

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية  
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
جامعة فرحات عباس سطيف 1



ينظم مخبر الدراسات والبحوث التسويقية والاقتصادية  
وفرقة البحث PRFU رقمنة المؤسسات المالية ودورها في تحسين مناخ الأعمال في الجزائر، دراسة حالة  
لعينة من المؤسسات المالية في الشرق الجزائري  
يوما دراسيا حول:

استراتيجية التحول الرقمي للمؤسسات المالية في الجزائر  
(الواقع-التحديات-الرهانات)

رئيسة اليوم الدراسي: الدكتورة شالور وسام  
رئيس اللجنة العلمية: الدكتور شرشافة إلياس  
رئيس اللجنة التنظيمية: الدكتور خاسف جمال

انعقاد اليوم الدراسي: **31.10.2024**

آخر أجل لاستلام المداخلة كاملة: **25.10.2024**

الرد على المداخلات: **27.10.2024**  
محاور اليوم الدراسي:

- المحور الأول: التحول الرقمي والبيئة الرقمية في المؤسسات المالية بالجزائر.
- المحور الثاني: العوامل الدافعة والتحديات التي تواجه عملية التحول الرقمي.
- المحور الثالث: الشمول المالي في ظل التحول الرقمي للمؤسسات المالية.
- المحور الرابع: تخطيط استراتيجية التحول الرقمي للمؤسسات المالية.
- المحور الخامس: دور التكنولوجيا المالية في التحول الرقمي للمصارف الإسلامية في الجزائر.

للتواصل مع اللجنة التنظيمية

للتسجيل وإرسال المداخلات

[Strategienationalefintech@gmail.com](mailto:Strategienationalefintech@gmail.com)

<https://forms.gle/zfSbzw2EU91pYYCC7>

### شروط المشاركة في اليوم الدراسي:

1. أن تكون المداخلة في أحد محاور المؤتمر، وتتسم بالجدية في الطرح والأصالة العلمية والمنهجية المبسطة والتوثيق المتكامل للمصادر والمراجع؛
2. ألا تكون المداخلة قد تم نشرها في مجلة أو تم تقديمها في تظاهرة علمية أخرى؛
3. تكتب المداخلات باللغة العربية، أو الإنجليزية، أو الفرنسية، مع وجود ملخص بالعربية وآخر بلغة أجنبية؛
4. عدد الصفحات لا يتجاوز 20 صفحة بما فيها المراجع والملاحق ولا يقل عن 10 صفحات؛ (الهوامش: 2 يمين، 1 يسار، 1.5 أعلى وأسفل)؛
5. تكتب الهوامش في آخر الصفحة.
6. يسمح بالمداخلات المشتركة (باحثين على الأكثر).

لتحميل المطوية



Google Meet

- الرئيس الشرفي لليوم الدراسي: الأستاذ محمد الهادي لطرش... رئيس الجامعة
- المشرف العام على التظاهرة: الأستاذ بورقبة شوقي... عميد الكلية
- رئيس اليوم الدراسي: الدكتورة شالور وسام
- رئيس اللجنة العلمية: الدكتور شرشافة إلياس
- رئيس اللجنة التنظيمية: الدكتور خاسف جمال

في عصرنا الحالي المعتمد بشكل كبير على التكنولوجيا والتواصل الرقمي، أصبح التحول الرقمي أمرا حتميا للمؤسسات والمنظمات للنجاح والاستمرارية في سوق الأعمال المتنامي.

ولكون التكنولوجيا تلعب دوراً مهماً في قدرة الشركات على التطور والتعاطي مع آخر ما توصل إليه علم تكنولوجيا المعلومات، حتى أصبحت ميزة تنافسية يمكن كسبها وتحقيقها في هذا المجال، وهذا يستدعي من كافة الرؤساء والمسؤولين وكل من يعمل في التخطيط الاستراتيجي في المؤسسة الاستعداد لهذه المرحلة والعمل على قيادة مؤسستهم نحو القمة باستخدام وتطبيق آليات التحول الرقمي بطريقة أكثر ذكاءً وأكثر تحدياً.

ازداد التحول الرقمي في مجال الخدمات المالية والمصرفية بشكل كبير، وتعرضت الصناعة المصرفية للعديد من التحديات الرقمية والتكنولوجية والتي فرضت واقعاً أمام المؤسسات المالية والمصارف لكي تتعامل وبشكل سريع مع كافة التطورات التكنولوجية بهذا الخصوص. مما أدى ذلك إلى حدوث ثورة في مجال التحول في طريقة التعامل بالنقد الملموس إلى التعامل بالوسائل الرقمية مثل المحفظة الإلكترونية والتداول بالعملة الافتراضية، واستخدام البطاقات، وتعددت أشكال أجهزة الصراف الآلي، فمنها الاعتيادي ومنها التفاعلي، ومنها ما هو متطور بتقديم خدمات إلكترونية عديدة (Kiosks)، ومنها ما هو معد خصيصاً لخدمات معينة، كما تعددت الخدمات المصرفية المقدمة من خلال هذه الأجهزة حيث أصبحت خدمة الإيداع النقدي المباشر وخدمة إيداع الشيكات والحصول على قرض فوري وتقديم الطلبات ... الخ،

كل هذه الخدمات وغيرها أصبحت الآن متوفرة على أجهزة الصراف الآلي، بالإضافة إلى العديد من التقنيات الجديدة مثل بلوك تشين (Blockchain) وتقنيات (Peer to Peer) للدفع المباشر، بالإضافة إلى التنافس القوي في مجال تقديم الخدمات الإلكترونية المتنوعة والذي أدى إلى ظهور ما يسمى بالبنوك الافتراضية.

شرعت الجزائر منذ سنوات في إصلاحات اقتصادية "هيكلية" شملت جميع المجالات، متخذة "التحول الرقمي" كفتاح لهذه الإصلاحات، وتجلى ذلك من خلال صدور نصوص تشريعية وتنظيمية تسهل مواكبة متغيرات البيئة الرقمية الجديدة، وانخرطت أغلب المؤسسات المصرفية الجزائرية في هذا المسعى من خلال وضع خطط لتطوير أداؤها وخدماتها بما يتماشى ومتطلبات الاقتصاد الرقمي، حيث أسست هذه البنوك خدمات عن بعد ومنصات رقمية وتطبيقات تلي احتياجات العملاء بالكفاءة والفاعلية المطلوبة، ليبقى الرهان المقبل هو تعميم ثقافة "الصيرفة الإلكترونية" خدمة لمسار الانتعاش الاقتصادي. حيث تنهت المؤسسات المالية والمصرفية إلى أهمية التحول الرقمي، وما يتبعه من آثار إيجابية على الاقتصاد الوطني والقطاع المصرفي وتبنت هذه البنوك خطط استراتيجية لهذا التحول الرقمي وعلى ركائز قوية.

ورغم الخطوات الهامة التي قطعتها المؤسسات المصرفية في الجزائر نحو الرقمنة إلا أن عمل كبير ينتظرها لتعميم "الخدمات المالية الرقمية" والوصول للمستويات العالمية في التعامل الرقمي المالي والشمول المالي.



## المراسلات

للتسجيل وإرسال المداخلات

<https://forms.gle/1GwaTzYZ3tGNPJ8C7>

للتواصل مع اللجنة التنظيمية

[Strategienationalefintech@gmail.com](mailto:Strategienationalefintech@gmail.com)

## شروط إعداد المداخلة

1. أن تكون المداخلة في أحد محاور المؤتمر، وتتسم بالجدية في الطرح والأصالة العلمية والمنهجية المضبوطة والتوثيق المتكامل للمصادر والمراجع؛
2. ألا تكون المداخلة قد تم نشرها في مجلة أو تم تقديمها في تظاهرة علمية أخرى؛
3. تكتب المداخلات باللغة العربية، أو الإنجليزية، أو الفرنسية، مع وجود ملخص بالعربية وآخر بلغة أجنبية
4. عدد الصفحات لا يتجاوز 20 صفحة بما فيها المراجع والملاحق ولا يقل عن 10 صفحات؛ (الهوامش: 2 يمين، 1 يسار، 1.5 أعلى وأسفل)؛
5. تكتب الهوامش في آخر الصفحة.
6. يسمح بالمداخلات المشتركة (باحثين على الأكثر)

## مواعيد مهمة

- انعقاد اليوم الدراسي: **31/10/2024**
- آخر أجل لاستلام المداخلة كاملة: **25/10/2024**
- الرد على المداخلات: **27/10/2024**

## إشكالية اليوم الدراسي

انطلاقاً مما سبق ذكره، يمكن صياغة إشكالية هذا الملتقى في التساؤل الرئيسي التالي:  
**ماهي الرؤية الاستراتيجية الوطنية للتحول الرقمي للمؤسسات المالية؟**

**وماهي التحديات التي تواجه هذه المؤسسات المالية؟**

## أهداف اليوم الدراسي

يهدف هذا الملتقى إلى تحقيق ما يلي:

- تسليط الضوء على مفهوم وأبعاد التحول الرقمي في المؤسسات المالية.
- بيان دور وأهمية التكنولوجيا المالية في التحول الرقمي للمؤسسات المصرفية، ومزاياها ومعوقات تطبيقها.
- بحث مدى تحقيق الرؤية الوطنية لاستراتيجية التحول الرقمي في القطاع المالي والمصرفي.

## محاور اليوم الدراسي

- المحور الأول: التحول الرقمي والبيئة الرقمية في المؤسسات المالية بالجزائر.
- المحور الثاني: العوامل الدافعة والتحديات التي تواجه عملية التحول الرقمي.
- المحور الثالث: الشمول المالي في ظل التحول الرقمي للمؤسسات المالية.
- المحور الرابع: تخطيط استراتيجية التحول الرقمي للمؤسسات المالية.
- المحور الخامس: دور التكنولوجيا المالية في التحول الرقمي للمصارف الإسلامية في الجزائر.

## أعضاء اللجنة التنظيمية

الترتيب	الاسم واللقب	الصفة	الرتبة	الوظيفة	المؤسسة
01	خاسم جمال	رئيساً	أستاذ محاضر	أستاذ	جامعة فزحاه عباس صليبيتم I
02	ولعباس وأصمير	عضواً	طالبة دكتوراه	أستاذ	المدرسة العليا للإدارة
03	لعماميرى بدر الدين أمين	عضواً	طالبع دكتوراه	مؤتم	جامعة فزحاه عباس صليبيتم I
04	بغداد زكرياء	عضواً	طالبع دكتوراه	طالبع	جامعة فزحاه عباس صليبيتم I

## أعضاء اللجنة العلمية

الترتيب	الاسم واللقب	الصفة	الرتبة	الوظيفة	المؤسسة
01	هرهانة إلياس	رئيساً	أستاذ محاضر أ	أستاذ	جامعة فزحاه عباس صليبيتم I
02	قحاطم ليلي	عضواً	أستاذ التطوير العالي	أستاذ	جامعة فزحاه عباس صليبيتم I
03	فزحاه عباس	عضواً	أستاذ التطوير العالي	أستاذ	جامعة المصيلة
04	د بودرامه مسطوي	عضواً	أستاذ التطوير العالي	أستاذ	جامعة فزحاه عباس صليبيتم I
05	خيموش بلال	عضواً	أستاذ التطوير العالي	أستاذ	جامعة مستريحة
06	فريج الله أخلاه	عضواً	أستاذ التطوير العالي	أستاذ	جامعة فزحاه عباس صليبيتم I
07	باباس منيرة	عضواً	أستاذ التطوير العالي	أستاذ	جامعة فزحاه عباس صليبيتم I
08	خريتي عمر	عضواً	أستاذ التطوير العالي	أستاذ	جامعة فزحاه عباس صليبيتم I
09	قحاس الطيبي	عضواً	أستاذ محاضر	أستاذ	جامعة فزحاه عباس صليبيتم I
10	بولعبون فائزة	عضواً	أستاذ محاضر	أستاذ	جامعة ميلة
11	بوهدين ليلي	عضواً	أستاذ محاضر	أستاذ	جامعة فزحاه عباس صليبيتم I
12	حجاز خديجة	عضواً	أستاذ محاضر	أستاذ	جامعة فزحاه عباس صليبيتم I
13	هوقي طارق	عضواً	أستاذ محاضر	أستاذ	جامعة فزحاه عباس صليبيتم I
14	خامن وسيرة	عضواً	أستاذ محاضر	أستاذ	جامعة فزحاه عباس صليبيتم I
15	بودبة خالد	عضواً	أستاذ محاضر	أستاذ	جامعة فزحاه عباس صليبيتم I
16	الحنيفة محمد الحق	عضواً	أستاذ محاضر	أستاذ	جامعة فزحاه عباس صليبيتم I
17	يوسفي إيمان	عضواً	أستاذ محاضر	أستاذ	جامعة فزحاه عباس صليبيتم I
18	قماري نجوى	عضواً	أستاذ محاضر	أستاذ	جامعة فزحاه عباس صليبيتم I
19	العيزوس رياض	عضواً	أستاذ محاضر	أستاذ	جامعة فزحاه عباس صليبيتم I
20	خرفي حارة	عضواً	أستاذ محاضر	أستاذ	جامعة فزحاه عباس صليبيتم I
21	فالي نبيلة	عضواً	أستاذ محاضر	أستاذ	جامعة فزحاه عباس صليبيتم I
22	حمادي حوراد	عضواً	أستاذ محاضر	أستاذ	جامعة فزحاه عباس صليبيتم I
23	فريص خديزة	عضواً	أستاذ محاضر	أستاذ	جامعة فزحاه عباس صليبيتم I



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية  
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
جامعة فرحات عباس سطيف 1



برنامج اليوم الدراسي:

استراتيجية التحول الرقمي للمؤسسات المالية في الجزائر (الواقع-التحديات-الرهانات)  
يوم الخميس 2024.10.31  
عبر تقنية التحاضر عن بعد Google Meet

الجلسة	الأستاذ المشرف	رابط الدخول
رقم 01	د. شالور وسام	<a href="https://meet.google.com/xee-xffv-kyu">meet.google.com/xee-xffv-kyu</a>

المدة	الجلسة الافتتاحية بالرابط المشترك <a href="https://meet.google.com/xee-xffv-kyu">meet.google.com/xee-xffv-kyu</a>
09h00	قراءة آيات بينات من القرآن الكريم
09h05	النشيد الوطني الجزائري
09h10	كلمة رئيس الجامعة البروفيسور محمد الهادي لطرش
09h15	كلمة عميد الكلية البروفيسور بورقة شوقي
09h20	كلمة رئيسة اليوم الدراسي الدكتورة شالور وسام
09h25	كلمة رئيس اللجنة العلمية الدكتور شرشافة إلياس

الجلسة برئاسة الدكتورة شالور وسام  
12h - 09h30

الجامعة	عنوان الورقة البحثية	الاسم واللقب
جامعة فرحات عباس، سطيف1 جامعة فرحات عباس، سطيف1	الشمول المالي في عصر التحول الرقمي: بين المزايا والمخاطر	(1) أ.د فالي نبيلة أ.د باباس منيرة 09h40-09h30
جامعة فرحات عباس، سطيف1 جامعة فرحات عباس، سطيف1	مؤشرات التحول الرقمي في القطاع البنكي الجزائري	(2) أ.د بورقبة شوقي ط.د بونيف نجاته 09h50-09h40
جامعة فرحات عباس، سطيف1	العوامل المؤثرة وتحديات التنفيذ للتحول الرقمي في القطاع المالي: تجربة بنك BNP PARIBAS	(3) د شرشافة إلياس 10h-09h50
10h10-10h مناقشات		
جامعة محمد بوضياف، المسيلة جامعة حاج لخضر، باتنة 1	التحول الرقمي كاتجاه حديث لدى المؤسسات المالية	(4) أ.د فرحات عباس د. لخنداري حسناء 10h20-10h10
المركز الجامعي شريف بوشوشة، آفلو	مساهمة التكنولوجيا المالية في تعزيز عملية الشمول المالي بالمؤسسات المالية والمصرفية	(5) ط.د زيدو بشير 10h30-10h20
جامعة فرحات عباس، سطيف1 جامعة فرحات عباس، سطيف1	مساهمة رقمنة الخدمات المصرفية في تعزيز الشمول المالي	(6) أ.قمازي نجوم ط.د بغداد زكرياء 10h30-10h20
10h40-10h30 مناقشات		
جامعة فرحات عباس، سطيف1 جامعة فرحات عباس، سطيف1	Realities of digital banking in Algeria Case study of Algerian banks 2016-2023	(7) د بورقبة كاتيا ط.د لعوامري بدر الدين 10h50-10h40
جامعة فرحات عباس، سطيف1	صناعة بيئة رقمية لدعم عصنة القطاع البنكي بالجزائر	(8) د شالور وسام 11h- 10h50
المدرسة العليا للتجارة	Les insurtech en Algérie	(9) ط.د بلعباس ياسمين 11h-11h10
11h20-11h10 مناقشات		

عميد الكلية:  
أ.د بورقبة شوقي

رئيسة اليوم الدراسي:  
د. شالور وسام

## فهرس المحتويات

الصفحة	عنوان المداخلة	المشارك / المشركان
01	الشمول المالي في عصر التحول الرقمي: بين المزايا والمخاطر	البروفيسورة بباس منيرة والبروفيسورة فالي نبيلة
02	مؤشرات التحول الرقمي في القطاع البنكي الجزائري	البروفيسور بورقبة شوقي وط.د بونيف نجاهة
03	العوامل المؤثرة وتحديات التنفيذ للتحول الرقمي في القطاع المالي: تجربة بنك BNP PARIBAS	الدكتور شرشافة إلياس
04	التحول الرقمي كاتجاه حديث لدى المؤسسات المالية	الدكتورة لخذاري حسناء البروفيسور فرحات عباس
05	مساهمة التكنولوجيا المالية في تعزيز عملية الشمول المالي بالمؤسسات المالية والمصرفية	ط.د زيدة بشير
06	مساهمة رقمنة الخدمات المصرفية في تعزيز الشمول المالي	ط.د بغداد زكرياء والدكتورة قمازي نجوم
07	Realities of Digital banking in Algeria CASE STUDY OF ALGERIAN BANKS 2016-2023	ط.د لعوامري بدر الدين أيمن والدكتورة بوروبة كاتيا
08	صناعة بيئة رقمية لدعم عصنة القطاع البنكي بالجزائر	الدكتورة شالوروسام
09	Les insurtech en Algérie	ط.د بلعباس ياسمين
<b>التوصيات</b>		



## الشمول المالي في عصر التحول الرقمي: بين المزايا والمخاطر

### Financial Inclusion in the Age of Digital Transformation: Between Advantages and Risks

أ.د فالي نبيلة

أستاذ التعليم العالي

جامعة فرحات عباس سطيف 1

nabila.fali@yahoo.fr

أ.د عباس منيرة

أستاذ التعليم العالي

جامعة فرحات عباس سطيف 1

pgmimi2005@yahoo.fr

#### الملخص:

تهدف هذه الدراسة إلى التعرف على مزايا ومخاطر الشمول المالي في عصر الرقمنة والتحول الرقمي. وقد تم التوصل أن العصر الحالي هو عصر التحول الرقمي، هذا الأخير الذي أثر على مشهد الصناعة المالية بشكل عام، كما أصبح الشمول المالي شمولاً رقمياً ممكناً من التكنولوجيا شمل العديد من المستبعدين مالياً، لكن بالمقابل يحمل الشمول المالي الرقمي في طياته العديد من المخاطر خاصة ما تعلق بمخاطر حماية المستهلك والأمن.

الكلمات المفتاحية: التحول الرقمي- الشمول المالي- الشمول المالي الرقمي- المزايا- المخاطر

#### Abstract:

This study aims to identify the advantages and risks of financial inclusion in the era of digitization and digital transformation. It was concluded that the current era is the era of digital transformation, which has affected the financial industry scene in general. Financial inclusion has also become a digital inclusion enabled by technology that includes many of the financially excluded. However, digital financial inclusion carries many risks, especially those related to consumer protection and security risks.

**Keywords:** Digital transformation - financial inclusion - digital financial inclusion - advantages – risks.

## مؤشرات التحول الرقمي في القطاع البنكي الجزائري

### Indicators of digital transformation in the Algerian banking sector

أ.د بورقبة شوقي

ط.د بونيف نجاة

أستاذ التعليم العالي

طالبة دكتوراه

جامعة فرحات عباس سطيف 1

جامعة فرحات عباس سطيف 1

bourakba.chawki@univ-setif.dz

bounif.nadjet@univ-setif.dz

#### ملخص:

تهدف هذه الدراسة إلى معرفة أهمية التحول الرقمي في القطاع البنكي الجزائري، حيث تم عرض واقع بعض مؤشرات التحول الرقمي في الجزائر على غرار عدد الوكالات، تطور المعاملات باستخدام البطاقات وتطور عدد البطاقات البنكية بالإضافة إلى التحويلات المعالجة بنظام الدفع الإجمالي الفوري للمبالغ الكبيرة وبالاستعانة بالمنهج الوصفي التحليلي خلصت الدراسة إلى أن المنظومة البنكية خطت خطوة أولى نحو عالم الرقمنة الذي بات رهان ومفتاح إصلاح القطاع البنكي في الجزائر. كلمات مفتاحية: التحول الرقمي، البنوك الجزائرية، مؤشرات التحول الرقمي.

#### Abstract :

This study aims to assess the significance of digital transformation in the Algerian banking sector. It presents the current state of various digital transformation indicators in Algeria, such as the number of branches, growth in card transactions, and the increase in bank cards, alongside large-value payment processing systems. Using a descriptive analytical approach, the study concludes that the banking system has taken initial steps towards digitization, which is crucial for reforming the banking sector in Algeria.

**Keywords :** digital transformation, Algerian banks, digital transformation indicators.

## العوامل المؤثرة وتحديات التنفيذ للتحول الرقمي في القطاع المالي

### تجربة بنك BNP PARIBAS

د. شرشافة إلياس

أستاذ محاضر

جامعة فرحات عباس سطيف 1

ilyes.charchafa@yahoo.fr

### الملخص:

هدفت الدراسة إلى تحليل العوامل المؤثرة والتحديات التي تواجه عملية التحول الرقمي في القطاع المالي، من خلال دراسة حالة بنك BNP Paribas كأحد النماذج العالمية البارزة في تبني هذا التحول. تتناول الدراسة أهمية التحول الرقمي كاستراتيجية لتحسين تجربة العملاء، وزيادة الكفاءة التشغيلية، وتعزيز الأمان السيبراني، مع التركيز على العناصر الأساسية مثل الذكاء الاصطناعي، البيانات الضخمة، والبلوكشين. تم تحليل تجربة البنك في تنفيذ الاستراتيجية الرقمية، بما في ذلك الاستثمارات الكبيرة في التكنولوجيا، والشراكات مع شركات التكنولوجيا المالية، ومبادرات الأمان السيبراني والاستدامة البيئية. تخلص الدراسة إلى أن نجاح التحول الرقمي يعتمد على التكامل بين العناصر التقنية، والبنية التحتية، والموارد البشرية، وتقدم توصيات للمؤسسات المالية لتبني نهج شامل في هذا التحول.

### Abstract:

This study aims to analyze the factors influencing and challenges facing the digital transformation in the financial sector, focusing on the case of BNP Paribas as a prominent global example of adopting this shift. The study addresses the significance of digital transformation as a strategy for enhancing customer experience, increasing operational efficiency, and strengthening cybersecurity, with a focus on key elements such as artificial intelligence, big data, and blockchain. BNP Paribas' experience in implementing a digital strategy is examined, including substantial investments in technology, partnerships with fintech companies, and initiatives for cybersecurity and environmental sustainability. The study concludes that successful digital transformation relies on the integration of technological, infrastructural, and human resources, providing recommendations for financial institutions to adopt a comprehensive approach to this transformation.

## التحول الرقمي كاتجاه حديث لدى المؤسسات المالية

أ.د فرحات عباس

أستاذ التعليم العالي

جامعة محمد بوضياف ، مسيلة

revecomsila@gmail.com

د. لخذاري حسناء

أستاذ محاضر

جامعة باتنة1

### ملخص:

هدفت هذه الدراسة إلى توضيح أهمية التحول الرقمي في المؤسسات المالية، والذي يقوم على أساس تبني مجموعة من التقنيات الرقمية المبتكرة مثل الذكاء الاصطناعي، التحليل الضخم للبيانات، وغيرها من التقنيات التي تضمن تقديم خدمات مالية للعملاء بالشكل الصحيح والمطلوب. أين توصلت الدراسة إلى أن التحول الرقمي قد أصبح ضرورة ملحة على المؤسسات المالية باختلاف أنواعها، وذلك لتزويد من سرعة تقديم خدماتها وسهولتها وكفاءتها وكذلك الاستمرار في براعة التعامل المباشر مع الجمهور عبر تبني مختلف التقنيات الرقمية التي توفرها التكنولوجيا اليوم. الكلمات المفتاحية: التحول الرقمي، الرقمية، المؤسسات المالية.

### Abstract:

This study aimed to clarify the importance of digital transformation in financial institutions, which is based on adopting a set of innovative digital technologies such as artificial intelligence, big data analysis, and other technologies that ensure the provision of financial services to customers in the correct and required manner.

The study concluded that digital transformation has become an urgent necessity for financial institutions of all types, in order to increase the speed, ease and efficiency of providing their services, as well as to continue to excel in direct dealing with the public by adopting various digital technologies provided by technology today.

**Keywords:** Digital transformation, digital, financial institutions.

## مساهمة التكنولوجيا المالية في تعزيز عملية الشمول المالي

بالمؤسسات المالية والمصرفية

زبدة بشير

طالب دكتوراه

المركز الجامعي آفلو

b-zebda@cu-aflou.edu.dz

### الملخص:

هدفت الورقة البحثية إلى إسقاط إفرازات التحول الرقمي و المتمثلة أساسا في التكنولوجيا المالية و عملية الشمول المالي بالمؤسسات المالية و المصرفية ، حيث تم استعراض الإطار المفاهيمي لكل من التكنولوجيا المالية و الشمول المالي في ظل التحول الرقمي في المؤسسات المالية ، و أظهرت نتائج الدراسة إلى أنه لا يمكن الوصول إلى مستويات الشمول المالي و الإستغلال الأمثل لأدوات التكنولوجيا المالية دون توفير المتطلبات و الآليات المناسبة .

الكلمات المفتاحية : الشمول المالي ، التكنولوجيا المالية

### Abstract :

The research paper aimed to project the outcomes of digital transformation, mainly financial technology and the process of financial inclusion in financial and banking institutions. The conceptual framework of both financial technology and financial inclusion in light of digital transformation in financial institutions was reviewed. The results of the study showed that it is not possible to reach the levels of financial inclusion and optimal exploitation of financial technology tools without providing the appropriate requirements and mechanisms.

**Keywords:** financial inclusion, financial technology

## مساهمة رقمنة الخدمات المصرفية في تعزيز الشمول المالي

د. قمازي نجوم

أستاذ محاضر

جامعة فرحات عباس سطيف 1

بغداد زكرياء

طالب دكتوراه

جامعة فرحات عباس سطيف 1

baghdedz19@gmail.com

### الملخص:

تهدف هذه الورقة البحثية إلى استكشاف مدى مساهمة رقمنة الخدمات المصرفية في تعزيز الشمول المالي، من خلال تحليل المفاهيم المختلفة المتعلقة برقمنة الخدمات المصرفية والشمول المالي. تظهر النتائج أن الرقمنة تلعب دوراً حيوياً في تسهيل الوصول إلى الخدمات المصرفية لمختلف شرائح المجتمع، وذلك عبر توفير أدوات ومنتجات رقمية تمكن الأفراد من إدارة أموالهم بفعالية والوصول إلى الموارد المالية بسهولة. يعزز هذا التحول الرقمي من فرص الشمول المالي ويقلل من الفجوات الاقتصادية والاجتماعية.

توصي الدراسة بضرورة أن تواكب الدول التكنولوجيات الحديثة والمبتكرة التي أثبتت نجاحها في تقديم خدمات مصرفية تلبي احتياجات العملاء. كما تؤكد على أهمية وضع استراتيجيات فعالة لتعزيز الشمول المالي، مع التركيز على ضرورة اعتماد مبادئ الصيرفة الإسلامية كوسيلة لتحقيق هذا الهدف. الكلمات المفتاحية: رقمنة الخدمات المصرفية، الشمول المالي.

### **Abstract**

This research paper aims to explore the extent to which the digitization of banking services contributes to enhancing financial inclusion, by analyzing the different concepts related to the digitization of banking services and financial inclusion.

The results show that digitization plays a vital role in facilitating access to banking services for different segments of society, by providing digital tools and products that enable individuals to manage their money effectively and access financial resources easily. This digital transformation enhances the opportunities for financial inclusion and reduces economic and social gaps.

The study recommends that countries should keep pace with modern and innovative technologies that have proven successful in providing banking services that meet the needs of customers. It also emphasizes the importance of developing effective strategies to enhance financial inclusion, with a focus on the need to adopt the principles of Islamic banking as a means to achieve this goal.

**Keywords:** Digitalization of banking services, Financial inclusion.

## Realities of Digital banking in Algeria CASE STUDY OF ALGERIAN BANKS 2016-2023

LAOUAMRI BADREDDINE AYME  
PhD student  
Setif 1 University  
laouamri.badreddineaymen@univ-setif.dz

BOUROUBA KATIA  
Professor Lecturer  
Setif 1 University  
katia.bourouba@univ-setif.dz

### ABSTRACT:

Financial inclusion and access to banking services are crucial for economic development, especially in developing countries. Algeria has made significant progress in recent years in modernizing and developing its banking sector through digitalizing banking services to expand financial inclusion. This intervention will provide an overview of the current status and challenges of digital banking services and financial inclusion in Algeria. The bank digitization initiatives, such as the introduction of mobile banking services and the promotion of the use of electronic payment methods and other tools, will be discussed. A descriptive-analytical approach was used in this study. In this intervention we will analyze these challenges and provide recommendations on how Algeria can accelerate the digitization of financial services to promote financial inclusion.

However, the penetration rates of the internet, smartphones, and the utilization of both digital and traditional banking services remain relatively low in Algeria compared to the population, particularly in rural areas. This is due to cultural barriers, a lack of trust in electronic payment systems, a preference for cash transactions, and a deficiency in digital literacy.

**Keywords:** Digitization, Financial inclusion, Banking services, Algerian banks Realities.

### الملخص:

يُعدّ الشمول المالي والوصول إلى الخدمات المصرفية ركائز أساسية للتنمية الاقتصادية، خاصة في الدول النامية. وقد أحرزت الجزائر تقدماً ملحوظاً في السنوات الأخيرة في تحديث وتطوير قطاعها المصرفي من خلال رقمنة الخدمات المصرفية بهدف توسيع نطاق الشمول المالي.

ستقدم هذه المداخلة نظرة عامة على الواقع الحالي والتحديات التي تواجه الخدمات المصرفية الرقمية والشمول المالي في الجزائر.

وسيتم مناقشة مبادرات البنوك للرقمنة، مثل إدخال خدمات مصرفية عبر الهاتف المحمول وتشجيع استخدام طرق الدفع الإلكترونية وغيرها من الأدوات. تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي في هذه الدراسة. سنقوم في هذه المداخلة بتحليل هذه التحديات وتقديم توصيات حول كيفية تسريع الجزائر لرقمنة الخدمات المالية لتعزيز الشمول المالي.

ومع ذلك، لا تزال معدلات انتشار الإنترنت والهواتف الذكية واستعمال الخدمات المصرفية سواء الرقمية أو لا منخفضة نسبياً في الجزائر مقارنة بعدد السكان، خاصة في المناطق الريفية. وذلك لوجود عقبات ثقافية وانعدام الثقة في أنظمة الدفع الإلكترونية والميل إلى التعامل نقداً ونقص الوعي الرقمي.

الكلمات المفتاحية: رقمنة، شمول مالي، خدمات مصرفية، جزائر، تحديات، واقع.

## صناعة بيئة رقمية لدعم عصرنة القطاع البنكي بالجزائر

شالور وسام

أستاذ محاضر

جامعة فرحات عباس سطيف 1

ouissam.chalour@univ-setif.dz

### الملخص:

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على البيئة الرقمية لدعم عصرنة القطاع البنكي بالجزائر، ولتحقيق هذا الهدف تمت الإشارة إلى عدة بنوك جزائرية بدأت في تطبيق استراتيجيات التحول الرقمي بنجاح. حيث اتخذت الجزائر خطوة أولى نحو عالم الرقمنة، الذي أصبح رهاناً رئيسياً ومفتاحاً لإصلاح النظام البنكي، ومن الضروري أن تسعى جميع المؤسسات المصرفية في البلاد للتقدم في هذا التحول. ويشمل ذلك تسهيل إنشاء البنية التحتية الأساسية وتعزيز فرص الاستفادة منها بتكاليف أقل. خلصت الدراسة في الأخير إلى أن التحول الرقمي يعزز التنمية والتطور في الجزائر، مع الإشارة إلى أهمية التطوير المستدام وتوفير الدعم اللازم للمجتمع في مواجهة التحديات المترتبة على التغيير التكنولوجي. كلمات مفتاحية: البيئة الرقمية، التغيير التكنولوجي.

### Abstract:

This study aimed to explore the digital environment necessary for the modernization of Algeria's banking sector. To achieve this objective, several Algerian banks that have successfully initiated digital transformation strategies were highlighted.

Algeria has made an initial move towards digitization, which is now a crucial factor in reforming the banking system. It is essential for all banking institutions in the country to work towards advancing this transformation. This effort involves simplifying the establishment of foundational infrastructure and enhancing opportunities for cost-effective utilization.

The study ultimately concluded that digital transformation fosters development and progress in Algeria. It emphasized the significance of sustainable development and the need to provide adequate support to society in addressing the challenges posed by technological change.

**Keywords:** Digital environment ,Technological change



## **Les insurtechs en Algérie**

BELABBAS Yasmine

etudiante doctorante

Ecole nationale de commerce

y\_bellabes@esc-alger.dz

### **Résumé :**

Notre travail de recherche vise à comprendre l'existence des insurtechs en Algérie et cela en adoptant une approche méthodologique qualitative qui est l'étude de cas de deux insurtechs qui sont ; Bi-one solutions et Amentech. Les résultats de notre recherche confirment l'inexistence de concurrence en matière d'insurtech au niveau national d'une part et les efforts consacrés par l'état algérienne pour la création des startups et la digitalisation d'autre part, représente une opportunité pour les porteurs d'idées novatrices de les concrétiser et de les mettre en application.

**Mot clé ;** fintech, insurtech, assurance, startup

### **Abstract:**

Our research aims to understand the existence of insurtech in Algeria by adopting a qualitative methodological approach, specifically through a case study of two insurtech : Bi- one Solutions and Amentech. The results of our research confirm the lack of competition in the insurtech sector at the national level, on one hand, and the efforts made by the Algerian state to foster the creation of startups and promote digitalization, on the other hand, represent an opportunity for innovators to realize and implement their ideas.

**Keywords:** fintech, insurtech, insurance, startup

### التوصيات:

- 1) لا بد من الاستثمار في تعزيز البنية التحتية الالكترونية من خلال تخصيص الموارد المالية اللازمة لاقتناء أحدث الأجهزة والبرامج التي تتطلب التكنولوجيا المالية؛
- 2) وضع استراتيجيات للشمول المالي تنفذ عبر مراحل، وذلك من خلال تحديد الحاجات والفجوات المالية والمصرفية، ثم وضع الأهداف والآليات، وتقييم التقدم المحقق لتعديل الانحرافات؛
- 3) مواكبة التكنولوجيات الحديثة من أجل ابتكار الخدمات المصرفية التي ترضي العملاء مع توفير العدالة والشفافية في تقديمها، وبالتالي زيادة الثقة في النظام المصرفي وإدماج شرائح مجتمعية أكثر؛
- 4) بالنسبة للمجتمعات الإسلامية، لا بد من تبني مبادئ الصيرفة الإسلامية كونها تقدم تحفيزاً لجذب الفئة التي لا ترغب في المعاملات الربوية والتي تمثل شريحة هامة منها؛
- 5) ضرورة قيام البنك بجعل التدريب على التحول الرقمي من أهم الأولويات التي يجب أن تركز عليها الإدارة العليا للبنك والتي تستخدمها كأداة فعالة لإعداد كفاءات اللازمة لأداء العامل الالكتروني وبذلك إتاحة فرصة أكثر على استخدام التكنولوجيا الحديثة؛
- 6) بناء فرق عمل مؤهلة قادرة على إدارة التقنيات الرقمية المتقدمة، من خلال برامج تدريبية وورش عمل مستمرة لمواكبة التطورات في التكنولوجيا المالية؛
- 7) تنظيم حملات توعية لتثقيف العملاء حول أهمية الخدمات الرقمية وفوائدها، وكيفية استخدامها بأمان، خاصةً في المناطق التي يقل فيها الوعي الرقمي؛
- 8) ضرورة احتواء المناهج المحاسبية الإدارية في الكليات في العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير بالجامعات الجزائرية على دراسات التحول الرقمي في جميع النواحي؛
- 9) التأكيد على ضرورة سعي المؤسسات لاستغلال التحول الرقمي في مختلف الجوانب الادارية والاقتصادية؛
- 10) تنفيذ استراتيجيات أمان متقدمة لحماية المعلومات الحساسة؛
- 11) الاستفادة من الخبرات العالمية والمحلية في مجال التحول الرقمي؛
- 12) وضع استراتيجيات تسويقية فعالة للترويج للخدمات الرقمية الجديدة؛
- 13) تشجيع الابتكار والاستثمار والتعاون الدولي، من خلال تشجيع الاستثمار في المجال الرقمي، وإبرام عقود شراكة بين الشركات الناشئة والشركات الكبرى في مختلف القطاعات بهدف تعزيز استخدام التكنولوجيا المالية.