	الرمز
03	مرتفعة	0.891	4.13	يقدم الموقع الإلكتروني للبنك خدمات مصرفية للزبائن	01
12	مرتفعة	0.764	3.63	يقدم البنك خدمات إلكترونية متطورة متميزة تدعم موقعه التنافسي وتتسم بجذب زبائن جدد	02
09	مرتفعة	0.808	3.96	لدى البنك قاعدة البيانات واسعة حول الزبائن الذين يستفيدون من الخدمات الإلكترونية	03
08	مرتفعة	0.787	4.00	يعمل البنك على تحسين نوعية قاعدة البيانات باستخدام أحدث وسائل التكنولوجيا المتطورة	04
07	مرتفعة	0.643	4.00	هناك إقبال على استخدام الموزع الآلي الخاص DAB 05	05
13	مرتفعة	0.861	3.50	إن استخدام جهاز الموزع الآلي للنقد يتم بكفاءة عالية	06
11	مرتفعة	0.844	3.66	تراقب الإدارة مدى تعطل الموزع الآلي وتصليحه في الوقت المناسب	07
02	مرتفعة	0.681	4.13	الإقبال على الشبايك أصبح قليلا بعد اعتماد الموزع الآلي	08
10	مرتفعة	0.987	3.70	يقوم البنك بعمليات التحويل المالي الإلكتروني	09
01	مرتفعة	0.776	4.13	يعتمد البنك بعمليات نظام المقاصة الإلكترونية	10
06	مرتفعة	0.718	4.03	تتميز الخدمات المقدمة بالتنوع والسرعة في الإنجاز	11
05	مرتفعة	0.639	4.06	يستخدم البنك تكنولوجيا البنك الناطق في تقديم خدماته للعملاء	12
04	مرتفعة	0.784	4.06	13 يقدم البنك خدماته الإلكترونية عبر الهاتف الجداول	13
	مرتفعة	0.454	3.92	مجموع المتوسط الحسابي والانحراف المعياري لمتغير تطوير خدمات المصرفية	

من خلال النتائج المبينة في الجدول رقم (10)، يتضح أن المتوسط الحسابي العام لمتغير تطوير الخدمات المصرفية هو 3.92 بانحراف معياري 0.454، وهذا يشير إلى أن درجة الموافقة على هذا المتغير كانت مرتفعة، وعلى المستوى التفصيلي، تبرز العبارة "يعتمد البنك بعمليات نظام المقاصة الإلكترونية" بأعلى متوسط حسابي 4.13، مما يؤكد أهمية هذه الخدمة الإلكترونية في تطوير الخدمات المصرفية. كما أن العبارتان "يقدم الموقع الإلكتروني للبنك خدمات مصرفية للزبائن" و"الإقبال على الشبائيك أصبح قليلاً بعد اعتماد الموزع الآلي" حصلتا أيضاً على متوسط حسابي مرتفع 4.13، مما يعكس أهمية الموقع الإلكتروني وانتشار الموزعات الآلية في تطوير الخدمات المصرفية، ومن ناحية أخرى، لوحظ أن العبارة "إن استخدام جهاز الموزع الآلي للنقود يتم بكفاءة عالية" حصلت على أدنى متوسط حسابي 3.50، مما يشير إلى وجود بعض التحديات في كفاءة استخدام هذه الأجهزة.

تشير النتائج المبينة في الجدول رقم (10) إلى أن البنك يولي اهتماماً كبيراً بتطوير وتحسين الخدمات المصرفية الإلكترونية التي يقدمها للعملاء. يتضح من المتوسطات الحسابية المرتفعة لمعظم العبارات أن البنك يسعى إلى تعزيز وجوده الرقمي من خلال تطوير موقعه الإلكتروني وتقديم خدمات إلكترونية متطورة تدعم موقعه التنافسي وتجذب عملاء جدد. كما يُظهر البنك توجهاً نحو التحول التكنولوجي والرقمنة من خلال اعتماده على نظم المقاصة الإلكترونية، توفير خدمات الهاتف المصرفي، واستخدام الموزعات الآلية وتكنولوجيا البنك الناطق، وهذا التوجه يهدف إلى تحسين كفاءة وسرعة تقديم الخدمات المصرفية وتقليل الاعتماد على الخدمات التقليدية، علاوة على ذلك، يسعى البنك إلى تطوير بنيته التحتية التكنولوجية من خلال تحسين قاعدة البيانات والعمل على صيانة وإصلاح الموزعات الآلية بسرعة. هذا الاهتمام بالبنية التحتية يهدف إلى دعم وتعزيز خدماته الإلكترونية وضمان كفاءتها.

#### المطلب الثاني: عرض وتحليل نتائج الدراسة

##### الفرع الأول: اختبار الفرضية الرئيسية الأولى

- الفرضية الرئيسية الأولى : توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الابتكارات الحديثة وتطور خدمات النوافذ الإسلامية من وجهة نظر موظفي البنوك بوكالة غرداية.

الجدول رقم (11): نتائج معامل الارتباط بيرسون بين الابتكارات الحديثة وتطور خدمات النوافذ الإسلامية

متغيرات الدراسة	العينة	معامل الارتباط $R$	إحتمالية الدلالة	مستوى الدلالة $SIG$
الابتكارات الحديثة	30	0.765**	0.001	0.05
تطور خدمات النوافذ الإسلامية				

المصدر: من إعداد الطالبين بواسطة البرنامج التحليل الإحصائي  $SPSSV26$

تشير نتائج تحليل معامل ارتباط بيرسون الموضحة في الجدول إلى وجود علاقة ارتباطية إيجابية قوية ذات دلالة إحصائية بين متغير الابتكارات الحديثة ومتغير تطور خدمات النوافذ الإسلامية. حيث بلغ معامل الارتباط ( $R$ ) 0.765 وكان مستوى الدلالة ( $Sig$ ) أقل من 0.05، مما يؤكد وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين المتغيرين عند مستوى ثقة 95%.

وعليه فإن النتيجة تُشير إلى أن تبني واستخدام الابتكارات الحديثة في المجال المصرفي لها تأثير إيجابي وقوي على تطور وتحسين خدمات النوافذ الإسلامية في البنوك، فكلما زاد اعتماد البنوك على الابتكارات التكنولوجية الحديثة في تقديم خدماتها المصرفية، كلما انعكس ذلك بشكل إيجابي على جودة وتنوع خدمات النوافذ الإسلامية وقدرتها على تلبية احتياجات العملاء، ويمكن تفسير هذه العلاقة الإيجابية القوية بأن الابتكارات الحديثة في المجال المصرفي، كالتحول الرقمي وتطبيقات الخدمات المصرفية الإلكترونية وغيرها، توفر للبنوك القدرة على تطوير وتحسين خدمات النوافذ الإسلامية بما يتناسب مع توقعات ورغبات العملاء المتزايدة، كما أن امتلاك البنوك لقواعد بيانات متطورة وأنظمة تحليلية حديثة يُمكنها من فهم احتياجات عملاء النوافذ الإسلامية بشكل أفضل، وتصميم وتقديم خدمات مبتكرة تلبي تلك الاحتياجات، وبناءً على ذلك يُوصى البنوك بضرورة الاستمرار في تبني وتطوير الابتكارات الحديثة في مجال الخدمات المصرفية، والاستفادة منها في تحسين وتطوير خدمات النوافذ الإسلامية بما يُعزز من قدرتها التنافسية وملاءمتها لتوقعات العملاء المتزايدة.

الفرع الثاني: اختبار الفرضية الرئيسية الثانية

- الفرضية الرئيسية الثانية: يوجد تأثير للإبتكارات الحديثة على تطور خدمات النوافذ الإسلامية من وجهة نظر موظفي البنوك بوكالة غرداية .

جدول رقم 14 : نتائج تحليل التباين للانحدار الخطي للإبتكارات الحديثة على تطور خدمات النوافذ

الإسلامية

المتغيرات	$B_1$	$B_0$	قيمة T المحسوبة	معامل التحديد $R^2$	قيمة F	درجة الحرية	إحتمالية الدلالة	مستوى الدلالة
الإبتكارات الحديثة	2.139	0.428	4.584	0.619	13.101	29	0.000	0.05

المصدر: من إعداد الطالبين بواسطة برنامج التحليل الإحصائي SPSSV26

نتائج تحليل التباين للانحدار الخطي البسيط، الموضحة في الجدول رقم (12)، تؤكد وجود تأثير إيجابي قوي للإبتكارات الحديثة على تطور خدمات النوافذ الإسلامية في البنوك من وجهة نظر موظفي البنوك بوكالة غرداية، فقد بلغ معامل الانحدار ( $B_1$ ) قيمة 2.139، مما يعني أن زيادة قيمة الابتكارات الحديثة بمقدار وحدة واحدة

يؤدي إلى زيادة قيمة تطور خدمات النوافذ الإسلامية بمقدار 2.139 وحدة، كما بلغت قيمة اختبار (T) المحسوبة 4.584، وهي قيمة مرتفعة وذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية 0.05، ما يشير إلى وجود تأثير ذي دلالة إحصائية للإبتكارات الحديثة على تطور خدمات النوافذ الإسلامية، في حين بلغ معامل التحديد (R2) قيمة 0.619، وهذا يعني أن متغير الإبتكارات الحديثة يفسر ما نسبته 61.9% من التباين في متغير تطور خدمات النوافذ الإسلامية، وهي نسبة مرتفعة تؤكد قوة العلاقة بين المتغيرين، كما بلغت قيمة (F) المحسوبة 13.101، وهي قيمة مرتفعة وذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية 0.05، ما يؤكد معنوية نموذج الانحدار المقدر ويدل على جودة توفيقه. وبلغ مستوى الدلالة (Sig) 0.000، وهو أقل من 0.05، مما يؤكد وجود تأثير ذي دلالة إحصائية للإبتكارات الحديثة على تطور خدمات النوافذ الإسلامية عند مستوى ثقة 95%، وعليه فإن النتائج تشير إلى أن استخدام البنوك للتقنيات والتطبيقات المبتكرة في تقديم خدماتها المصرفية يؤدي إلى تحسين وتطوير خدمات النوافذ الإسلامية بما يتناسب مع متطلبات العملاء وتوقعاتهم المتزايدة.

الفرع الثالث: اختبار الفرضية الرئيسية الثالثة

• الفرضية الرئيسية الثالثة: توجد فروق ذو دلالة إحصائية بين الإبتكارات الحديثة وتطور خدمات النوافذ

الإسلامية من وجهة نظر موظفي البنوك بوكالة غرداية، تعزى إلى متغيرات الدراسة ( الجنس - نوع

البنك-مدة العمل).

1. بالنسبة لمتغير الجنس :

جدول رقم 15 : نتائج اختبار T Test للفروق الإبتكارات الحديثة وتطور خدمات النوافذ الإسلامية تعزى

لمتغير الجنس

مستوى الدلالة	قيمة T	إختبار <i>levene</i>		الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	عدد العينة	المتغير الجنس	المتغيرات
		قيمة F	إحتمالية SIG					
0.919	0.430	0.008	8.148	0.409	3.83	19	ذكر	الإبتكارات الحديثة
				0.195	3.78	11	أنثى	
0.671	-0.103	0.364	0.850	0.439	3.91	19	ذكر	تطور خدمات النوافذ الإسلامية
				0.500	3.93	11	أنثى	

المصدر : من إعداد الطالبين بواسطة برنامج التحليل الإحصائي *SPSSV26*

نتائج اختبار T-Test للفروق في متغيري الإبتكارات الحديثة وتطور خدمات النوافذ الإسلامية تبعاً لمتغير الجنس، الموضحة في الجدول رقم (13)، تؤكد عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين موظفي البنوك الذكور والإناث. فبالنسبة لمتغير الإبتكارات الحديثة، بلغ المتوسط الحسابي للذكور 3.83 مقابل 3.78 للإناث، مما يشير إلى تقارب في مستوى إدراكهم لهذا المتغير. كما أن قيمة اختبار T المحسوبة بلغت 0.430 بمستوى دلالة

## الفصل الثاني الدراسة التطبيقية

0.919، وهي أكبر من 0.05، مؤكدة عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية، وبالنسبة لمتغير تطور خدمات النوافذ الإسلامية، بلغ المتوسط الحسابي للإناث 3.93 مقابل 3.91 للذكور، مما يعكس تقارب في مستوى إدراكهم لهذا المتغير أيضاً. وبلغت قيمة اختبار T المحسوبة -0.103 بمستوى دلالة 0.671، وهي أكبر من 0.05، مؤكدة عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية، وعليه فإن النتائج تشير إلى أن موظفي البنوك من الجنسين لديهم نفس المستوى من الوعي والفهم بأهمية الابتكارات الحديثة ودورها في تطوير خدمات النوافذ الإسلامية، وعليه يجب على البنوك أن تركز على تنمية وتطوير قدرات جميع الموظفين، دون تمييز بين الجنسين، لتعزيز استفادتهم من الابتكارات الحديثة في تقديم خدمات النوافذ الإسلامية المتطورة والمتميزة.

2. بالنسبة لمتغيري (متغير نوع البنك - ومدة العمل) :

جدول رقم 16 : نتائج اختبار التباين الأحادي ANOVA لمتغير نوع البنك ومدة العمل

بالنسبة لمتغير المستقل - الابتكارات الحديثة-						
مستوى الدلالة	إحتمالية الدلالة	قيمة F	متوسط التباينات	درجة الحرية	مجموع التباينات	الإبتكارات الحديثة نوع البنك
0.05 لا توجد فروق	0.638	0.641	0.080	04	0.319	التباين داخل المجموعات
			0.124	25	3.112	التباين بين المجموعات
			/	29	3.431	المجموع
مستوى الدلالة	إحتمالية الدلالة الإحصائية	قيمة F	متوسط التباينات	درجة الحرية	مجموع التباينات	الإبتكارات الحديثة مدة العمل
0.05 لا توجد فروق	0.534	0.397	0.048	01	0.048	التباين داخل المجموعات
			0.121	28	3.383	التباين بين المجموعات
			/	29	3.431	المجموع
بالنسبة لمتغير التابع - تطور خدمات النوافذ الإسلامية-						
مستوى الدلالة	إحتمالية الدلالة الإحصائية	قيمة F	متوسط التباينات	درجة الحرية	مجموع التباينات	تطور خدمات النوافذ الإسلامية نوع البنك
0.05 لا توجد فروق	0.646	0.629	0.137	04	0.547	التباين داخل المجموعات
			0.217	25	5.435	التباين بين المجموعات
			/	29	5.982	المجموع
مستوى الدلالة	إحتمالية الدلالة الإحصائية	قيمة F	متوسط التباينات	درجة الحرية	مجموع التباينات	تطور خدمات

الدلالة	الإحصائية		التباينات	الحرية	التباينات	النوافذ الإسلامية
0.05	0.188	1.818				مدة العمل
لا توجد			0.356	01	0.365	التباين داخل المجموعات
فروق			0.201	28	5.617	التباين بين المجموعات
			1.818	29	5.982	المجموع

المصدر: من إعداد الطالبين بواسطة برنامج التحليل الإحصائي *SPSSV26*

بناء على نتائج اختبار التباين الأحادي ANOVA المعروضة في الجدول رقم (14)، وبالأخذ بعين الاعتبار أن متغير نوع البنك يشمل بنك التنمية المحلية bdl والبنك الوطني الجزائري bna وبنك القرض الشعبي الجزائري وبنك البركة الجزائري وبنك الجزائر الخارجي بوكالات غرداية، يتضح ما يلي، وفيما يخص متغير الابتكارات الحديثة، النتائج أظهرت عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين نوع البنك وهذا المتغير المستقل، حيث بلغت قيمة F (0.641) وقيمة الاحتمالية (0.638) وهي أكبر من مستوى الدلالة 0.05. كما لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين مدة العمل ومتغير الابتكارات الحديثة، حيث بلغت قيمة F (0.397) وقيمة الاحتمالية (0.534) وهي أيضاً أكبر من مستوى الدلالة 0.05.

بالنسبة لمتغير تطور خدمات النوافذ الإسلامية، النتائج أظهرت عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين نوع البنك وهذا المتغير التابع، حيث بلغت قيمة F (0.629) وقيمة الاحتمالية (0.646) وهي أكبر من مستوى الدلالة 0.05. وكذلك لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين مدة العمل ومتغير تطور خدمات النوافذ الإسلامية، حيث بلغت قيمة F (1.818) وقيمة الاحتمالية (0.188) وهي أيضاً أكبر من مستوى الدلالة 0.05.

وبناءً على ذلك، يمكن القول أن نوع البنك - والذي يشمل البنوك المذكورة أعلاه - ومدة العمل لا يؤثران بشكل ذي دلالة إحصائية على كل من متغير الابتكارات الحديثة ومتغير تطور خدمات النوافذ الإسلامية في البنوك محل الدراسة.

المبحث الثالث: عرض وتفسير نتائج الدراسة

● الفرضية الرئيسية الأولى: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الابتكارات الحديثة وتطور خدمات النوافذ الإسلامية.

تشير نتائج الدراسة إلى وجود علاقة إيجابية قوية بين الابتكارات الحديثة وتطور خدمات النوافذ الإسلامية، مما يدل على التأثير الإيجابي للابتكارات التكنولوجية على تحسين جودة الخدمات المصرفية الإسلامية. ويمكن تفسير هذه العلاقة من خلال عدة أسباب منطقية. أولاً، الابتكارات الحديثة مثل التحول الرقمي وتطبيقات الخدمات

المصرفية الإلكترونية توفر للبنوك أدوات فعالة لتطوير خدماتها وتلبية احتياجات العملاء بشكل أفضل. فهذه الابتكارات تمكن البنوك من تقديم خدمات سريعة وسهلة الوصول، مما يعزز من تجربة العملاء ورضاهم. ثانياً، امتلاك البنوك لقواعد بيانات متطورة وأنظمة تحليلية حديثة يُحسن من فهمها لاحتياجات عملاء النوافذ الإسلامية، ويساعدها على تصميم خدمات مبتكرة ومخصصة تلبي تلك الاحتياجات، كما أن هذه الابتكارات تزيد من كفاءة العمليات المصرفية وتقلل من الأخطاء البشرية، مما يؤدي إلى تحسين جودة الخدمات المقدمة. وأخيراً، تبني الابتكارات الحديثة يعزز من صورة البنوك ويجعلها أكثر جاذبية للعملاء، خاصة في عصر التكنولوجيا المتسارع، مما يزيد من تنافسيتها وقدرتها على جذب العملاء الجدد والاحتفاظ بالعملاء الحاليين.

### ● الفرضية الرئيسية الثانية: يوجد تأثير للإبتكارات الحديثة على تطور خدمات النوافذ الإسلامية.

تؤكد نتائج الدراسة وجود تأثير إيجابي قوي للإبتكارات الحديثة على تطور خدمات النوافذ الإسلامية، حيث أظهرت قيمة معامل الانحدار (B1) أن زيادة الإبتكارات الحديثة يؤدي إلى زيادة ملحوظة في تطور الخدمات، ويمكن تفسير هذا التأثير من خلال عدة عوامل. أولاً، الإبتكارات الحديثة توفر للبنوك أدوات مبتكرة لتطوير خدماتها، مثل تطوير منصات رقمية متطورة وتطبيقات ذكية، مما يُحسن من تجربة العملاء ويزيد من تنوع الخدمات المقدمة، ثانياً، هذه الإبتكارات تمكن البنوك من تحليل بيانات العملاء وتحديد احتياجاتهم بشكل أدق، مما يساعدها على تصميم خدمات مخصصة تلبي تلك الاحتياجات بدقة، كما أن استخدام التكنولوجيا الحديثة في العمليات المصرفية يزيد من كفاءتها وسرعة إنجازها، مما يعزز من قدرة البنوك على الاستجابة السريعة لتطورات السوق وتوقعات العملاء، وأخيراً، تبني الإبتكارات الحديثة يُحسن من صورة البنوك ويجعلها أكثر مواكبة للتطورات التكنولوجية، مما يعزز من ثقة العملاء بها ويزيد من ولائهم لها.

### ● الفرضية الرئيسية الثالثة: توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين الإبتكارات الحديثة وتطور خدمات

#### النوافذ الإسلامية تعزى إلى متغيرات الدراسة (الجنس، نوع البنك، مدة العمل)

تشير نتائج الدراسة إلى عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين الجنسين أو بين أنواع البنوك ومدة العمل فيما يتعلق بالإبتكارات الحديثة وتطور خدمات النوافذ الإسلامية. وهذا يدل على أن تأثير الإبتكارات الحديثة على تطور الخدمات المصرفية الإسلامية لا يتأثر بشكل كبير بهذه المتغيرات، ويمكن تفسير ذلك من خلال عدة أسباب. أولاً، الإبتكارات الحديثة في المجال المصرفي لها تأثير شامل على جميع العملاء، بغض النظر عن جنسهم أو نوع البنك الذي يتعاملون معه، فهذه الإبتكارات توفر خدمات رقمية متاحة للجميع، مما يضمن المساواة في الوصول إلى الخدمات المصرفية المبتكرة.

ثانياً، تبني الإبتكارات الحديثة من قبل البنوك يهدف إلى تحسين الخدمات بشكل عام، وليس فقط لفئة معينة من العملاء، فهدف البنوك هو تقديم خدمات عالية الجودة لجميع العملاء، بغض النظر عن جنسهم أو مدة عملهم مع البنك. وأخيراً، الإبتكارات الحديثة في المجال المصرفي تُحسن من كفاءة العمليات المصرفية بشكل عام، مما يعود بالفائدة على جميع العملاء دون تمييز.



### • النتائج العامة للدراسة :

لقد أسفرت نتائج الدراسة عن مجموعة من النتائج الرئيسية، وهي:

- وجود علاقة إيجابية قوية بين الابتكارات الحديثة وتطور خدمات النوافذ الإسلامية: تشير النتائج إلى أن الابتكارات الحديثة، مثل التحول الرقمي وتطبيقات الخدمات المصرفية الإلكترونية، لها تأثير إيجابي كبير على تطوير وتحسين خدمات النوافذ الإسلامية في البنوك، وقد فسرت هذه العلاقة من خلال عدة عوامل منطقية، مثل قدرة الابتكارات على تحسين تجربة العملاء وتلبية احتياجاتهم بشكل أفضل، وتعزيز كفاءة العمليات المصرفية وتقليل الأخطاء، إضافة إلى تحسين صورة البنوك وزيادة تنافسيتها.
- وجود تأثير إيجابي قوي للابتكارات الحديثة على تطور خدمات النوافذ الإسلامية: أظهرت النتائج أن الابتكارات الحديثة لها تأثير قوي على تحسين وتطوير خدمات النوافذ الإسلامية، حيث أن تبني البنوك لهذه الابتكارات يوفر لهم أدوات متطورة لتطوير خدماتهم، ويساعدهم على فهم احتياجات العملاء بشكل أدق، وتحسين كفاءة العمليات المصرفية.
- عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية في تأثير الابتكارات الحديثة على تطور خدمات النوافذ الإسلامية تعزى إلى متغيرات الدراسة: أظهرت النتائج أن تأثير الابتكارات الحديثة على تطور الخدمات المصرفية الإسلامية لا يتأثر بشكل كبير بالجنس أو نوع البنك أو مدة العمل، وقد فسّر ذلك بأن الابتكارات الحديثة تهدف إلى تحسين الخدمات بشكل عام دون تمييز بين العملاء، وأنها تُحسن من كفاءة العمليات المصرفية بشكل شامل.

### • اقتراحات الدراسة :

- بناءً على النتائج والاستنتاجات التي توصلت إليها الدراسة، يمكن تقديم عدد من الاقتراحات والتوصيات العملية والواقعية لتعزيز دور الابتكارات الحديثة في تطوير خدمات النوافذ الإسلامية في البنوك الجزائرية:
- على البنوك الجزائرية أن تخصص موارد مالية وبشرية كافية لتطوير منصاتهما الرقمية، وتوظيف أحدث التقنيات كتحليلات البيانات الضخمة، بما يمكنها من تقديم خدمات مبتكرة ومتطورة للعملاء.
- على البنوك أن تركز على تدريب وتأهيل موظفيها على استخدام التقنيات الحديثة وتطبيقاتها المصرفية، حتى يكونوا قادرين على التعامل مع العملاء وتقديم خدمات متميزة باستخدام هذه الابتكارات.
- من المهم أن تنشئ البنوك وحدات أو إدارات خاصة تكون مسؤولة عن متابعة التطورات التكنولوجية والابتكارات في قطاع الخدمات المصرفية الإسلامية، والعمل على تصميم وتطبيق الحلول المبتكرة المناسبة.
- على البنوك الجزائرية أن تعمل على إقامة شراكات وتعاون وثيق مع مراكز البحث والتطوير التكنولوجي والجامعات، لتبادل الخبرات والاستفادة من آخر الابتكارات في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية.
- ينبغي على البنوك وضع استراتيجيات تسويقية حديثة تعتمد على الوسائط الرقمية والتكنولوجيا الحديثة لجذب العملاء وتعزيز الوعي بخدماتها الإسلامية المتطورة.

- على البنوك أن تعمل على إشراك عملاء النوافذ الإسلامية في عمليات تطوير الخدمات والابتكارات الجديدة، من خلال استطلاع آرائهم والاستماع لاحتياجاتهم ومقترحاتهم.

خاتمة

في ختام هذه المذكرة التي تناولت دور ابتكارات التكنولوجيا المالية في تطوير الخدمات المالية الإسلامية في البنوك الجزائرية، يمكن القول أن التكنولوجيا المالية تلعب دوراً محورياً في تعزيز وتطوير الخدمات المقدمة من قبل البنوك الإسلامية. أظهرت الدراسة الميدانية التي استهدفت عينة من موظفي البنوك الجزائرية، أن هناك وعي متزايد بأهمية توظيف الحلول التكنولوجية لتحسين كفاءة العمليات المالية وتلبية احتياجات العملاء بشكل أكثر فعالية وسرعة.

إن البنوك الإسلامية والشبابيك الإسلامية في البنوك عينة الدراسة لا تختلف في طبيعتها عن باقي البنوك والشبابيك في مختلف ولايات الوطن وباقي دول العالم، كما أبرزت النتائج أن التحديات التي تواجه البنوك الإسلامية في الجزائر تتعلق بشكل رئيسي بمدى استعداد البنية التحتية التكنولوجية، إلى جانب الحاجة لتطوير قدرات الموظفين وتحديث القوانين لتناسب مع التطورات المتسارعة في هذا المجال. ومع ذلك، فإن الإمكانيات التي تقدمها التكنولوجيا المالية تُعدّ واعدة جداً، وتوفر فرصة كبيرة للبنوك الإسلامية لتعزيز قدرتها التنافسية، وتحقيق مستوى أعلى من الشمول المالي.

بناءً على ما سبق، من الضروري للبنوك الإسلامية في الجزائر أن تستثمر في التكنولوجيا المالية بشكل استراتيجي ومدروس، مع مراعاة تطوير أنظمتها الإدارية والرقابية، وتنمية الكفاءات البشرية، والعمل على استغلال هذه التكنولوجيا لابتكار منتجات وخدمات مالية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. يمكن لهذا التحول أن يساهم بشكل كبير في تحقيق التنمية المستدامة للاقتصاد الجزائري وتحقيق أهداف الشمول المالي.

المصادر

### المراجع العربية :

1. أحسن سعيد، عماد بركان، سارة بن مالك، تحميل واقع شركات التكنولوجيا المالية الناشئة في الدول العربية التجربة المصرية نموذجاً - مجلة البحوث الاقتصادية والمالية، المجلد 09، العدد 02، 2022.
2. مليكة بن علقمة، يوسف سائحي، دور التكنولوجيا المالية في دعم قطاع الخدمات المالية و المصرفية، مجلة الاجتهاد للدراسات القانونية والاقتصادية، المجلد 04 العدد 03، 2018.
3. زهراء جار الله حمى أسكندر، دور التكنولوجيا المالية في تعزيز فاعلية الشمول المالي، مجلة الإدارة والاقتصاد، المجلد 09، العدد 33، العراق، 2020.
4. مصطفى سلام عبد الرضا، حيدر مُجَّد كريم سنان عبد الله حرجان، التكنولوجيا المالية ودورها في تحقيق التنمية المستدامة دراسة استطلاعية لعينة من موظفي مصرفي بغداد التجاري والتجارة العراقي، مجلة جامعة جيهان المجلد 04، العدد 02، العراق 2020.
5. بتصرف من مُجَّد موسى علي شحاته، نموذج محاسبي مقترح للقياس والافصاح عن معلومات ابتكارات التكنولوجيا المالية كمرتكز لتعزيز الشمول المالي وأثره على معدلات الاداء المصرفي مع دراسة تطبيقية مجلة البحوث المحاسبية، المجلد 06 العدد 01، مصر، 2019.
6. عبد الكريم أحمد قندوز التقنيات المالية وتطبيقاتها في الصناعة المالية الإسلامية، صندوق النقد العربي، الإمارات، 2019.
7. فريد حبيب ليان، التكنولوجيا المالية جسر القطاع المالي إلى المستقبل، إتحاد شركات الاستثمار، الكويت، 2019.
8. فاطمة عبد الله مُجَّد عطية، التكنولوجيا المالية ودعم القدرة التنافسية للمصارف الإسلامية دراسة تطبيقية لبنك فيصل الإسلامي 2005-2019، مجلة الدراسات التجارية المعاصرة، المجلد 07، العدد 13، مصر، 2021.
9. وفاء حمدوش أيمن بوزانة منصات التمويل الجماعي كبديل مستحدث لتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر : المنافع والتحديات الكتاب الجماعي دولي محكم: إشكالية تمويل المؤسسات الناشئة في الجزائر بين الأساليب التقليدية والمستحدثة. جامعة جيجل وفرقة البحث PRFU الجزائر ، 2021.

### المراجع الأجنبية :

1. Imad Moosa, Chapter 1: Fintech: what is in a definition?, Fintech, Edward Elgar Publishing, UK, 2022.
2. <https://www.oxfordlearnersdictionaries.com/definition/english/fintech>
3. Bömer Max, Competitiveness of FinTech: An investigation into different levels of competitiveness using young enterprises from the financial technology industry, Inaugural- Dissertation to obtain the degree of Doctor, Faculty of Business Administration and Economics, Heinrich Heine University Duesseldorf, Germany, 2020.
4. TechDetector, TECHNOLOGY APPLICATION/BARTERING PLATFORM, quoting(06-03-2023): <https://techdetector.de/applications/bartering-platform>
5. Aziz Nabil, Data science in Fintech: Credit Risk Prediction using deep Learning, master's final project to obtain the degree of MSs in Data Science, the ETSI Informáticos, Universidad Politécnica de Madrid, Spain, 2020.
6. the Oxford Advanced Learner's Dictionary, quoting:(2023-03-09)

الملاحق



قائمة الملاحق

الإبتكار التكنولوجية	Pearson Correlation	1
	Sig. (2-tailed)	
	N	30
1- يمتلك البنك كبنية تحتية متطورة لتكنولوجيا المعلومات والاتصال	Pearson Correlation	.632**
	Sig. (2-tailed)	.000
	N	30
2- يعتمد نظام المعلومات بنكها على الحاسب الكميوتري	Pearson Correlation	.370
	Sig. (2-tailed)	.044
	N	30
3- يملك البنك وقعات تترتد انمو فعال	Pearson Correlation	.756
	Sig. (2-tailed)	.000
	N	30
4- يستطيع البنك التخلي عن الاعمال الورقية التحول الى النظام الإلكتروني ونبيش كلتي	Pearson Correlation	.698
	Sig. (2-tailed)	.000
	N	30
5- تو اك خدماتها بالبنك لتطور اتا العالميه من حيث استعمال التكنولوجيا	Pearson Correlation	.564**
	Sig. (2-tailed)	.001
	N	30
6- يتواصل البنك مع اعزائه بانتعظير يقا لإيميل	Pearson Correlation	.476
	Sig. (2-tailed)	.008
	N	30
7- يوجد كندا لشبكاك الإسلاميه في المو قعا لإلكترو نيبالبنك	Pearson Correlation	.421
	Sig. (2-tailed)	.020
	N	30
8- يعتر فالعلماء علماء العرو وظيفالمو قعا لإلكترو نيبالبنك	Pearson Correlation	.421
	Sig. (2-tailed)	.021
	N	30
9- يتعامل العملاء مع الشبكاك الإسلاميه عن طريق الاصلر افالالي	Pearson Correlation	.395
	Sig. (2-tailed)	.031
	N	30
10- يزود البنك الموظفين بالمعلومات الجديدة عن طريق الاصلر انترننت	Pearson Correlation	.652
	Sig. (2-tailed)	.000
	N	30
11- يتم تسحيل الاز بانن في الشبكاك الإسلاميه إلكترو نيبا	Pearson Correlation	.661
	Sig. (2-tailed)	.000
	N	30
12- يقدم البنك عرو وضاترو ويجية في ايضاحيه للشبكاك الإسلاميه في المو قعا لإلكترو نيبا	Pearson Correlation	.446
	Sig. (2-tailed)	.013
	N	30
13- يملك البنك كصفحة حساب خاصيه في المو قعا لتواصل إجتماعي	Pearson Correlation	.470
	Sig. (2-tailed)	.009
	N	30
14- يملك البنك تطبيقا خاصا للهواتف	Pearson Correlation	.592**
	Sig. (2-tailed)	.001
	N	30
15- يقدم البنك كو نبال للموظفين في جديد التكنولو وجياو التواصلر قمي	Pearson Correlation	.540**
	Sig. (2-tailed)	.002
	N	30

\*\* Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

\* Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Correlations		
		تطوير الخدمات المصرفية
تطوير الخدمات المصرفية	Pearson Correlation	1
	Sig. (2-tailed)	
	N	30
يقدم الموقع الإلكتروني والبنك خدمات مصرفية للزبائن	Pearson Correlation	.833**
	Sig. (2-tailed)	.000
	N	30
يقدم البنك خدمات إلكترونية متطورة تتميز بتدعيم مواقعها لتتسم بجذب وانتعاش	Pearson Correlation	.522*
	Sig. (2-tailed)	.003
	N	30
لدى البنك عدة البيانات واسعة حوالا للزبائن الذين يستفيدون من الخدمات الإلكترونية	Pearson Correlation	.535**
	Sig. (2-tailed)	.002
	N	30
يعمل البنك على تحسين نوعية الخدمة باستخدام أحدث وسائل التكنولوجيا المتطورة	Pearson Correlation	.623**
	Sig. (2-tailed)	.000
	N	30
هناك إقبال على استخدام الموزع الآلي الخاص بـ DAB 05	Pearson Correlation	.436*
	Sig. (2-tailed)	.016
	N	30
إن استخدام جهاز الموزع الآلي لتوفير خدمة عالية	Pearson Correlation	.404*
	Sig. (2-tailed)	.027
	N	30
تراقب الإدارة تدعيم الموزع الآلي لتصلحها في وقت مناسب	Pearson Correlation	.556**
	Sig. (2-tailed)	.001
	N	30
الإقبال على الشباب أصبح حقا بعد اعتماد الموزع الآلي	Pearson Correlation	.633**
	Sig. (2-tailed)	.000
	N	30
يقوم البنك بعمليات تحويل مالي إلكتروني	Pearson Correlation	.717**
	Sig. (2-tailed)	.000
	N	30
يعتمد البنك على نظام المقاصة الإلكترونية	Pearson Correlation	.744**
	Sig. (2-tailed)	.000
	N	30
تتميز الخدمات المقدمة بالتنوع والسريع في الإنجاز	Pearson Correlation	.577**
	Sig. (2-tailed)	.001
	N	30
يستخدم البنك تكنولوجيا البنوك لتقديم خدمات للعملاء	Pearson Correlation	.428*
	Sig. (2-tailed)	.018
	N	30
يقدم البنك خدماتها الإلكترونية عبر الهاتف الجداول	Pearson Correlation	.505**
	Sig. (2-tailed)	.004
	N	30

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

\* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

### إختبار معامل الثبات ألفا كرونباخ لمتغير الابتكارات التكنولوجية

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.755	16

إختبار معامل الثبات ألفا كرونباخ لمتغير تطوير الخدمات المصرفية

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.859	14

الجنس					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	ذكر	19	63.3	63.3	63.3
	أنثى	11	36.7	36.7	100.0
	Total	30	100.0	100.0	

السن					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	أقل من 25 سنة	2	6.7	6.7	6.7
	من 25 سنة إلى 45 سنة	20	66.7	66.7	73.3
	أكثر من 45 سنة	8	26.7	26.7	100.0
	Total	30	100.0	100.0	

البنك					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	بنك الجزائر الخارجي (BEA)	5	16.7	16.7	16.7
	بنك البركة الجزائري	5	16.7	16.7	33.3
	البنك الوطني الجزائري (BNA)	4	13.3	13.3	46.7
	بنك التنمية المحلية (BDL)	5	16.7	16.7	63.3
	القرض الشعبي الجزائري (CPA)	11	36.7	36.7	100.0
	Total	30	100.0	100.0	

المستوى التعليمي					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	ثانوي	2	6.7	6.7	6.7
	ليسانس	13	43.3	43.3	50.0
	ماجستير	15	50.0	50.0	100.0
	Total	30	100.0	100.0	

وظيفة					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	مدير	1	3.3	3.3	3.3
	رئيس مصلحة	5	16.7	16.7	20.0
	مكلف بالدراسات	7	23.3	23.3	43.3
	مراقب	3	10.0	10.0	53.3
	موظف اداري	10	33.3	33.3	86.7
	مكلف بالزيائن	1	3.3	3.3	90.0
	إطار مصلحة	2	6.7	6.7	96.7
	إطار	1	3.3	3.3	100.0

Total	30	100.0	100.0	
-------	----	-------	-------	--

مدة العمل بالبنك					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	أقل من 10 سنوات	15	50.0	50.0	50.0
	أكثر من 10 أعوام	15	50.0	50.0	100.0
	Total	30	100.0	100.0	

### Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
الإبتكار االتكنو لوجية	30	3.13	4.47	3.8178	.34394
1- يمتلك البنك بيئة تحتية متطورة لتكنو لوجيا المعلوماتو الإتصال	30	2.00	5.00	3.7667	.72793
2- يعتمد نظام المعلوماتو اتقياالبنك بشكل كلي على الحاسوب	30	2.00	5.00	3.8667	.50742
3- يمتلك البنك موقعاً تتر نتدائمو فعال	30	2.00	5.00	3.9333	.52083
4- يستطيع البنك التخلي عن الأعمال الورقية التحول إلى النظام الإلكتروني ونبيشكلكي	30	2.00	5.00	3.9333	.58329
5- توفر اكخدماتالبنكالتطور اتالعالميةمن حيث إستعمالالتكنو لوجيا	30	2.00	5.00	3.6667	.80230
6- يتوافر اصلاالبنك معالز باننعنظر يقال إيميل	30	2.00	5.00	3.7000	.87691
7- يوجد كانشبابكالإسلاميفيالموقعاالإنترنتونيلالبنك	30	2.00	5.00	3.9667	.71840
8- يعتبر فالعلماء علناالعروضيقالموقعاالإنترنتونيلالبنك	30	2.00	5.00	3.9000	.71197
9- يتعاملالعملاء معالشبكاتالإسلاميعنظر يقالصرا فالإلى	30	2.00	5.00	4.0333	.80872
10- يزودالبنكالموظفينبالمعلوماتالجديدة عنطريقالإنترنت	30	2.00	5.00	3.9333	.63968
11- يتمتسحيلالز باننفياالشبابكالإسلاميالإنترنتونيا	30	2.00	5.00	3.8667	.86037
12- يقدمالبنكعروضاتروبيعيةاوضاحيةلشبابيكالإسلاميفيالموقعاالإنترنتونية	30	2.00	5.00	3.7667	.97143
13- يمتلكالبنكصفحةحسابياخصفيموقعاالإنترنتونيا	30	2.00	5.00	3.6000	.81368
14- يمتلكالبنك تطبيقاخاصبالهواتف	30	2.00	5.00	3.7000	.79438
15- يقدمالبنككروبيالموظفينفجديدالتكنو لوجياوالتواصلرقمي	30	2.00	5.00	3.6333	.92786
Valid N (listwise)	30				

### Descriptive Statistics

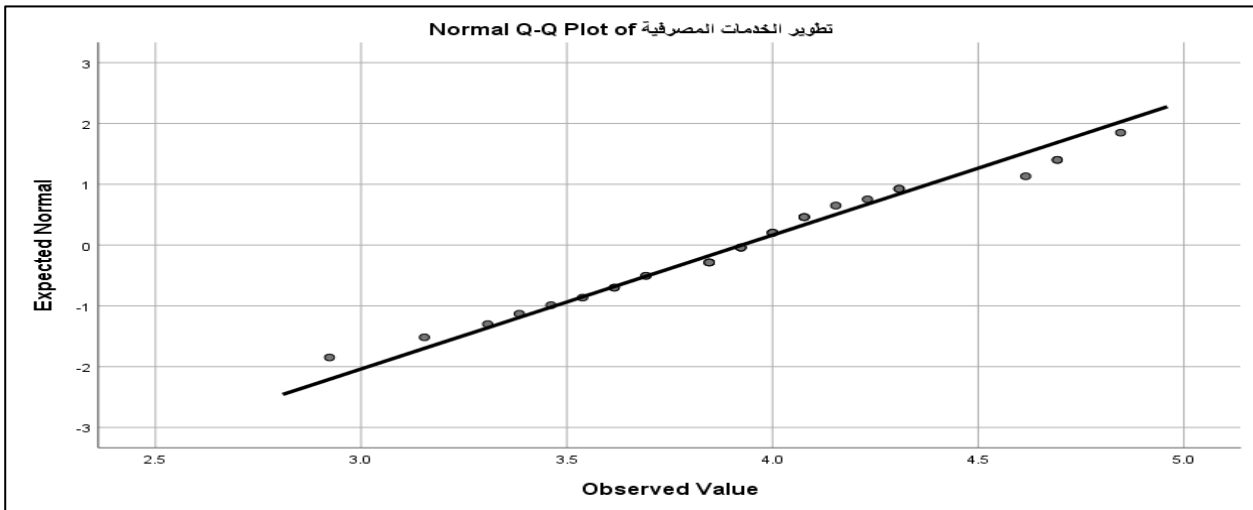
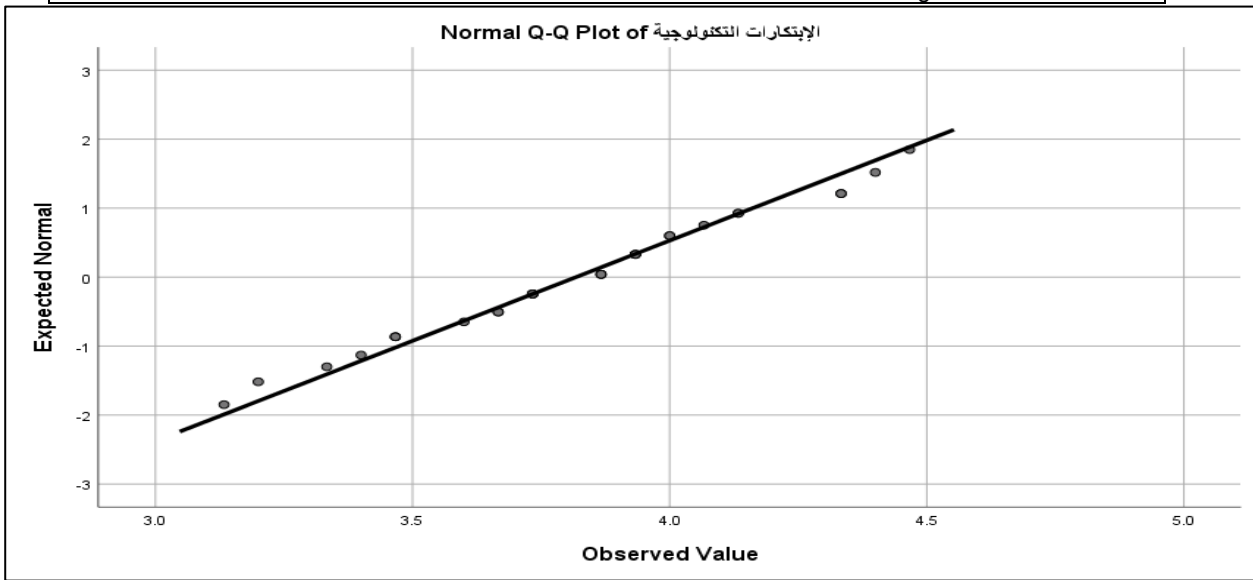
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
تطوير الخدمات المصرفية	30	2.92	4.85	3.9256	.45418
يقدمالموقعاالإنترنتونيلالبنكخدماتمصرفيةللمزبانين	30	2.00	5.00	4.1333	.81931
يقدم البنكخدماتالإنترنتونيةمتطورة متميزتندعموقعها التنافسيو تتسمجدد باننجدد	30	2.00	5.00	3.6333	.76489
لدىالبنككافة البياناتواسعةحوالز باننالذي يتسندونم الخدماتالإنترنتونية	30	2.00	5.00	3.9667	.80872
يعملالبنكعلىتحسينوعتقافةالبياناتباستخدامأحدثوسائالتكنو لوجياالمتطورة	30	2.00	5.00	4.0000	.78784
هناكفياالعلماءاستخدامالموز عالاليالخاصDAB 05	30	2.00	5.00	4.0000	.64327
إناستخداممجهازالموز عالاليالبنكفديتتمكفاءة عالية	30	2.00	5.00	3.5000	.86103
تراقبالإدارة فمدتعتلالموز عالاليو تصليحوقهفياالوقت المناسب	30	2.00	5.00	3.6667	.84418
الإقبالعلماءالشبابيكأصبحتقبلابعدا اعتمادالموز عالالي	30	3.00	5.00	4.1333	.68145

يقومالبنكبعملياتالتحويلالماليالإلكتروني	30	2.00	5.00	3.7000	.98786
يعتمدالبنكبعملياتنظامالمقاصةالإلكترونية	30	2.00	5.00	4.1333	.77608
تتميزالخدماتالمقدمةالتتو عو السرعفياإنجاز	30	3.00	5.00	4.0333	.71840
يستخدمالبنككثرتلوجياالبنكالناطقفةتقديمخدماتالعملاء	30	3.00	5.00	4.0667	.63968
يقدمالبنكخدماتهاالإلكترونيةعبرالهاتفالجدول	30	2.00	5.00	4.0667	.78492
Valid N (listwise)	30				

إختبار التوزيع الطبيعي لمحوري الدراسة

Tests of Normality						
	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>			Shapiro-Wilk		
	Statistic	Df	Sig.	Statistic	df	Sig.
الإبتكار التكنولوجية	.090	30	.200	.979	30	.793
تطوير الخدمات المصرفية	.103	30	.200	.981	30	.857

\*. This is a lower bound of the true significance.  
a. Lilliefors Significance Correction



إختبار فرضية علاقة الارتباط بين التكنولوجيا الحديثة وتطوير الخدمات المصرفية

Correlations			
		الإبتكارات التكنولوجية	تطوير الخدمات المصرفية
الإبتكارات التكنولوجية	Pearson Correlation	1	.765**
	Sig. (2-tailed)		.001
	N	30	30
تطوير الخدمات المصرفية	Pearson Correlation	.765**	1
	Sig. (2-tailed)	.001	
	N	30	30

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

إختبار فرضية تأثير تكنولوجيا الحديثة في تطوير الخدمات المصرفية

Model Summary <sup>b</sup>									
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.765 <sup>a</sup>	.619	.594	.28890	.319	13.101	1	28	.001

a. Predictors: (Constant), تطوير الخدمات المصرفية  
b. Dependent Variable: الإبتكارات التكنولوجية

ANOVA <sup>a</sup>						
Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1.093	1	1.093	13.101	.001 <sup>b</sup>
	Residual	2.337	28	.083		
	Total	3.431	29			

a. Dependent Variable: الإبتكارات التكنولوجية  
b. Predictors: (Constant), تطوير الخدمات المصرفية

Coefficients <sup>a</sup>								
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	95,0% Confidence Interval for B	
		B	Std. Error				Beta	Lower Bound
1	(Constant)	2.139	.467		4.584	.000	1.183	3.095
	تطوير الخدمات المصرفية	.428	.118	.565	3.620	.001	.186	.670

a. Dependent Variable: الإبتكارات التكنولوجية

فروق تخص الإبتكارات التكنولوجية تعزى لمتغير الجنس

Group Statistics					
	الجنس	N	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean
الإبتكارات التكنولوجية	ذكر	19	3.8386	.40995	.09405
	أنثى	11	3.7818	.19571	.05901

Independent Samples Test										
		Levene's Test for Equality of Variances		t-test for Equality of Means						
		F	Sig.	t	df	Sig. (2-tailed)	Mean Difference	Std. Error Difference	95% Confidence Interval of the Difference	
									Lower	Upper
الإبتكارات التكنولوجية	Equal variances assumed	8.148	.008	.430	28	.671	.05678	.13218	-.21398	.32753
	Equal variances not assumed			.511	27.336	.613	.05678	.11103	-.17090	.28446

فروق تخص الإبتكارات التكنولوجية تعزى لمتغير البنك

ANOVA					
الإبتكارات التكنولوجية					
	Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
Between Groups	.319	4	.080	.641	.638
Within Groups	3.112	25	.124		
Total	3.431	29			

فروق تخص الإبتكارات التكنولوجية تعزى لمتغير مدة العمل في البنك-خبرة-

ANOVA					
الإبتكارات التكنولوجية					
	Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
Between Groups	.048	1	.048	.397	.534
Within Groups	3.383	28	.121		
Total	3.431	29			

فروق تخص تطور خدمات النوافذ الإسلامية تعزى لمتغير الجنس

Group Statistics					
	الجنس	N	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean
تطوير الخدمات المصرفية	ذكر	19	3.9190	.43926	.10077
	أنثى	11	3.9371	.50067	.15096

Independent Samples Test											
		Levene's Test for Equality of Variances		t-test for Equality of Means							
		F	Sig.	t	df	Sig. (2-tailed)	Mean Difference	Std. Error Difference	95% Confidence Interval of the Difference		
										Lower	Upper
تطوير الخدمات المصرفية	Equal variances assumed	.850	.364	-.103	28	.919	-.01803	.17509	-.37668	.34061	
	Equal variances not assumed			-.099	18.822	.922	-.01803	.18150	-.39817	.36210	

فروق تخص تطور خدمات النوافذ الإسلامية تعزى لمتغير نوع البنك

ANOVA					
تطوير الخدمات المصرفية					
	Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
Between Groups	.547	4	.137	.629	.646
Within Groups	5.435	25	.217		
Total	5.982	29			

فروق تخص تطور خدمات النوافذ الإسلامية تعزى لمتغير مدة العمل في البنك -خبرة-

ANOVA					
تطوير الخدمات المصرفية					
	Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
Between Groups	.365	1	.365	1.818	.188
Within Groups	5.617	28	.201		
Total	5.982	29			