

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة فرحات عباس سطيف1

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

يوم دراسي افتراضي بعنوان:

الشمول المالي في ظل تصاعد المخاطر المالية ورهان تحسين الأداء المالي
للبنوك.

يوم 02 ديسمبر 2024

ديباجة اليوم الدراسي:

حظي الشمول المالي باهتمام دولي متزايد خاصة بعد الأزمة المالية العالمية لسنة 2008، وذلك في إطار استراتيجية محاربة الفقر وتحقيق أهداف التنمية المستدامة، من خلال إدماج الطبقات المستبعدة ماليا خاصة الفقراء وسكان المناطق النائية والمؤسسات الصغيرة والصغيرة والمتوسطة، بطرق ميسورة وبتكاليف معقولة. فقد أدركت السلطات أن الوصول إلى الخدمات المالية الرسمية واستخدامها لا يكون لهما تأثيرا إيجابيا فقط على مستوى العمل والأسرة، ولكن من خلال تعزيز وصولهما واستخدامهما، يمكن أن يكون لهما تأثيرا أوسع على الاقتصاد والتنمية الاقتصادية، وذلك من خلال المساعدة في تقليل تكاليف المعاملات وإدارة المخاطر، وحتى الحد من التفاوتات الاقتصادية والاجتماعية؛

يؤدي تطوير مستويات الثقافة المالية في المجتمع وزيادة الحماية المالية للعملاء إلى زيادة الشمول المالي ورفع ثقة العملاء في القطاع المصرفي، واتخاذ قرارات استثمارية صحيحة مدروسة بشكل جيد، الأمر الذي يؤدي إلى تقليل المخاطر خاصة ما تعلق بمخاطر التخلف عن السداد، مما يعزز من أداء البنوك وزيادة أرباحها، حيث يسمح الشمول المالي بفهم احتياجات العملاء، وتوسيع نطاق وصول واستخدام الخدمات المالية التي تتناسب واحتياجاتهم، مما يؤدي إلى جذب أكبر عدد ممكن من العملاء من فئات مختلفة من أجل الادخار والاقتراض وتوفير التسهيلات الائتمانية لكل فئات المجتمع، وتخفيض تكاليف التمويل، وتوفير فرص العمل وتحفيز النمو وبالتالي التشجيع على الادخار والاستثمار، الأمر الذي يؤدي إلى تنويع المخاطر الائتمانية وتقليل مخاطر التخلف عن السداد والقروض المتعثرة، بالتالي تعزيز الأداء المالي للبنوك؛

من جهة أخرى قد يؤدي الشمول المالي إلى زيادة المخاطر الائتمانية من خلال التعامل مع عملاء لا يتمتعون بالجدارة الائتمانية، لكن اتباع إدارة سليمة لهذه المخاطر يؤدي إلى تخفيض مستوياتها، بالتالي الحفاظ على المركز التنافسي للبنك وزيادة أرباحه.

إشكالية اليوم الدراسي:

انطلاقا مما سبق، يمكن صياغة إشكالية هذا اليوم الدراسي في التساؤل الرئيسي التالي:
الشمول المالي في ظل تصاعد المخاطر المالية ورهان تحسين الأداء المالي للبنوك أي علاقة؟

أهداف اليوم الدراسي:

يهدف اليوم الدراسي إلى:

- التعرف على أساسيات المخاطر المالية وإدارتها والشمول المالي والأداء المالي للبنوك؛
- إدراك العلاقة الموجودة بين الشمول المالي وإدارة المخاطر والأداء المالي في البنوك التقليدية؛
- إدراك العلاقة الموجودة بين الشمول المالي وإدارة المخاطر والأداء المالي في البنوك الإسلامية؛
- التعرف على التجارب الدولية في مجال الشمول المالي وإدارة المخاطر والأداء المالي للبنوك
- إدراك موقع الجزائر من هذه الظاهرة المدروسة.

محاو اليوم الدراسي:

- المحور 1: الشمول المالي والمخاطر المالية والأداء المالي للبنوك .؛
- المحور 2: العلاقة بين الشمول المالي والمخاطر المالية والأداء المالي للبنوك ؛
- المحور 3: الشمول المالي والمخاطر المالية والأداء المالي في البنوك التقليدية؛
- المحور 4: الشمول المالي والمخاطر المالية والأداء المالي في البنوك الإسلامية؛
- المحور 5: الشمول المالي والمخاطر المالية والأداء المالي: تجارب دولية؛
- المحور 6: الشمول المالي والمخاطر المالية والأداء المالي: حالة الجزائر؛

اللجنة العلمية:

رئيس اللجنة العلمية:

د. خرخاش نادية أستاذ محاضر أ جامعة سطيف 1

الجامعة	الرتبة	الاسم واللقب	الرقم
جامعة سطيف 1	أستاذ التعليم العالي	أ.د. عماري عمار	01
جامعة معسكر	أستاذ التعليم العالي	أ. د. بن زكورة العونية	02
جامعة الجزائر 3	أستاذ محاضر أ	د. باحمد أسماء	03
جامعة سطيف 1	أستاذ التعليم العالي	أ.د. بن علقمة مليكة	04
جامعة سطيف 1	أستاذ محاضر أ	د. مساهل ساسية	05
جامعة سطيف 1	أستاذ محاضر أ	د. خلوة ريمة	06

اللجنة التنظيمية:

رئيس اللجنة التنظيمية:

أ. د. بباس منيرة أستاذ التعليم العالي جامعة فرحات عباس - سطيف 1

الرقم	الاسم واللقب	الصفة	الرتبة	المهنة	المؤسسة
01	حجيرة بدر الدين	عضو	دكتور	أستاذ	جامعة سطيف 1
02	ط.د. صخري مروة	عضو	طالب دكتوراه ط3	طالب	جامعة فرحات عباس - سطيف 1
03	د. بوبعاية ريمة ذهبية	عضو	أستاذ محاضر أ	أستاذ	جامعة فرحات عباس - سطيف 1
04	د. خرخاش أمينة	عضو	دكتور	أستاذ	جامعة فرحات عباس - سطيف 1
05	ط.د. عنان أسماء	عضو	طالب دكتوراه ط3	طالب	جامعة فرحات عباس - سطيف 1



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية الجزائرية

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة فرحات عباس سطيف 1



تنظم كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير بالتعاون مع

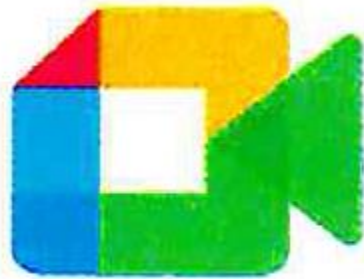
مخبر الشراكة والاستثمار في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الفضاء الأورو مغاربي

يوم دراسي افتراضي بعنوان:

الشمول المالي في ظل تصاعد المخاطر المالية ورهان تحسين الأداء المالي للبنوك.

يوم الإثنين 02 ديسمبر 2024

بواسطة تقنية التحاضر عن بعد google meet



الهيئة المشرفة على اليوم الدراسي:

الرئيس الشرفي لليوم الدراسي: الأستاذ الدكتور لطرش محمد الهادي رئيس الجامعة

المشرف العام لليوم الدراسي: أ. د. بورقية شوقي عميد الكلية

رئيس اليوم الدراسي: د. فالي نبيلة

رئيس اللجنة العلمية: د. خرخاش نادية

رئيس اللجنة التنظيمية: أ. د. بباس منيرة

برنامج اليوم الدراسي ليوم الاثنين 02 ديسمبر 2024

الجلسة الافتتاحية

رابط الجلسة:

رئيس الجلسة: د/ حجية بدر الدين

على الساعة: 09.00

الافتتاح بآيات من القرآن الكريم

الاستماع إلى النشيد الوطني

كلمة عميد الكلية الأستاذ الدكتور بورقبة شوقي

كلمة رئيسة اليوم الدراسي الأستاذة الدكتورة فالي نبيلة

كلمة رئيس اللجنة العلمية الدكتورة خرخاش نادية

الرقم	أسماء المتدخلين	مؤسسة الانتماء	عنوان المداخلة
1	أ.د/ مداني حسيبة د/ مزارشي فتيحة	المركز الجامعي البيض جامعة سطيف 1	أثر مؤشرات الشمول المالي على الأداء المالي للبنوك التجارية - دراسة تحليلية لعينة من البنوك العاملة في الجزائر للفترة (2017-2021) -
2	د/ حجية بدرالدين د/ غالم كمال ط.د/ بن السعدي سيد علي	جامعة سطيف 1 جامعة الجزائر 3	تقييم مساعي الشمول المالي في القطاع المصرفي الجزائري -دراسة تحليلية-
3	د/ وادة راضية	جامعة سطيف 1	دراسة تحليلية لعلاقة الشمول المالي بالأداء المالي للبنوك
4	ط.د/ قطاب أمينة	جامعة محمد بوضياف المسيلة	واقع الشمول المالي في البنوك الجزائرية - دراسة تحليلية خلال الفترة (2019-2023)
5	د/ زيتوني هند د/ طاسين عائشة	جامعة سطيف 1	اسهامات برامج الشمول المالي في الهند في تحسين الأداء في البنوك
مناقشة عامة			
قراءة التوصيات واختتام فعاليات اليوم الدراسي			

فهرس المحتويات

أثر مؤشرات الشمول المالي على الأداء المالي للبنوك التجارية - دراسة تحليلية لعينة من البنوك العاملة في الجزائر للفترة (2021-2017).....	ص08
تقييم مساعي الشمول المالي في القطاع المصرفي الجزائري -دراسة تحليلية.....	ص10
دراسة تحليلية لعلاقة الشمول المالي بالأداء المالي للبنوك	ص11
واقع الشمول المالي في البنوك الجزائرية – دراسة تحليلية خلال الفترة (2023-2019).....	ص12
اسهامات برامج الشمول المالي في الهند في تحسين الأداء في البنوك	ص13
التوصيات.....	ص14

أثر مؤشرات الشمول المالي على الأداء المالي للبنوك التجارية دراسة تحليلية لعينة من البنوك العاملة في الجزائر للفترة (2017-2021)

حسية مداني أستاذ التعليم العالي المركز الجامعي البيض
فتيحة مزارشي أستاذ محاضر جامعة سطيف 1

الملخص :

تهدف هذه الدراسة إلى التعرف على دور الشمول المالي في تحسين الأداء البنكي لعينة من البنوك التجارية في الجزائر خلال الفترة الممتدة من 2017 إلى 2021، حيث تم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي وذلك لوصف المتغيرات الخاضعة لدراسة، ولدراسة وتحليل أثر الشمول المالي على الأداء البنكي مقاسا بمؤشرات السيولة.

توصلت الدراسة إلى وجود مجموعة من المعوقات التي تحول دون تحقيق مستوى عالي من الشمول المالي في الجزائر مثل ارتفاع التكاليف المتعلقة بتقديم الخدمات، وضعف الثقافة المالية. والبنوك التجارية لم تصل إلى المستوى المطلوب في إيصال خدماتها إلى مختلف شرائح المجتمع، وعلى الدولة بذل المزيد من الجهود في سبيل وضع إستراتيجية دقيقة وشاملة للنهوض بالقطاع المصرفي إلى مستويات عالمية.

الكلمات المفتاحية: الشمول المالي؛ الأداء المالي؛ مؤشرات السيولة؛ البنوك التجارية.

Abstract:

This study aims to identify the role of financial inclusion in improving the banking performance of a sample of commercial banks in Algeria during the period from 2017 to 2021, where the descriptive analytical approach was relied on to describe the variables subject to study, and to study and analyze the impact of financial inclusion on bank performance as measured by liquidity indicators.

The study found a range of obstacles to achieving a high level of financial inclusion in Algeria, such as high costs for service delivery and a weak financial culture, commercial banks have not reached the required level in delivering their services to different segments of society, and the State must make further efforts to

develop a precise and comprehensive strategy to advance the banking sector to global levels.

Keywords: financial inclusion; banking performance; liquidity indicators; commercial banks.

تقييم مساعي الشمول المالي في القطاع المصرفي الجزائري -دراسة تحليلية

جامعة سطيف 1

د/ حجييرة بدرالدين

جامعة الجزائر 3

د/ غالم كمال

جامعة عمارثليجي الأغواط

ط.د/ بن السعدي سيد علي

الملخص:

هدفنا من خلال هذه الدراسة إلى تقييم مدى تحقيق الشمول المالي في القطاع المصرفي في الجزائر، وذلك بعد التطور التكنولوجي والرقمنة التي مست أغلب القطاعات في الجزائر. لذلك حاولنا تحليل بعض المؤشرات الخاصة بالقطاع المصرفي ومقارنتها مع إقبال المتعامل الاقتصادي والفرد الجزائري على الخدمات المصرفية.

توصلت دراستنا إلى عدة نتائج، من أهمها ان الشمول المالي في القطاع المصرفي الجزائري لا يزال في بدايته، ويحتاج للكثير من المجهودات الإدارية والتنظيمية، إضافة أنه يحتاج إلى تنمية الوعي لدى الفرد بأهمية الاستفادة والاقبال على الخدمات المالية التي يوفرها القطاع المصرفي خاصة في عصر الرقمنة.

الكلمات المفتاحية: الشمول المالي، الخدمات المالية.

تصنيفات JEL : G20 ، G21.

Resume :

A travers cette étude, nous avons pour objectif d'évaluer la réalisation de l'inclusion financière dans le secteur bancaire en Algérie, notamment après le développement technologique et la numérisation qui ont touché la plupart des secteurs en Algérie. Nous avons donc tenté d'analyser certains indicateurs du secteur bancaire et de les comparer avec la demande du client économique et du particulier algérien en services bancaires.

Notre étude a abouti à plusieurs résultats dont le plus important est que l'inclusion financière dans le secteur bancaire algérien en est encore à ses balbutiements, et nécessite beaucoup d'efforts administratifs et organisationnels, en plus de développer une prise de conscience chez l'individu de la réalité. l'importance de bénéficier des services financiers fournis par le secteur bancaire et de la demande pour ceux-ci, en particulier à l'ère de la numérisation..

Mots-clés : Inclusion Financière, Services Financiers.

Codes de classification JEL : G20, G21.

دراسة تحليلية لعلاقة الشمول المالي بالأداء المالي للبنوك

وادة راضية

جامعة سطيف 1

الملخص:

تهدف هذه الدراسة إلى تسليط الضوء على علاقة الشمول المالي بالأداء المالي للبنوك، وذلك من خلال التطرق إلى مفهوم الشمول المالي وأهدافه وأهميته، وكذا أبعاده ومؤشرات قياسه، من جهة ومن جهة أخرى تم تناول مفهوم الأداء المالي للبنوك ومؤشرات قياسه، ثم قدمنا قراءة تحليلية للعلاقة بين الشمول المالي والأداء المالي للبنوك، وتم التوصل إلى أن هناك علاقة طردية موجبة بين مؤشرات الشمول المالي والأداء البنكي سواء ربحية أو سيولة بنكية، ومن ثم يتطلب الأمر تعزيز البنية التحتية المالية، وتطوير الخدمات المالية، وبذل الجهود من أجل نشر وعلى قدر كبير المعرفة المالية، التي تعزز الشمول المالي.

الكلمات المفتاحية: الشمول المالي، الأداء المالي البنكي، الخدمات المالية، التثقيف المالي.

Abstract:

This study aims to shed light on the relationship between financial inclusion and the financial performance of banks by addressing the concept of financial inclusion, its objectives, importance, dimensions, and measurement indicators. On the other hand, it also examines the concept of financial performance in banks and its measurement indicators. Subsequently, an analytical review of the relationship between financial inclusion and banks' financial performance was conducted. The study concluded that there is a positive correlation between financial inclusion indicators and banking performance, whether in terms of profitability or banking liquidity. This emphasizes the need to enhance financial infrastructure, develop financial services, and make efforts to promote widespread financial literacy, which strengthens financial inclusion.

Keywords: financial inclusion, Bank Financial Performance, Financial Services

واقع الشمول المالي في البنوك التجارية الجزائرية دراسة تحليلية خلال الفترة 2019-2023

أمينة قطاب

طالبة دكتوراه، جامعة محمد بوضياف المسيلة

الملخص:

يعتبر القطاع المالي من أهم القطاعات الاقتصادية، بحيث يلعب دور حلقة وصل بين جميع القطاعات الأخرى، حيث أن جميع التعاملات في القطاعات الأخرى تضم معاملات مالية. لذا عالجت هذه الدراسة إلى معالجة موضوع جوهري وهو الشمول المالي، وهدفت إلى التطرق لأهم المفاهيم المرتبطة بالشمول المالي، والوقوف على واقع الشمول المالي خاصة في البنوك الجزائرية، وأهم المعوقات التي تواجهه، من خلال تحليل مجموعة من المؤشرات الشمول المالي التي يقدمها بنك الجزائر، والتي تبين من خلالها وجود بعض التقدم غير أن الجزائر لاتزال تواجه الكثير من التحديات للوصول إلى المعايير العالمية، فهو لا يزال مستوى الشمول المالي متدنيا بسبب ضعف الادخار والاقتراض.

الكلمات المفتاحية: الشمول المالي، البنوك، الجزائر

Summary:

The financial sector is considering one of the most important economic sectors, as it plays the role of a link between all other sectors, as all transactions in other sectors include financial transactions. consequently, this study addressed a fundamental topic, which is financial inclusion, it's aimed to address the most important concepts, associated with financial inclusion, and to identify the reality of financial inclusion, especially in Algerian banks, and the most important obstacles facing it, by analyzing indicators of financial inclusion, provided by Algeria Bank's , which showed that there is some progress, but Algeria still faces many challenges to reach global standards, as the level of financial inclusion, low due to weak savings, and borrowing.

Keywords: Financial Inclusion, Banks, Algeria

إسهامات برامج الشمول المالي في الهند في تحسين الأداء في البنوك
*Contributions of financial inclusion programs in India to improving
performance in banks*

طاسين عائشة

زيتوني هند

جامعة سطيف -1-

الملخص:

تهدف هذه الورقة البحثية إلى تسليط الضوء على أهم المبادرات والبرامج التي تبنتها الهند لتعزيز الشمول المالي كالبرنامج الحكومي PMJDY وبرنامج الهوية الرقمية Aadhaar وكذا برنامج التمويل متناهي الصغر وبرنامج واجهة المدفوعات الموحدة UPI، مع إبراز مدى إسهام كل برنامج في تحسين الأداء في البنوك الهندية. وقد تم التوصل إلى أن التجربة الهندية نموذجاً يحتذى به في مجال الشمول المالي، حيث أظهرت كيف يمكن استخدام التكنولوجيا والسياسات الحكومية الفعالة لتحقيق أهداف اقتصادية واجتماعية واسعة. هذه التجربة تقدم دروساً قيمة للدول الأخرى التي تسعى لتعزيز شمولها المالي وتحقيق التنمية المستدامة.

الكلمات المفتاحية: الشمول المالي، التجربة الهندية، الهوية الرقمية، واجهة المدفوعات الموحدة، التمويل متناهي الصغر.

Abstract:

This research paper aims to shed light on the most important initiatives and programs adopted by India to enhance financial inclusion, such as the government program PMJDY, the digital identity program Aadhaar, as well as the microfinance program and the Unified Payments Interface UPI program, while highlighting the extent to which each program contributes to improving performance in Indian banks. It was concluded that the Indian experience is a role model in the field of financial inclusion, as it demonstrated how technology and effective government policies can be used to achieve broad economic and social goals. This experience provides valuable lessons for other countries seeking to enhance their financial inclusion and achieve sustainable development.

Keywords: Financial inclusion, the Indian experience, digital identity, unified payments interface, microfinance.

توصيات اليوم الدراسي:

بسم الله الرحمن الرحيم والصلاة والسلام على رسوله الكريم وأله وصحبه أجمعين:
في يوم الاثنين 2 ديسمبر 2024 وعلى الساعة تم اختتام فعاليات اليوم الدراسي الافتراضي الموسوم بـ الشمول المالي في ظل تصاعد المخاطر المالية ورهان تحسين الأداء المالي للبنوك، وبناء على ما تقدم من مداخلات علمية قيمة، تمت صياغة التوصيات التالية:

✚ العمل على تقديم منتجات مالية تتسم بالتطور والابتكار وتتوافق مع رغبات واحتياجات العملاء، وضرورة التوجه نحو التعامل بالخدمات المالية الرقمية بدل الدفع النقدي؛
✚ التوجه نحو الشمول المالي يعتبر الخيار الأفضل للبنوك حيث سيضمن تحقيق توازن بين النمو الاقتصادي والاجتماعي والاستدامة المالية.

✚ يجب تذليل الصعوبات الإجرائية والتنظيمية في القطاع المصرفي الجزائري، من أجل تسهيل إقبال المتعاملين الاقتصاديين والافراد على الاستفادة من خدمات القطاع المصرفي خاصة الرقمية منها؛

✚ تطوير مستويات الثقافة المالية وتعزيز الوعي والمعرفة المالية في المجتمع وزيادة الحماية المالية للعملاء من أجل زيادة الشمول المالي ورفع ثقة العملاء في القطاع المصرفي؛
✚ ضرورة اتخاذ قرارات استثمارية صحيحة مدروسة بشكل جيد، الأمر الذي يؤدي إلى تقليل المخاطر خاصة ما تعلق بمخاطر التخلف عن السداد، مما يعزز من أداء البنوك وزيادة أرباحها؛

✚ العمل على تقليل التكاليف المرتفعة التي تحول دون تحقيق مستوى عالي من الشمول المالي في الجزائر .

✚ -تخفيض تكاليف التمويل، وتوفير فرص العمل وتحفيز النمو وبالتالي التشجيع على الادخار والاستثمار، الأمر الذي يؤدي إلى تنويع المخاطر الائتمانية وتقليل مخاطر التخلف عن السداد والقروض المتعثرة، بالتالي تعزيز الأداء المالي للبنوك؛

✚ يجب الاستفادة من تجربة مؤسسة بريد الجزائر في مجال الشمول المالي، خاصة للإقبال المعتمد على تطبيقات الهاتف الذكي مثل تطبيق بريدي موب و ECCP.

- الاهتمام بتأمين منصات الدفع الالكتروني من أجل حماية بيانات العملاء؛
- توفير بنية تحتية مالية ورقمية قوية وتوفير بيئة تشريعية ملائمة من تعليمات ولوائح لتحقيق الشمول المالي ؛
- بما أن الشمول المالي يؤدي إلى زيادة المخاطر الائتمانية من خلال التعامل مع عملاء لا يتمتعون بالجدارة الائتمانية، لذا يجب على البنوك اتباع إدارة سليمة لهذه المخاطر الأمر الذي سيؤدي إلى تخفيض مستوياتها، وبالتالي الحفاظ على المركز التنافسي للبنك وزيادة أرباحه.