

مشاريع البحث التكويني الجامعي

PRFU

PROJETS DE RECHERCHE FORMATIVE UNIVERSITAIRE



# المؤتمر الدولي الأول للتكنولوجيا المالية Fintech23

صناعة التكنولوجيا المالية في مواجهة تحديات  
الشمول المالي ورهانات الاستقرار المالي



**ONLINE**

**3/4 MAY 2023**

[ocs.univ-setif.dz/fintech23](https://ocs.univ-setif.dz/fintech23)

آفاق

للإنتاج الإعلامي

Abdelhak LAIFA

OCS

OPEN CONFERENCE SYSTEM  
منصة الفعاليات العلمية  
لجامعة فرحات عباس، سطيف 1

استمارة المشاركة  
متوفرة على منصة OCS

# الجهات المنظمة



كلية العلوم الاقتصادية  
والتجارية وعلوم التسيير  
جامعة فرحات عباس، سطيف 1

مخبر تقييم رؤوس الأموال  
الجزائرية في ظل العولمة  
L E M A C



استراتيجيات إدارة المخاطر وأثرها على الأداء المالي  
للمؤسسات المالية دراسة عينة من المؤسسات  
بولاية سطيف F03N01UN190120200005

مشاريع البحث التكويني الجامعي

# PRFU

PROJETS DE RECHERCHE FORMATIVE UNIVERSITAIRE

المؤتمر الدولي الأول  
للتكنولوجيا المالية  
Fintech23

صناعة التكنولوجيا المالية في مواجهة تحديات  
الشمول المالي ورهانات الاستقرار المالي

1

# هيئة المؤتمر

الرئيس الشرفي للمؤتمر

البروفيسور: محمد الهادي لطرش

مدير الجامعة

المشرف العام

الدكتور: شوقي بورقبة

عميد الكلية

التنسيق العام

الدكتور: عبدالحق العيفة

الدكتور: زهير بن دعاس

مدير المخبر

نائب رئيس المؤتمر

الدكتورة: منيرة بباس

رئيس المؤتمر

الدكتورة: إمان يوسف

رئيس مشروع PRFU

نائب رئيس اللجنة العلمية

الدكتورة: أمينة لعصامي

عضو مشروع PRFU

رئيس اللجنة العلمية

الدكتورة: آسيا بلقاضي

نائب رئيس اللجنة التنظيمية

الدكتورة: خديجة حجاز

عضو مشروع PRFU

رئيس اللجنة التنظيمية

الدكتورة: هاجر يحي

أعضاء اللجنة التنظيمية

الدكتورة: مباركة جناد

الدكتورة: خديجة بلموهوب

الدكتور: ياسين مصطفى

الدكتور: فاروق سحنون

الدكتورة: نبيلة فالي

الدكتورة: كاتية بوروبة

الدكتور: إسماعيل صاري

الدكتورة: وداد عباس

الأستاذ: رفيق خلفي

الدكتور: محمد الأمين معوش

الدكتور: حمزة علمي

الدكتور: عادل بن عطاء الله

الدكتورة: حنان درحمون

الدكتور: رياض العينوس

2

المؤتمر الدولي الأول  
للتكنولوجيا المالية  
Fintech23

صناعة التكنولوجيا المالية في مواجهة تحديات  
الشمول المالي ورهانات الاستقرار المالي

شهد موضوع الشمول المالي اهتماماً واسعاً خلال السنوات الأخيرة على المستويين المحلي والدولي، خاصةً بعد الأزمة المالية لسنة 2008، حيث يعنى الشمول المالي بتوصيل الخدمات المالية الرسمية إلى المستبعدين مالياً بطرق ميسورة وبتكاليف معقولة. فقد أدركت السلطات أن هذا الهدف الوصول إلى الخدمات المالية الرسمية واستخدامها لا يكون لهما تأثيراً إيجابياً فقط على مستوى العميل والأسرة، ولكن من خلال تعزيز وصولهما واستخدامتهما، يمكن أن يكون لهما تأثيراً أوسع على الاقتصاد والتنمية الاقتصادية، وذلك من خلال المساعدة في تقليل تكاليف المعاملات وإدارة المخاطر، وحتى الحد من التفاوتات الاقتصادية والاجتماعية؛

لقد عرف العالم تحسناً واضحاً من حيث الوصول والاستدامة، بفضل إدخال منتجات مالية تعتمد على أبرز ما توصل إليه فن التكنولوجيا كالهواتف المحمولة وشبكة الأنترنت وتكنولوجيا البلوكتشين والمنصات الرقمية...إلخ. فقد أدت الابتكارات المالية التكنولوجية خلال السنوات القليلة الماضية إلى إحداث ثورة في الأنظمة المالية على المستويين العالمي والعربي، كما نجحت الشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية في تقديم حزمة متنوعة من الخدمات المالية بأقل تكلفة وأسرع وقت، الأمر الذي أدى إلى زيادة نطاق وصول الخدمات المالية إلى أكبر عدد ممكن من الأفراد والمشروعات خاصة الصغيرة والمتوسطة في جميع المناطق لاسيما الريفية منها، مما عزز الشمول المالي في أوساط المجتمعات المستبعدة مالياً. في المقابل شكّل توسع نطاق التكنولوجيا المالية واللاعبون الجدد في هذا المجال تحدياً للبنوك والمؤسسات المالية، لهذا تسعى هذه الأخيرة إلى التكيف مع الوضع من خلال إدخال بعض التغييرات في نماذج أعمالها التقليدية، كالتوسع في اعتماد التكنولوجيا الحديثة والاستثمار في بنيتها التحتية، والدخول في شراكات مع الشركات الناشئة لتحسين قدراتها التنافسية والحفاظ على قاعدة عملائها من أجل البقاء في الساحة المصرفية. وبالرغم من أهمية صناعة التكنولوجيا المالية، يبقى خطر تبني ممارسات التكنولوجيا بشكل سريع دون وجود أرضية مناسبة لتطبيقها قائماً، فعدم توفر أنظمة وكفاءات قادرة على مواكبة أحدث التكنولوجيات من شأنه أن يحد من مزايا التكنولوجيا وزيادة مخاطرها، الأمر الذي يحول دون تحقيق الاستقرار المالي، لذا يتعين على الدول خاصة النامية منها، مواكبة الثقافة الرقمية المالية لما له من تأثير كبير في تعزيز الشمول المالي والذي يؤدي بدوره إلى إعطاء دفعة قوية للتنمية الاقتصادية والتنمية الاجتماعية وتحقيق الاستقرار المالي. وانطلاقاً مما سبق، يمكن صياغة إشكالية هذا المؤتمر في السؤال التالي:

## كيف تساهم صناعة #التكنولوجيا المالية

في تعزيز #الشمول المالي،

وتحقيق رهان #الاستقرار المالي؟

## الأهداف

يهدف هذا المؤتمر إلى تحقيق الأهداف التالية:

1. التركيز على أهم التطورات التكنولوجية في الخدمات المالية؛
2. التعريف بالشمول المالي واليات تعزيزه ومؤشرات قياسه؛
3. التعرف على أهم المخاطر المالية المصاحبة لتطبيقات التكنولوجيا المالية واليات إدارتها؛
4. تحديد دور التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي الرقمي؛
5. تحديد واقع التكنولوجيا المالية والشمول المالي في تحقيق الاستقرار المالي؛
6. التعرف على واقع الشمول المالي والتكنولوجيا المالية في الجزائر وعرض بعض التجارب الناجحة بغرض الاستفادة منها.



## المستهدفون

1. الأساتذة الباحثون؛
  2. طلبة الدكتوراه؛
  3. البنوك والمؤسسات المالية؛
  4. الفاعلون في القطاع المالي والأطراف ذات الصلة؛
  5. المهتمون بمجال #التكنولوجيا\_المالية
- #الشمول\_المالي
- #الاستقرار\_المالي

# مهاور المؤتمر

01 أساسيات التكنولوجيا المالية والشمول المالي.

02 الخدمات المالية الرقمية والشمول المالي الرقمي.

03 دور الصناعة المالية (التقليدية والإسلامية) في تعزيز الشمول

المالي.

04 التكنولوجيا المالية والشمول المالي في الدول النامية بين

المخاطر وتحقيق الاستقرار المالي.

05 تجارب عربية ودولية رائدة في تطبيق التكنولوجيا المالية من أجل

تعزيز الشمول المالي.

06 واقع التكنولوجيا المالية في الجزائر ومدى مساهمتها في تعزيز

الشمول المالي.



## شروط المشاركة

01 أن تكون المداخلة ضمن محاور الملتقى وألا يتجاوز عدد صفحاتها 20 صفحة ولا تقل عن 10 صفحات؛

02 تكتب المداخلات باللغة العربية، أو الإنجليزية، أو الفرنسية؛

03 يُعتمد منهجياً في إعداد المداخلة على طريقة APA؛

04 ألا تكون المداخلة قد سبق نشرها أو المشاركة بها؛

05 يجب عدم إدراج الاسم واللقب وأي معلومة شخصية أخرى في المداخلة والاكتفاء بذكرها في استمارة المشاركة فقط، ويرفق معها ملخصان أحدهما باللغة العربية؛

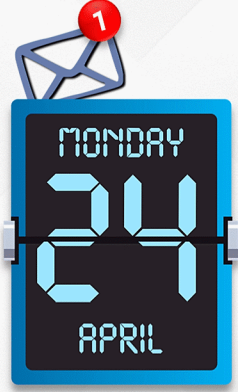
06 ترفق المداخلات بالسيرة الذاتية بالنسبة لكل مشارك (ة)؛

07 تقبل المداخلات الفردية والثنائية فقط؛

08 نوع الخط: Sakkal Majalla للمداخلات باللغة العربية واللغات الأجنبية؛ حجم الخط: 16، الهوامش: 2سم، المسافة: بين الأسطر 1,15سم.

## مواعيد هامة

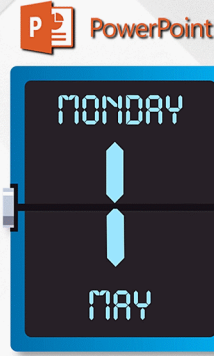
آخر أجل  
للرد على  
جميع  
المشاركين



آخر أجل  
لإرسال  
المداخلات  
البحثية



آخر أجل  
لإرسال  
العروض  
التقديمية



## استمارة المشاركة

الاستمارة متوفرة على موقع الملتقى ضمن منصة OCS

[ocs.univ-setif.dz/fintech23](https://ocs.univ-setif.dz/fintech23)

المؤتمر الدولي الأول  
للتكنولوجيا المالية  
Fintech23

صناعة التكنولوجيا المالية في مواجهة تحديات  
الشمول المالي ورهانات الاستقرار المالي

7



مشاريع البحث التكويني الجامعي

PRFU

PROJETS DE RECHERCHE FORMATIVE UNIVERSITAIRE



المؤتمر الدولي الأول  
للتكنولوجيا المالية  
Fintech23

صناعة التكنولوجيا المالية في مواجهة تحديات  
الشمول المالي ورهانات الاستقرار المالي



ONLINE

3/4 MAY 2023

[ocs.univ-setif.dz/fintech23](https://ocs.univ-setif.dz/fintech23)

OCs  
OPEN CONFERENCE SYSTEM  
منصة الفعاليات العلمية  
لجامعة فرحات عباس، سطيف 1

برنامج المؤتمر

# برنامج اليوم الأول: الأربعاء 03 مايو 2023

## الفترة الصباحية



09:00 GMT+1

الافتتاح

آيات من الذكر الحكيم
النشيد الوطني الجزائري
كلمة الرئيس الشرفي للمؤتمر: مدير جامعة فرحات عباس، سطيف 1
البروفيسور: محمد الهادي لطرش
كلمة المشرف العام للمؤتمر: عميد كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
الدكتور: شوقي بورقة
كلمة المنسق العام للمؤتمر: مدير مخبر تقييم أسواق رؤوس الأموال الجزائرية في ظل العولمة
الدكتور: زهير بن دعاس
كلمة رئيس المؤتمر
الدكتورة: إمان يوسف



09:20 GMT+1

الجلسة الأولى

المقرر: الدكتورة: إمان يوسف	رئيس الجلسة: الدكتور: سفيان دلفوف
1	آفاق تطبيق التكنولوجيا المالية في القطاع المصرفي الجزائري البروفيسور: سليمان ناصر (جامعة قاصدي مرباح، ورقلة)
2	تعزيز الشمول المالي الرقمي في الصناعة المالية الإسلامية: نظرات في التجربة الماليزية البروفيسور: يونس صوالي (كبير الباحثين ونائب مدير قسم البحث العلمي والإبداع (ISRA)، كوالالمبور، ماليزيا)
3	أهمية التكنولوجيا المالية للمصارف الإسلامية الدكتور: محمد محمد إبراهيم البلتاجي (رئيس الجمعية المصرية للتمويل الإسلامي ومدير عام الرقابة الشرعية ببنك مصر، القاهرة)
4	The Impact of Artificial Intelligence on Accounting, Financial Inclusion, and its Stability Challenges الدكتور: غسان هاني جورج مارديني (قسم المحاسبة ونظم المعلومات، كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة قطر)
5	Fintech et inclusion financière: analyse de l'expérience de la Chine الدكتور: رمضان كزار (جامعة محمد بوضياف، المسيلة)
6	تأملات ومقترح حول موضوعات المؤتمر الرئيسية من وحي دباجة المؤتمر ومحاوره وأهدافه البروفيسور: أحمد بلوافي (أستاذ الاقتصاد والتمويل الإسلامي، رئيس تحرير مجلة جامعة الملك عبد العزيز، جامعة الملك عبد العزيز، السعودية)
7	أثر المخاطر المالية على الأداء المالي للبنوك التجارية الجزائرية: دراسة قياسية خلال الفترة 2010-2021 الدكتور: يوسف فيلاي والدكتورة: فايزة عثمان (جامعة أبي بكر بلقايد، تلمسان)
المناقشة	

مقرر الورشة: الدكتورة: مباركة جناد	رئيس الورشة: البروفيسور: إسماعيل مومني
1	مخاطر التكنولوجيا المالية وطرق (سبل) إدارتها الدكتورة: عائشة بخالد (جامعة قاصدي مرياح، ورقلة) والدكتور: محمد الأخضر محجوبي (جامعة غرداية)
2	مؤشرات قياس الشمول المالي في الجزائر: الواقع والتحديات الدكتورة: فضيلة فني (جامعة محمد خيضر، بسكرة)
3	أثر الشمول المالي على الاستقرار المالي في الجزائر: دراسة قياسية خلال الفترة: 2004-2022 الدكتور: محمد قادري (جامعة أبي بكر بلقايد، تلمسان)
4	التكنولوجيا المالية وأثرها في تعزيز الشمول المالي في الدول العربية: آفاق وتحديات طالب الدكتوراه: بدرالدين عاشوري والبروفيسور: حمزة طيبي (جامعة عمار ثليجي، الأغواط)
5	متطلبات تطبيقات التكنولوجيا المالية الإسلامية وآفاق تحدياتها: سوق ماليزيا للتكنولوجيا المالية الإسلامية أنموذجاً طالبة الدكتوراه: نادية مخبي والدكتورة: فريدة بن اشنهو (جامعة أبي بكر بلقايد، تلمسان)
6	مفاهيم أساسية حول التكنولوجيا المالية طالبة الدكتوراه: أسماء سليمان وطالبة الدكتوراه: فاطمة زهراء سكندري (جامعة حسيبة بن بوعلي، الشلف)
المناقشة	

مقرر الورشة: الدكتورة: أمينة مغلوي	رئيس الورشة: الدكتور: رفيق غدار
1	واقع مساهمة التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي: دراسة تحليلية للمنطقة العربية الدكتورة: نجاة بن فريحة والدكتور: عبدالقادر سونة (جامعة الجيلالي بونعامة، خميس مليانة)
2	مخاطر التكنولوجيا المالية ومؤشر الأمن السيبراني العالمي: حالة الدول العربية الدكتورة: أمينة عباس والدكتورة: أسماء حمدون (جامعة جيلالي ليايس، سيدي بلعباس)
3	Le rôle de l'utilisation des Fintechs dans la réalisation de l'inclusion financière طالبة الدكتوراه: شوق الشروق بودي والدكتور: سامي عمري (جامعة الشيخ العربي التبسي، تبسة)
4	أهمية الابتكارات المالية والشمول المالي في تحقيق أهداف التنمية المستدامة طالبة الدكتوراه: رانية خياري والدكتور: طلال عباسي (جامعة عبد الحميد مهري، قسنطينة 2)
5	أهمية رقمنة خدمات الصيرفة الإسلامية كآلية لتعزيز الشمول المالي الرقمي في الجزائر طالبة الدكتوراه: سليمة بن زكة وطالبة الدكتوراه: حسينة بوغازي (جامعة 20 أوت 1955، سكيكدة)
6	التكنولوجيا في مجال الخدمات المالية طالبة الدكتوراه: سهيلة هجريس (جامعة الشاذلي بن جديد، الطارف) وطالبة الدكتوراه: أبا سفيان كمال الدين (جامعة طاهري محمد، بشار)
المناقشة	

مقرر الورشة: الدكتورة: خديجة بلموهوب	رئيس الورشة: الدكتورة: مريم قرواني
أهمية التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي في الدول النامية: استراتيجية البنك الدولي	الدكتور: حمزة علمي (جامعة فرحات عباس، سطيف 1)
التأمين الأصغر كآلية لتعزيز الشمول المالي	الدكتور: مريم قرواني والدكتور: منال كباب (جامعة فرحات عباس، سطيف 1)
دور التقنيات المالية الحديثة في تعزيز الشمول المالي: حالة مجموعة من الدول العربية	الدكتور: دنيازاد مهني (جامعة فرحات عباس، سطيف 1)
دور التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي في الجزائر	طالبة الدكتوراه: هادية صغير وطالبة الدكتوراه: سمراء عمران (جامعة فرحات عباس، سطيف 1)
La réalité de la technologie financière en Algérie	طالب الدكتوراه: فاروق قندول وطالبة الدكتوراه: جمانة رميدي (جامعة مولود معمري، تيزي وزو)
دور الصناعة المالية الإسلامية في تعزيز الشمول المالي (تجربة المملكة العربية السعودية)	طالبة الدكتوراه: خديجة سعداوي والدكتور: سميرة مشراوي (جامعة عمار ثليجي، الأغواط)
المناقشة	

## استراحة

### الفترة المسائية

المقرر: الدكتورة: آسيا بلقاضي	رئيس الجلسة: الدكتورة: زهير بن دعاس
الشمول المالي وبعض تطبيقاته دراسة قانونية	الدكتور: جابر بزطوح والدكتور: مهدي بولحواط (جامعة عبد الرحمن ميرة، بجاية)
البروفيسور: مصطفى ناطق صالح (أستاذ القانون التجاري -كلية الحقوق- جامعة الموصل، العراق)	
FinTech: From Coins to Central Bank Digital Currencies	Dr: Mustafa Nourallah (Lecturer in Business Administration (specialized in Finance), Department of Economics, Geography, Law and Tourism (EJT) and Digital Banking and Finance Project Manager, (CER) at Mid Sweden University)
Parvenir à l'inclusion financière : l'importance des Fintechs	الدكتور: جابر بزطوح والدكتور: مهدي بولحواط (جامعة عبد الرحمن ميرة، بجاية)
التحول الرقمي لمؤسسات التمويل الأصغر في ظل زخم ابتكارات التكنولوجيا المالية: الفرص والتحديات	الدكتور: زهير بن دعاس والدكتور جمال الدين خاسف (جامعة فرحات عباس، سطيف 1)
دراسة أثر الشمول المالي على الاستقرار المالي في الجزائر خلال الفترة (2000 - 2020)	الدكتور: زهير بن دعاس والدكتور جمال الدين خاسف (جامعة فرحات عباس، سطيف 1)
البروفيسورة: آسيا مرابط (جامعة لونيبي علي، البليدة 2)	
الأمن السيبراني: ضرورة حتمية لتعزيز الشمول المالي الرقمي والاستقرار المالي	الدكتور: زهير بن دعاس والدكتور: مهدي بولحواط (جامعة عبد الرحمن ميرة، بجاية)
البروفيسورة: رحيمة بن عيني وطالبة الدكتوراه: براهيم سلكة (المركز الجامعي، مغنية)	
المناقشة	

مقرر الورشة: الدكتورة: مباركة جناد	رئيس الورشة: الدكتورة: أحلام فرج الله
1	دور التمويل الإسلامي الأصغر في تعزيز الشمول المالي -دراسة تجربة بنك الأمل اليمني- الدكتورة: أحلام فرج الله (جامعة فرحات عباس، سطيف 1)
2	كيف تحافظ الأسواق المالية على دورها في إرساء مبادئ الحوكمة في ظل منافسة أنظمة التداول البديلة مع الإشارة لتجارب بعض الأسواق المالية المتطورة الدكتورة: إبتسام سماري (جامعة فرحات عباس، سطيف 1)
3	التكنولوجيا المالية ودورها في تعزيز الشمول المالي -تجربة الجزائر- الدكتورة: نسيمة بوراس (جامعة محمد بن أحمد، وهران 2) والدكتورة: آسيا بلقاضي (جامعة فرحات عباس، سطيف 1)
4	مساهمة الصيرفة الإلكترونية في تعزيز الشمول المالي - دراسة حالة بنك البركة طالبة الدكتوراه: حنيفة عبد الهادي والبروفيسور مصطفى رديف (جامعة جيلالي ليايس، سيدي بلعباس)
5	دور شركات التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي: دراسة حالة المملكة العربية السعودية طالب الدكتوراه: نورالدين مرطاني والدكتور: محفوظ بولقصيات (جامعة 8 ماي 1945، قالمة)
6	المؤسسات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية - فرص وتحديات: تجربة المملكة العربية السعودية أنموذجاً طالبة الدكتوراه: سناء بن طالب (جامعة فرحات عباس، سطيف 1)
7	التكنولوجيا المالية مستقبل الشمول المالي في المنطقة العربية طالب الدكتوراه: محمد بدر خلافة والدكتور: بلال بولبوطة (جامعة محمد الصديق بن يحي، جيجل)
المناقشة	

مقرر الورشة: الدكتور: فاروق سحنون	رئيس الورشة: الدكتورة: منيرة عباس
1	Les Services Financiers Digitaux الدكتور: جمال الدين ترفاس (جامعة 20 أوت 1955، سكيكدة) والدكتور: وسيم لزغد (المعهد العالي للتصرف، تونس)
2	دور الخدمات المصرفية الإلكترونية في تعزيز الشمول المالي بالجزائر الدكتور: موراد حمادي (جامعة فرحات عباس، سطيف 1)
3	أثر تطبيق التكنولوجيا المالية على الشمول المالي في شركات التأمين بالجزائر دراسة حالة سوق التأمين الجزائري للفترة الممتدة من 2011 إلى غاية 2019 الدكتور: نذير أولادسالم والبروفيسور: محمد زرقون (جامعة قاصدي مرباح، ورقلة)
4	الخدمات المالية الرقمية كآلية لتعزيز الشمول المالي الدكتورة: أمينة مغلوي (جامعة إبراهيم سلطان شيبوط، الجزائر 3)
5	أهمية التكنولوجيا المالية في تطوير الخدمات المالية الإسلامية: ماليزيا أنموذجاً الدكتورة: أسماء جرموني وطالبة الدكتوراه: غادة تيمجغدين (جامعة العربي بن مهدي، أم البواقي)
6	دور الشمول المالي في تحقيق الاستقرار الاقتصادي بالجزائر الدكتورة: نريمان حلايلي والدكتورة: مريم نبيلة هاشيم (المركز الجامعي، مغنية)
المناقشة	

مقرر الورشة: الدكتورة: نبيلة فالي	رئيس الورشة: الدكتورة: ليلى بوشنين
واقع الشمول المالي في الجزائر ودور الخدمات المالية الرقمية في تحقيقه الدكتورة: حبيبة بن زغدة وطالبة الدكتوراه: جهيدة سلامة (جامعة محمد الصديق بن يحي، جيجل)	1
تجربة مملكة البحرين في تفعيل التكنولوجيا المالية لتعزيز الشمول المالي الدكتورة: نسيم شرطي (جامعة يحي فارس، المدينة)	2
الخدمات المالية الرقمية في مجموعة البركة المصرفية: دراسة حالة البنك الرقمي في ألمانيا وبنك البركة الجزائري طالب الدكتوراه: عبد الرزاق سايل والدكتورة: صبرينة نقيش (جامعة 20 أوت 1955، سكيكدة)	3
From Tradition to Technology: How the Financial Industry Can Collaborate to Address the Challenges of Financial Inclusion and Ensure Financial Stability طالب الدكتوراه: صلاح الدين عبد العزيز (جامعة محمد بوضياف، المسيلة) وطالب الدكتوراه: ناجي العقون (جامعة أبي بكر بلقايد، تلمسان)	4
قياس وتحليل أثر الشمول المالي على الاستقرار المالي في الدول النامية في أفريقيا : دليل تجريبي على عينة من الدول متوسطة الدخل الدكتور: مراد بركات وطالب الدكتوراه: أمينة يسرى شعباني (المركز الجامعي نور البشير، البيض)	5
L'inclusion financière et la technologie financière (FinTech) الدكتورة: فتيحة بوشناق (جامعة محمد بن أحمد، وهران 2) والدكتور: عبدالحق العيفة (جامعة فرحات عباس، سطيف 1)	6
المناقشة	

# برنامج اليوم الثاني: الخميس 04 مايو 2023

## الفترة الصباحية

09:00 GMT+1



الجلسة الثالثة

المقرر: الدكتور: إسماعيل صاري	رئيس الجلسة: الدكتورة: إمان يوسف
<b>The Role of Fintech in Accelerating Financial Inclusion : The Case of Malaysia</b>	1
الدكتورة: مرجان محمد (مدير ضمان جودة البحوث والمنشورات، مركز إدارة البحث (ISRA)، جامعة INCEIF، كوالالمبور، ماليزيا)	
<b>واقع الشمول المالي في الأردن ودول أخرى</b>	2
البروفيسورة: منى ممدوح عمر المولا (قسم العلوم المالية والمصرفية، كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية، جامعة اليرموك)	
<b>بعض الجوانب الهامة في التكنولوجيا المالية والشمول المالي من منظور إسلامي</b>	3
البروفيسور: نجاح عبد العليم أبو الفتوح (كلية التجارة، جامعة الأزهر الشريف، القاهرة، مصر)	
<b>استخدام التكنولوجيا في البورصات</b>	4
الدكتورة: رشا عبد الله عوض ديات (مديرة دائرة التخطيط والتطوير المؤسسي ببورصة عمّان، الأردن) Director Of planning and institutional development department at Amman Stock Exchange (Jordan)	
<b>المزايا والمخاطر السيبرانية للتكنولوجيا المالية</b>	5
البروفيسور: نوفيل حديد (جامعة إبراهيم سلطان شيبوط، الجزائر 3) Président du Bureau de stratégie du numérique (BSN)	
<b>تحقيق الشمول المالي بمساهمة التكنولوجيا المالية والرقمنة: تجارب من الوطن العربي بالإشارة إلى حالة الجزائر</b>	6
الدكتورة: أمال بن الدين والدكتورة: كلثوم جريو (جامعة حسية بن بوعل، الشلف)	
<b>المناقشة</b>	

09:00 GMT+1



الورشة 7

مقرر الورشة: الدكتورة: حنان درحمون	رئيس الورشة: الدكتورة: مليكة بن علقمة
<b>واقع الشمول المالي الرقمي في دول شمال إفريقيا: دراسة تحليلية للفترة 2017 - 2021</b>	1
الدكتورة: عبلة قوادري والدكتورة: أمينة سوياد (جامعة فرحات عباس، سطيف 1)	
<b>دور التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي في الجزائر في ضوء التجارب الدولية الرائدة</b>	2
الدكتورة: لينده بخوش (جامعة الحاج لخضر، باتنة 1) وطالبة الدكتوراه: مروى بلدي (جامعة محمد البشير الإبراهيمي، برج بوعريش)	
<b>مساهمة الخدمات المالية الرقمية في تعزيز الشمول المالي: دراسة تحليلية للواقع الجزائري</b>	3
الدكتورة: روزة عقري والدكتور: عميروش عريان (جامعة أكلو محند أولحاج، البويرة)	
<b>التكنولوجيا المالية والشمول المالي في الدول النامية بين الفرص والتحديات: عرض تجارب بعض الدول الأفريقية</b>	4
طالبة الدكتوراه: شمس الضحى مرزوقي (جامعة فرحات عباس، سطيف 1)	
<b>دور التمويل الأصغر في تعزيز الشمول المالي: دراسة حالة بنك الأمل للتمويل الأصغر أنموذجاً</b>	5
طالب الدكتوراه: سمير مقداد (جامعة أحمد زبانه، غليزان) وطالبة الدكتوراه: مروة صوار (جامعة العربي بن مهدي، أم البواقي)	
<b>دور التكنولوجيا المالية الإسلامية في التمكين للشمول المالي: دراسة تحليلية لبعض مؤشرات fintech والشمول المالي</b>	6
طالب الدكتوراه: باسم صاولي والدكتور: رؤوف زرفة (جامعة 8 ماي 1945، قالمة)	
<b>المناقشة</b>	

مقرر الورشة: الدكتورة: وداد عباس	رئيس الورشة: الدكتور: أمين عويسي
1	تحليل تأثير التكنولوجيا المالية على تعزيز الشمول المالي في الجزائر الدكتور: أمين عويسي (جامعة فرحات عباس، سطيف 1) والدكتور: جمال معتوق (جامعة عبد الحميد مهري، قسنطينة 2)
2	دور التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي: تجربة الصين والوطن العربي أنموذجاً طالبة الدكتوراه: نريمان جودي (جامعة يحي فارس، المدية)
3	التكنولوجيا المالية والشمول المالي: التحديات الحالية والمستقبلية لتحقيق أفضل الممارسات الدولية الدكتور: رضوان عينوس (جامعة إبراهيم سلطان شيبوط، الجزائر 3)
4	دراسة حالة NuBank كواحد من أهم البنوك الرقمية الرائدة في مجال التكنولوجيا المالية الدكتور: حمزة شاكر والدكتور: عبد الناصر عاشوري (جامعة فرحات عباس، سطيف 1)
5	تأثير الشمول المالي على فجوة الدخل بين المناطق الريفية والحضرية في الجزائر طالب الدكتوراه: وليد ورقلي والدكتور: مسعود بوخالفي (جامعة غرداية)
6	صناعة التكنولوجيا المالية ودورها في تعزيز الشمول المالي في الدول العربية: تجربة الإمارات العربية المتحدة طالبة الدكتوراه: لينة بوقفة والبروفيسور: أحمد غريبي (جامعة يحي فارس، المدية)
7	تقنية البلوكتشين بين تحقيق الشمول المالي والمحاذير الشرعية طالب الدكتوراه: سعد الدين بن ثامر (المركز الجامعي مرسلني عبدالله، تيبازة) وطالب الدكتوراه: ناصر أجيان (جامعة إبراهيم سلطان شيبوط، الجزائر 3)
المناقشة	

مقرر الورشة: الدكتور: محمد الأمين معوش	رئيس الورشة: الدكتورة: مريم زرقاطة
1	التمويل الإسلامي كآلية لتعزيز الشمول المالي في الدول العربية الدكتوراه: كريمة بن عيشة والدكتور: عبد الوهاب برحال (جامعة محمد الصديق بن يحي، جيجل)
2	دور التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي: تجربة الإمارات العربية المتحدة طالب الدكتوراه: جمال دالي (جامعة إبراهيم سلطان شيبوط، الجزائر 3) وطالب الدكتوراه: عبدالحق زكري (جامعة فرحات عباس، سطيف 1)
3	دور الخدمات المصرفية الإلكترونية في تعزيز الشمول المالي في الجزائر طالبة الدكتوراه: وسام بوزيان وطالب الدكتوراه: عمر بوجار (المركز الجامعي، مغنية)
4	تطور تطبيقات التكنولوجيا المالية ودورها في تسهيل الشمول المالي طالبة الدكتوراه: يسرى ليعلاوي وطالب الدكتوراه: محمد أسامة مردف (جامعة أكلو محند أولحاج، البويرة)
5	قراءة في واقع تبني تقنيات التكنولوجيا المالية في العالم والوطن العربي الدكتوراه: زينب ناقل (جامعة أحمد بن يحي الونشريسي، تيسمسيلت) والدكتوراه: فاطمة الزهراء بن الصغير (جامعة الشيخ العربي التبسي، تبسة)
6	توظيف التكنولوجيا المالية في شركات التأمين الجزائرية آلية لتحقيق الشمول التأميني طالبة الدكتوراه: صبيحة سعدي والبروفيسورة: صليحة فلاق (جامعة حسيبة بن بوعلي، الشلف)
المناقشة	

## استراحة



## الفترة المسائية



11:30 GMT+1

الجلسة 4

المقرر: الدكتور: ياسين مصطفى	رئيس الجلسة: الدكتور: عبد السلام حططاش
أبعاد الشمول المالي وآثاره الاقتصادية والمالية	1
البروفيسور: حسين سمحان (عميد كلية الاقتصاد سابقاً، جامعة الزرقاء، محافظة الزرقاء، الأردن)	
معوقات الشمول المالي في الدول النامية -الجزائر أنموذجاً-	2
الدكتور: عبد السلام حططاش والدكتور: عبد الفتاح تباي (جامعة فرحات عباس، سطيف 1)	
Growth and Potential of Fintechs in India	3
Dr. Navdeep Kumar (Lyallpur Khalsa College, Jalandhar, INDIA)	
دور التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي: التجربة الهندية	4
الدكتورة: وفاء سبكي (جامعة أبي بكر بلقايد، تلمسان)	
The Current State of FINTECH in Algeria	5
الدكتورة: حسيبة علمي (جامعة لونيبي علي، البليدة 2)	
Proposed approaches to achieve financial inclusion goals: case of Algeria	6
الدكتور: طارق فيلاي (جامعة جيلالي ليابس، سيدي بلعباس)	
رأس المال الاستثماري في الجزائر: تصور مقترح لمنصة تمويل رقمي	7
الدكتور: سهيل قماز (جامعة فرحات عباس، سطيف 1)	
المناقشة	



11:30 GMT+1

الورشة 10

مقرر الورشة: الأستاذ: رفيق خلفي	رئيس الورشة: الدكتورة: ذهبية لطرش
واقع الخدمات المالية الرقمية ودورها كآلية لتعزيز الشمول المالي في الدول العربية	1
البروفيسور: لحسن دردوري وطالبة الدكتوراه: شميصة يونس (جامعة محمد خيضر، بسكرة)	
المصرفية المفتوحة ومنصات التكنولوجيا المالية كمرتكز لتعزيز الشمول المالي الرقمي: قراءة في تجارب مختلف البلدان	2
الدكتور: هشام بن عزة (جامعة أبي بكر بلقايد، تلمسان) والدكتور: حمزة جيلالي تومي (جامعة الجيلالي بونعام، خميس مليانة)	
منصة "رواج": نموذج مقترح لآلية تمويل جماعي إسلامي	3
الدكتورة: لطيفة كرميش والدكتور: مراد بلعباس (جامعة بن يوسف بن خدة، الجزائر 1)	
الخدمات المالية الرقمية كآلية لتعزيز الشمول المالي في الوطن العربي: الإمارات العربية المتحدة أنموذجاً	4
طالبة الدكتوراه: أمينة جدي والدكتور: عمار صايبي (جامعة محمد الصديق بن يحي، جيجل)	
أثر الشمول المالي على الاستقرار المالي: دراسة قياسية لحالة الجزائر	5
طالبة الدكتوراه: بحرية بادي وطالب الدكتوراه: نسيم حزام (جامعة فرحات عباس، سطيف 1)	
الخدمات المالية الرقمية كآلية لتعزيز الشمول المالي في الجزائر: دراسة تحليلية قياسية	6
طالبة الدكتوراه: سامية مطاير والبروفيسور: عبد الرحيم شيببي (المركز الجامعي مغنية، تلمسان)	
دور التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي في الدول النامية	7
طالب الدكتوراه: كمال سايجي والبروفيسورة: خيرة مجدوب (جامعة ابن خلدون، تيارت)	
المناقشة	

11:30 GMT+1



الورشة 11

مقرر الورشة: الدكتور: عادل بن عطاء الله	رئيس الورشة: الدكتورة: كاتية بوروبة
1	تعزيز الشمول المالي في الجزائر بناء على واقع الوطن العربي: الامارات ومصر الدكتورة: نجوم قمازي والدكتورة: إيمان عميرش (جامعة فرحات عباس، سطيف 1)
2	دور الخدمات المالية الرقمية في تعزيز الشمول المالي الرقمي بالجزائر خلال الفترة 2017 - 2021 الدكتورة: عايدة عبير بالعبيدي وطالبة الدكتوراه: حدة مشراوي (جامعة محمد خيضر، بسكرة)
3	La fintech, un levier de l'inclusion financière en Algérie الدكتورة: كاتية بوروبة وطالب الدكتوراه: بدر الدين لعوامري (جامعة فرحات عباس، سطيف 1)
4	Islamic Financial Institutions as Drivers of Ethical Entrepreneurship and Financial Inclusion: An In-depth Analysis of ICD's Role طالبة الدكتوراه: نور الهدى شريف (جامعة الشيخ العربي التبسي، تبسة)
5	دور التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي بالصين: مجموعة النملة للخدمات المالية أنموذجاً طالبة الدكتوراه: نريمان بحية (جامعة عمار ثليجي، الأغواط) وطالب الدكتوراه: حبيب دومر (المركز الجامعي الشيخ أمود بن مختار، إليزي)
6	الابتكارات المالية الحديثة المستخدمة في التكنولوجيا المالية طالبة الدكتوراه: رانيا شابو والدكتور: عبد الكريم زرفاوي (جامعة الشيخ العربي التبسي، تبسة)
المناقشة	

11:30 GMT+1



الورشة 12

مقرر الورشة: الدكتورة: خديجة بلموهوب	رئيس الورشة: الدكتور: رياض العينوس
1	التكنولوجيا المالية أساس تحقيق الشمول المالي: حالة الجزائر 2016-2021 الدكتور: جيلالي معروف والدكتورة: شهرزاد بورداش (المركز الجامعي نور البشير، البيض)
2	التكنولوجيا المالية ودورها في تعزيز الشمول المالي الرقمي في الجزائر الدكتورة: جميلة صحراوي والدكتور: رضوان باصور (جامعة يحي فارس، المدية)
3	واقع الشمول المالي في البلدان العربية وسبل تعزيزه الدكتورة: كنزة تنبو (جامعة الأمير عبد القادر للعلوم الإسلامية، قسنطينة)
4	دور التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي: دراسة حالة جمهورية مصر العربية طالب الدكتوراه: المهدي سوايح والدكتور: رياض العينوس (جامعة فرحات عباس، سطيف 1)
5	إستراتيجيات تعزيز الشمول المالي في الدول العربية: تجارب دول عربية طالبة الدكتوراه: لندة طنجاوي (جامعة يحي فارس، المدية)
6	أثر التكنولوجيا المالية على الشمول المالي في الدول العربية: دراسة قياسية باستخدام بيانات بانل للفترة 2015 - 2021 طالبة الدكتوراه: مروة بلمباركي وطالب الدكتوراه: عثمان حماد (جامعة إبراهيم سلطان شيبوط، الجزائر 3)
المناقشة	

## الجلسة الختامية

13:30 GMT+1

الكلمة الختامية وقراءة التوصيات

الدكتورة: إمان يوسف (رئيس المؤتمر/ رئيس لجنة التوصيات)



## اللجنة العلمية (دولاً)

الدولة	الجامعة	الاسم واللقب مع الرتبة العلمية
الأردن	جامعة اليرموك، إربد	البروفيسور: أحمد ملاوي
البحرين	جامعة الخليج العربي	البروفيسورة: فيروز الضمور
المملكة العربية السعودية	معهد الإدارة العامة، الرياض	الدكتور: مالك عليان
الأردن	جامعة عجلون الوطنية	الدكتور: محمد الزغول
الأردن	جامعة الأميرة سمية للتكنولوجيا، عمّان	الدكتورة: رشا عبد الله عوض ديات
السويد	Mittuniversitetet, Sundsvall	الدكتور: مصطفى نورالله
العراق	كلية الحقوق-جامعة الموصل	البروفيسور: مصطفى ناطق صالح مطلوب



## اللجنة العلمية (وطنية)

الاسم واللقب مع الرتبة العلمية	الجامعة
البروفيسورة: فاطمة الزهراء سكر	جامعة الجزائر3
الدكتورة: كنزة سكر	جامعة الجزائر3
البروفيسور: نبيل خوري	جامعة الجزائر3
الدكتور: حمو الزعبي	جامعة الجزائر3
الدكتور: محمد أمين عكوش	جامعة الجزائر3
الدكتورة: حنان علاق	جامعة الجزائر3
الدكتورة: نريمان بن عبد الرحمان	مركز البحث في الاقتصاد المطبق من أجل التنمية CREAD
الدكتورة: أم الخير فرد	جامعة الجزائر3
الدكتورة: أمينة زغمار	جامعة الجزائر3
الدكتور: علي حدو	جامعة البليدة2
الدكتورة: جميلة صحراوي	جامعة يحي فارس المدية
الدكتورة: نسيمة شراطي	جامعة يحي فارس المدية
الدكتور: رضوان باصور	جامعة يحي فارس المدية
البروفيسور: كمال العقريب	المركز الجامعي عبدالله مرسللي، تيبازة
الدكتور: عبدالناصر براني	جامعة الأمير عبدالقادر، قسنطينة
البروفيسور: موسى بن منصور	جامعة محمد البشير الإبراهيمي، برج بوعريريج
الدكتور: ميلود زكري	جامعة محمد البشير الإبراهيمي، برج بوعريريج
البروفيسور: سليمان ناصر	جامعة قاصدي مرباح، ورقلة
الدكتورة: ربيعة بن زيد	جامعة قاصدي مرباح، ورقلة
البروفيسور: محمد إبراهيم مادي	جامعة جيلالي بونعامة، خميس مليانة
الدكتور: الأمير عبدالقادر رفار	جامعة جيلالي ليابس، سيدي بلعباس
الدكتورة: خديجة مناد	جامعة جيلالي ليابس، سيدي بلعباس
البروفيسور: سيد علي بلحمدي	المركز الجامعي علي كافي، تيندوف
الدكتورة: نسيمة بوراس	جامعة محمد بن أحمد، وهران 2
الدكتورة: فتيحة بوشناق	جامعة محمد بن أحمد، وهران 2
البروفيسورة: آمال موترفي	جامعة إبراهيم سلطان شيبوط، الجزائر 3
الدكتور: طارق فيلاي	جامعة جيلالي ليابس، سيدي بلعباس
الدكتورة: ياسمينة إبراهيم سالم	المركز الجامعي عبدالحفيظ بوالصوف، ميلة
الدكتورة: صوراوية بوريدح	جامعة جيجل



## اللجنة العلمية (جامعة فرحات عباس، سطيف 1)

الاسم واللقب مع الرتبة العلمية	الاسم واللقب مع الرتبة العلمية
الدكتور: رفيق غدار	الدكتور: عبدالحق العيفة
الدكتور: سفيان مسالمة	الدكتورة: نجوم قمازي
الدكتورة: ذهبية لطرش	الدكتورة: ريمة شيبوب
الدكتورة: فتيحة مزارشي	الدكتورة: وسيلة بلهادي
الدكتور: خالد بن لطرش	البروفيسور: اسماعيل مومني
الدكتور: موراد حمادي	البروفيسور: عبد الرحمان العايب
الدكتورة: فتيحة ونوغي	الدكتور: إسماعيل صاري
الدكتور: علاء الدين بوزناشة	الدكتورة: صورية عاشوري
الدكتورة: فريدة عبد السلام	الدكتورة: إيمان جودي
الدكتورة: العلجة ستر	الدكتورة: أحلام فرج الله
الدكتور: عبد الفتاح تباري	الدكتور: عبد الرزاق بن عمرة
الدكتور: أحمد غبولي	الأستاذة: سارة شرفي
الدكتورة: لامية بكوش	الدكتور: سليم لعقون
البروفيسور: إلياس بومعروف	الدكتورة: حسناء مشري
الدكتورة: ساسية مساهل	الدكتورة: صبرينة شراقة
الدكتور: جمال طباش	الدكتورة: نشيدة احططاش
الدكتورة: سامية جدو	الدكتورة: هدى بصير
الدكتورة: مريم قرواني	الدكتور: عبد الناصر عاشوري
الدكتور: عياش بلعاطل	الدكتورة: جهرة شناقة
البروفيسور: مراد سكاك	الدكتور: نبيل حركاتي
الدكتورة: دنيازاد مهي	الدكتور: شوقي بورقبة
الدكتور: فريد لطرش	الدكتورة: مليكة بن علقمة
الدكتور: إلياس شرشافة	الدكتور: سفيان دلفوف
الدكتورة: مريم قطوش	الدكتور: عبد القادر عصماني
الدكتورة: نجود تريش	الدكتور: أمين عويسي
الدكتور: ساعد مرابط	الدكتورة: وهيبة ضامن
الدكتورة: إيمان عساس	الدكتورة: سليمة حشايشي
الدكتور: جابر دهبي	الدكتور: محمد شايب



الدكتور: ياسين شراد	الدكتورة: لامية بوحسان
الدكتور: سليم بلغربي	الدكتور: اليزيد ساحري
الدكتورة: نبيلة دودو	الدكتورة: نوال بوعكاز
الدكتورة: مريم بن الشيخ	الدكتورة: مريم زرقاطة
الدكتورة: نادية بن ميسية	الدكتورة: إبتسام سماري
الدكتور: مونير بن حاح	الدكتورة: حليلة بومعزة
الدكتور: محمد العيد بيوض	الدكتورة: لامية لعلام
الدكتورة: وسام شالور	الدكتورة: هاجر سعدي
الدكتور: عبد الغني كحلة	الدكتور: فاروق بن سالم
الدكتور: عبد السلام حططاش	



## اللجنة التنظيمية

الاسم واللقب مع الرتبة العلمية	الصفة
البروفيسور: محمد الهادي لطرش	الرئيس الشرفي للمؤتمر
الدكتور: شوقي بورقبة	المشرف العام على المؤتمر
الدكتور: زهير بن دعاس	المنسق العام للمؤتمر
الدكتور: عبد الحق العيفة	المنسق العام للمؤتمر
الدكتورة: إمان يوسف	رئيس المؤتمر
الدكتورة: منيرة بباس	نائب رئيس المؤتمر
الدكتورة: آسيا بلقاضي	رئيس اللجنة العلمية
الدكتورة: أمينة لعصامي	نائب رئيس اللجنة العلمية
الدكتورة: هاجر يحي	رئيس اللجنة التنظيمية
الدكتورة: خديجة حجاز	نائب رئيس اللجنة التنظيمية
الدكتورة: مباركة جناد	عضو اللجنة التنظيمية
الدكتورة: خديجة بلموهوب	عضو اللجنة التنظيمية
الدكتور: فاروق سحنون	عضو اللجنة التنظيمية
الدكتور: ياسين مصطفاي	عضو اللجنة التنظيمية
الدكتورة: كاتية بوروبة	عضو اللجنة التنظيمية
الدكتورة: نبيلة فالي	عضو اللجنة التنظيمية
الدكتورة: وداد عباس	عضو اللجنة التنظيمية
الدكتور: رياض العينوس	عضو اللجنة التنظيمية
الدكتور: محمد الأمين معوش	عضو اللجنة التنظيمية
الأستاذ: رفيق خلفي	عضو اللجنة التنظيمية
الدكتور: عادل بن عطاء الله	عضو اللجنة التنظيمية
الدكتور: حمزة علمي	عضو اللجنة التنظيمية
الدكتور: إسماعيل صاري	عضو اللجنة التنظيمية
الدكتورة: حنان درحمون	عضو اللجنة التنظيمية



## فهرس المحتويات

ديباجة المؤتمر		
اللجان العلمية / اللجنة التنظيمية		
البرنامج		
فهرس المحتويات		
الصفحة	عنوان المداخلة	المشارك / المشاركون
1	آفاق تطبيق التكنولوجيا المالية في القطاع المصرفي الجزائري	البروفيسور: سليمان ناصر
2	تعزيز الشمول المالي الرقمي في الصناعة المالية الإسلامية: نظرات في التجربة الماليزية	البروفيسور: يونس صوالي
3	أهمية التكنولوجيا المالية للمصارف الإسلامية	الدكتور: محمد محمد إبراهيم البتاجي
4	The Impact of Artificial Intelligence on Accounting, Financial Inclusion, and its Stability Challenges	الدكتور: غسان هاني جورج مارديني
5	Fintech et inclusion financière : analyse de l'expérience de la Chine	الدكتور: رمضان كزار
6	تأملات ومقترح حول موضوعات المؤتمر الرئيسية من وحي دباجة المؤتمر ومحاوره وأهدافه	البروفيسور: أحمد بلوافي
7	أثر المخاطر المالية على الأداء المالي للبنوك التجارية الجزائرية: دراسة قياسية خلال الفترة 2010-2021	الدكتور: يوسف فيلاي والدكتورة: الدكتورة: فايزة عثمان
8	مخاطر التكنولوجيا المالية وطرق (سبل) إدارتها	الدكتورة: عائشة بخالد والدكتور: محمد الأخضر محجوبي
9	مؤشرات قياس الشمول المالي في الجزائر: الواقع والتحديات	الدكتورة: فضيلة فني
10	أثر الشمول المالي على الاستقرار المالي في الجزائر: دراسة قياسية خلال الفترة: 2004-2022	الدكتور: محمد قادري
11	التكنولوجيا المالية وأثرها في تعزيز الشمول المالي في الدول العربية: آفاق وتحديات	طالبة الدكتوراه: بدرالدين عاشوري والبروفيسور: حمزة طيبي
12	متطلبات تطبيقات التكنولوجيا المالية الإسلامية و آفاق تحدياتها: سوق ماليزيا للتكنولوجيا المالية أنموذجاً	طالبة الدكتوراه: نادية مخي والدكتورة: فريدة بن اشهبو
13	مفاهيم أساسية حول التكنولوجيا المالية	طالبة الدكتوراه: أسماء سليمان وطالبة الدكتوراه: فاطمة زهراء سكندري
14	واقع مساهمة التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي: دراسة تحليلية للمنطقة العربية	الدكتورة: نجاة بن فريحة والدكتور: عبد القادر سونة





15	مخاطر التكنولوجيا المالية ومؤشر الأمن السيبراني العالمي: حالة الدول العربية	الدكتورة: أمينة عباس والدكتورة: أسماء حمدون
16	Le rôle de l'utilisation des Fintechs dans la réalisation de l'inclusion financière	طالبة الدكتوراه: شوق الشروق بودي والدكتور: سامي عمري
17	أهمية الابتكارات المالية والشمول المالي في تحقيق أهداف التنمية المستدامة	طالبة الدكتوراه: رانية خياري والدكتور: طلال عباسي
18	أهمية رقمنة خدمات الصيرفة الإسلامية كألية لتعزيز الشمول المالي الرقمي في الجزائر	طالبة الدكتوراه: سلمية بن زكاة وطالبة الدكتوراه: حسينة بوغازي
19	التكنولوجيا في مجال الخدمات المالية	طالبة الدكتوراه: سهيلة هجرس وطالب دكتوراه: أبا سفيان كمال الدين
20	أهمية التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي في الدول النامية: استراتيجية البنك الدولي	الدكتور: حمزة علمي
21	التأمين الأصغر كآلية لتعزيز الشمول المالي	الدكتورة: مريم قرواني والدكتورة: منال كباب
22	دور التقنيات المالية الحديثة في تعزيز الشمول المالي: حالة مجموعة من الدول العربية	الدكتورة: دنيازاد مهني
23	دور التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي في الجزائر	طالبة الدكتوراه: هادية صغير وطالبة الدكتوراه: سمراء عمران
24	La réalité de la technologie financière en Algérie	طالب الدكتوراه: فاروق قندول وطالبة الدكتوراه: جمانة رميدي
25	دور الصناعة المالية الإسلامية في تعزيز الشمول المالي (تجربة المملكة العربية السعودية)	طالبة الدكتوراه: خديجة سعداوي والدكتورة: سميرة مشراوي
26	الشمول المالي وبعض تطبيقاته دراسة قانونية	البروفيسور: مصطفى ناطق صالح مطلوب
27	FinTech: From Coins to Central Bank Digital Currencies	الدكتور: مصطفى نور الله
28	Parvenir à l'inclusion financière : l'importance des Fintechs	الدكتور: جابر بطوح والدكتورة: مهدي بولحواط
29	التحول الرقمي لمؤسسات التمويل الأصغر في ظل زخم ابتكارات التكنولوجيا المالية: الفرص والتحديات	الدكتور: زهيرين دعاس والدكتور: جمال الدين خاسف
30	دراسة أثر الشمول المالي على الاستقرار المالي في الجزائر خلال الفترة (2000-2020)	البروفيسورة: آسيا مرابط
31	الأمن السيبراني: ضرورة حتمية لتعزيز الشمول المالي الرقمي والاستقرار المالي	البروفيسورة: رحيمة بن عيني وطالب الدكتوراه: براهيم سلكة
32	دور التمويل الإسلامي الأصغر في تعزيز الشمول المالي - دراسة تجربة بنك الأمل اليمني -	الدكتورة: أحلام فرج الله



33	كيف تحافظ الأسواق المالية على دورها في إرساء مبادئ الحوكمة في ظل منافسة أنظمة التداول البديلة (ATS 's) مع الإشارة لتجارب بعض الأسواق المالية المتطورة	الدكتورة: إبتسام سماري
34	التكنولوجيا المالية ودورها في تعزيز الشمول المالي: تجربة الجزائر	الدكتورة: نسيم بوراس والدكتورة: آسيا بلقاضي
35	مساهمة الصيرفة الالكترونية في تعزيز الشمول المالي - دراسة حالة بنك البركة	طالبة الدكتوراه: حنيفة عبد الهادي والبروفيسور: مصطفى رديف
36	دور شركات التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي: دراسة حالة المملكة العربية السعودية	طالب الدكتوراه: نورالدين مرطاني والدكتور: محفوظ بولقصيات
37	المؤسسات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية - فرص وتحديات: تجربة المملكة العربية السعودية أنموذجاً	طالبة الدكتوراه: سناء بن طالب
38	التكنولوجيا المالية مستقبل الشمول المالي في المنطقة العربية	طالب الدكتوراه: محمد بدر خالفة والدكتور: بلال بولوطه
39	Les Services Financiers Digitaux	الدكتور: جمال الدين ترفاس والدكتور: وسيم لزغد
40	دور الخدمات المصرفية الالكترونية في تعزيز الشمول المالي في الجزائر	الدكتور: موراد حمادي
41	أثر تطبيق التكنولوجيا المالية على الشمول المالي في شركات التأمين بالجزائر دراسة حالة سوق التأمين الجزائري للفترة الممتدة من 2011 إلى غاية 2019	الدكتور: نذير أولادسالام والبروفيسور: محمد زرقون
42	الخدمات المالية الرقمية كآلية لتعزيز الشمول المالي	الدكتورة: أمينة مغلاوي
43	أهمية التكنولوجيا المالية في تطوير الخدمات المالية الإسلامية: ماليزيا أنموذجاً	الدكتورة: أسماء جرموني وطالبة الدكتوراه: غادة تيمجغدين
44	دور الشمول المالي في تحقيق الاستقرار الاقتصادي بالجزائر	الدكتورة: نريمان حلايلي والدكتورة: مريم نبيلة هاشيم
45	واقع الشمول المالي في الجزائر ودور الخدمات المالية الرقمية في تحقيقه	الدكتورة: حبيبة بن زغدة وطالبة الدكتوراه: جهيدة سلامة
46	تجربة مملكة البحرين في تفعيل التكنولوجيا المالية لتعزيز الشمول المالي	الدكتورة: نسيم شراطي
47	الخدمات المالية الرقمية في مجموعة البركة المصرفية: دراسة حالة البنك الرقمي في ألمانيا وبنك البركة الجزائري	طالب الدكتوراه: عبد الرزاق سايل والدكتورة: صبرينة نقيش
48	From Tradition to Technology: How the Financial Industry Can Collaborate to Address the Challenges of Financial Inclusion and Ensure Financial Stability	طالب الدكتوراه: صلاح الدين عبد العزيز وطالب الدكتوراه: ناجي العقون
49	قياس وتحليل أثر الشمول المالي على الاستقرار المالي في الدول النامية في أفريقيا: دليل تجريبي على عينة من الدول متوسطة الدخل	الدكتور: مراد بركات وطالبة الدكتوراه: أمينة يسرى شعباني



50	L'inclusion financière et la technologie financière « FinTech »	الدكتورة: فتيحة بوشناق والدكتور: عبد الحق العيفة
51	The Role of Fintech in Accelerating Financial Inclusion : The Case of Malaysia	الدكتورة: مرجان محمد
52	واقع الشمول المالي في الدول العربية والتحديات	البروفيسورة: منى ممدوح عمر المولا
53	بعض الجوانب الهامة في التكنولوجيا المالية والشمول المالي من منظور إسلامي	البروفيسور: نجاح عبد العليم أبو الفتوح
54	استخدام التكنولوجيا في البورصات	الدكتورة: رشا عبد الله عوض ديات
55	المزايا والمخاطر السيبرانية للتكنولوجيا المالية	البروفيسور: نوفيل حديد
56	تحقيق الشمول المالي بمساهمة التكنولوجيا المالية والرقمنة: تجارب من الوطن العربي بالإشارة إلى حالة الجزائر	الدكتورة: أمال بن الدين والدكتورة: كلثوم جريو
57	واقع الشمول المالي الرقمي في دول شمال إفريقيا: دراسة تحليلية للفترة 2017 - 2021	الدكتورة: قوادري عبلة والدكتورة: أمينة سوياد
58	دور التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي في الجزائر في ضوء التجارب الدولية الرائدة	الدكتورة: لينده بخوش وطالبة الدكتوراه: مروى بلدي
59	مساهمة الخدمات المالية الرقمية في تعزيز الشمول المالي: دراسة تحليلية للواقع الجزائري	الدكتورة: عقري روضة والدكتور: عميروش عربان
60	التكنولوجيا المالية والشمول المالي في الدول النامية بين الفرص والتحديات: عرض تجارب بعض الدول الأفريقية	طالبة الدكتوراه: شمس الضحى مرزوقي
61	دور التمويل الأصغر في تعزيز الشمول المالي: دراسة حالة بنك الأمل للتمويل الأصغر أنموذجاً	طالب الدكتوراه: سمير مقداد وطالبة الدكتوراه: مروة صوار
62	دور التكنولوجيا المالية الإسلامية في التمكين للشمول المالي: دراسة تحليلية لبعض مؤشرات fintech والشمول المالي	طالب الدكتوراه: باسم صاوي والدكتور: رؤوف زرفة
63	تحليل تأثير التكنولوجيا المالية على تعزيز الشمول المالي في الجزائر	الدكتور: أمين عويسي والدكتور: جمال معتوق
64	دور التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي: تجربة الصين والوطن العربي أنموذجاً	طالبة الدكتوراه: نريمان جودي
65	التكنولوجيا المالية والشمول المالي: التحديات الحالية والمستقبلية لتحقيق أفضل الممارسات الدولية	الدكتور: رضوان عينوس
66	دراسة حالة NuBank كواحد من أهم البنوك الرقمية الرائدة في مجال التكنولوجيا المالية	الدكتور: حمزة شاكر والدكتور: عبد الناصر عاشوري
67	تأثير الشمول المالي على فجوة الدخل بين المناطق الريفية والحضرية في الجزائر	طالبة الدكتوراه: وليد ورقلي والدكتور: مسعود بوخالفي



68	صناعة التكنولوجيا المالية ودورها في تعزيز الشمول المالي في الدول العربية : تجربة الامارات العربية المتحدة	طالبة الدكتوراه: لينة بوقفة والبروفيسور: أحمد غريبي
69	تقنية البلوكتشين بين تحقيق الشمول المالي والمحاذير الشرعية	طالب الدكتوراه: سعد الدين بن ثامر وطالب الدكتوراه: ناصر أجيان
70	التمويل الإسلامي كآلية لتعزيز الشمول المالي في الدول العربية	الدكتورة: كريمة بن عيشة والدكتور: عبد الوهاب برحال
71	دور التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي: تجربة الإمارات العربية المتحدة	طالب الدكتوراه: جمال دالي وطالب الدكتوراه: عبد الحق زكري
72	دور الخدمات المصرفية الالكترونية في تعزيز الشمول المالي في الجزائر	طالبة الدكتوراه: وسام بوزيان وطالب الدكتوراه: عمر بوحجار
73	تطور تطبيقات التكنولوجيا المالية ودورها في تسهيل الشمول المالي	طالبة الدكتوراه: يسرى ليعلاوي وطالب الدكتوراه: محمد أسامة مردف
74	قراءة في واقع تبنى تقنيات التكنولوجيا المالية في العالم والوطن العربي	الدكتورة: زينب ناقل والدكتورة: فاطمة الزهراء بن الصغير
75	توظيف التكنولوجيا المالية في شركات التأمين الجزائية آلية لتحقيق الشمول التأميني	طالبة الدكتوراه: صبيبة سعدي والبروفيسورة: صليحة فلاق
76	أبعاد الشمول المالي وأثاره الاقتصادية والمالية	البروفيسور: حسين سمحان
77	معوقات الشمول المالي في الدول النامية -الجزائر أنموذجا-	الدكتور: عبد السلام حططاش والدكتور: عبد الفتاح تباتي
78	Growth and Potential of Fintechs in India	Dr. Navdeep Kumar
79	دور التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي: التجربة الهندية	الدكتورة: وفاء سبي
80	The Current State of FINTECH in Algeria	الدكتورة: حسيبة علمي
81	Proposed approaches to achieve financial inclusion goals: case of Algeria.	الدكتور: طارق فيلاي
82	رأس المال الاستثماري في الجزائر: تصور مقترح لمنصة تمويل رقمي	الدكتور: سهيل قماز
83	واقع الخدمات المالية الرقمية ودورها كآلية لتعزيز الشمول المالي في الدول العربية	البروفيسور: لحسن دردوري وطالبة الدكتوراه: شميصة يونس
84	المصرفية المفتوحة ومنصات التكنولوجيا المالية كمرتكز لتعزيز الشمول المالي الرقمي: قراءة في تجارب مختلف البلدان	الدكتور: هشام بن عزة والدكتور: حمزة جيلالي تومي
85	منصة "رواج": نموذج مقترح لآلية تمويل جماعي إسلامي	الدكتورة: لطيفة كرميش والدكتور: مراد بلعباس



86	الخدمات المالية الرقمية كآلية لتعزيز الشمول المالي في الوطن العربي: الإمارات العربية المتحدة أنموذجاً	طالبة الدكتوراه: أمنة جدي والدكتور: عمار صايقي
87	أثر الشمول المالي على الاستقرار المالي: دراسة قياسية لحالة الجزائر	طالبة الدكتوراه: بحرية بادي وطالب الدكتوراه: نسيم حزام
88	الخدمات المالية الرقمية كآلية لتعزيز الشمول المالي في الجزائر: دراسة تحليلية قياسية	طالبة الدكتوراه: سامية مطاير والبروفيسور: عبد الرحيم شبيبي
89	دور التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي في الدول النامية	طالب الدكتوراه: كمال سايجي والبروفيسورة: خيرة مجدوب
90	تعزيز الشمول المالي في الجزائر بناء على واقع الوطن العربي: الإمارات ومصر	الدكتورة: نجوم قمازي والدكتورة: إيمان عميرش
91	دور الخدمات المالية الرقمية في تعزيز الشمول المالي الرقمي بالجزائر خلال الفترة 2017 - 2021	الدكتورة: عائدة عبير العبيدي وطالبة الدكتوراه: حدة مشراوي
92	La fintech, un levier de l'inclusion financière en Algérie	الدكتورة: كاتية بوروية وطالب الدكتوراه: بدر الدين لعوامري
93	Islamic Financial Institutions as Drivers of Ethical Entrepreneurship and Financial Inclusion: An In-depth Analysis of ICD's Role	طالبة الدكتوراه نور الهدى شريف
94	دور التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي بالصين: مجموعة النملة للخدمات المالية أنموذجاً	طالبة الدكتوراه: نريمان بحية وطالب الدكتوراه: حبيب دومر
95	الابتكارات المالية الحديثة المستخدمة في التكنولوجيا المالية	طالبة الدكتوراه: رانيا شابو والدكتور: عبد الكريم زرقاوي
96	التكنولوجيا المالية أساس تحقيق الشمول المالي: حالة الجزائر 2016-2021	الدكتور: جيلالي معروف والدكتورة: شهرزاد بورداش
97	التكنولوجيا المالية ودورها في تعزيز الشمول المالي الرقمي في الجزائر	الدكتورة: جميلة صحراوي والدكتور: رضوان باصور
98	واقع الشمول المالي في البلدان العربية وسبل تعزيزه	الدكتورة: كتزة تنيو
99	دور التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي: دراسة حالة جمهورية مصر العربية	طالب الدكتوراه: المهدي سوايح والدكتور: رياض العينوس
100	إستراتيجيات تعزيز الشمول المالي في الدول العربية: تجارب دول عربية	طالبة الدكتوراه: لندة طنجاوي
101	أثر التكنولوجيا المالية على الشمول المالي في الدول العربية: دراسة قياسية باستخدام بيانات بانل للفترة 2015 - 2021	طالبة الدكتوراه: مروة بلمباركي وطالب الدكتوراه: عثمان حماد

## التوصيات

## آفاق تطبيق التكنولوجيا المالية في القطاع المصرفي الجزائري

abouyoucef1966@yahoo.fr

جامعة قاصدي مرباح، ورقلة

البروفيسور: سليمان ناصر

### ملخص:

تعني التكنولوجيا المالية Fintech استخدام التكنولوجيا في الصناعة المالية خاصة منها المبتكرة، وقد لعبت عدة عوامل في تطور الابتكار في هذا المجال أبرزها البيانات الضخمة Big Data والتشفير Cryptography، إضافة إلى أن المؤسسات الناشئة Startups ساهمت في هذا التطور خاصة مع المؤسسات المالية الكبرى.

هذه الورقة تتعرض بالتفصيل إلى أهم صور التكنولوجيا المالية المطبقة حالياً في الصناعة المالية مثل: الذكاء الاصطناعي، سلسلة الكتل Blockchain... إلخ، ثم تتعرض إلى واقع وآفاق تطبيقها في القطاع المصرفي الجزائري، لتخلص إلى أن هذا القطاع لا يزال بعيداً عن تطبيق هذه الصور، باستثناء ما يسمى بالأمن السيبراني نظراً لتعدد الهجمات الإلكترونية على المواقع في الآونة الأخيرة، ولعل أبسط خطوة في هذا المجال هي فرض وسائل الدفع الإلكتروني والذي تأجل عدة مرات.

### Abstract :

Fintech means the use of technology in the financial industry, especially innovative ones. Several factors have played a role in the development of innovation in this field, most notably Big Data and Cryptography, in addition to the fact that startups have contributed to this development, especially with major financial institutions.

This paper discusses in detail the most important forms of financial technology currently applied in the financial industry, such as: artificial intelligence, blockchain, etc. Then it is exposed to the reality and prospects of its application in the Algerian banking sector, to conclude that this sector is still far from the application of these images, with the exception of what is called cyber security due to the number of electronic attacks on websites in recent times, and perhaps the simplest step in this field is the imposition of payment methods. email, which has been delayed several times.

## تعزير الشمول المالي الرقمي في الصناعة المالية الإسلامية: نظرات في التجربة الماليزية

syounes@iiu.edu.my

قسم البحث العلمي والإبداع (ISRA) ، كوالالمبور، ماليزيا

البروفيسور: يونس صوالحي

### ملخص:

هدف الباحث من خلال دراسته إلى تحديد مفهوم الشمول المالي عامة والشمول المالي الرقمي خاصة، مع إظهار خصوصية التجربة الماليزية في ذلك؛ وقد توصل إلى مجموعة من النتائج أبرزها: أنّ الشمول المالي عموماً والرقمي خصوصاً يتماشى مع أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة وثلاثية "البيئة والمجتمع والحوكمة"، والتمويل المسؤول اجتماعياً، والوساطة المالية القائمة على القيم، وأنّ أهداف الشمول المالي الرقمي الإسلامي؛ كما خلص إلى مجموعة من التوصيات أهمها ضرورة القيام بدراسات تقييمية لممارسات المؤسسات المالية الإسلامية للشمول المالي الرقمي الإسلامي، مع ضرورة اعتماد أسس دولية للشمول المالي الرقمي الإسلامي يصادق عليها مجمع الفقه الإسلامي بجدة، وتوضع له الأطر العامة ومؤشرات أداء تقوم بها مؤسسات متخصصة.

الكلمات المفتاحية: الشمول المالي، الشمول المالي الرقمي، التمويل الرقمي الإسلامي، التجربة الماليزية.

### Abstract :

Through his study, the researcher aimed to define the concept of financial inclusion in general, and the traditional and Islamic digital financial inclusion in particular, while showing the specificity of the Malaysian experience in this regard. It has reached a set of results, most notably: that financial inclusion in general and digital in particular is in line with the goals of the United Nations for sustainable development and the trilogy of "environment, society and governance", socially responsible financing, and financial intermediation based on values, and that the goals of financial inclusion are compatible with the purposes of Sharia. Countries such as Malaysia have taken encouraging steps in adopting Islamic digital financial inclusion. It also concluded a set of recommendations, the most important of which is the need to carry out evaluation studies of the practices of Islamic financial institutions for Islamic digital financial inclusion, with the need to adopt international foundations for Islamic digital financial inclusion endorsed by the Islamic Fiqh Academy in Jeddah, and for which general frameworks and performance indicators are set by specialized institutions.

Keywords: financial inclusion, digital financial inclusion, Islamic digital finance, the Malaysian experience.

## أهمية التكنولوجيا المالية للمصارف الإسلامية

dr.albltagi@hotmail.com	الجمعية المصرية للتمويل الإسلامي بنك مصر، القاهرة	الدكتور: محمد محمد إبراهيم البلتاجي
-------------------------	--	-------------------------------------

### ملخص:

تناول الباحث موضوع أهمية التكنولوجيا المالية للمصارف الإسلامية؛ وهدف من خلالها إلى توضيح مفهوم التكنولوجيا المالية وإبراز مجالات وأهمية تطبيقها في الصناعة المالية الإسلامية؛ وقد توصل إلى مجموعة من النتائج أبرزها أن تطبيقات التكنولوجيا المالية ستؤدي إلى تحقيق الشمول المالي وتسهيل عمل المتعاملين في المصارف الإسلامية، إلى جانب مساهمتها في تسهيل التعامل في الأسواق المالية، كما خلص أيضا إلى أن تطبيق التكنولوجيا المالية في الصناعة المالية الإسلامية يتطلب مواكبة التطورات التكنولوجية، إلى جانب رفع ثقافة العاملين والمتعاملين مع المصارف الإسلامية.

الكلمات المفتاحية: التكنولوجيا المالية، الصناعة المالية الإسلامية، المصارف الإسلامية.

### Abstract :

The researcher discussed the importance of financial technology for Islamic banks. Through it, it aimed to clarify the concept of financial technology and highlight the areas and importance of its application in the Islamic financial industry. He reached a set of results, most notably that financial technology applications will lead to financial inclusion and facilitate the work of dealers in Islamic banks, in addition to their contribution to facilitating dealing in financial markets. He also concluded that the application of financial technology in the Islamic financial industry requires keeping pace with technological developments. In addition to raising the culture of workers and dealers with Islamic banks.

Keywords: financial technology, Islamic financial industry, Islamic banks.



## The Impact of Artificial Intelligence on Accounting, Financial Inclusion, and its Stability Challenges

ghassan.mardini@qu.edu.qa	(كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة قطر)	الدكتور: غسان هاني جورج مارديني
---------------------------	-------------------------------------	---------------------------------

### **Abstract:**

Artificial Intelligence (AI) is completely an automated process to generate data; AI can be used to recognize and categorize external (financial reports) and internal (managerial reports) from different resources within the firm with accuracy with submission to the head of each department (Liebowitz, 2001). Greenman (2017) argued that accountants who deal with rote tasks in the accounting profession might replace their human capacities with AI for a better future. AI has the potential to significantly improve financial inclusion by creating new opportunities for access, efficiency, and convenience in the financial sector. Overall, AI has the potential to significantly improve financial inclusion by creating new opportunities for access, efficiency, and convenience in the financial sector. However, it is important to ensure discrimination. For example, one challenge is the potential for AI to create systemic risks through algorithmic trading. Algorithmic trading involves using complex algorithms to make investment decisions, which can lead to large-scale market movements that can destabilize financial markets. This risk is further compounded by the increasing use of machine learning and other AI techniques, which can create even more complex and opaque trading algorithms that are difficult to understand and predict. Hence, in order to mitigate AI and Financial Stability Challenges, financial institutions and regulators need to develop appropriate governance frameworks for AI, including ensuring that AI algorithms are transparent, fair, and subject to appropriate oversight. Additionally, financial institutions should invest in cybersecurity and other risk management measures to ensure that their AI systems are secure and reliable.

### **ملخص:**

الذكاء الاصطناعي (AI) هو عملية مؤتمتة بالكامل لتوليد البيانات؛ يمكن استخدام الذكاء الاصطناعي للتعرف على الخارجية (التقارير المالية) والداخلية (التقارير الإدارية) وتصنيفها من موارد مختلفة داخل الشركة بدقة مع تقديمها إلى رئيس كل قسم (Liebowitz, 2001). جادل جرينمان (2017) بأن المحاسبين الذين يتعاملون مع المهام عن ظهر قلب في مهنة المحاسبة قد يستبدلون قدراتهم البشرية بالذكاء الاصطناعي من أجل مستقبل أفضل. يتمتع الذكاء الاصطناعي بإمكانية تحسين الشمول المالي بشكل كبير من خلال خلق فرص جديدة للوصول والكفاءة والراحة في القطاع المالي. بشكل عام، يتمتع الذكاء الاصطناعي بالقدرة على تحسين الشمول المالي بشكل كبير من خلال خلق فرص جديدة للوصول والكفاءة والراحة في القطاع المالي. ومع ذلك، من المهم ضمان التمييز. على سبيل المثال، يتمثل أحد التحديات في قدرة الذكاء الاصطناعي على خلق مخاطر نظامية من خلال التداول الخوارزمي. يتضمن التداول الخوارزمي استخدام خوارزميات معقدة لاتخاذ قرارات استثمارية، والتي يمكن أن تؤدي إلى تحركات سوق واسعة النطاق يمكن أن تزعزع استقرار الأسواق المالية. تتفاقم هذه المخاطر بسبب الاستخدام المتزايد للتعليم الآلي وتقنيات الذكاء الاصطناعي الأخرى، والتي يمكن أن تخلق خوارزميات تداول أكثر تعقيداً وغموضاً يصعب فهمها والتنبؤ بها. وبالتالي، من أجل التخفيف من تحديات الذكاء الاصطناعي والاستقرار المالي، تحتاج المؤسسات المالية والهيئات التنظيمية إلى تطوير أطر حوكمة مناسبة للذكاء الاصطناعي، بما في ذلك ضمان أن تكون خوارزميات الذكاء الاصطناعي شفافة وعادلة وخاضعة للرقابة المناسبة. بالإضافة إلى ذلك، يجب على المؤسسات المالية الاستثمار في الأمن السيبراني وتدابير إدارة المخاطر الأخرى لضمان أن أنظمة الذكاء الاصطناعي الخاصة بها آمنة وموثوقة.

## Fintech et inclusion financière : analyse de l'expérience de la Chine.

ramdane.kezzar@univ-msila.dz

(جامعة محمد بوضياف، المسيلة)

الدكتور: رمضان كزار

### Résumé :

La présente étude a pour objectif principal d'élucider dans quelle mesure la fintech a contribué à l'amélioration de l'inclusion financière en nous appuyant sur le cas paradigmatique de la Chine. Pour ce faire, nous avons analysé, en nous servant de l'indice d'inclusion financière de l'Université de Pékin et de la revue de la littérature disponible, la relation entre la fintech et l'inclusion financière. Les résultats de l'étude montrent une relation positive entre la fintech et l'inclusion financière en Chine avec ses retombées positives sur l'emploi, la réduction de la pauvreté, l'amélioration de l'efficacité bancaire et des décisions d'investissement en général.

### Absract :

The main objective of this study is to elucidate to what extent fintech has contributed to the improvement of financial inclusion based on the paradigmatic case of China. To do this, we analyzed, using the Peking University Financial Inclusion Index and the review of the available literature, the relationship between fintech and financial inclusion. The results of the study show a positive relationship between fintech and financial inclusion in China with its positive effects on employment, poverty reduction, improved banking efficiency and, broadly, of investment decisions.

## تأملات ومقترح حول موضوعات المؤتمر الرئيسية من وحي دباجة المؤتمر ومحاوره وأهدافه

ambelouafi@kau.edu.sa	(معهد الاقتصاد الإسلامي، جامعة الملك عبد العزيز، المملكة العربية السعودية)	الدكتور: أحمد بلوافي
-----------------------	---	----------------------

### ملخص:

يُقدم هذا العرض عددًا من الملحوظات المهمة ومقترحًا فيما يتعلق بموضوعات المؤتمر الرئيسية والمتمثلة في التكنولوجيا المالية، والشمول المالي، والاستقرار المالي، وتبين أهمية تفكيك الخطاب حول مسألة التطورات الرقمية المتسارعة التي يشهدها العالم، ويذكر عددًا من عوامل النجاح المهمة لتطويع التقنية المالية والرقمنة في الجزائر بالشكل المرجو والمأمول. ومما أشير إليه في هذا الصدد: بنية تقنية تحتية مناسبة؛ متطورة ومتسمة بالمرونة والأمان، وبيئة تشريعية حاضنة ومناسبة للاستفادة القصوى من هذه التطورات، والتعليم ثم التعليم لتطوير قدرات المتعلمين ومهاراتهم بما يناسب هذه التطورات التي تتسم بالتسارع بشكل كبير جدًا. وأما فيما يتعلق بالمقترح فإنه يتمثل باستحداث مادة بعنوان "فلسفة ومنطلقات نموذج رأسمالية المنصات"، على مستوى الجذع المشترك لطلبة الاقتصاد والتمويل بغرض توسيع آفاق مداركهم للتعامل مع التطورات التقنية بوعي وإدراك.

### Abstract:

This presentation presents several important notes and a proposal regarding the main conference topics of financial technology (Fintech), financial inclusion, and financial stability. It shows the importance of deconstructing the discourse on the issue of the rapid digital developments that the world is witnessing and mentions a few important success factors for the development of Fintech and digitization in Algeria as desired and hoped for. Among what was referred to in this regard are: an appropriate technical and technological infrastructure; well-developed, flexible and safe, and an incubating and appropriate legislative environment to make the most of these developments, education and education to develop the learners' abilities and skills in a manner appropriate to these very rapid developments. As for the proposal, it is represented by the development of a course entitled "Philosophy and Underpinnings of the Platform Capitalism Model", at the level of the first common core, of students of economics and finance, in order to broaden their horizons of perception to deal with technological developments with proper understanding and awareness.

## أثر المخاطر المالية على الأداء المالي للبنوك التجارية الجزائرية: دراسة قياسية خلال الفترة 2010-2021

youcef.filali@univ-tlemcen.dz	(جامعة أبي بكر بلقايد، تلمسان)	الدكتور: يوسف فيلاي
faiza.otmani@univ-tlemcen.dz	(جامعة أبي بكر بلقايد، تلمسان)	الدكتورة: فايزة عثمانى

**ملخص:**

تهدف هذه الدراسة إلى إبراز اثر المخاطر المالية على الأداء المالي للبنوك التجارية الجزائرية وذلك من خلال اختيار عينة بلغ عددها (6) وهي: البنك الوطني الجزائري، القرض الشعبي الجزائري، البنك الخارجي الجزائري، بنك التنمية المحلية، بنك بي أن بي الجزائر، بنك سوسيسيبي جنرال الجزائر خلال الفترة (2010-2021)، وقد تم استخدام مؤشرات المخاطر المصرفية المتمثلة في (مخاطر السيولة، مخاطر الائتمان، مخاطر السوق)، في حين شملت مؤشرات الأداء المالي (العائد على الأصول، العائد على الملكية) و من خلال بناء نماذج قياسية لبيانات بانل وذلك لغرض تحقيق هدف الدراسة في اختبار العلاقة بين متغيرات الدراسة المتمثلة في المخاطر المالية والأداء المالي للبنوك التجارية، وتوصلت الدراسة إلى وجود علاقة موجبة بين المخاطر السيولة والأداء المالي و علاقة سالبة بين مخاطر الائتمان والأداء المالي وعلاقة سالبة بين مخاطر السوق والعائد على الأصول وعلاقة موجبة بين مخاطر السوق والعائد على حقوق الملكية.

**الكلمات المفتاحية:** المخاطر المالية، الأداء المالي، المصارف التجارية، بيانات بانل.

**Abstract:**

This study aims to examine the impact of financial risks on the financial performance of Algerian commercial banks by selecting a sample of (6), namely: National Bank of Algeria, Algerian People's Loan, Algerian Foreign Bank, Local Development Bank, BNP Bank Algeria, Société Générale Algérie during the period (2010-2021), banking risk indicators were used (liquidity risk, credit risk, market risk), while financial performance indicators included (return on assets, return on ownership) and by building standard models for PANEL DATA For the purpose of achieving the objective of the study in testing the relationship between the variables of the study banking risk and the financial performance of commercial banks, the study found a positive relationship between liquidity risk and financial performance and a negative relationship between credit risk and financial performance and a negative relationship between market risk and return on assets and a positive relationship between market risk and return on equity

**Keywords :** financial risks, Financial Performance, commercial banks, Data Panel.

## مخاطر التكنولوجيا المالية وطرق (سبل) إدارتها

## Financial technology risks and it management methods

bekhaledchaima07@gmail.com	جامعة قاصدي مرباح، ورقلة	الدكتورة: عائشة بخالد
mahlakhder@gmail.com	جامعة غرداية	الدكتور: محمد الأخضر محجوبي

ملخص:

تهدف هذه الدراسة إلى محاولة تبين مخاطر استعمال التكنولوجيا على المعاملات المالية المعاصرة (مخاطر التكنولوجيا المالية) خاصة على معاملات القطاع المصرفي وسوق المال، وذلك لأهمية التكنولوجيا المالية من جهة ولخطورة تطبيقها من جهة أخرى، بالإضافة إلى التطرق إلى أهم السبل والإجراءات لإدارتها بما يخدم استقرار وتعزيز النظام المالي. للإجابة على الإشكالية المطروحة اعتمدنا على المنهج الوصفي لإبراز الجوانب النظرية المتعلقة بالتكنولوجيا المالية وقطاعاتها والمنهج التحليلي لدراسة وتحليل مخاطرها وسبل إدارتها.

توصلت الدراسة إلى أن استعمال التكنولوجيا يخلق مخاطر متعددة، منها مخاطر متعلقة بطبيعة التكنولوجيا كاختراق بيانات الأفراد، التحايل الإلكتروني، ومخاطر متعلقة بالمعاملات أو الخدمات المالية في النظام المالي بصفة عامة، والتي تؤدي إلى عدم الاستقرار المالي وقد تكون سببا في الازمات المالية، لذلك تسعى الهيئات والمنظمات المختصة بتقديم طرق لإدارة هذه المخاطر من أجل الاستفادة من مزاياها وتجنب مخاطرها.

الكلمات المفتاحية: تكنولوجيا مالية، مخاطر تكنولوجيا مالية، أمن سيبراني، مخاطر نظامية، مخطر سيولة.

Abstract:

The aim of this study is to try show the risks of using technology on contemporary financial transactions (Fintech risks), especially on the transactions of the banking sector and the financial market, due to the importance of financial technology on the one hand and the seriousness of its application on the other hand, in addition to addressing the most important ways and procedures to manage it in a way that serves the stability and promotion Financial system.

To answer the problem posed, we relied on the descriptive approach to highlight the theoretical aspects related to financial technology and its sectors, and the analytical approach to study and analyze its risks and ways to manage them.

The study concluded that the use of technology creates multiple risks, including risks related to the nature of technology such as penetration of individual data, electronic fraud, and risks related to financial transactions or services in the financial system in general, which lead to financial instability and may be a cause of financial crises. And the competent organizations provide ways to manage these risks in order to take advantage of their advantages and avoid their risks.

Keywords: financial technology, financial technology risks, cyber security, systemic risk, liquidity risk.

## مؤشرات قياس الشمول المالي في الجزائر- الواقع والتحديات

fadila.fenni@univ-biskra.dz

جامعة محمد خيضر، بسكرة

الدكتورة: فضيلة فني

### الملخص:

تناولت هذه الدراسة تحليل أهم مؤشرات قياس الشمول المالي في الجزائر ومعرفة موقع هذه الأخيرة من بين بعض الدول العربية، ومن ثم الوقوف على أهم تحدياته، حيث خلصت هذه الدراسة إلى مجموعة من النتائج أهمها تدني مستويات الشمول المالي لدى العديد من الدول العربية والجزائر من بينها، باستثناء دول مجلس التعاون الخليجي لكونها سباقة في تسخير مختلف الوسائل والقدرات لتعزيز الشمول المالي وتمكّنها في مجال الرقمنة والتكنولوجيا المالية، وتجدر الإشارة إلى أن للجزائر سجلت تحسنا مقبولا بالنسبة لامتلاك حسابات لدى المؤسسات المالية الرسمية، وكذا تحسنا في المدفوعات الرقمية خاصة بعد الجائحة (كوفيد-19)، لكن ليس نفس الأمر بالنسبة للادخار والاقتراض وهذا ما يعكس استفحال ظاهرتي الاقتصاد الموازي والاكتناز النقدي لدى الجزائريين، لتختتم الدراسة بمقترحات أهمها تعميم وتحسين الخدمات المالية والرقمية ورفع الوعي المالي للاستفادة أكثر من مزايا الشمول المالي.

### Abstract:

This study aims to stand on the reality of indicators of financial inclusion in Algeria and its most important challenges. Financial inclusion and its empowerment in the field of digitization and financial technology, and it should be noted that Algeria recorded an acceptable improvement in terms of owning accounts with official financial institutions, as well as an improvement in digital payments, especially after the pandemic (Covid-19), but it is not the same with regard to savings and borrowing, and this reflects The phenomenon of the parallel economy and cash hoarding among Algerians has worsened, so the study concludes with proposals, the most important of which is the generalization and improvement of financial and digital services and raising financial awareness to benefit more from the advantages of financial inclusion.

## أثر الشمول المالي على الاستقرار المالي في الجزائر (دراسة قياسية خلال الفترة: 2004-2022)

kadri.econ@gmail.com	جامعة أبي بكر بلقايد، تلمسان	الدكتور: محمد قادري
----------------------	------------------------------	---------------------

### ملخص:

تهدف هذه الدراسة إلى قياس أثر الشمول المالي على الاستقرار المالي في الجزائر، باستخدام بيانات ربع سنوية خلال الفترة 2004-2022. وتم تطبيق أسلوب الانحدار الذاتي للفجوات الزمنية المتباطئة الموزعة (ARDL) في تقدير معاملات النموذج. أظهرت النتائج القياسية وجود تأثير سلبي ومعنوي لمختلف مؤشرات الشمول المالي على الاستقرار المالي في الأجل الطويل والقصير. يمكن استخلاص بعض الآثار السياسية الهامة ذات الصلة بالجزائر من النتائج التي توصلنا إليها عندما تتخذ السلطات تدابير لتعزيز خطط الشمول المالي مع الحفاظ على الاستقرار المالي.

الكلمات المفتاحية: الشمول المالي، الاستقرار المالي، الانحدار الذاتي للفجوات الزمنية المتباطئة الموزعة

### Abstract :

This study aims to investigate the impact of financial inclusion on financial stability in Algeria, using quarterly data during the period 2004-2022. The Autoregressive Distributed Lag (ARDL) approach was applied to estimate the model parameters. The empirical results show that there is a negative and significant effect of various financial inclusion indicators on financial stability in the long and short term. Some important policy implications relevant to Algeria can be drawn from our findings when authorities take measures to promote financial inclusion schemes while maintaining financial stability.

### Keywords :

Financial Inclusion, Financial Stability, Autoregressive Distributed Lag (ARDL).

## التكنولوجيا المالية و أثرها في تعزيز الشمول المالي في الدول العربية - آفاق وتحديات -

### Financial Technology and Its Impact on Enhancing Financial Inclusion in Arab Countries - Prospects and Challenges -

b.achouri@lagh-univ.dz	جامعة عمارثليجي، الأغواط	طالب الدكتوراه: بدرالدين عاشوري
h.taibi@lagh-univ.dz	جامعة عمارثليجي، الأغواط	البروفيسور: حمزة طيبي

#### ملخص:

تهدف هذه الدراسة إلى الكشف عن دور التكنولوجيا المالية في سبيل تحقيق الشمول المالي وتسهيل الوصول إلى المنتجات والخدمات التي تعتمد على التكنولوجيا المالية لتحسين نوعية الخدمات المالية التقليدية، فهي تتميز بأنها أسرع وأرخص وأسهل ويمكنها جذب أكبر عدد ممكن من شرائح المجتمع خصوصاً أصحاب الدخل المحدود والمهمشين للإندماج في النظام المالي مما يعزز من تحقيق الشمول المالي. توصلت الدراسة إلى تزايد عدد شركات التكنولوجيا المالية في الوطن العربي إلى 425 شركة، وهذا راجع إلى النمو والتطور السريع في الرقمنة، إلا أن هنالك اختلاف بين الدول العربية فهناك بعض الدول مثل: الإمارات العربية المتحدة ومصر والأردن ولبنان، تقوم بتطبيق مجموعة من الإجراءات والسياسات التي تنتهجها الحكومات والسلطات في سبيل تعزيز الشمول المالي من خلال تطوير التكنولوجيا المالية والإبتكار لمواكب التطورات الحاصلة في العالم على عكس باقي الدول الأخرى، والتي تعاني من غياب التام للإجراءات التنظيمية والقانونية والدعم الحكومي وانخراط القطاع الخاص، ومستوى الثقافة الجيد بهذه التكنولوجيات وكذا عدم الاستقرار السياسي والمالي.

الكلمات المفتاحية: التكنولوجيا المالية، الشمول المالي، الخدمات المالية.

#### Abstract:

This study aims to uncover the role of financial technology in achieving financial inclusion and facilitating access to products and services that rely on financial technology to improve the quality of traditional financial services. It is faster, cheaper, and easier and can attract the largest possible number of society segments, especially low-income and marginalized groups, to integrate into the financial system, which enhances financial inclusion. The study found an increase in the number of financial technology companies in the Arab world to 425 companies, which is due to the rapid growth and development of digitization. However, there are differences between Arab countries. Some countries, such as the United Arab Emirates, Egypt, Jordan, and Lebanon, are implementing a set of policies and procedures pursued by governments and authorities to promote financial inclusion through the development of financial technology and innovation to keep up with developments in the world, unlike other countries that suffer from a complete absence of regulatory and legal procedures, government support, private sector involvement, good cultural level in these technologies, as well as political and financial instability.

Keywords: Financial Technology, Financial Inclusion, Financial Services.



## متطلبات تطبيقات التكنولوجيا المالية الاسلامية و أفاق تحدياتها – سوق ماليزيا للتكنولوجيا المالية الاسلامية أنموذجا

sadek.akram2013@gmail.com	جامعة أبي بكر بلقايد، تلمسان	طالبة الدكتوراه: نادية مخبي
benachenhouf@gmail.com	جامعة أبي بكر بلقايد، تلمسان	الدكتورة: فريدة بن اشهبو

### ملخص:

تتضمن هذه الورقة البحثية عرض لمتطلبات تطبيقات التكنولوجيا المالية ورصد لأهم التحديات المستقبلية لهذه الثورة الصناعية المستجدة في مجال المال و الأعمال ،بدراسة تحليلية \_تقييمية لسوق ماليزيا للتكنولوجيا المالية الاسلامية باعتبارها رائدة في المجال و قراءة في سياسة ماليزيا الهادفة لدعم التقنية و توسيع مجالات استخدامها من خلال استعراض لمحتوى الميزانية المالية لسنة 2023 ، وقد خلص البحث الى ان دعم البنية التنظيمية و القانونية ساهم بقوة في تطور تطبيقات التكنولوجيا المالية الاسلامية في ماليزيا و أن أهم تحدياتها يكمن في توافقها مع متطلبات الحوكمة الشرعية .

الكلمات المفتاحية: التكنولوجيا المالية الاسلامية، متطلبات تنظيمية، متطلبات قانونية، الحوكمة الشرعية.

### ABSTRACT:

This research paper includes a presentation of the requirements for the development of financial technology and a monitoring of the most important future challenges of this emerging industrial revolution in the field of finance and business, with an analytical study - evaluation of the Malaysian market for Islamic financial technology as a pioneer in the field and a reading of Malaysia's policy aimed at supporting technology and expanding its use through A review of the content of the financial budget for the year 2023, and the research concluded that supporting the organizational and legal structure contributed strongly to the development of Islamic financial technology applications in Malaysia, and that its most important challenges lie in its compatibility with the requirements of Sharia governance.

Keywords: Islamic financial technology, regulatory requirements, legal requirements, Sharia governance.

## مفاهيم أساسية حول التكنولوجيا المالية

a.slimane95@univ-chlef.dz	جامعة حسيبة بن بوعلي، الشلف	طالبة الدكتوراه: أسماء سليمان
fz.skandri96@univ-chlef.dz	جامعة حسيبة بن بوعلي، الشلف	طالبة الدكتوراه: فاطمة زهراء سكندري

### ملخص:

تهدف من خلال هذه الدراسة إلى استعراض مفهوم التكنولوجيا المالية وأسباب لجوء العالم إليها، وعرض أهم خصائصها، وعرض أهم منصات التكنولوجيا المالية (منصات التمويل الجماعي، منصات الإقراض الند للند)، وقد تم استخدام المنهج الوصفي، وخلصت الدراسة إلى أن للتكنولوجيا المالية عدة عراقيل وتحديات تواجه نموها وتطورها خاصة في الدول العربية.

الكلمات المفتاحية: التكنولوجيا المالية، منصات التمويل الجماعي، الإقراض بين النظراء.

### Abstract:

The aim of this study is to review the concept of financial technology and the reasons why the world resorts to distraction, present most important characteristics, and present the most important financial technology platforms (crowdfunding platforms, peer-to-peer lending platforms). The descriptive approach was used, and the study concluded that financial technology has several obstacles and challenges facing its growth and development, especially in the Arab countries.

Keywords: financial technology, crowdfunding platforms, peer-to-peer lending.

واقع مساهمة التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي- دراسة تحليلية للمنطقة العربية- .

## The reality of fintech's contribution to enhancing financial inclusion - an analytical study for the Arab region.

nadjet.benfreiha@univ-dbkcm.dz	جامعة الجيلالي بونعامة، خميس مليانة	الدكتورة: نجاة بن فريحة
abdelkader.souna@univ-dbkcm.dz	جامعة الجيلالي بونعامة، خميس مليانة	الدكتور: عبد القادر سونة

### ملخص:

سعيينا من خلال هذه الورقة البحثية على تسلي الضوء على واقع الشمول المالي في المنطقة العربية وكذا مدة مساهمة التكنولوجيا المالية في تعزيزه، حيث هدفت الدراسة إلى استعراض أهم تحديات والانجازات المنطقة العربية للعمل على نمو وازدهار هذا المجال، وكما وهدفت إلى الكشف عن الدور الذي تلعبه التكنولوجيا المالية في الرفع من كفاءة الخدمات البنكية والمؤسسات المالية في المنطقة.

وقد توصلت الدراسة التحليلية ركزت على تجارب الدول العربية في كل من منطقة الشرق الأوسط وإفريقيا، حيث أظهرت أهم الشركات في المنطقة وأهم الانجازات بها فتصدرت دولة الإمارات العربية المتحدة الدول العربية في كونها الدولة الأكثر استثمارا ونجاحا في تطبيق الشمول المالي والعمل على تعزيزه وتطويره، كما وعملت على تطوير وازدهار خدمات التكنولوجيا المالية بها، فيما تعثرت العديد من الدول في الوصول إلى المستوى المطلوب للشمول المالي، مع الإشارة إلى نتائج السنوات الأخيرة والتي عملت بها مؤسسات التكنولوجيا المالية في تسهيل الوصول إلى مصادر التمويل معززة بذلك الشمول المالي.

الكلمات مفتاحية: الشمول المالي- التكنولوجيا المالية- المنطقة العربية.

### Abstract:

Through this paper, we sought to highlight the reality of financial inclusion in the Arab region as well as the duration of the financial technology contribution to its enhancement. The study aimed to review the Arab region's most important challenges and achievements in order to promote the growth and prosperity of this area. It also aimed to reveal the role played by fintech in increasing the efficiency of banking services and financial institutions in the region.

The analysis focused on Arab countries' experiences in both the Middle East and Africa. The United Arab Emirates has taken the lead in being the most invested and successful country in applying financial inclusion and promoting and developing it. It has also worked to develop and prosper its fintech services, while many countries have stalled in reaching the required level of financial inclusion. With reference to the results of recent years that fintech institutions have worked to facilitate access to sources of finance, enhancing financial inclusion.

Keywords: financial inclusion - financial technology - Arab region.

## مخاطر التكنولوجيا المالية ومؤشر الأمن السيبراني العالمي -حالة الدول العربية-

amina_abbes26@yahoo.fr	جامعة جيلالي ليابس، سيدي بلعباس	الدكتورة: أمينة عباس
a.hamdoune16@gmail.com	جامعة جيلالي ليابس، سيدي بلعباس	الدكتورة: أسماء حمدون

### ملخص:

تهدف هذه المداخلة الى تسليط الضوء على الجانب المظلم للتكنولوجيا المالية، من خلال ذكر مختلف المخاطر الناتجة عنها وخاصة تلك المتعلقة بالأمن السيبراني، حيث قمنا بتعريف مؤشر الامن السيبراني العالمي ومختلف ركائزه، ثم انتقلنا الى تصنيف الدول العربية وفق هذا المؤشر. وبينت التصنيفات ان بعض الدول قد حققت تقدما مهما في مجال الامن الالكتروني على غرار الامارات العربية المتحدة والمملكة العربية السعودية والكويت، بينما تعاني بعض الدول العربية الأخرى من عدة عراقيل نذكر منها العزوف عن تنفيذ الاحكام والتشريعات الى جانب ضعف ثقافة الامن السيبراني وارتفاع تكاليف تقنيات الامن الخاصة بنظم المعلومات.

الكلمات المفتاحية: مخاطر التكنولوجيا المالية، خطر الطرف الثالث، خطر البرمجيات الخبيثة، مؤشر الخطر السيبراني العالمي GCI

### Abstract:

This intervention aims to highlight the dark side of fintech by mentioning the various risks arising therefrom, especially those related to cybersecurity, Where we defined the global cybersecurity index and its various pillars, then we moved to classify the Arab countries according to this indicator, The classifications show that some of them have made a qualitative leap in cybersecurity similar to the United Arab Emirates, Saudi Arabia and Kuwait. Some other Arab countries suffer from a number of obstacles, including reluctance to enforce provisions and legislation, as well as weak cybersecurity culture and high costs of information systems security technologies.

Keywords : Financial Technology Risk, Third Party Risk, Malware Risk, Global Cybersecurity Index GCI

## Le rôle de l'utilisation des FinTechs dans la réalisation de l'inclusion financière

boudichawkelchourouk92@gmail.com	جامعة الشيخ العربي التبسي، تبسة	طالبة الدكتوراه: شوق الشروق بودي
omrisami@univ-tebessa.dz	جامعة الشيخ العربي التبسي، تبسة	الدكتور: سامي عمري

### Résumé :

La technologie contribue de manière significative à la réalisation de l'inclusion financière en fournissant des services financiers numériques plus rapides, plus efficaces et moins coûteux, grâce à la mise en place de banques numériques et de plateformes financières en ligne pour les particuliers et les entreprises, et la fourniture de solutions financières innovantes et intelligentes, afin de satisfaire les besoins des particuliers et des entreprises et faciliter leur accès aux crédits et financements nécessaires à la réalisation de leurs objectifs personnels et professionnels.

Ainsi, l'insertion de l'inclusion financière comme nouvel objectif stratégique pour les gouvernements et les régulateurs, avec la nécessité de réaliser l'intégration entre l'inclusion financière et la technologie financière afin de réaliser la croissance économique du pays.

### ملخص:

تساهم التكنولوجيا بشكل كبير في تحقيق الشمول المالي و ذلك من خلال توفير خدمات مالية رقمية اكثر سرعة و اكثر فعالية و اقل تكلفة و ذلك من خلال انشاء بنوك رقمية و منصات مالية عبر الانترنت للأفراد و الشركات و توفير الحلول المالية المبتكرة و الذكية و ذلك من اجل تلبية حاجات الأفراد و الشركات و تسهيل وصولهم الى الائتمان و التمويل اللازم لتحقيق أهدافهم الشخصية والمهنية وبالتالي إدراج الشمول المالي كهدف استراتيجي جديد للحكومات والجهات الرقابية مع ضرورة تحقيق التكامل بين الشمول المالي والتكنولوجيا المالية من اجل تحقيق النمو الاقتصادي للبلاد.

## أهمية الابتكارات المالية والشمول المالي في تحقيق أهداف التنمية المستدامة

rania.khiari@univ-constantine2.dz	جامعة عبد الحميد مهري، قسنطينة 2	طالبة الدكتوراه: رانية خياري
talel.abassi@univ-constantine2.dz	جامعة عبد الحميد مهري، قسنطينة 2	الدكتور: طلال عباسي

### ملخص:

جاءت هذه الدراسة لإبراز الأهمية البالغة لكل من الابتكارات المالية والشمول المالي في تحقيق أهداف التنمية المستدامة، بالإعتماد أولاً على ما يوفره الابتكار المالي من أدوات مالية جديدة وتقنيات حديثة للمؤسسات والأسواق المالية. هذه الأخيرة، تعمل ما أمكن على التخفيض من التكاليف، وتسهيل الإستخدام، وريح الوقت، وتحسين وصول الخدمات المالية إلى عدد أكبر من الأفراد والمنشآت. ومن هذه المنطلقات تم التطرق إلى أهم المفاهيم المتعلقة بالابتكارات المالية والدلالات المرتبطة بها، من حيث الأهمية وكذا تصنيفاتها. بالإضافة إلى مناقشة وتحليل المفاهيم المتعلقة بالتنمية المستدامة وعلاقتها بالشمول المالي والتي تفرض تبني إستراتيجية شاملة تهدف إلى تحسين عرض الخدمات المالية وكذا تبني استراتيجيات وطنية للثقيف المالي.

الكلمات المفتاحية: الشمول المالي ؛ التنمية المستدامة؛ الابتكار المالي.

### Abstract :

Through this study, we try to highlight the critical importance of financial inclusion in achieving sustainable development goals by relying on the new financial tools provided by financial innovation as well as new technologies, financial institutions and markets that reduce costs, facilitate use and save time, as well as improving the access of financial services to a larger number of Individuals and establishments.

In this study, we dealt with the most important concepts related to financial innovations and the implications associated with them, their importance and types, as well as concepts related to sustainable development. which requires the adoption of a comprehensive strategy aimed at improving the presentation of financial services, as well as through the adoption of national strategies for financial education.

**Keywords:** financial inclusion ; sustainable development ; financial innovation

## أهمية رقمنة خدمات الصيرفة الإسلامية كآلية لتعزيز الشمول المالي الرقمي في الجزائر

salimabenzekka@gmail.com	جامعة 20 أوت 1955، سكيكدة	طالبة الدكتوراه: سليمة بن زكاة
boughazi.hassina@gmail.com	جامعة 20 أوت 1955، سكيكدة	طالبة الدكتوراه: حسينة بوغازي

**ملخص:**

تهدف هذه الدراسة إلى تسليط الضوء على واقع الشمول المالي الرقمي وخدمات الصيرفة الإسلامية الرقمية في الجزائر، وكيف يمكن لهذه الأخيرة أن تساهم في تعزيز الشمول المالي الرقمي؛ باعتبارها أحد المداخل الاستراتيجية التي يمكن الاعتماد عليها لتعزيز الشمول المالي الرقمي، وذلك من خلال قدرتها على استقطاب عدد أكبر من شرائح المجتمع خاصة للذين لا يحبذون التعامل مع البنوك التقليدية لدواعي ربوية، وقد تم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي، وقد خلصت الدراسة إلى أن الخدمات المصرفية الإسلامية تساهم في تعزيز الشمول المالي الرقمي في الجزائر، وذلك من خلال مساهمتها في تعزيز وصول الخدمات المالية والمصرفية لكافة أفراد المجتمع خاصة لذوي الدخل المحدود أو للذين لا يحبذون التعامل مع القطاع المصرفي التقليدي لدواعي دينية؛ فالصيرفة الإسلامية توفر لهم العديد من الخيارات التمويلية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية؛

**الكلمات المفتاحية:** الشمول المالي الرقمي؛ الصيرفة الإسلامية؛ خدمات الصيرفة الإسلامية؛ الرقمنة.

**Abstract:**

This study aims to shed light on the reality of digital financial inclusion and digital Islamic banking services in Algeria, and how the latter can contribute to enhancing digital financial inclusion. As one of the strategic entrances that can be relied upon to enhance digital financial inclusion, through its ability to attract a larger number of segments of society, especially for those who do not like to deal with traditional banks for usurious reasons. Islamic Bank contributes to the promotion of digital financial inclusion in Algeria, through its contribution to enhancing the access of financial and banking services to all members of society, especially those with limited incomes or those who do not like dealing with the traditional banking sector for religious reasons. Islamic banking provides them with many financing options that are compatible with the provisions of Islamic Sharia.

**Keywords:** digital financial inclusion; Islamic banking; Islamic banking services; Digitization.

## التكنولوجيا في مجال الخدمات المالية

S.hadjeris@univ-eltarf.dz	جامعة الشاذلي بن جديد، الطارف	طالبة الدكتوراه: سهيلة هجرس
kamel.abs87@gmail.com	جامعة طاهري محمد، بشار	طالب دكتوراه: أبا سفيان كمال الدين

### ملخص:

شهد العالم ثورة تكنولوجيا غيرت من ملامحه في جميع المجالات، وقد كان قطاع الخدمات المالية أحد هذه المجالات ووطورت من أدواتها وتقنياتها، بل وصل الأمر إلى ظهور شركات رقمية كانت نتاج التزاوج بين المجال المالي والتكنولوجي عرفت بشركات فنتك، تخصصت في تقديم خدمات مالية مختلفة من مدفوعات وإقراض وغيرها، وقد شكلت هذه الشركات جزءاً أساسياً من الاقتصاد الرقمي من خلال استخدام برامج رقمية لإدارة المعاملات المالية. من خلال هذه الورقة البحثية سنسلط الضوء على مفاهيم الأساسية حول التكنولوجيا المالية، خاصة وأنها تساهم في عدة ميزات تنعكس على المستثمرين الممولين من جهة وعلى المستفيدين من الخدمات المالية من جهة أخرى ما يساهم في دفع وتيرة تقدم الدول.

الكلمات المفتاحية: التكنولوجيا المالية، الخدمات المالية، الشركات الناشئة، الحوسبة السحابية.

### Abstract:

The world witnessed a technology revolution that changed its features in all fields, and the financial services sector was one of these fields and developed its tools and technologies. Rather, it came to the emergence of digital companies that were the product of the marriage between the financial and technological field known as FinTech companies, specialized in providing various financial services such as payments And lending, and others, and these companies have formed an essential part of the digital economy through the use of digital programs to manage financial transactions.

Through this research paper, we will shed light on the basic concepts of financial technology, especially as it contributes to several advantages that are reflected on the financing investors on the one hand and on the beneficiaries of financial services on the other hand, which contributes to advancing the pace of progress of countries.

Keywords: Financial technology, Financial services, Startups, Cloud computing.



## أهمية التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي في الدول النامية: استراتيجية البنك الدولي

hamzalmi1985@gmail.com

جامعة فرحات عباس، سطيف 1

الدكتور: حمزة علمي

### ملخص:

تسعى حكومات الدول النامية جاهدة على تعزيز الشمول المالي من خلال الاستفادة من التكنولوجيا المالية وتعميم الرقمنة في القطاع المالي، بهدف تسهيل استفادة مختلف الفئات خاصة الفئات ضعيفة الدخل وكذلك المرأة من الخدمات المالية المتعددة.

في هذا الصدد، يقدم البنك الدولي استراتيجية وطنية للشمول المالي موجهة للدول النامية بشكل خاص والتي تعد مساعدة فنية لتصميم وتنفيذ خطط عمل وطنية أو محلية لتحقيق أهداف الشمول المالي بما في ذلك من خلال الخدمات المالية الرقمية.

الكلمات المفتاحية: الشمول المالي؛ الشمول المالي الرقمي؛ البنك الدولي؛ الدول النامية.

### Abstract :

The governments of developing countries are striving to enhance financial inclusion by taking advantage of financial technology and generalizing digitization in the financial sector, with the aim of facilitating the benefit of various groups, especially low-income groups, as well as women, from multiple financial services.

In this regard, the World Bank presents a National Financial Inclusion Strategy directed at developing countries in particular, which is a technical assistance for designing and implementing national or local action plans to achieve financial inclusion goals, including through digital financial services.

Keywords : Financial inclusion; Digital financial inclusion; The World Bank; Developing countries.

## التأمين الأصغر كآلية لتعزيز لشمول المالي

### Microinsurance as a mechanism for promoting financial inclusion

m.kerouani@yahoo.fr	جامعة فرحات عباس، سطيف 1	الدكتورة: مريم قرواني
manel.kebbab@univ-setif.dz	جامعة فرحات عباس، سطيف 1	الدكتورة: منال كباب

#### ملخص:

تهدف هذه الدراسة إلى إبراز دور التأمين الأصغر في تعزيز الشمول المالي، كما سنحاول التركيز على نظام التأمين الأصغر الذي يمثل رؤية جديدة لحماية الأفراد ذوي الدخل المنخفض. وتم التوصل في هذه الدراسة أن الشمول المالي والتأمين الأصغر مترابطان بشكل وثيق حيث يساهم التأمين الأصغر في حماية الأسر ذوي الدخل المنخفض المحرومة من التأمين التقليدي لغلاء أقساطه. علاوة على ذلك، يمكن للتأمين الأصغر دعم الشمول المالي عن طريق مساعدة الأسر منخفضة الدخل والأعمال الصغيرة على إدارة مخاطرتهم المالية من خلال التخفيف من المخاطر المالية، كما يمكن الأسر على الادخار والاستثمار.

الكلمات المفتاحية: شمول مالي، تأمين، تأمين أصغر، دخل محدود.

#### Abstract :

This study aims to highlight the role of micro-insurance in promoting financial inclusion, and we will try to focus on the micro-insurance system, which represents a new vision for protecting low-income individuals.

This study concluded that financial inclusion and microinsurance are closely interrelated, as microinsurance contributes to the protection of low-income families who are deprived of traditional insurance because of its high premiums. Moreover, microinsurance can support financial inclusion by helping low-income households and small businesses manage their financial risks through financial risk mitigation, and enabling families to save and invest.

Keywords: financial inclusion, insurance, microinsurance, limited income.

## دورالتقنيات المالية الحديثة في تعزيز الشمول المالي

### -حالة مجموعة من الدول العربية-

mehenniz25@gmail.com	جامعة فرحات عباس، سطيف 1	الدكتورة: دنيازاد مهني
----------------------	--------------------------	------------------------

#### **ملخص:**

في ظل التحول الرقمي المتسارع الذي شهدته القطاعات الاقتصادية والمالية في الأعوام القليلة الماضية، ظهرت مجموعة من المبادرات الهادفة الى زيادة فرص الحصول على التمويل وزيادة الشمول المالي. كما تسارعت وتيرة هذه المبادرات لتواكب التطورات التكنولوجية الحديثة وبرز ما يسمى بالشمول المالي الرقمي من خلال ادراج خدمات مالية رقمية ميسورة التكلفة، فعالة وامنة للجميع.

وتشير التقارير الدولية الى أن تركيز المستثمرين قد انصب مؤخرا على بعض التقنيات المالية الناشئة القابلة للاستدامة ومن بينها تقنيات الدفع الإلكتروني، والبلوك تشين وحلول التقنيات المالية في مجال الامتثال للمتطلبات الرقابية والتأمين التكنولوجي، وباعتبار ذلك، تعول الكثير من الدول على التقنيات المالية لزيادة مستويات الشمول المالي. وعلى غرار غيرها من دول العالم، أولت الدول العربية اهتماما كبيرا بتطوير قطاع التقنيات المالية الحديثة من خلال توفير البيئة الحاضنة لمثل هذه التقنيات وتفعيل دورها في تعزيز الشمول المالي.

**الكلمات المفتاحية:** التقنيات المالية الحديثة، الخدمات المالية الرقمية، الشمول المالي الرقمي.

#### **Abstract :**

In light of the accelerating digital transformation witnessed by the economic and financial sectors in the past few years, a number of initiatives have emerged aimed at increasing access to finance and increasing financial inclusion. The pace of these initiatives also accelerated to keep pace with modern technological developments, and the so-called digital financial inclusion emerged through the inclusion of affordable, effective and safe digital financial services for all.

International reports indicate that the focus of investors has recently focused on some emerging sustainable financial technologies, including electronic payment technologies, blockchain and financial technology solutions in the field of compliance with regulatory requirements and technological insurance, and as such, many countries rely on financial technologies to increase levels of financial inclusion. Like other countries in the world, Arab countries have paid great attention to developing the modern financial technology sector by providing an incubating environment for such technologies and activating their role in promoting financial inclusion.

**Key words :** Modern financial technologies, digital financial services, digital financial inclusion.

## دور التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي في الجزائر

## The role of financial technology in the promotion of financial inclusion in

hadia.seghir@univ-setif.dz	جامعة فرحات عباس، سطيف 1	طالبة الدكتوراه: هادية صغير
amrane.samra@univ-setif.dz	جامعة فرحات عباس، سطيف 1	طالبة الدكتوراه: سمراء عمران

**ملخص:**

هدفت هذه الدراسة إلى إبراز دور التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي في الجزائر، وذلك من خلال تحليل أهم مؤشرات الشمول المالي ومحاولة تصنيفها، وكذا التعرف على واقع التكنولوجيا المالية في الجزائر، وقد تم الاعتماد على المنهج التحليلي الوصفي لتحليل هذه البيانات الصادرة عن البنك الدولي، تجمع النقد الآلي والبنك المركزي الجزائري. حيث أظهرت نتائج الدراسة ان الجزائر تسجل مستويات منخفضة للشمول المالي، وذلك راجع لانخفاض مستوى التكنولوجيا المالية فيها، في ظل غياب تام لتأثير الشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية، حيث ان الخدمات المالية والمصرفية في الجزائر مازالت مقتصرة على البنوك والمؤسسات المالية، وأيضا تم إبراز أهم المبادرات والاستراتيجيات التي تبنتها الدولة الجزائرية لتفعيل التكنولوجيا المالية وتعزيز الشمول المالي.

**الكلمات المفتاحية:** التكنولوجيا المالية، الشمول المالي، الخدمات المالية والمصرفية.

**Abstract :**

This study aimed to highlight the role of financial technology in promoting financial inclusion in Algeria by analyzing the most important indicators of financial inclusion and identifying the reality of financial technology in Algeria. Using analytical and descriptive approach for analyzing the data collected from the World Bank, the Monetics Economic Interest Group and the Central Bank of Algeria.

While the results show that Algeria has recorded low levels of financial inclusion, due to the low level of financial technology, and the absence of a complete impact of fintech startups, since the financial and banking services in Algeria are still limited to banks and financial institutions. We also, highlighted the main initiatives and strategies adopted by the Algerian State to activate Fintech and promote financial inclusion.

**Keywords:** Financial technology, financial inclusion, financial and banking services.

## La réalité de la technologie financière en Algérie

faroukguendoul@gmail.com	جامعة مولود معمري، تيزي وزو	طالب الدكتوراه: فاروق قندول
djoummana@hotmail.fr	جامعة مولود معمري، تيزي وزو	طالبة الدكتوراه: جمانة رميدي

### Résumé:

Le caractère transversal du numérique a permis d'importantes mutations donnant naissance à une nouvelle forme d'économie et de pratiques financières. Dans le domaine de la finance, et plus précisément, le secteur bancaire caractérisé par le traitement de grande masse d'informations financières, le recours à ces avancées technologiques permet, en effet, une meilleure communication financière, analyse de données, traçabilité, réduction des coûts de transaction, proposition de nouveaux services sophistiqués, etc.

En Algérie, le secteur bancaire algérien est passé par de vastes réformes pour répondre aux nouvelles exigences du marché et bénéficier de ces technologies financières. En effet, afin de comprendre le degré d'intégration des technologies financières au sein du secteur bancaire algérien, nous avons réalisé cette communication, qui vise à, en premier lieu, présenter un aperçu sur les différentes nouvelles technologies financières, en second lieu, apprécier le niveau d'intégration de ces nouvelles technologies financières dans le secteur bancaire algérien et nous concluons avec les résultats obtenus.

**Mots clés : FinTech, technologies financières, banque, Algérie.**

### ملخص:

مكنت الطبيعة الشاملة للتكنولوجيا الرقمية من إحداث تغييرات كبيرة أدت إلى ظهور شكل جديد من الممارسات الاقتصادية والمالية. في مجال التمويل، وبشكل أكثر تحديداً، القطاع المصرفي الذي يتميز بمعالجة كميات كبيرة من المعلومات المالية، استخدام هذه التطورات التكنولوجية يسمح، في الواقع، بتحسين الاتصالات المالية، وتحليل البيانات، وإمكانية التتبع، وخفض تكاليف المعاملات، وتقديم خدمات متطورة جديدة، إلخ.

في الجزائر، خضع القطاع المصرفي الجزائري لإصلاحات واسعة النطاق لتلبية متطلبات السوق الجديدة والاستفادة من هذه التقنيات المالية. في الواقع، من أجل فهم درجة تكامل التقنيات المالية في القطاع المصرفي الجزائري، قمنا بهذه المداخلة، التي تهدف أولاً إلى تقديم نظرة عامة على مختلف التقنيات المالية الجديدة، وثانياً، تقدير مستوى تكامل هذه التقنيات المالية الجديدة في القطاع المصرفي الجزائري ونختتم بالنتائج التي تم الحصول عليها.

**الكلمات المفتاحية: التكنولوجيا المالية، التقنيات المالية، البنوك، الجزائر.**

## دور الصناعة المالية الإسلامية في تعزيز الشمول المالي (تجربة المملكة العربية السعودية)

### The role of the Islamic financial industry in promoting financial inclusion (Saudi Arabia Experience)

kh.saadaoui@univ-lagh.dz	جامعة عمارثليجي، الأغواط	طالبة الدكتوراه: خديجة سعداوي
sa.mechraoui@lagh-univ.dz	جامعة عمارثليجي، الأغواط	الدكتورة: سميرة مشراوي

#### ملخص:

تهدف الدراسة إلى رصد دور الصناعة المالية الإسلامية في تعزيز الشمول المالي، وبيان مدى مساهمتها في تحقيق ابعاد الشمول المالي تحقيقا للاستقرار المالي والتنمية المستدامة من خلال تجربة المملكة العربية السعودية، باعتبارها أهم قطاع مصرفي إسلامي في بلد مصرفي مزدوج. استطاع دمج الصناعة المالية الإسلامية بالقطاع المالي من خلال حلول وأدوات مالية مبتكرة دون تجاوز أحكام الشريعة الإسلامية.

واتضح وجود علاقة وطيدة بين مجهودات المملكة العربية السعودية في مجال الصناعة المالية الإسلامية والإدماج المالي من خلال توجيهها نحو استخدام مجموعة من العمليات التي عززت استخدام الخدمات المالية، وحرصها على تقديم المنتجات المالية بكل جودة مستخدمة مجموعة من التقنيات والوسائل أهمها التكنولوجيا المالية والخدمات الرقمية، وسعيها للوصول إلى تحقيق بُعد الوصول للخدمات المالية وتحليل عوائقها من خلال بعض الاستراتيجيات.

الكلمات المفتاحية: صناعة مالية إسلامية؛ شمول مالي؛ سعودية.

#### Abstract:

The study aims to monitor the role of the Islamic financial industry in promoting financial inclusion, and to show the extent of its contribution to achieving the dimensions of financial inclusion to achieve financial stability and sustainable development through the experience of the Kingdom of Saudi Arabia, as the most important Islamic banking sector in a dual banking country. He was able to integrate the Islamic financial industry with the financial sector through innovative financial solutions and tools without violating the provisions of Islamic Sharia.

It became clear that there is a strong relationship between the efforts of the Kingdom of Saudi Arabia in the field of Islamic financial industry and financial inclusion through its orientation towards the use of a set of processes that have enhanced the use of financial services, and its keenness to provide financial products with all quality using a range of technologies and means, the most important of which are financial technology and digital services, and its quest to reach the achievement of the dimension of access to financial services and analyze their obstacles through some strategies.

Keywords: Islamic financial industry; Financial inclusion; Saudi Arabia.

## الشمول المالي وبعض تطبيقاته

### دراسة قانونية

dr.mustafa.n@uomosul.edu.iq

كلية الحقوق – جامعة الموصل، العراق

البروفيسور: مصطفى ناطق صالح

#### ملخص:

يعد الشمول المالي من الموضوعات المهمة وذات الاهتمام الكبير من الدول اذ ان الهدف منه اتاحة المنتجات والخدمات المالية المختلفة وتوظيف التقنيات التكنولوجية التي ستساهم بالتأكيد في توفير هذه الخدمات لكافة الفئات التي تحتاجها، وتتنوع هذه الخدمات وفقا للبنى التحتية التي تمتلكها الدول للوصول الى ذروة الشمول المالي لكافة فئات المجتمع على اختلاف توجهاتهم المتنوعة لتطوير العمل التجاري وتحقيق التنمية المستدامة على مستوى الدول واصدار التشريعات المناسبة للوصول لأهداف الشمول المالي.

كلمات مفتاحية: الشمول، المالي، المصرف، التكنولوجيا، الزبون، استراتيجية.

#### ABSTRACT:

Financial inclusion is one of the important topics of great concern to countries, as its aim is to provide various financial products and services and to employ technological technologies that will certainly contribute to providing these services to all groups that need them, and these services vary according to the infrastructure that countries possess to reach the peak of financial inclusion for all Community groups with different orientations to develop business and achieve sustainable development at the state level and issue appropriate legislation to reach the goals of financial inclusion.

KEY WORDS: Inclusion, financial, bank, technology, customer, strategy .

## FinTech: From Coins to Central Bank Digital Currencies

dr.mustafa.n@uomosul.edu.iq

Mittuniversitetet, Sundsvall, SWEDEN

الدكتور: مصطفى نور الله

### Abstract :

During my presentation, I illuminated the various financial technology solutions available and outlined the four distinct phases of their development. These phases began with the use of physical currency, such as coins, before transitioning to the use of analog technology for financial transactions in the second phase. The third phase saw the use of information technology to create and develop financial services, while the current fourth phase has brought innovative financial solutions to the market. I also discussed the differences between non-sovereign cryptocurrencies and central bank digital currencies, and shared recent insights related to the latter. During the presentation, a range of statistics was presented from both the World Bank and the IMF to compare the effectiveness of different financial technology solutions. The key takeaway from the presentation was that the use of central bank digital currency is a groundbreaking innovation.

### ملخص:

خلال العرض الذي قدمته، قمت بإلقاء الضوء على حلول التكنولوجيا المالية المختلفة المتاحة ووضعت الخطوات العريضة للمراحل الأربع المتميزة لتطورها. بدأت هذه المراحل باستخدام العملة المادية، مثل العملات المعدنية، قبل الانتقال إلى استخدام التكنولوجيا التناظرية للمعاملات المالية في المرحلة الثانية. وشهدت المرحلة الثالثة استخدام تقنية المعلومات لإنشاء وتطوير الخدمات المالية، في حين قدمت المرحلة الرابعة الحالية حلولاً مالية مبتكرة للسوق. ناقشت أيضاً الاختلافات بين العملات المشفرة غير السيادية والعملات الرقمية للبنك المركزي، وشاركت الرؤى الحديثة المتعلقة بالأخيرة. خلال العرض، تم تقديم مجموعة من الإحصائيات من كل من البنك الدولي وصندوق النقد الدولي لمقارنة فعالية حلول التكنولوجيا المالية المختلفة. كان الاستنتاج الرئيسي من العرض هو أن استخدام العملة الرقمية للبنك المركزي يعد ابتكاراً رائداً.



## Parvenir à l'inclusion financière : l'importance des Fintechs

djaber.beztouh@univ-bejaia.dz	جامعة عبدالرحمن ميرة، بجاية	الدكتور: جابر بزطوح
mahdia.boulahouat@univ-bejaia.dz	جامعة عبدالرحمن ميرة، بجاية	الدكتورة: مهديّة بولحواط

### Résumé :

L'accès aux services financiers est considéré comme un facteur de progrès pour sept des 17 objectifs de développement durable, or aujourd'hui, 2.5 milliards d'adultes, soit plus de la moitié des adultes actifs dans le monde, sont exclus des services financiers formels. La difficulté d'accès aux services financiers d'une partie de la population ne favorise pas la création et la densification des activités économiques et affecte la stabilité financière. Ainsi, la promotion d'un système financier inclusif reste une priorité de politique économique dans de nombreux pays.

Parmi les leviers d'une meilleure inclusion financière figurent les technologies financières (Fintech), désormais terme couramment utilisé pour désigner l'afflux d'outils technologiques, de plateformes et d'écosystèmes qui rendent les services et produits financiers plus accessibles, efficaces et abordables.

Ce papier de recherche met en exergue les concepts de technologie financière et ses différentes composantes ainsi que la notion d'inclusion financière et ses indicateurs.

**Mots-Clés :** Inclusion financière, FinTech, Services financiers, Néo-banques, CrowdFunding.

### ملخص:

يعتبر الوصول واستعمال الخدمات المالية عاملاً من عوامل التقدم المتعلقة بسبعة من أهداف التنمية المستدامة السبعة عشر، ومع ذلك، إلى يومنا هذا، أكثر من 2.5 مليار بالغ في العالم، أي ما يعادل نصف البالغين العاملين في العالم، مقصين ومستبعدين من الخدمات المالية الرسمية وذلك ما يؤثر سلباً على الاستقرار المالي ولا يشجع إنشاء الأنشطة الاقتصادية وتكثيفها. وبالتالي أضحي تعزيز نظام مالي شامل أولوية للسياسة الاقتصادية في العديد من البلدان.

من بين الروافع من أجل الشمول المالي نجد التكنولوجيا المالية (FinTech)، وهو مصطلح يستخدم الآن بشكل شائع للإشارة إلى تدفق الأدوات والمنصات والأنظمة البيئية التكنولوجية التي تجعل الخدمات والمنتجات المالية أكثر سهولة وكفاءة وبأسعار معقولة.

تسلط هذه الورقة البحثية الضوء على مفاهيم التكنولوجيا المالية ومكوناتها المختلفة وكذلك مفهوم الشمول المالي ومؤشراته.

**الكلمات المفتاحية:** الشمول المالي، التكنولوجيا المالية، الخدمات المالية، البنوك الرقمية، التمويل الجماعي.

## التحول الرقمي لمؤسسات التمويل الأصغر في ظل زخم ابتكارات التكنولوجيا المالية: الفرص والتحديات

ben_daas19@yahoo.fr	جامعة فرحات عباس، سطيف 1	الدكتور: زهير بن دعاس
/	جامعة فرحات عباس، سطيف 1	الدكتور: جمال الدين خاسف

### ملخص:

تهدف هذه الورقة البحثية إلى محاولة إبراز الدور الذي تؤديه التكنولوجيا المالية في تطوير صناعة التمويل الأصغر وتعزيز تحولها الرقمي من خلال إبراز الفرص والتحديات التي تواجهها بالاعتماد على بعض التجارب، وقد خلص البحث إلى أن مؤسسات التمويل الأصغر تحاول مواكبة متطلبات التحول الرقمي واستغلال ابتكارات التكنولوجيا المالية من أجل تحسين خدماتها وتعزيز مكانتها وتوسيع قاعدة العملاء وحوكمة أساليب إدارتها سعياً للوصول إلى أكبر عدد من الفقراء والمقصين من النظام المالي الرسمي، إلا أن التحدي الذي لا يزال يواجهها هو كيفية الموازنة بين الانتشار والشمول المالي لأكثر عدد من الفقراء وتحقيق الاستدامة المالية التي تمكنها من ضمان الموارد المالية اللازمة لمواصلة نشاطها الأساسي القائم على مساعدة الفقراء وتخفيف حدة الفقر. وقد يتحقق ذلك باستغلال ابتكارات التكنولوجيا المالية لتطوير مختلف فواعل التمويل الأصغر.

الكلمات المفتاحية: تمويل أصغر، التحول الرقمي، ابتكارات التكنولوجيا المالية، استدامة مالية.

### Abstract:

This study aims to highlight the role of fintech in developing the microfinance industry and improving its digital transformation by highlighting the opportunities and challenges it faces from some experiences. We concluded that microfinance institutions are trying to keep up with the demands of digital transformation and harness fintech innovations to improve their services, strengthen their position, expand their customer base, and govern their modes of operation. management in order to reach the greatest number of poor and excluded from the formal financial system, but the challenge that remains to be met is to reconcile the financial inclusion of the greatest number of poor people and to achieve financial substantiality that will help guarantee the financial resources needed to pursue its basic activity based on helping the poorest and fighting poverty. This can be achieved by harnessing innovations in financial technology to develop the various actors in microfinance.

Keywords: microfinance industry ; fintech ; digital transformation ; financial substantiality.

## دراسة أثر الشمول المالي على الاستقرار المالي في الجزائر خلال الفترة (2000-2020)

amerabet99@gmail.com

جامعة لونيبي علي، البليدة 2

البروفيسورة: آسيا مرابط

### ملخص:

تهدف هذه الدراسة إلى تقدير أثر الشمول المالي على الاستقرار المالي في الجزائر خلال الفترة (2000-2020)، حيث تم تمثيل الاستقرار المالي بمؤشر نسبة العائد على الموجودات و الشمول المالي بمؤشر إجمالي القروض الممنوحة، وقد تم استخدام نموذج الانحدار الذاتي للمتباطئات الموزعة ARDL، لتقدير نموذج الدراسة، ولقد أظهرت النتائج وجود أثر إيجابي ومعنوي لإجمالي القروض الممنوحة على الاستقرار المالي في المديين الطويل والقصير.

الكلمات المفتاحية: الشمول المالي، الاستقرار المالي، نسبة العائد على الموجودات، إجمالي القروض الممنوحة، نموذج

ARDL

### Abstract :

This study aims to estimate the impact of the financial inclusion on financial stability in Algeria during the period (2000-2020), the financial stability represented with the return of assets and the financial inclusion represented with the total loans granted. The ARDL model was used to study the sample, and the results of the study showed a positive and significant impact of the total loans granted on the return of assets in the long run and in the short run.

Key words: Financial inclusion, financial stability, return of assets, Total loans granted, ARDL Model.

## الأمن السيبراني: ضرورة حتمية لتعزيز الشمول المالي الرقمي والاستقرار المالي

/	المركز الجامعي، مغنية	الدوفيسورة: رحيمة بن عيني
benainirahima2021@gmail.com	المركز الجامعي، مغنية	طالب الدكتوراه: براهيم سلعة

### ملخص:

تهدف هذه الدراسة إلى إبراز أهمية تحقيق الأمن السيبراني بالقطاع المصرفي والمالي، ودوره في تعزيز الشمول المالي وتحقيق الاستقرار المالي، وتسلط الضوء على أهم التهديدات السيبرانية التي تستهدف هذا القطاع وتؤثر عليه، وسبل مواجهتها.

وخلصت الدراسة إلى أن التطور التكنولوجي في القطاع المالي يصاحبه تطور في أنواع المخاطر والتهديدات السيبرانية، وأنه من أجل تحقيق الاستقرار والشمول المالي من الضروري التوفيق والموازنة بين فرص وإيجابيات التكنولوجيا المالية وبين تحدياتها ومخاطرها السيبرانية.

### Abstract :

This study aims to highlight the importance of financial technology, Digitalization of the banking and financial sector, And their role in achieving financial inclusion, and Shedding light on the most important cyber threats targeting and affecting this sector, and ways to confront them.

The study concluded that the technological development in the financial sector is accompanied by a development in the types of cyber risks and threats, and that in order to achieve financial stability and inclusion, it is necessary to balance the opportunities and cyber risks of financial technology.

## دور التمويل الإسلامي الأصغر في تعزيز الشمول المالي - دراسة تجربة بنك الأمل اليمني-

ferdj\_ahlem@yahoo.fr

جامعة فرحات عباس، سطيف 1

الدكتورة: أحلام فرج الله

### ملخص:

نحاول من خلال هذا البحث محاولة تسليط الضوء على قطاع التمويل الأصغر الإسلامي كأحد الآليات الهامة في تعزيز الشمول المالي وتحسين الوضع الاقتصادي والاجتماعي وذلك بدراسة تجربة بنك الأمل اليمني من خلال التركيز على الفقراء ومحدودي الدخل خصوصا ساكني المناطق الريفية، وقد تم التوصل الى أن البنك عمل ومنذ بداية نشاطه على تحقيق مؤشرات أعلى من الشمول المالي في اليمن وخاصة في المناطق الريفية من خلال تطوير خدمات مصرفية متلائمة مع احتياجات سكان المناطق الريفية بالاعتماد على منهجية تقديم الخدمات المصرفية من خلال شبكة الوكلاء الماليين (لصرافين) وغير الماليين (التجار) باعتبارهم الأكثر قدرة على الوصول إلى عمق المناطق الريفية، وذلك بالتوازي مع توسيع الخدمات المصرفية الالكترونية التي تساعد في تسهيل وتسريع إجراءات الحصول على الخدمات المصرفية في اليمن بأقل وقت وجهد وتكلفة ويهدف الوصول إلى الشمول المالي الأوسع في اليمن.

الكلمات المفتاحية: التمويل الأصغر الإسلامي، الشمول المالي، الاندماج المالي، المؤسسات المالية الإسلامية.

### Abstract:

Through this research, we are trying to shed light on the Islamic microfinance sector as one of the important mechanisms in promoting financial inclusion and improving the economic and social situation by studying the experience of the Yemeni Al-Amal Bank by focusing on the poor and low-income people, especially those living in rural areas. It has been concluded that the bank has worked since The beginning of its activity to achieve higher indicators of financial inclusion in Yemen, especially in rural areas, through the development of banking services compatible with the needs of the residents of rural areas, based on the methodology of providing banking services through a network of financial agents (money changers) and non-financial (merchants) as they are the most able to reach To the depth of rural areas, in parallel with the expansion of electronic banking services that help in facilitating and accelerating the procedures for obtaining banking services in Yemen with the least time, effort and cost, with the aim of reaching the broader financial inclusion in Yemen.

Key words: Islamic microfinance, financial inclusion, financial integration, Islamic financial institutions.

كيف تحافظ الأسواق المالية على دورها في إرساء مبادئ الحوكمة في ظل منافسة أنظمة التداول البديلة مع الإشارة لتجارب بعض الأسواق المالية المتطورة

**How have financial markets maintained their role of setting corporate governance principles in the face of competition from alternative trading systems (ATS's)?**

**With reference to the experiences of certain developed financial markets**

rimka2005@gmail.com

جامعة فرحات عباس، سطيف 1

الدكتورة: إبتسام سماري

### ملخص:

تعالج هذه المداخلة إشكالية قدرة الأسواق المالية على الحفاظ على دورها التقليدي في تطبيق مبادئ الحوكمة ومختلف الإجراءات والتدابير المنتهجة لذلك في ظل بروز أنظمة التداول البديلة التي أصبحت تشكل جزءا هاما من هيكل الأسواق المالية العالمية وتهدد القدرة التنظيمية والرقابية للسوق المالي بسبب طبيعتها الخاصة كبورصة افتراضية للتداول.

### الكلمات المفتاحية:

حوكمة الشركات، أنظمة التداول البديلة، هيكل الأسواق المالية.

### Abstract:

This intervention addresses the problem of the ability of financial markets to maintain their traditional role in applying the principles of governance and the various procedures and measures adopted for , in light of the emergence of alternative trading systems that have become an important part of the structure of global financial markets and threaten the regulatory and supervisory capacity of the financial market because of its special nature as a virtual stock exchange for trading.

### keywords:

Corporate governance, alternative trading systems, the structure of financial markets.

## التكنولوجيا المالية ودورها في تعزيز الشمول المالي- تجربة الجزائر-

### Financial technology and financial inclusion : Le cas de l'Algérie

bouras.nassima@univ-oran2.dz	جامعة محمد بن أحمد، وهران 2	الدكتورة: نسيم بوراس
assia_econom@yahoo.fr	جامعة فرحات عباس، سطيف 1	الدكتورة: آسيا بلقاضي

#### ملخص:

تعتبر التكنولوجيا المالية (Fintechs) أداة فعالة في تعزيز الشمول المالي حيث تعمل على تحسين فرص الحصول على التمويل للأفراد والشركات المستبعدين ماليا. ومن أجل التعرف أكثر على هذا الدور المحوري اعتمدنا على المنهج الوصفي التحليلي وذلك من خلال التعرض إلى مفاهيم التكنولوجيا المالية وأساسيات الشمول المالي والعلاقة بينهما، إضافة إلى تحليل مدى مساهمة التكنولوجيا المالية في تعزيز مستويات الشمول المالي في الجزائر.

الكلمات المفتاحية: التكنولوجيا المالية، Fintechs، الشمول المالي.

#### Abstract:

Financial technology (Fintechs) is an effective tool in promoting financial inclusion as they improve access to finance for financially excluded individuals and businesses. In order to learn more about this pivotal role, we relied on the analytical descriptive approach, through exposure to the concepts of financial technology and the basics of financial inclusion and the relationship between them, in addition to analyzing the extent of the contribution of financial technology to enhancing the levels of financial inclusion in Algeria.

Keywords: financial technology, Fintechs, financial inclusion.

## مساهمة الصيرفة الإلكترونية في تعزيز الشمول المالي – دراسة حالة بنك البركة

hanifaabdelhadi0897@gmail.com	جامعة جيلالي ليايس، سيدي بلعباس	طالبة الدكتوراه: حنيفة عبد الهادي
redif.cur@gmail.com	جامعة جيلالي ليايس، سيدي بلعباس	البروفيسور: مصطفى رديف

### الملخص:

تهدف هذه الدراسة إلى التعرف على مفهوم الشمول المالي وواقعه في الجزائر مع ذكر أهم مؤشرات قياسه، بالإضافة إلى الدور الذي تلعبه الصيرفة الإلكترونية في بلوغه، حيث قد توصلت الدراسة إلى أن الصيرفة الإلكترونية في الجزائر قد تضاعفت في الآونة الأخيرة بمعنى توسع قاعدة العملاء، كما أن بنك البركة يسعى إلى الإبداع والابتكار بدخوله عالم الرقمنة استجابة واستباقا احتياجات عملائه وهذا الضمان شمولية المعاملات المالية المصرفية.

الكلمات المفتاحية: الشمول المالي، الصيرفة الإلكترونية، بنك البركة الجزائري.

### Abstract:

This study aims to identify the concept of financial inclusion and its realities in Algeria while mentioning the most important indicators of its measurement. In addition to the role that electronic banking plays in reaching it, the study found that electronic banking in Algeria had more recently than doubled in the sense of expanding the customer base al Baraka bank also seeks creativity and innovation by entering the world of digitization in response to the needs of its customers to ensure the comprehensiveness of banking financial transaction.

Key words: financial inclusion, electronic banking, al Baraka bank.



## دور شركات التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي: دراسة حالة المملكة العربية السعودية

noureddinemartani@gmail.com	جامعة 8 ماي 1945، قالمة	طالب الدكتوراه: نورالدين مرطاني
Collomah@gmail.com	جامعة 8 ماي 1945، قالمة	الدكتور: محفوظ بولقصببات

**ملخص:**

تهدف هذه الورقة البحثية إلى إبراز دور التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي، وذلك من خلال عرض تجربة المملكة العربية السعودية، والتي تعد من الدول العربية الرائدة في مجال التكنولوجيا المالية. ولتحقيق أهداف الدراسة، تم استخدام المنهج الوصفي والتحليلي لمعالجة ومناقشة البيانات المجمعة حول متغيرات البحث.

ومن أبرز النتائج التي توصلت لها الدراسة، أن للتكنولوجيا المالية دور مهم في تعزيز الشمول المالي في السعودية، حيث سجلت هذه الأخيرة تطورا إيجابيا في ملكية الحسابات المصرفية، وقد عملت السعودية على تطوير صناعة التكنولوجيا المالية في السنوات الماضية وذلك بتأسيسها لبيئة تكنولوجية مكنت من إنشاء شركات Fintech وتطورها، حيث تتيح لمنتجات وخدمات التقنية المالية تجربة نماذج أعمالها المبتكرة ضمن معايير وفترة زمنية ومتطلبات تنظيمية محددة وبإشرافها.

**الكلمات المفتاحية:** الشمول المالي، التكنولوجيا المالية، شركات التكنولوجيا المالية، المملكة العربية السعودية.

**Abstract :**

This research paper aims to highlight the role of financial technology in promoting financial inclusion, by presenting the experience of the Saudi Arabia Kingdom, which is one of the leading Arab countries in the field of financial technology.

In order to achieve the objectives of the study, we used the descriptive and analytical method to discuss the data collected about the research variables.

Among the most prominent results of the study is that financial technology has an important role in promoting financial inclusion in Saudi Arabia, as it recorded a positive development in the number of ownership of bank accounts, Also the Saudi Arabia has worked to develop the financial technology industry in the latest few years by creating a technological environment that enabled the establishment and development of fintech companies, as it allows financial technology products and services to experiment its innovative business and models under its supervision within specific standards, time period, and organisational requirements.

**Keys Word:** financial inclusion, fintech, Saudi Arabia.

## المؤسسات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية : فرص وتحديات

- تجربة المملكة العربية السعودية أنموذجا -

bentalebsun@gmail.com	جامعة فرحات عباس، سطيف 1	طالبة الدكتوراه: سناء بن طالب
-----------------------	--------------------------	-------------------------------

### ملخص:

تهدف هذه الدراسة إلى تسليط الضوء على المؤسسات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية و مختلف عوامل نجاحها، كونها أحد أهم العوامل المساعدة على التنمية الاقتصادية والمالية والتكنولوجية، خاصة وأنها تنشط في نظام بيئي شديد المنافسة وتواجه عدة تحديات في مراحلها الأولى، وارتئينا التطرق إلى تجربة المملكة العربية السعودية التي شهدت إقبال كبير على الاستثمار في هذا المجال لتقديم حلول مالية بطريقة معاصرة في ظل التحول الرقمي الذي تشهده المنطقة، اعتمدنا في ذلك على المنهج الوصفي التحليلي من خلال التعرف على مختلف مصطلحات الدراسة من مصادر أساسية وأخرى مكمله ومن ثم تحليلها، وتوصلنا إلى أن النظام البيئي للدولة و الدعم الحكومي وكذا المستوى التعليمي للزبائن يأخذون حيزا هاما في نجاح هذا النوع من المؤسسات.

الكلمات المفتاحية: مؤسسات ناشئة في مجال تكنولوجيا مالية، عوامل نجاح مؤسسات ناشئة في مجال تكنولوجيا مالية، تكنولوجيا مالية.

### Abstract:

This study aims to focus on fintech startups and their success factors, as they are one of the most important factors conducive to economic, financial and technological development, Especially as they are active in a highly competitive ecosystem and faces several challenges in early stages ,The experience of the Kingdom of Saudi Arabia, which has witnessed a high demand for investment in this area to provide financial solutions in a contemporary manner in the light of the region's digital transformation, We relied on the analytical descriptive approach by identifying and analysing the different terms of the study from core and supplementary sources And we found that the State ecosystem and government support as well as the educational level of customers take an important place in the success of this kind of institution.

Keywords: fintech startups; success factors of fintech startups; financial technology.

## التكنولوجيا المالية مستقبل الشمول المالي في المنطقة العربية

mohammedbadr.khelalfa@gmail.com	جامعة محمد الصديق بن يحيى، جيجل	طالب الدكتوراه: محمد بدرخلالفة
boubellouta.bilal@gmail.com	جامعة محمد الصديق بن يحيى، جيجل	الدكتور: بلال بوبلوطة

### ملخص:

هدفت هذه الورقة إلى القاء نظرة على التكنولوجيا المالية في المنطقة العربية، والتعرف على كيف تأثر التكنولوجيا المالية من خلال خصائصها الفريدة على القطاع المالي ومساهمتها في تعزيز الشمول المالي، تحليل مكونات قطاع التكنولوجيا المالية في المنطقة ومقارنة حجم الاستثمارات فيها مقارنة بالمستويات العالمية يمكن من إعطاء حلول مناسبة من أجل المزيد من التطور وتدارك النقائص المسجلة وتعزيز نقاط القوة واستغلال الامكانيات المتاحة. خلال هذا البحث تبين لنا انخفاض حجم استثمارات التكنولوجيا المالية في المنطقة، رغم تطورها منذ سنة 2015، قطاع المدفوعات والتحويلات هو أكبر قطاعات Fintech حالياً، يمثل 67.7% من حجم الاستثمارات الكلية المقدر بـ 1.2 مليار دولار خلال النصف الأول من سنة 2021، لا تزال دول الخليج العربي في صدارة الدول العربية التي تتبنى حلول التكنولوجيا المالية وفي مقدمتها الامارات العربية والسعودية، فيما تبقى باقي البلدان متأخرة عن الركب. الكلمات المفتاحية: التكنولوجيا المالية، الشمول المالي، المنطقة العربية، الخدمات المالية، المدفوعات والتحويلات.

### Abstract:

This article will look at financial technology in the Arab area and examine how financial technology influences the financial sector and contributes to increasing financial inclusion through its distinctive characteristics. Assessing the components of the region's financial technology industry and comparing the volume of investment in it to worldwide levels enables solutions to be provided. An opportunity for continued growth, correction of weaknesses, enhancement of strengths, and utilization of available capabilities.

Despite its growth since 2015, we discovered a reduction in the volume of financial technology investments in the region throughout our investigation. The payments and remittances industry is now the largest Fintech sector, accounting for 67.7% of total investment volume, which is expected to be \$1.2 billion in the first half of 2021. Countries continue to The Arab Gulf region, lead by the United Arab Emirates and Saudi Arabia, is in the vanguard of Arab countries adopting financial technology solutions, while the rest of the region lags behind.

### Keywords:

Financial technology, financial inclusion, the Arab region, financial services, payments & transfers.

## Les services financiers digitaux

d.terfas@univ-skikdz.dz	جامعة 20 أوت 1955، سكيكدة	الدكتور: جمال الدين ترفاس
Lezghed.research@gmail.com	المعهد العالي للتصرف، تونس	الدكتور: وسيم لزغد

### Résumé:

L'objectif de cet article est de mettre en évidence les services financiers numériques et leur rôle dans la promotion de l'inclusion financière, en considérant les avantages et les défis qui y sont liés. Ace travail souligne en premier lieu le potentiel des services financiers de surmonter les obstacles qui ont traditionnellement empêché les individus à faibles revenus et les petites entités d'accéder aux services financiers et affirme par la suite que malgré l'incapacité de ces systèmes financiers digitaux à résoudre seuls le problème complexe de l'inclusion financière, ils peuvent néanmoins être une force motrice pour élargir l'accès aux services financiers. Les décideurs politiques et les parties prenantes devraient donc adopter une approche polyvalente pour surmonter les défis et tirer parti du potentiel des services financiers digitaux qui devra inclure la promotion de la culture digitale, l'amélioration des cadres réglementaires et le renforcement des infrastructures. Les services financiers digitaux peuvent être sous une approche globale, un outil crucial pour atteindre une plus grande inclusion financière et favoriser le développement économique.

**Mots clés:** service financier digital; inclusion financière; finance numérique.

### ملخص:

يهدف هذا المقال إلى تسليط الضوء على الخدمات المالية الرقمية والدور الذي تلعبه في تعزيز الشمول المالي، مع التركيز على الفوائد والتحديات المرتبطة بهذا الأمر. حيث يتناول المقال إمكانية التغلب على الحواجز التي منعت تقليدياً الأفراد ذوي الدخل المنخفض والكيانات الصغيرة من الوصول إلى الخدمات المالية. ويؤكد المقال أيضاً على أن الأنظمة المالية الرقمية لوحدها لا تستطيع حل مشكلة الشمول المالي المعقدة، ولكنها يمكن أن تكون قوة دافعة في توسيع نطاق الوصول إلى الخدمات المالية. وبالتالي، يجب على صانعي السياسات وأصحاب المصلحة اتباع نهج متعدد الأوجه للتغلب على التحديات وتسخير إمكانيات الخدمات المالية الرقمية، ويشمل هذا النهج تعزيز محو الأمية الرقمية وتحسين الأطر التنظيمية وتقوية البنية التحتية. وباستخدام نهج شامل، يمكن أن تصبح الخدمات المالية الرقمية أداة حاسمة لتحقيق مزيد من الشمول المالي وتعزيز التنمية الاقتصادية.

**الكلمات المفتاحية:** الخدمة المالية الرقمية؛ الشمول المالي؛ التمويل الرقمي.

## دور الخدمات المصرفية الالكترونية في تعزيز الشمول المالي في الجزائر

### The role of electronic banking services in promoting financial inclusion.

mourad4989@yahoo.fr	جامعة فرحات عباس، سطيف 1	الدكتور: موراد حمادي
---------------------	--------------------------	----------------------

#### ملخص:

يهدف هذا البحث الى محاولة دراسة مدى مساهمة المعاملات المصرفية الالكترونية في تعزيز الشمول المالي حيث توصلنا في نهايته أي أن للخدمات المصرفية بالغ الأثر في اىصال الخدمات المالية للمقصين ماليا، كما ساعدت على زيادة استخدام الخدمات المالية، وتحسين جودتها الشيء الذي رفع من ثقة العملاء في التعامل مع البنوك وعزز من شمولية خدماتهم، كما تم تقديم مجموعة من التوصيات والتي في حالة الاخذ بها في الجزائر فقد يتم امتصاص المدخرات المالية المتواجدة خارج المنظومة البنكية زيادة الثقة في النظام المصرفي.

الكلمات المفتاحية: المعاملات المصرفية، الصيرفة الالكترونية، الشمول المالي

#### Abstract:

This research aims to try to study the extent to which electronic banking transactions contribute to enhancing financial inclusion, as we concluded at the end that banking services have a great impact on the delivery of financial services to the financially excluded, and also helped to increase the use of financial services, and improve their quality, which raised the confidence of customers In dealing with banks and enhancing the comprehensiveness of their services, a set of recommendations were also presented, which, if adopted in Algeria, may absorb the financial savings that exist outside the banking system, and increase confidence in the banking system.

Keywords: banking transactions, electronic banking, financial inclusion.

أثر تطبيق التكنولوجيا المالية على الشمول المالي في شركات التأمين بالجزائر  
دراسة حالة سوق التأمين الجزائري للفترة الممتدة من 2011 إلى غاية 2019

The impact of applying financial technology on financial inclusion in insurance  
companies in Algeria

A case study of the Algerian insurance market for the period from 2011 to 2019

nadir02008@gmail.com	جامعة قاصدي مرباح، ورقلة	الدكتور: نذير أولاد سالم
zergounemohd@gmail.com	جامعة قاصدي مرباح، ورقلة	البروفيسور: محمد زرقون

**ملخص:**

تهدف في هذه الدراسة إلى تبيان واقع الشمول المالي في شركات التأمين بالجزائر ومتطلبات تعزيزه بالإضافة إلى وصف الأنظمة والبرامج المعلوماتية التي تستخدمها شركات التأمين في الخدمات المالية التي تقدمها، من خلال اعتماد منهج وصفي تحليلي نعرض فيه الإطار المفاهيمي للتأمين والشمول المالي، وخرجت الدراسة بمجموعة من النتائج أهمها أن شركات التأمين تستخدم التكنولوجيا المالية الرقمية في ممارسة نشاطها التأميني بغية تحسين الخدمات المالية التي تقدمها للزبائن من أجل حماية حقوقهم، كما تمارس شركات التأمين النشاط الاستثماري بعد النشاط التأميني الرئيسي من أجل مواجهة الأخطار المحتملة وتعزيز الشمول المالي من جهة وتدعيم مركزها المالي بغية تحسين الوضعية المالية من جهة أخرى.

الكلمات المفتاح: الشمول المالي، شركات التأمين، الجزائر

**Abstract:**

In this study, we aim to demonstrate the reality of financial inclusion in insurance companies in Algeria and the requirements for its promotion, in addition to describing the information systems and programs used by insurance companies in the financial services they provide, by adopting a descriptive and analytical approach in which we present the conceptual framework for insurance and financial inclusion. The study came out with a set of results. The most important of which is that insurance companies use digital financial technology in carrying out their insurance activities in order to improve the financial services they provide to customers in order to protect their rights. Insurance companies also practice investment activity after the main insurance activity in order to face potential risks and enhance financial inclusion on the one hand and strengthen their financial position in order to improve the situation Finance on the other hand.

**Keywords:** behavioral financial, Insurance Companies, Algeria.

## الخدمات المالية الرقمية كآلية لتعزيز الشمول المالي

meg.amina@hotmail.fr

جامعة إبراهيم سلطان شيبوط، الجزائر 3

الدكتورة: أمينة مغلوي

### ملخص:

تهدف هذه الدراسة إلى تقديم الإطار العام للخدمات المالية الرقمية وتحديد أهم قنواتها، بداية من اختيار نوع الخدمة من طرف العميل مروراً بإجراءات إتمامها، وتوضيح كيفية مساهمتها في تعزيز الشمول المالي. كما أن أزمة كورونا أثبتت الكثير من التقدم الذي يحقق على مدى السنوات الثلاث الماضية، لكن الشمول المالي كان حافزاً أدى إلى زيادة كبيرة في المدفوعات الرقمية في خضم التوسع العالمي للخدمات المالية الرسمية. وقد خلصت هذه الدراسة إلى ضرورة تطوير الخدمات والمنتجات المالية التي تلبى احتياجات جميع الفئات الاجتماعية، وذلك بتوفير البنية التحتية المالية، كما أن الرفع من المعاملات المالية الرقمية أصبح ضرورة ملحة، خاصة مع الظروف الصحية فيما بعد أزمة كورونا والتي تتطلب معاملات لا تلامسية.

كلمات مفتاحية: خدمات مالية رقمية، شمول مالي، تكنولوجيا مالية.

### Abstract:

This study aims to present the general framework of digital financial services and identify its most important channels, starting from choosing the type of service by the customer, passing through the procedures for completing it, and explaining how it contributes to enhancing financial inclusion. The Corona crisis also dampened much of the progress achieved over the past three years, but financial inclusion was a catalyst that led to a significant increase in digital payments amid the global expansion of formal financial services.

This study concluded that it is necessary to develop financial services and products that meet the needs of all social groups, by providing the financial infrastructure, and the increase in digital financial transactions has become an urgent necessity, especially with the post-corona health conditions that require contactless transactions.

Keywords: digital Financial services, Financial inclusion, Financial technologie.

## أهمية التكنولوجيا المالية في تطوير الخدمات المالية الإسلامية –ماليزيا أنموذجا-

asma.djarmouni@gmail.com	جامعة العربي بن مهيدي، أم البواقي	الدكتورة: أسماء جرموني
ghadabatna@gmail.com	جامعة العربي بن مهيدي، أم البواقي	طالبة الدكتوراه: غادة تيمجغدين

### ملخص:

هدفت هذه الدراسة إلى إبراز أهمية التكنولوجيا المالية في تطوير الخدمات المالية الإسلامية مع التطرق لتجربة ماليزيا، باعتبارها واحدة من أهم الدول الإسلامية الرائدة في هذا المجال، بالرغم من التحديات التي واجهتها من أجل ابتكار منتجات وخدمات مالية إسلامية جديدة، من خلال اتباع المنهج الوصفي التحليل، وقد توصلت الدراسة إلى أن التكنولوجيا المالية تساهم بشكل كبير في تطوير الخدمات المالية عامةً والخدمات المالية الإسلامية خاصةً، وتعد ماليزيا من التجارب الرائدة عالميا في مجال المالية الإسلامية لتتحدى بذلك كبريات الدول نتيجة النظام البيئي المتنوع والذي ساهم بشكل كبير في نمو وتطور التكنولوجيا المالية الإسلامية، حيث نجد عدة تقنيات مبتكرة وفقا لمنصات مختلفة.

### الكلمات المفتاحية:

الخدمات المالية، التكنولوجيا المالية، التكنولوجيا المالية الإسلامية، ماليزيا.

### Abstract :

This study aimed to highlight the importance of financial technology in the development of Islamic financial services while addressing the experience of Malaysia, as one of the most important leading Islamic countries in this field, despite the challenges it faced in order to innovate new Islamic financial products and services, by following the descriptive analytical approach, The study concluded that financial technology contributes significantly to the development of financial services in general and Islamic financial services in particular. We find several innovative technologies according to different platforms.

### key words:

Financial services, financial technology, Islamic financial technology, Malaysia's experience.



## دور الشمول المالي في تحقيق الاستقرار الاقتصادي بالجزائر

## The role of financial inclusion in achieving economic stability in Algeria

narimene_13@yahoo.fr	المركز الجامعي، مغنية	الدكتورة: نريمان حلايلي
meryem.hachim@yahoo.fr	المركز الجامعي، مغنية	الدكتورة: مريم نبيلة هاشيم

**ملخص:**

تهدف هذه الدراسة إلى التعرف على دور الشمول المالي في تحقيق الاستقرار الاقتصادي بالجزائر، من حيث استعراض مفهوم الشمول المالي وأهميته وأهدافه وبيان علاقته وارتباطه بالاستقرار الاقتصادي، ولهذا الغرض تم استخدام نموذج الانحدار الذاتي للفجوات الزمنية الموزعة (ARDL) وبيانات فصلية تغطي المدة من الثلاثي الأخير لسنة 2007 إلى سبتمبر 2020، حيث تم استخدام مؤشرين للشمول المالي (حجم القروض المحلية و الودائع) كمتغيرين مستقلين و الناتج المحلي الإجمالي ومؤشر أسعار المستهلك كمتغيرين رئيسيين يمثلان الاستقرار الاقتصادي.

ومن نتائج الدراسة المتوصل إليها وجود تكامل مشترك وعلاقة توازنية طويلة الأجل بين متغيرات البحث وهذا ما أكدته اختبار (Bounds Test)، غير أن المتغيرين المستقلين قدرتهما على تفسير المتغيرين التابعين ضعيفة، وهذا راجع لوجود مجموعة من المعوقات تواجه الجزائر لتجسيد الشمول المالي في أنظمتها المالية، وبما أن تحقيق الشمول المالي يعود بالنفع على الاقتصاد والمجتمع، وعليه فإن إعداد إستراتيجية وطنية لتحقيقه يعتبر أولوية ذات أهمية قصوى.

**الكلمات المفتاحية:** الشمول المالي؛ الاستقرار الاقتصادي؛ النمو الاقتصادي؛ ARDL؛

**Abstract:**

This study aims to identify the role of financial inclusion in achieving economic stability in Algeria, and for this purpose the (ARDL) model was used, And quarterly data covering the period from the last quarter of 2007 to September 2020, where two indicators of financial inclusion (the volume of domestic loans and deposits) were used as independent variables, and the gross domestic product and the consumer price index as the main variables representing economic stability. Among the results of the study, there is a Cointegration and a long-term equilibrium relationship between the research variables, and this was confirmed by the (Bounds Test), but the two independent variables have weak ability to explain the dependent variables, and this is due to the existence of a set of obstacles facing Algeria to embody financial inclusion in its financial systems. Since achieving financial inclusion benefits the economy and society, and accordingly, preparing a national strategy to achieve it is a priority of paramount importance.

**Keywords:.** Financial Inclusion, Economic stability, Economic Growth, ARDL Model

## واقع الشمول المالي في الجزائر ودور الخدمات المالية الرقمية في تحقيقه

Benzeghda1986@gmail.com	جامعة محمد الصديق بن يحيى، جيجل	الدكتورة: حبيبة بن زغدة
djahidasellamna@yahoo.com	جامعة محمد الصديق بن يحيى، جيجل	طالبة الدكتوراه: جهيدة سلامة

**ملخص:**

تهدف هذه الدراسة إلى البحث عن العلاقة بين الشمول المالي والخدمات المالية الرقمية، وواقع كل منها في الجزائر في الفترة الممتدة من 2016 إلى 2021. وذلك بالإعتماد على مجموعة من مؤشرات الوصول إلى الخدمات المالية لقياس الشمول المالي والمتمثلة في عدد: إشتراكات الأنترنت، أجهزة الصراف الآلي، محطات الدفع الإلكتروني. أما فيما يخص مؤشرات الخدمات المالية الرقمية تمثلت في عدد: عمليات الدفع عبر الأنترنت، معاملات السحب عبر الصراف الآلي، معاملات الدفع الإلكتروني.

وخلصت الدراسة إلى مجموعة من النتائج أهمها: وجود علاقة طردية وتكاملية بين الشمول المالي والخدمات المالية الرقمية. إضافة إلى أن الجزائر حققت نسب متزايدة لكلا المتغيرين لكنها لا تتناسب وعدد سكانها. كما يعتبر غياب التثقيف والوعي المالي أهم أسباب عدم تحقيق الشمول المالي في الجزائر.

**الكلمات المفتاحية:** الشمول المالي، الشمول المالي الرقمي، مؤشرات الشمول المالي، الخدمات المالية الرقمية.

**Abstract:**

The purpose of this study is to find out the relationship between financial inclusion and digital financial services. Also aims to study the reality of both variables in Algeria since 2016 to 2021 based on a set of indicators of access to financial services to measure financial inclusion represented in the number of: Internet subscriptions, ATM machines, And electronic payment machines. While the indicators of digital financial services are the number of: Online payment operations, ATM transactions, and electronic payment.

This study concluded the existence of a positive and complementary relationship between financial inclusion and digital financial services, In addition the fact that Algeria has achieved constantly increasing rates for both variables, but it's not commensurate with its population. Also the lack financial literacy is one of the most important reasons for not achieving financial inclusion in Algeria.

**Key words:** Financial Inclusion, Digital Financial inclusion, financial inclusion indicators, Digital Financial services

## تجربة مملكة البحرين في تفعيل التكنولوجيا المالية لتعزيز الشمول المالي

mbf.sabrina@yahoo.com

جامعة يحي فارس، المدينة

الدكتورة: نسيم شراطي

### ملخص:

تهدف هذه الدراسة إلى الاطلاع بالمفاهيم المتعلقة بالشمول المالي والتكنولوجيا المالية، كما تسلط الضوء على التجربة البحرينية وبالتحديد استراتيجية مصرف البحرين التي أصبحت تحقق الدور الريادي في مجال التكنولوجيا المالية في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.

تبين من خلال هذه الدراسة أنه بغرض تعزيز وإرساء الشمول المالي بمملكة البحرين عمل مصرف البحرين المركزي على بذل مجهودات معتبرة لتفعيل التكنولوجيا المالية، من خلال الاهتمام بالابتكار والتطوير في مجال الخدمات المالية والمصرفية. وكذلك وضع التشريعات والقوانين المنظمة للعمل المصرفي، وتهيئة البنية التحتية للاستثمار في قطاع التقنية المالية، وهذا ما يثبت رغبة جادة وكبيرة لمواكبة هذه الثورة التقنية.

الكلمات المفتاحية: الشمول المالي، التكنولوجيا المالية.

### Abstract:

This study aims to gain knowledge of the concepts related to financial inclusion and financial technology, and sheds light on the Bahraini experience, specifically the strategy of the Bank of Bahrain, which has become a leading role in the field of financial technology in the Middle East and North Africa region.

Through this study, it was found that in order to promote and establish financial inclusion in the Kingdom of Bahrain, the Central Bank of Bahrain made significant efforts to activate financial technology, by paying attention to innovation and development in the field of financial and banking services. As well as setting legislation and laws regulating banking work, and preparing the infrastructure for investment in the financial technology sector, and this proves a serious and great desire to keep pace with this technical revolution.

Keywords: financial inclusion ،Financial Technology.

## الخدمات المالية الرقمية في مجموعة بنك البركة

### – دراسة حالة البنك الرقمي في ألمانيا وبنك البركة الجزائري-

sailabderazak@gmail.com	جامعة 20 أوت 1955 ، سكيكدة	طالب الدكتوراه: عبد الرزاق سايل
ekikechesabrina@gmail.com	جامعة 20 أوت 1955 ، سكيكدة	الدكتورة: صبرينة نقيش

#### ملخص:

تهدف الدراسة للتعرف على مؤشر جانب الطلب في الجزائر ومعرفة الخدمات المالية الرقمية المقدمة من قبل بنك البركة في كل من ألمانيا والجزائر، توصلت نتائج الدراسة إلى أن بنك البركة قام بإنشاء بنك رقمي إسلامي في ألمانيا بالتعاون مع مؤسسة solarisbank يقدم العديد من الخدمات المصرفية المستدامة القائم على 13 مبدئ أخلاقي عبر إصدار تطبيق تحت عنوان getinsha. ليتم تسليط الضوء على الخدمات المالية الرقمية التي قام بنك البركة بتقديمها في الجزائر، المتمثلة في المزايا التي توفرها البطاقات البنكية.

الكلمات المفتاحية: خدمات مالية رقمية، بنك البركة، التقنيات المالية، مؤشر الطلب.

التصنيف JEL: O32

#### Abstract :

The study aims to identify the demand side indicator in Algeria and to know the digital financial services provided by Al Baraka Bank in both Germany and Algeria. 13 ethical principles by issuing an app called getinsha. To shed light on the digital financial services provided by Al Baraka Bank in Algeria, represented in the advantages provided by bank cards.

Keywords: digital financial services, Al Baraka Bank, financial technologies, demand index.

Classification JEL: O32

## From Tradition to Technology: How the Financial Industry Can Collaborate to Address the Challenges of Financial Inclusion and Ensure Financial Stability

abdelaziz.salaheddine@univ-msila.dz	جامعة محمد بوضياف، المسيلة	طالب الدكتوراه: صلاح الدين عبد العزيز
nadji.laggoune@univ-tlemcen.dz	جامعة أبي بكر بلقايد، تلمسان	طالب الدكتوراه: ناجي العقون

### Abstract:

This study explores the potential benefits of collaboration between traditional finance, Islamic finance, and financial technology in promoting financial inclusion and stability. It discusses the challenges facing traditional finance in promoting financial inclusion in Algeria and the potential solutions that Islamic finance can provide. The study highlights the disruptive impact of financial technology on traditional finance and its potential to improve financial inclusion. It also identifies potential areas of collaboration between financial technology and traditional finance, such as the development of mobile banking solutions and digital identity solutions. The study concludes by emphasizing the importance of collaboration between the three sectors in promoting financial inclusion and stability.

**Keywords:** financial inclusion, financial stability, traditional finance, Islamic finance, financial technology, collaboration.

### ملخص:

تهدف هذه الدراسة إلى التعريف بالفوائد المحتملة للتعاون بين التمويل التقليدي والتمويل الإسلامي والتكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول والاستقرار المالي. وتناقش التحديات التي تواجه التمويل التقليدي في تعزيز الشمول المالي في الجزائر والحلول المحتملة التي يمكن أن يوفرها التمويل الإسلامي. تسلط الدراسة أيضا الضوء على تأثير التكنولوجيا المالية على التمويل التقليدي وقدرتها على تحسين الشمول المالي. كما تحدد المجالات المحتملة للتعاون بين التكنولوجيا المالية والتمويل التقليدي، مثل تطوير حلول الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول وحلول الهوية الرقمية. وتختتم الدراسة بالتأكيد على أهمية التعاون بين القطاعات الثلاثة في تعزيز الشمول والاستقرار المالي.

**الكلمات المفتاحية:** الشمول المالي، الاستقرار المالي، التمويل التقليدي، التمويل الإسلامي، التكنولوجيا المالية، التعاون.

## قياس وتحليل أثر الشمول المالي على الاستقرار المالي في الدول النامية في افريقيا (دليل تجريبي على عينة من الدول المتوسطة الدخل)

barkat.ryadh@gmail.com	المركز الجامعي نورالبشير، البيض	الدكتور: مراد بركات
yousramona07@gmail.com	المركز الجامعي نورالبشير، البيض	طالبة الدكتوراه: أمينة يسرى شعباني

### ملخص:

سعيًا من خلال هاته الدراسة توضيح أثر الشمول المالي بأبعاده المختلفة على الاستقرار المالي ، على اعتبار ان هذا الأخير هو شريان الاقتصاد النابض ، من خلال دراسة اقتصادية قياسية على بعض الدول النامية متوسطة الدخل في افريقيا خلال الفترة الممتدة من سنة 2011 الى سنة 2021 ، اعتمادًا على بيانات السلاسل الزمنية المقطعية (panel) عن طريق تقدير النماذج الثلاثة لبيانات (panel) ، حيث وجدت الدراسة عدم وجود تأثير للشمول المالي في بعده المتعلق باستخدام الخدمات المالية لا ايجابيا ولا سلبيا ، في حين أن تأثير الشمول المالي في بعده المتعلق بالوصول الى الخدمات كان إيجابيا على متغير الاستقرار المالي في الدول عينة الدراسة.

الكلمات المفتاحية: الشمول المالي، الاستقرار المالي، بيانات panel، الدول النامية.

### Abstract:

Through this study, we sought to clarify the impact of financial inclusion in its various dimensions on financial stability, given that the latter is the lifeblood of the economy, through an econometric study on some middle-income developing countries in Africa during the period from 2011 to 2021, depending on Sectional time series data (panel) by estimating the three models of (panel) data, where the study found that there was no effect of financial inclusion in its dimension related to the use of financial services, neither positive nor negative, while the effect of financial inclusion in its dimension related to access to services was positive On the financial stability variable in the study sample countries.

## « L'inclusion financière et la technologie financière » FinTech

bouchenakii@yahoo.com	جامعة محمد بن أحمد، وهران 2	الدكتورة: فتيحة بوشناق
abdelhaklaifa@gmail.com	جامعة فرحات عباس، سطيف 1	الدكتور: عبد الحق العيفة

**Résumé :**

La technologie financière « Fintech » est utilisée pour décrire une nouvelle technologie qui vise à améliorer et à automatiser la prestation et l'utilisation des services financiers. À la base, la technologie financière est utilisée pour aider les entreprises, les propriétaires d'entreprise et les consommateurs à mieux gérer leurs opérations financières, leurs processus et leur vie en utilisant des logiciels et des algorithmes spécialisés qui sont utilisés sur les ordinateurs et, de plus en plus, sur les smartphones et les appareils mobiles.

Au cours des dernières années, la technologie financière a été intégrée dans l'écosystème des services financiers à un point tel que le terme a maintenant fait son chemin dans quelques dictionnaires de premier plan. Alors que la perception générale de la FinTech est celle de "produits et entreprises qui utilisent des technologies numériques et en ligne nouvellement développées dans les secteurs des services bancaires et financiers", nous pensons que la FinTech a évolué pour jouer un rôle beaucoup plus stratégique et ciblé.

L'objectif plus large de la FinTech est de répondre aux besoins financiers non satisfaits des segments de la population qui ne sont pas les principaux segments cibles des modèles de services financiers traditionnels. Ainsi, la FinTech vise à contribuer à l'objectif plus large de l'inclusion financière (Lele S., 2019). Cet article analysera plusieurs études qui se concentrent sur les caractéristiques de la FinTech, dans le but d'offrir une synthèse de la manière dont elle impacte l'inclusion financière.

Mots clés : l'inclusion financière, Technologie financière, FinTech.

**ملخص:**

تستخدم التكنولوجيا المالية لوصف التكنولوجيا الجديدة التي تهدف إلى تحسين وأتمتة تقديم واستخدام الخدمات المالية. تستخدم التكنولوجيا المالية في جوهرها لمساعدة الشركات وأصحاب الأعمال والمستهلكين على إدارة عملياتهم المالية وحياتهم باستخدام برامج وخوارزميات متخصصة تستخدم على أجهزة الكمبيوتر وبشكل متزايد على الهواتف الذكية والأجهزة المحمولة. على مدى السنوات القليلة الماضية، أصبحت التكنولوجيا المالية مدمجة في النظام البيئي للخدمات المالية لدرجة أن المصطلح قد شق طريقه الآن على بعض القواميس الرائدة في حين أن التصور العام للتكنولوجيا المالية هو "المنتجات والشركات التي تستخدم التقنيات الرقمية وعبر الإنترنت المطورة حديثاً في قطاعي الخدمات المصرفية والمالية" إننا نعتقد أن التكنولوجيا المالية قد تطورت لتلعب دوراً أكثر استراتيجية واستهدافاً.

يتمثل الهدف الأوسع للتكنولوجيا المالية في معالجة الإحتياجات المالية غير الملباة لشرائح من السكان ليست شرائح مستهدفة أساسية لنماذج الخدمات المالية التقليدية. وبالتالي تهدف التكنولوجيا المالية إلى المساهمة في الهدف الأكبر المتمثل في الشمول المالي (ليبي.س. 2019). سنتناول في هذه المقالة العديد من الدراسات التي تركز على خصائص التكنولوجيا المالية، بهدف تقديم توليفة عن كيفية تأثيرها على الشمول المالي.

الكلمات المفتاحية: الشمول المالي. التكنولوجيا المالية.

## The Role of Islamic Fintech in Financial Inclusion: The Case of Malaysia

marjan-isra@inceif.org

(جامعة INCEIF، كوالالمبور، ماليزيا)

الدكتورة: مرجان محمد

### Abstract :

The COVID-19 pandemic has further accelerated digitalization in Malaysia, with various digital platforms and services helping to reduce the economic, social and health costs of the pandemic. With the introduction of various government strategic plans and regulatory frameworks on digitalisation and financial inclusion, Malaysia has achieved considerable milestones: the percentage of population living in sub-districts (areas with at least 2,000 people) with access to financial services increased from 82% in 2011 to 99% in 2020. While the number of adults with active deposit account reached 96.8% in 2022 (2011: 86.8%), adults with loan/financing account improved to 40.6% in 2022 (2011: 37%). The percentage of internet banking and mobile banking penetration rate skyrocketed to 122.4% and 72.9%, respectively in 2021 (2011: 40.9% and 5.4%, respectively).

Notable examples of how Islamic fintech has played significant roles in promoting financial inclusion to the unserved and underserved segments in Malaysia are via the introduction of Islamic digital banking services and establishment of crowdfunding platform for various purposes: equity crowdfunding, peer-to-peer financing and charity crowdfunding. Nonetheless, more concerted efforts from various stakeholders are key in developing an inclusive and dynamic digital ecosystem that safeguards all parties' interests.

### ملخص:

أدت جائحة COVID-19 إلى تسريع التحول الرقمي في ماليزيا، مع العديد من المنصات والخدمات الرقمية التي تساعد على تقليل التكاليف الاقتصادية والاجتماعية والصحية للوباء. مع تقديم مختلف الخطط الإستراتيجية الحكومية والأطر التنظيمية حول الرقمنة والشمول المالي، حققت ماليزيا إنجازات كبيرة: زادت نسبة السكان الذين يعيشون في المناطق الفرعية (المناطق التي تضم 2000 شخص على الأقل) مع إمكانية الوصول إلى الخدمات المالية من 82% في 2011 إلى 99% في عام 2020. بينما بلغ عدد البالغين الذين لديهم حسابات إيداع نشطة 96.8% في عام 2022 (2011: 86.8%)، تحسن البالغون الذين لديهم حساب قروض / تمويل إلى 40.6% في عام 2022 (2011: 37%). ارتفعت نسبة انتشار الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول إلى 122.4% و 72.9% على التوالي في عام 2021 (2011: 40.9% و 5.4% على التوالي).

من الأمثلة البارزة على كيفية لعب التكنولوجيا المالية الإسلامية أدوارًا مهمة في تعزيز الشمول المالي للقطاعات غير المخدومة والمحرومة في ماليزيا من خلال تقديم الخدمات المصرفية الرقمية الإسلامية وإنشاء منصة للتمويل الجماعي لأغراض مختلفة: التمويل الجماعي للأسهم والتمويل من نظير إلى نظير والتمويل الجماعي الخيري. ومع ذلك، فإن المزيد من الجهود المتضافرة من مختلف أصحاب المصلحة أمر أساسي في تطوير نظام بيئي رقمي شامل وديناميكي يحمي مصالح جميع الأطراف.



## واقع الشمول المالي في الدول العربية والتحديات

### The reality of financial inclusion in the Arab countries and the challenges

malmwalla@yu.edu.jo

(كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية، جامعة اليرموك، الأردن)

البروفيسورة: منى ممدوح عمر المولا

#### ملخص:

هدف العرض الى تقديم معلومات من خلال احصائيات دولية عن واقع الشمول المالي في الاردن، تعريف الشمول المالي فوائد التطبيق ومحاذيره والتحديات التي تواجه تطبيقه. تم عرض لنسبة التطبيق في الاردن وبعض الدول العربية والتي بلغت في اقصاها 50% بالمقارنة مع نسبة تطبيق للشمول المالي بلغت 100% في بعض الدول المتقدمة، وتم التركيز على اهم التحديات التي تواجه التطبيق والمتمثلة بضعف الثقافة المالية وعدم الثقة والتخوف من قبل الافراد في الدول الناشئة في ادوات الشمول المالي والتي تحتاج الى المعالجة من قبل الحكومات والجهات المسؤولة عنها.

#### Abstract :

The presentation aims at providing information about the current status regarding Financial Inclusion (FI) in Jordan and other countries. A definition of FI adopted In Jordan has been presented, Advantages and Disadvantageous of FI has been highlighted. Challenges of financial Inclusion also were presented. Statistics were provided on percentage of Financial Inclusion was around 50%, a moderate percentages when its compared to other advanced developed countries, where this percentage almost reached a 100% implementation levels . To improve FI adoption, countries like Jordan and other countries should tackle issues related to literacy level regarding the FINTECH application and to enhance the people trust when using electronic financial and banking services.

## بعض الجوانب الهامة في التكنولوجيا المالية والشمول المالي من منظور إسلامي

البروفيسور: نجاح عبد العليم أبو الفتوح كلية التجارة، جامعة الأزهر الشريف، القاهرة، مصر nagahna@hotmail.com

### ملخص:

إن تحقيق التقدم التكنولوجي في مجال المعلومات، وكذا إنتاج التكنولوجيا على وجه العموم، أمر يشكل أهمية بالغة ويرقى إلى مرتبة الفرض الواجب من منظور إسلامي باعتبار أن هذه التكنولوجيا تعدُّ عمادا مستحدثا للاقتصاد الآن وفي المستقبل، ومحددا ماديا هاما لمقدرة الدولة وموقعها بين دول العالم المختلفة، والتقدم التكنولوجي يعدُّ بذلك ذا علاقة وثيقة بأهداف الكفاءة وعدالة التوزيع والوفاء بالحاجات عموما، وبقوة الدولة لحماية تطبيق المنهج الإسلامي ونشر الدعوة الإسلامية على وجه أخص.

وفي ضوء ذلك صار تكليفا على الأمة الإسلامية، في رأينا، أن تتم إعادة صياغة منظومات التعليم والعلم والبحث العلمي، والمنظومات والمؤسسات ذات العلاقة، وقيام التعاون الكامل والوثيق بين الدولة من جانب والقطاع الخاص وعموم المجتمع من جانب آخر على نحو يمكن معه بناء صناعة ذاتية للتكنولوجيا.

### Abstract :

The achievement of technological progress in the field of information, as well as the production of technology in general, is a matter of great importance and amounts to the rank of an obligation due from an Islamic perspective, given that this technology is an innovative pillar of the economy now and in the future, and an important material determinant of the ability of the state and its position among the different countries of the world. Technological progress is therefore closely related to the objectives of efficiency, fairness of distribution and fulfillment of needs in general, and to the power of the state to protect the application of the Islamic approach and spread the Islamic call in particular.

In light of this, it has become a duty for the Islamic Ummah, in our opinion, to reformulate the systems of education, science and scientific research, and the relevant systems and institutions, and to establish full and close cooperation between the state on the one hand and the private sector and the general community on the other in a way that can build a self-industrial technology .

## استخدام التكنولوجيا في البورصات

rdayat@ase.com.jo	بورصة عمان، الأردن	الدكتورة: رشا عبد الله عوض ديات
-------------------	--------------------	---------------------------------

### ملخص:

تحدث البحث عن أهمية التكنولوجيا ودورها في البورصات، فقد جعلت التكنولوجيا التداول أسهل بكثير ويمكن الوصول إليه، وساعدت البورصات على أن تصبح أكثر شفافية وسهولة في التعامل وتطبيقاً للمعايير الدولية. كما نجحت في استغلال العديد من الطرق للوصول إلى الأسواق المالية المختلفة والعمل على تحسينها للمستثمرين. سعيًا من بورصة عمان لمواكبة أحدث التطورات على الصعيد التقني ومواصلة تحديث البنية التقنية في البورصة، فقد تبنت بورصة عمان هدف تطوير البنية التقنية في خططها الاستراتيجية، حيث تم العمل على تطوير الخدمات والأنظمة الإلكترونية المقدمة من البورصة وتحديث البنية التحتية، والعمل على عدد من المشاريع منها: إطلاق نظام إفصاح إلكتروني باستخدام لغة XBRL، إطلاق نظام التداول الإلكتروني Optiq معد من قبل شركة Euronext العالمية، توفر بورصة عمان لأعضائها شركات الوساطة إمكانية تقديم خدمة التداول عبر الإنترنت لعملائها من خلال تمكينها من تغذية الحلول التي تستخدمها ببيانات التداول المباشرة واتصالها بنظام التداول الإلكتروني في البورصة، إطلاق النسخة الجديدة من تطبيق أخبار البورصة ASENEWS، إطلاق خدمة تطبيقات الهواتف الذكية بما يمكن المهتمين والمستثمرين من متابعة جلسة التداول بشكل حي ومباشر.

ساهم استخدام التكنولوجيا في بورصة عمان في تحقيق الشفافية والأمان للمستثمرين من خلال تسهيل عمليات الرقابة على عمليات التداول من طرف أعضاء البورصة وتزويد المستثمرين بمعلومات التداول والأخبار عن أداء الشركات بصورة مباشرة وسريعة بالإضافة إلى منح مرونة أكبر للوسطاء لتنفيذ أوامر المستثمرين من خلال أنظمة التداول عن بعد.

### Abstract :

The research talked about the importance of technology and its role in stock exchanges. Technology has made trading much easier and more accessible, and has helped stock exchanges become more transparent, easy to deal with, and apply international standards. It has also succeeded in exploiting many methods to access the various financial markets and work to improve them for investors. In pursuit of the ASE to keep abreast of the latest developments on the technical level and to continue modernizing the technical infrastructure in the ASE, the ASE has adopted the goal of developing the technical infrastructure in its strategic plans, where work has been done to develop the services and electronic systems provided by the ASE, modernize the infrastructure, and work on a number of projects including : Launching an electronic disclosure system using the XBRL language, launching the Optiq electronic trading system prepared by the international company Euronext, the ASE provides its members and brokerage firms with the ability to provide online trading service to its clients by enabling it to feed the solutions it uses with live trading data and its connection to the electronic trading system in the stock exchange The launch of the new version of the ASENEWS app, the launch of smart phone applications, enabling interested and investors to follow the trading session live and directly.

The use of technology in the ASE contributed to achieving transparency and safety for investors by facilitating control over trading operations by members of the stock exchange and providing investors with trading information and news about companies' performance directly and quickly, in addition to granting greater flexibility to brokers to execute investors' orders through remote trading systems.

## المزايا والمخاطر السيبرانية للتكنولوجيا المالية

### Benefits and Cyber risks of Financial Technology

noufeyle.hadid@gmail.com	جامعة إبراهيم سلطان شيبوط، الجزائر 3	البروفيسور: نوفيل حديد
--------------------------	--------------------------------------	------------------------

#### ملخص:

توضح الإحصائيات الصادرة عن البنك الدولي لسنة 2022 أن 76% من البالغين في العالم يملكون حسابًا في بنك أو مؤسسة مالية، أو يمكنهم الوصول إلى خدمات مالية عبر الهاتف المحمول، وتلثي البالغين يستخدمون الدفع الرقمي. هذا الاعتماد على الخدمات المالية الرقمية يفتح آفاقًا جديدة للاستثمار في التكنولوجيا المالية وابتكار منتجات وخدمات مالية فعالة. ومع ذلك، فإن هذا التزايد في استخدام التكنولوجيا المالية يزيد من خطر التهديدات السيبرانية التي تهدد سرية وسلامة وتوافر البيانات المالية. لذلك، يجب على الدول استغلال المزايا الكبيرة التي توفرها التكنولوجيا المالية والتركيز على مواجهة المخاطر السيبرانية المتزايدة. تأسيسا على ما سبق تتمحور مداخلتنا حول ثلاثة محاور رئيسية: مزايا التكنولوجيا المالية، المخاطر السيبرانية للتكنولوجيا المالية، وسبل مواجهة المخاطر السيبرانية لهذا النوع من التكنولوجيا.

#### الكلمات المفتاحية:

تكنولوجيا مالية، خدمات مالية رقمية، مخاطر سيبرانية، جريمة مالية سيبرانية، أمن سيبراني.

#### Intervention Summary:

The statistics published by the World Bank for the year 2022 show that 76% of adults worldwide have a bank account or have access to financial services through their mobile phone, and two-thirds of adults use digital payments. This reliance on digital financial services opens up new opportunities for investment in financial technology and innovation of effective financial products and services. However, this increase in the use of financial technology increases the risk of cyber threats that compromise the confidentiality, integrity, and availability of financial data. Therefore, states must harness the significant advantages offered by financial technology and focus on addressing the growing cyber risks. Based on the above, our intervention focuses on three main axes : the advantages of financial technology, the cyber risks of financial technology, and ways to address these risks for this type of technology.

#### Keywords:

Financial technology, digital financial services, cyber risks, cyber financial crime, cybersecurity.

## تحقيق الشمول المالي بمساهمة التكنولوجيا المالية والرقمنة

-تجارب من الوطن العربي بالإشارة إلى حالة الجزائر-

a.beneddine@univ-chlef.dz	جامعة حسيبة بن بوعلي، الشلف	الدكتورة: أمال بن الدين
K.djeriou@univ-chlef.dz	جامعة حسيبة بن بوعلي، الشلف	الدكتورة: كلثوم جريو

**ملخص:**

أصبحت مجالات البحث المتخصصة في الشمول المالي وتطوير القطاع المالي من السياسات الرئيسية لتحقيق أهداف التنمية المستدامة للدول وفي ظل التحول الرقمي المتسارع الذي شهدته القطاعات الاقتصادية والمالية ظهرت مجموعة من المبادرات الهادفة إلى زيادة فرص الحصول على التمويل وزيادة الشمول المالي الرقمي من خلال إدراج خدمات مالية رقمية ميسورة التكلفة فعالة وأمنة للجميع وهذا ما نهدفه لمعالجته ضمن جزئيات هذه الدراسة، سنحاول تشخيص واقع الشمول المالي الرقمي في المنطقة العربية وإبراز التجارب الناجحة في تطبيقه دوليا وعربيا، وبإعطاء تفاصيل أكثر عن الجزائر في نفس الوقت.

**Abstract:**

Research areas specializing in financial inclusion and financial sector development have become major policies to achieve countries' sustainable development goals, and in light of the accelerated digital transformation of the economic and financial sectors, a set of Initiatives have emerged to improve access to finance and increase financial inclusion, and the pace of digital financial inclusion has also accelerated Through the inclusion of affordable, efficient and secure digital financial services for all , and this is what we aim to address in the parts of

this study, we will try to diagnose the reality of digital financial inclusion in the Arab region and highlight the most successful experiences in its application at the international level and in the Arab world, And giving more details about Algeria at the same time.

## واقع الشمول المالي الرقمي في دول شمال إفريقيا: دراسة تحليلية للفترة 2017-2021

### The reality of digital financial inclusion in North African countries

#### Analytical study for the period 2017-2021

abla.kouadri@yahoo.fr	جامعة فرحات عباس، سطيف 1	الدكتورة: قوادري عبلة
amina.souyad@hotmail.com	جامعة فرحات عباس، سطيف 1	الدكتورة: أمينة سوياد

#### ملخص:

تهدف هذه الدراسة إلى تبين واقع الشمول المالي الرقمي في دول شمال إفريقيا من خلال اعتماد منهج وصفي تحليلي لعرض الإطار المفاهيمي للشمول المالي الرقمي، لتركز بعدها على مستوى الشمول المالي الرقمي لدول شمال إفريقيا للفترة الممتدة من 2017 إلى 2021، وقد توصلنا إلى وجود تحسن في مستوى الشمول الرقمي لدول شمال إفريقيا لعام 2021 مقارنة بعام 2017 ويتفاوت ذلك من دولة إلى أخرى.

#### Abstract :

This study aims to demonstrate the reality of digital financial inclusion in North African countries by adopting a descriptive and analytical approach to present the conceptual framework of digital financial inclusion. Digital inclusion of North African countries for the year 2021 compared to 2017, and this varies from one country to another.

## دور التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي في الجزائر في ضوء التجارب الدولية الرائدة

linda.bekhouche@univ-batna.dz	جامعة الحاج لخضر، باتنة 1	الدكتورة: لينده بخوش
maroua.beldi@univ-bba.dz	جامعة محمد البشير الإبراهيمي، برج بوعريريج	طالبة الدكتوراه: مروى بلدي

**ملخص:**

تهدف هذه الدراسة إلى البحث في دور التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي في الجزائر في ضوء التجارب الدولية الرائدة، توصلت الدراسة إلى أنه تشكل التكنولوجيا المالية ثورة حقيقية في مجال تقديم الخدمات المالية باستفادة شريحة واسعة من سكان من تلك الخدمات وبالتالي تعزيز الشمول المالي خصوصا الرقمي. من أبرز الدول التي تبنت هذا المنهج هي مدغشقر، كينيا بالاستفادة من خدمات الهاتف المحمول، الهند بتبني مشروع الهوية الرقمية، ما سمح برفع مستويات الشمول المالي في تلك الدول واعتبارها رائدة، كما توصلت الدراسة إلى ضعف مؤشرات الشمول المالي الرقمي في الجزائر وهذا ما يعكس يضاعف تبني التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي. ومن ثم لا بد من الاستفادة من تجارب الدول الرائدة في هذا المجال.

**الكلمات المفتاحية:** التكنولوجيا المالية، الشمول المالي، الخدمات المالية، الهاتف المحمول، الهوية الرقمية.

**Abstract :**

This study aims to investigate the role of financial technology in promoting financial inclusion in Algeria in the light of leading international experiences. The study concluded that financial technology constitutes a real revolution in the field of providing financial services by benefiting a large number of the population from these services and thus enhancing financial inclusion, especially digital.

Among the most prominent countries that have adopted this approach are Madagascar and Kenya, by taking advantage of mobile phone services, India by adopting the digital identity project, which allowed raising the levels of financial inclusion in those countries and considering them leaders, The study also found weak indicators of digital financial inclusion in Algeria, which reflects the weak adoption of financial technology in promoting financial inclusion, and therefore it is necessary to benefit from the experiences of the leading countries in this field.

**Keywords:** financial technology, financial inclusion, financial services, mobile phone, digital identit.

## مساهمة الخدمات المالية الرقمية في تعزيز الشمول المالي-دراسة تحليلية لواقع الجزائري

### The contribution of digital financial services to to promoting financial inclusion-an analytical study of the Algerian reality.

rosaagri203@gmail.com	جامعة أكي محند أولحاج، البويرة	الدكتورة: روضة عقري
arbaneamirouche@gmail.com	جامعة أكي محند أولحاج، البويرة	الدكتور: عميروش عربان

#### ملخص:

استهدفت هذه الدراسة معالجة واقع الخدمات المالية الرقمية في الجزائر وكذا مدى مساهمتها في تحسين مستوى الشمول المالي، بحيث تم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي للتعرف على الخلفية النظرية لمتغيرات البحث، وكذا تحليل واقع استخدام هذه الخدمات (الصراف الآلي، الهاتف النقال والأنترنيت) من قبل المجتمع الجزائري. وخلصت الدراسة الى أن جائحة كورونا(كوفيد19) ساهمت بشكل كبير في استخدام الخدمات المالية الرقمية وهذا أدى لرفع مستوى الشمول المالي في الجزائر نسبيا.

#### Abstract:

This study aimed to address the reality of digital financial services in Algeria, as well as their contribution to improving the level of financial inclusion, so that the descriptive analytical approach was relied upon to identify the theoretical background of the research variables, and to analyze the reality of the use of these services (ATMs, mobile phones and the Internet) by the community the Algerian. The study concluded that the Coronavirus(Covid-19) pandemic contributed significantly to the use of digital financial services, and this led to the achievement of financial inclusion in Algeria.



## التكنولوجيا المالية والشمول المالي في الدول النامية بين الفرص والتحديات - عرض تجارب بعض الدول الإفريقية -

Dhouhamer97@gmail.com

جامعة فرحات عباس، سطيف 1

طالبة الدكتوراه: شمس الضحى مرزوقي

### ملخص:

نهدف من خلال هذه الورقة البحثية إلى تعريف التكنولوجيا المالية والشمول المالي، وواقعهما في الدول النامية بالتطرق إلى تجارب بعض الدول الإفريقية؛ التطرق إلى مختلف المفاهيم المتداولة حول هذه المتغيرات ومحاولة الربط بينها، بالاعتماد على المنهج التحليلي والوصفي، حيث توصلنا في نهاية هذه الورقة البحثية إلى أن الدول النامية تسعى لتحقيق الشمول المالي بفضل البرامج المعتمدة والمؤسسات الناشئة، كما تمتلك كم هائل من الفرص في مجال التكنولوجيا المالية، بالرغم من هذا فهي تواجه عدة تحديات تسعى لمجابهتها لتحقيق هدف إنشاء اقتصاد رقمي جديد.

الكلمات المفتاحية: التكنولوجيا المالية، الشمول المالي، الاستقرار المالي، الدول النامية

### Abstract:

Through this research paper, we aim to define financial technology and financial inclusion, and their reality in developing countries by touching on the experiences of some African countries, and touching on the various concepts about these variables trying to link them, by relying on the analytical and descriptive approach. At the end of this paper, we found that developing countries seek to achieve financial inclusion thanks to approved programmes and emerging institutions, and possess an enormous amount of opportunities in the field of Fintech, although they face several challenges that seek to achieve the goal of creating a new digital economy.

**Keywords :** Financial technology, financial inclusion, financial stability, developing countries.

## دور التمويل الأصغر في تعزيز الشمول المالي دراسة حالة بنك الأمل للتمويل الأصغر نموذجاً

moksamir@gmail.com	جامعة أحمد زبانة، غليزان	طالب الدكتوراه: سمير مقداد
souarmaroua@gmail.com	جامعة العربي بن مهيدي، أم البواقي	طالبة الدكتوراه: مروة صوار

**ملخص:**

نحاول من خلال هذه الدراسة تسليط الضوء على قطاع التمويل الأصغر كأحد أهم الآليات المهمة في تعزيز الشمول المالي من خلال توفير الفرص المالية للأفراد والشركات التي تعاني من صعوبة في الحصول على التمويل التقليدي، ولا تتمتع بوصول كافي من الخدمات المالية، وتم التوصل إلى أن التمويل الأصغر يعد من أكفأ أنواع التمويل التي تعمل على تعزيز مستويات الشمول المالي، كما يعمل بنك الأمل للتمويل الأصغر على توفير خدمات مصرفية وتمويلية في مناطق مختلفة من اليمن بما في ذلك المناطق الريفية النائية المحرومة، والاهتمام بالفئات الأشد فقراً من النساء والشباب بالإضافة إلى تقديم خدمات الحوالات المالية والتحويلات الداخلية والدولية الأمر الذي يساعد على تحقيق استقرار مالي واقتصادي والحصول على فرص عمل، ليصبح بذلك قاطرة لخدمة الاقتصاد الاجتماعي والتكافلي وركيزة أساسية لمكافحة الفقر والإقصاء الاجتماعي.

**الكلمات المفتاحية:** التمويل الأصغر، الشمول المالي، بنك الأمل للتمويل الأصغر.

**ABSTRACT:**

Through this study, we are trying to highlight the microfinance sector as one of the most important mechanisms in promoting financial inclusion by providing financial opportunities for individuals and companies with difficulty in accessing traditional finance. financial services ", and microfinance was found to be one of the most efficient types of financing promoting levels of financial inclusion and the Hope Microfinance Bank is also working to provide banking and financing services in various regions of Yemen, including disadvantaged remote rural areas, Attention to the poorest groups of women and youth in addition to the provision of remittance services and internal and international remittances, which helps to achieve financial and economic stability and access to employment opportunities s development ", thus becoming a locomotive for the social and interdependent economy and an essential pillar of the fight against poverty and social exclusion.

**Keywords:** Micro finance, Financial inclusion, AL-Amal Bank For Micro finance.

دور التكنولوجيا المالية الإسلامية في التمكين للشمول المالي  
(دراسة تحليلية لبعض مؤشرات FinTech والشمول المالي)

The role of FinTech in empowerment financial inclusion (An analytical study of some indicators of FinTech and financial inclusion)

bassemsaouli@gmail.com	جامعة 8 ماي 1945، قالمة	طالب دكتوراه: باسم صاوي
zraouf@hotmail.com	جامعة 8 ماي 1945، قالمة	الدكتور: رؤوف زرفة

**ملخص:**

تهدف هذه الدراسة الى تسليط الضوء على دور التكنولوجيا المالية الاسلامية كأحد المتطلبات الرئيسية للتمكين للشمول المالي، ولتحقيق اهداف الدراسة تم الاعتماد على المنهج الوصفي في تحليل وقراءة البيانات المتعلقة بالدراسة، وقد تم الاعتماد على بيانات التقرير العالمي للتكنولوجيا المالية الاسلامية، وتقرير المؤشر العالمي للشمول المالي، كما شملت الدراسة على واقع المالية الاسلامية والشمول المالي في الجزائر .

وقد خلصت الدراسة الى ان التكنولوجيا المالية الاسلامية أحد الدعائم الفعالة من اجل تجسيد استراتيجيات الدول لتعزيز الشمول المالي.

**الكلمات المفتاحية:** التكنولوجيا المالية، المالية الإسلامية، الشمول المالي.

**Abstract:**

This study aims to highlight the role of Islamic financial technology as one of the main requirements for empowerment of financial inclusion, and to achieve the objectives of the study, the descriptive approach was relied upon in analyzing and reading the data related to the study, and it was relied on the data of the global report of Islamic financial technology, and the report of the global index of financial inclusion, The study also included the reality of Islamic finance and financial inclusion in Algeria.

The study concluded that FinTech is one of the effective pillars in order to embody the countries' strategy to enhance financial inclusion.

**Keywords:** Fintech, Islamic finance, financial inclusion.

## تحليل تأثير التكنولوجيا المالية على تعزيز الشمول المالي في الجزائر

amineaouissi@live.fr	جامعة فرحات عباس، سطيف 1	الدكتور: أمين عويسي
djamel.mattoug@univ-constantine2.dz	جامعة عبد الحميد مهري، قسنطينة 2	الدكتور: جمال معتوق

**الملخص:**

تناقش في هذا المقال العلاقة بين التكنولوجيا المالية (fintech) والشمول المالي، ونسلط الضوء على أن التكنولوجيا المالية التي تتيح خدمات مالية أسرع وأرخص وأكثر ملاءمة من الخدمات المصرفية التقليدية. ومع ذلك، هناك تحديات ومخاطر مرتبطة بتبني التكنولوجيا المالية، مثل عدم الاستقرار المالي وخصوصية البيانات والأمن السيبراني. وجدنا في دراستنا هذه التي أجريتها على الجزائر باستخدام نموذج PLS-SME علاقة إيجابية قوية بين التكنولوجيا المالية والشمول المالي. في نفس الوقت على الرغم من جهود الحكومة الجزائرية لتطوير البنية التحتية التكنولوجية للقطاع المالي، لا يزال هناك تأخر تكنولوجي بسبب نقص الخدمات المالية الإلكترونية، حيث يعتمد جزء كبير من الاقتصاد على الجزائري على المدفوعات النقدية. ومع ذلك، كانت هناك زيادة في عدد الأشخاص الذين لديهم حسابات ومنتجات مالية في الجزائر بين عامي 2011 و2021، مما يشير إلى تحسن في الشمول المالي. لتحسين الشمول المالي في الجزائر، تحتاج الحكومة إلى تطوير التكنولوجيا المالية من خلال تعديل اللوائح، وزيادة المعرفة المالية، وتحسين الوصول إلى الخدمات المالية. ومن الضروري أيضاً تعزيز البنية التحتية للاتصالات المتنقلة وتشجيع الاستثمار من البنوك وشركات التأمين. لا تزال التكنولوجيا المالية والشمول المالي في مراحل مبكرة في الجزائر، حيث يشكل التعليم المالي المنخفض والعمل غير الرسمي عوائق. تقدم الاستراتيجية الوطنية للحكومة للإدماج المالي والشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية حلولاً محتملة، ولكن هناك حاجة إلى التعليم والتنظيم والدعم للشركات الناشئة من أجل التقدم.

**Abstract:**

This article discusses the relationship between financial technology (Fintech) and financial inclusion, highlighting that Fintech enables faster, cheaper, and more convenient financial services than traditional banking. However, there are challenges and risks associated with Fintech adoption, such as financial instability, data privacy, and cybersecurity. A study conducted in Algeria using the PLS-SME model found a strong positive relationship between Fintech and financial inclusion. Despite the Algerian government's efforts to develop the technological infrastructure of the financial sector, there is still a technological lag due to the lack of electronic financial services, and a significant portion of the economy relies on cash payments. Nonetheless, there has been an increase in the number of people with financial accounts and products in Algeria between 2011 and 2021, indicating an improvement in financial inclusion. To improve financial inclusion in Algeria, the government needs to develop Fintech by amending regulations, increasing financial literacy, and improving access to financial services. Strengthening mobile communications infrastructure and encouraging investment from banks and insurance companies is also essential. Fintech and financial inclusion are in early stages in Algeria, with low financial literacy and informal work as barriers. The government's national strategy for financial inclusion and Fintech startups offer potential solutions, but education, regulation, and support for startups are needed for progress.

## دور التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي تجربة الصين والوطن العربي نموذجا

djoudinariman008@gmail.com

جامعة يحي فارس، المدية

طالبة الدكتوراه: نريمان جودي

### ملخص:

هدفت هذه الدراسة الى توضيح دور التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي وتجسيد مبادئه لذلك اتبعت المنهج الوصفي التحليلي مستعينة بتجربة الوطن العربي وتجربة الصين وقد توصلت الدراسة في هذا الاطار ان الصين وبعض الدول العربية حققت سبقا ماليا واقتصاديا في تعزيز استراتيجية الشمول المالي من خلال تكنولوجيا المعلومات والاتصالات والتكنولوجيا الرقمية ؛ ومن خلال تجربة الصين بينت نتائج البحث ان التكنولوجيا المالية مركز اكتساب الميزة التنافسية لدى المؤسسات المالية بصفة خاصة من اجل الوصول الى اكبر شريحة ممكنة من السوق المالي عن طريق ثلاثة ركائز اساسية التوسع الجغرافي التثقيف المالي وجودة الخدمة .

الكلمات المفتاحية: تكنولوجيا المالية؛ الشمول المالي؛ تنمية مستدامة؛ التجربة الصينية؛ الوطن العربي.

### Abstract:

This study aimed to clarify the role of financial technology in promoting financial inclusion and the embodiment of its principles .therefore it followed the descriptive analytical approach drawing on the experience of the arab world and the experience of china.

In this context the study concluded that china and some arab countries achieved a financial and economic precedent in promoting the strategy of financial inclusion through information and communication technology and digital technology.and through the experience of china the results of the research showed that financialtechnology is the center of gaining the competitive advantage of financial institutions in particular in order to reach the largest possible segment of the financial market through three basic pillars, financial education and quality of service.

## التكنولوجيا المالية والشمول المالي: التحديات الحالية والمستقبلية لتحقيق أفضل الممارسات الدولية

redwan875@gmail.com

جامعة إبراهيم سلطان شيبوط، الجزائر 3

الدكتور: رضوان عينوس

### ملخص:

تهدف هذه الدراسة إلى تحليل دور التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي وتوسيع دائرة الوصول للخدمات المالية، والتحديات الحالية والمستقبلية التي تواجه هذا المجال. وتركز الدراسة على تحليل أفضل الممارسات الدولية في تطوير البنية التحتية الرقمية للخدمات المالية، وتعزيز الأمن المالي والحماية القانونية للمستخدمين، وتشجيع الابتكار وتبني التكنولوجيا الحديثة في قطاع الخدمات المالية. ويهدف المقال إلى توفير ملخص شامل للتحديات والفرص المتاحة في هذا المجال، وتقديم توصيات للجهات المعنية لتعزيز دور التكنولوجيا المالية في تحقيق أهداف التنمية المستدامة.

كلمات مفتاحية: التكنولوجيا المالية، الشمول المالي، البنية التحتية الرقمية، الأمن المالي، الابتكار.

### Abstract :

This study aims to analyze the role of financial technology in promoting financial inclusion and expanding access to financial services, as well as the current and future challenges facing this field. The study focuses on analyzing the best international practices in developing digital infrastructure for financial services, enhancing financial security and legal protection for users, and encouraging innovation and adoption of modern technology in the financial services sector. The article aims to provide a comprehensive summary of the challenges and opportunities available in this field and provide recommendations for stakeholders to enhance the role of financial technology in achieving sustainable development goals.

Keyword: Financial technology, financial inclusion, digital infrastructure, financial security, innovation.

## دراسة حالة NuBank كواحد من أهم البنوك الرقمية الرائدة في مجال التكنولوجيا المالية NuBank case study as one of the leading digital banks in the field of financial technology

hamzachaker9@gmail.com	جامعة فرحات عباس، سطيف 1	الدكتور: حمزة شاكر
achouriabdenacer@yahoo.com	جامعة فرحات عباس، سطيف 1	الدكتور: عبد الناصر عاشوري

### ملخص:

تناولنا في هذا البحث حالة بنك NuBank باعتباره بنك رقمي ومن أهم الشركات المصرفية الرائدة في مجال التكنولوجيا المالية؛ حيث يعتبر NuBank سادس أكبر مؤسسة مالية في أمريكا اللاتينية من حيث عدد العملاء الناشطين، حيث بلغ عدد عملائه بنهاية عام 2022 عدد 74.7 مليون عميل، في حين بلغ عدد عملائه الناشطين 61.2 مليون عميل نشط، وهو ما يمثل نسبة 82% من إجمالي العملاء؛ أما بالنسبة لمجال خدمات الدفع، يعتبر NuBank اللاعب رقم 4 في البرازيل من حيث حجم المدفوعات، حيث بلغ إجمالي المدفوعات في نهاية عام 2022 مبلغ 80.9 مليار دولار بنسبة نمو بلغت 84% مقارنة بسنة 2021؛ فيما يخص حجم الودائع المصرفية لديه فقد بلغت 15.8 مليار دولار بنهاية عام 2022. كل ما تم ذكره جعل من NuBank كواحد من أكبر وأسرع البنوك الرقمية نموًا في العالم.

الكلمات المفتاحية: التكنولوجيا المالية؛ البنوك الرقمية؛ NuBank.

### Abstract:

In this paper, we examined the case of NuBank as a digital bank and one of the most important banking companies leading in the field of financial technology. NuBank is the sixth largest financial institution in Latin America in terms of the number of active customers, as the number of its customers by the end of 2022 reached 74.7 million customers, while the number of its active customers reached 61.2 million active customers, which represents 82% of the total customers; As for the field of payment services, NuBank is the No. 4 player in Brazil in terms of payments volume, with total payments at the end of 2022 amounting to \$80.9 billion, a growth rate of 84% compared to 2021; Regarding the size of its bank deposits, it amounted to \$15.8 billion by the end of 2022. All that has been mentioned has made NuBank one of the largest and fastest growing digital banks in the world.

Keywords: financial technology; digital banks; NuBank.

## تأثير الشمول المالي على فجوة الدخل بين المناطق الريفية والحضرية في الجزائر

walidouargli01@gmail.com	جامعة غرداية	طالب الدكتوراه: وليد ورقلي
boukhalfi.messaoud@univ-ghardaia.dz	جامعة غرداية	الدكتور: مسعود بوخالفي

**ملخص:**

تهدف هذه الورقة إلى اختبار العلاقة بين الشمول المالي وفجوة الدخل بين المناطق الحضرية والريفية في الجزائر للفترة ما بين 2011 و2021 باستخدام نموذج الانحدار العام للبيانات المقطعية، بإعتماد على مجموعة البيانات التي يصدرها البنك الدولي. وقد توصلت الورقة إلى أن تطوير نظام الشمول المالي يوسع فجوة الدخل بين المناطق الحضرية والريفية في ظل مراعاة العوامل المكانية. فيما يتعلق بالتحليل الإقليمي، نجد أنه عندما يكون مستوى الشمول المالي منخفضاً، تتقلص فجوة الدخل بين المناطق الحضرية والريفية، في حين عند زيادة مستوى الشمول المالي تتسع فجوة الدخل بين المناطق الحضرية والريفية.

**الكلمات المفتاحية:** الشمول المالي، فجوة الدخل.

**Abstract:**

This paper aims to test the relationship between financial inclusion and the income gap between urban and rural areas in Algeria for the period between 2011 and 2021 using the general regression model for cross-sectional data, based on the data set issued by the World Bank. The paper concluded that the development of the financial inclusion system widens the income gap between urban and rural areas, taking into account spatial factors. Regarding the regional analysis, we find that when the level of financial inclusion is low, the income gap between urban and rural areas shrinks, while when the level of financial inclusion increases, the income gap between urban and rural areas widens.

**Keywords:** financial inclusion, income gap.



## صناعة التكنولوجيا المالية ودورها في تعزيز الشمول المالي في الدول العربية - تجربة الامارات العربية المتحدة -

### The Financial Technology Industry and its Role in Promoting Financial Inclusion in the Arab Countries - The Experience of The United Arab Emirates –

lina.bougouffa@yahoo.com	جامعة يحيى فارس، المدينة	طالبة الدكتوراه: لينة بوقفة
Gheribi67@yahoo.fr	جامعة يحيى فارس، المدينة	البروفيسور: أحمد غريبي

#### ملخص:

هدفت هذه الورقة البحثية، الى تسليط الضوء على احدى الدول العربية التي واكبت صناعة التكنولوجيا المالية، والمتمثلة في دولة الامارات العربية المتحدة. من أجل الوقوف على الاستراتيجيات المعتمدة، وأهم المبادرات التي قامت بها لتعزيز الشمول المالي بالاعتماد على التكنولوجيا المالية. إضافة الى معرفة المكانة التي تحتلها في مجال التكنولوجيا المالية والشمول المالي الرقمي، من خلال إعطاء نظرة عامة عن سوق الامارات العربية المتحدة في قطاع التكنولوجيا المالية، وإعطاء صورة واضحة عما تم تحقيقه من طرف صانعي السياسة في الدولة لتعزيز الشمول المالي بالاعتماد على التكنولوجيا المالية. حيث تم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي، بغرض وصف وتحليل مختلف جوانب الموضوع. وخلصت الدراسة، أن الامارات العربية المتحدة تخطو خطوات ملموسة لتصبح قوة عالمية في مجال التكنولوجيا المالية والشمول المالي الرقمي، خاصة مع الجهود الحثيثة التي تبذلها الهيئات الحكومية والهيئات التنظيمية، في خلق بيئة مواتية للابتكار واحتضان الأفكار الجديدة. فقد حققت نجاحًا مبهراً، جعلها تحتل مركزاً مهماً عربياً وعالمياً؛ وموطناً للجيل القادم من الخدمات المالية والكوادر المؤهلة الساعية نحو التطوير والابتكار. هذا النجاح يعتبر نموذجاً للاقتداء به من قبل باقي الدول العربية الأخرى كالجزائر، التي عليها ان تسعى لتحقيق ما حققته دولة الامارات.

**الكلمات المفتاحية:** التكنولوجيا المالية، الشمول المالي، الشمول المالي الرقمي، الإمارات العربية المتحدة.

**Abstract:** This research paper aimed to shed light on one of the Arab countries that kept pace with the financial technology industry, represented in the United Arab Emirates. In order to identify the adopted strategies and the most important initiatives it has taken to promote financial inclusion by relying on financial technology. In addition to knowing the position it occupies in the field of financial technology and digital financial inclusion, by giving an overview of the UAE market in the financial technology sector, and giving a clear picture of what has been achieved by policy makers in the country to enhance financial inclusion by relying on financial technology. The analytical descriptive approach was relied upon to describe and analyze the various aspects of the subject. The study concluded that the UAE is taking tangible steps to become a global force in the field of financial technology and digital financial inclusion, especially with the tireless efforts made by government agencies and regulatory bodies to create an environment conducive to innovation and embracing new ideas. It achieved impressive success, which made it occupy an important position in the Arab world and internationally. And a home for the next generation of financial services and qualified cadres seeking development and innovation. This success is considered a model for other Arab countries to follow, such as Algeria, which must strive to achieve what the UAE has achieved.

**Keywords:** Financial Technology, Financial Inclusion, Digital Financial Inclusion, United Arab Emirates.

## تقنية البلوكتشين بين تحقيق الشمول المالي والمحاذير الشرعية

benthameur.saadeddine@cu-tipaza.dz	المركز الجامعي مرسلبي عبدالله، تيبازة	طالب الدكتوراه: سعد الدين بن ثامر
naceradjekhiane@gmail.com	جامعة إبراهيم سلطان شيبوط، الجزائر 3	طالب الدكتوراه: ناصر أجحيان

### ملخص:

يتناول هذا البحث بالدراسة تقنية البلوكتشين ودورها في تحقيق الشمول المالي، مع التركيز على بيان المحاذير الشرعية التي يمكن أن يقع فيها من يستعمل هذه التقنية، وهذا لكي تكون متاحة للمستخدم المسلم لاستعمالها دون حرج، ولكي لا يبقى مستبعدا من الخدمات المالية التي توفرها هذه التقنية التي أظهرت إمكانات واستعمالات كثيرة في شتى المجالات، باعتبارها صورة من صور التطور التكنولوجي والذي استفادت منه التكنولوجيا المالية استفادة كبيرة.

### Abstract:

This research deals with the study of blockchain technology and its role in achieving financial inclusion, with a focus on clarifying the legal prohibitions that those who use this technology can fall into, and this is in order for it to be available to the Muslim user to use it without embarrassment, and in order not to remain excluded from the financial services provided by this technology that has shown many potentials and uses in various fields, as it is a form of technological development, from which financial technology has benefited greatly.

## التمويل الإسلامي كآلية لتعزيز الشمول المالي في الدول العربية

k.benaicha@univ-jijel.dz	جامعة محمد الصديق بن يحيى، جيجل	الدكتورة: كريمة بن عيشة
abdelouahabberra84@gmail.com	جامعة محمد الصديق بن يحيى، جيجل	الدكتور: عبد الوهاب برحال

### ملخص:

يقدم التمويل الإسلامي خدمات وأدوات مالية موافقة للشريعة الإسلامية ومبادئها، وقد شهد نمو بارزا خلال الفترة الأخيرة خاصة بعد تأكيد قدرته على حل المشكلات الاقتصادية وتلبية مختلف حاجيات المجتمع من الخدمات التمويلية، لذا فقد جاءت هذه الدراسة بهدف معرفة الدور الذي يلعبه التمويل الإسلامي في تعزيز الشمول المالي خاصة في الدول العربية.

ولتحقيق أهداف الدراسة تم التطرق إلى مختلف المفاهيم المتعلقة بالتمويل والشمول المالي وكذا الصعوبات التي يواجهها هذا الأخير وكيفية علاج التمويل الإسلامي لهذه الصعوبات. كما تم التطرق إلى واقع التمويل الإسلامي في الدول العربية ومساهمته في تحقيق الشمول المالي. وقد خلصت الدراسة إلى أن الدول العربية على غرار دول العالم تعمل على استخدام منتجات وأدوات التمويل الإسلامي بهدف تعزيز شمولها المالي والحد من الصعوبات التي يواجهها الشمول المالي في الدول العربية من خلال قدرته على إعادة التوزيع العادل للثروة، تقاسم المخاطر وإدماج مختلف شرائح المجتمع في العملية التمويلية خاصة للذين أحجموا عن استخدام التمويل التقليدي لأسباب شرعية. الكلمات المفتاحية: التمويل الإسلامي، صيغ التمويل الإسلامي، الشمول المالي، الدول العربية.

### Abstract:

Islamic finance provides financial services and tools that are compatible with Islamic law and its principles, and has witnessed a significant growth during the recent period, especially after confirming its ability to solve economic problems and meet the various needs of society in terms of financing services, therefore, this study came with the aim of knowing the role that Islamic finance plays in promoting financial inclusion, Especially in the Arab countries.

In order to achieve the objectives of the study, various concepts related to financing and financial inclusion were discussed, as well as the difficulties that the latter faces, along with how Islamic finance deals with these difficulties. The reality of Islamic finance in Arab countries and its contribution to achieving financial inclusion were also discussed. The study concluded that Arab countries, like any other country in the world, are working on using Islamic financing products and tools with the aim of enhancing their financial inclusion and reducing the difficulties faced by the latter in Arab countries through its ability to equitably redistribute wealth, share risks and integrate various segments of society into the financing process, especially for those who have refrained from using traditional financing for religious reasons.

**Keywords:** Islamic finance, Islamic finance formulas, financial inclusion, Arab countries.

## دور التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي – تجربة الإمارات العربية المتحدة-

dalidjamel@gmail.com	جامعة إبراهيم سلطان شيبوط، الجزائر 3	طالب الدكتوراه: جمال دالي
abdelhakzekri1981@gmail.com	جامعة فرحات عباس، سطيف 1	طالب الدكتوراه: عبدالحق زكري

**ملخص:**

هدفت هذه الدراسة إلى تبيان أثر التكنولوجيات الرقمية في تقريب وتبسيط الخدمات المالية للسكان، بأقل تكلفة والتقليل من نسبة المستبعدين ماليا، عن طريق تقديم مفهوم حديث للتكنولوجيا المالية وخصائصها، وكذا تقديم مفهوم حديث للشمول المالي وأبعاده، بعدها حاولت الدراسة توضيح أثر التكنولوجيا المالية على الشمول المالي، وعرض تجربة دولة الإمارات العربية المتحدة في تعزيز مستويات الشمول المالي؛

وتوصلت الدراسة إلى أن هذا التعزيز يتم عن طريق تشجيع، استقطاب، دعم وتطوير الاستثمار في الشركات الناشئة للتكنولوجيا المالية، التي ساهمت من خلال نشاطاتها في النهوض بكل من قطاع المدفوعات، تحويل الأموال، استثمار الأموال، العملات الرقمية المشفرة، والتأمين، بشكل يتطابق مع أبعاد الشمول المالي وبالتالي التعزيز من مستوياته في الإمارات.

**الكلمات المفتاحية:** التكنولوجيا المالية، الشمول المالي، الاستقرار المالي.

**Abstract:**

This study aimed to demonstrate the impact of digital technologies in approximating and simplifying the financial services for the population, at the lowest cost and reducing the proportion of the financially excluded, by providing a modern concept of financial technology and its characteristics, as well as presenting a modern concept of Financial inclusion and its dimensions. The study then tried to clarify the impact of financial technology on financial inclusion, and presented the UAE's experience in promoting levels of financial inclusion; The study concluded that this promotion takes place by encouraging, attracting, supporting and developing investment in financial technology startups, which through their activities contributed to the advancement of these sectors: payments, money transfers, investment of funds, cryptocurrencies and insurance, in a manner consistent with the dimensions of financial inclusion and thus enhancing its levels in the UAE.

**Keywords:** Financial inclusion, financial technology, Financial stability.

## دور الخدمات المصرفية الالكترونية في تعزيز الشمول المالي في الجزائر

wissambou1997@gmail.com	المركز الجامعي، مغنية	طالبة الدكتوراه: وسام بوزيان
omarbouhadjar2019@gmail.com	المركز الجامعي، مغنية	طالب الدكتوراه: عمر بوحجار

### ملخص:

تهدف هذه الدراسة للتعرف على دور الخدمات المصرفية الالكترونية في تعزيز الشمول المالي وتحقيق النمو الاقتصادي في العالم وفي الجزائر على وجه الخصوص، تم الاعتماد في الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي من خلال التطرق إلى دراسة تحليلية لحالة الاقتصاد الجزائري وكيف تؤدي الخدمات المصرفية الالكترونية في تعزيز الشمول المالي في الجزائر، توصلت الدراسة إلى وجود علاقة إيجابية بين الخدمات المصرفية الالكترونية والشمول المالي، حيث أن ارتفاع استخدام هذه الخدمات يفسر بحصول أكبر قدر من الأفراد على التمويل.

الكلمات المفتاحية: الخدمات المصرفية الالكترونية، الشمول المالي. النمو الاقتصادي، الاقتصاد الجزائري.

### Abstract :

This study aims to identify the role of electronic banking services in promoting financial inclusion and achieving economic growth in the world and in Algeria in particular. In Algeria, the study found a positive relationship between electronic banking services and financial inclusion, as the high use of these services is explained by the largest number of individuals obtaining financing.

Keywords: electronic banking services, financial inclusion. Economic growth, the Algerian economy.

## تطور تطبيقات التكنولوجيا المالية ودورها في تسهيل الشمول المالي

## The Evolution of Fintech applications and its role in facilitating Financial Inclusion

y.liallaoui@univ-bouira.dz	جامعة ألكي محند أولحاج، البويرة	طالبة الدكتوراه: يسرى ليعلاوي
m.mereddef@univ-bouira.dz	جامعة ألكي محند أولحاج، البويرة	طالب الدكتوراه: محمد أسامة مردف

**ملخص:**

تهدف الدراسة إلى القاء الضوء على أهم المفاهيم المرتبطة بالتكنولوجيا المالية والشمول المالي، مع توضيح مساهمة تطبيقات التكنولوجيا المالية في تحسين وتسهيل مستوى الشمول المالي، وقد تم الاعتماد على المنهج الاستنباطي الوصفي في الدراسة، والذي يلائم طبيعة الموضوع.

توصلت الدراسة إلى أن التكنولوجيا المالية تلعب دورا مهما في تعزيز الشمول المالي من خلال الابتكارات التي تساعد على تقديم وتسهيل وصول الخدمات المالية للمجتمع، كما توصلت إلى أن هناك أثرين مختلفين للتكنولوجيا المالية على الشمول المالي، الأول إيجابي وذلك للامتيازات التي تحققها التكنولوجيا المالية للشمول المالي، والثاني سلبي نظرا للعوائق المتسببة في انخفاض معدل الشمول المالي. وبذلك أوصت الدراسة بالعمل على وضع بنية تحتية مالية قوية، تضمن توفير بيئة قانونية ملائمة وداعمة للانتقال للشمول المالي، والتشجيع على الاستثمار في التكنولوجيا المالية، كذلك السعي من أجل تطبيق نظام تعليم مالي متكامل للوصول إلى مجتمع مثقف ماليا ويعمل على تعزيز وتطوير مستويات الوعي المالي.

**الكلمات المفتاحية:** التكنولوجيا المالية، الخدمات المالية، الشمول المالي.

**Abstract:**

The study aims to shed light on the most important concepts related to Fintech and Financial inclusion, while clarifying the contribution of financial technology applications to improving and facilitating the level of financial inclusion. The deductive approach was relied upon in the study, which is appropriate to the nature of the subject.

The study concluded that Fintech plays an important role in promoting financial inclusion through innovations that help provide and facilitate access to financial services to society. It also concluded that there are two different effects of financial technology on financial inclusion. The first is positive because of the benefits that fintech brings to financial inclusion, The second is negative due to the obstacles causing the low rate of financial inclusion. Thus, the study recommended working on developing a strong financial infrastructure, which ensures the provision of an appropriate and supportive legal environment for the transition to financial inclusion, and encourages investment in financial technology, as well as striving to implement an integrated financial education system to reach a financially literate society that works to enhance and develop levels of financial awareness.

**Keywords:** Fintech, financial services, financial inclusion.

## قراءة في واقع تبني تقنيات التكنولوجيا المالية في العالم والوطن العربي

zinebenssea@gmail.com	جامعة أحمد بن يحيى الونشريسي، تيسمسيلت	الدكتورة: زينب ناقل
bs.fatimaelzahara@gmail.com	جامعة الشيخ العربي التبسي، تبسة	الدكتورة: فاطمة الزهراء بن الصغير

**ملخص:**

تهدف هذه الدراسة إلى تحليل مفهوم التكنولوجيا المالية والوقوف على واقعها في العالم والوطن العربي على وجه الخصوص، لمعرفة مدى قدرة التكنولوجيا المالية على تقديم أشكال جديدة ومبتكرة من العمليات المالية والمصرفية، بهدف تحقيق الشمول المالي في الوطن العربي وذلك اعتمادا على المنهج الوصفي والتحليلي للبيانات والمؤشرات الصادرة عن الهيئات الدولية.

وخلصت الدراسة إلى أنه وعلى الرغم من التقدم الذي شهدته الدول العربية في استخدام التكنولوجيا المالية التي بذلتها لتعزيز الشمول المالي، إلا أنها بقيت تسجل مجتمعة أدنى مستويات في معايير التكنولوجيا المالية مقارنة بباقي المجموعات الجغرافية، أما على الصعيد الفردي فيلاحظ وجود تفاوت كبير في مستويات التكنولوجيا المالية في دول العالم العربي، أين تميل الكفة لدولة الامارات لكونها سباقة في تسخير مختلف الوسائل والقدرات لتعزيز الشمول المالي، وتمكنها في مجال الرقمنة والتكنولوجيا المالية التي أحرزت تقدما وأصبحت رائدة في هذا المجال. الكلمات المفتاحية: الشمول المالي، التكنولوجيا المالية، الوطن العربي.

تصنيف JEL: E 58، G21، P34.

**Abstract :**

This study aims to analyze the reality of financial inclusion in the Arab world while highlighting, the role and efficacy of digital financial technology in enhancing it by highlighting some of the experiences of the leading Arab countries, in this field and identifying the most important challenges facing it, in addition to showing the most important national efforts and initiatives taken in the countries Arabic for support.

The study concluded that despite the progress witnessed by the Arab countries in the use of financial technology that they made to enhance financial inclusion, they still recorded the lowest levels of financial inclusion in comparison to the rest of the geographical groups. In the Arab world, where does the scale tilt towards the Gulf countries for being proactive in harnessing various means and capabilities to enhance financial inclusion and its empowerment in the field of digitization and financial technology that has made progress and become pioneers in this field, and is expected to become a pole of financial technology in the region, which would enhance the levels of financial inclusion.

**Keywords:** financial inclusion, financial technology, the Arab world, the Gulf countries

**JEL Classification :** E58, G21, P34.

## توظيف التكنولوجيا المالية في شركات التأمين الجزائرية آلية لتحقيق الشمول التأميني

s.saidi@univ-chlef.dz	جامعة حسيبة بن بوعلي، الشلف	طالبة الدكتوراه: صبيحة سعدي
s.fellag@univ-chlef.dz	جامعة حسيبة بن بوعلي، الشلف	البروفيسورة: صليحة فلاق

**ملخص:**

تهدف هذه الورقة البحثية إلى محاولة إبراز دور التكنولوجيا المالية بمختلف تطبيقاتها في النهوض بالصناعة التأمينية ونشر الشمول المالي في شقه المتعلق بالشمول التأميني، وهذا من خلال العمل على تطوير خدمات تأمينية تتميز بالجودة، التنوع، السرعة والتكلفة المنخفضة وتناسب مع جميع فئات المجتمع لتعزيز الشمول التأميني. ونتائج الدراسة تمثلت في تبيان توظيف تطبيقات التكنولوجيا الحديثة من ذكاء اصطناعي، البلوكتشين، العقد الذكي، البيانات الضخمة وانترنت الأشياء في كل أنشطة شركات التأمين من تسعير، اكتتاب، تسويق، تعويض واستثمار، وتأثيرها الإيجابي في تحسين الخدمات التأمينية وتعزيز تنافسية هذه الشركات ودعمها لشمول التأميني، مع الإشارة لتجربة شركات التأمين الجزائرية في استعمالها التكنولوجيا الحديثة. الكلمات المفتاحية: التكنولوجيا المالية؛ الشمول التأميني؛ شركات التأمين.

**Abstract:**

This research paper aims to try to highlight the role of financial technology in its various applications in the advancement of the insurance industry and the dissemination of financial inclusion in the part related to insurance coverage, and this is done by working to develop insurance services that are characterized by quality, diversity, speed and low cost and are suitable for all segments of society to enhance insurance coverage.

The results of the study were to demonstrate the employment of modern technology applications such as artificial intelligence, blockchain, smart contract, big data and the Internet of things in all activities of insurance companies such as pricing, underwriting, marketing, compensation and investment, and their positive impact on improving insurance services and enhancing the competitiveness of these companies and their support for insurance coverage, With reference to the experience of Algerian insurance companies in their use of modern technology.

**Keywords:** financial technology, insurance coverage, insurance companies.



## أبعاد الشمول المالي وآثاره الاقتصادية والمالية

dr\_husseinsamhan@yahoo.fr

جامعة الزرقاء، الأردن

البروفيسور: حسين سمحان

### ملخص:

هدفت إلى بيان مفهوم وأبعاد الشمول المالي واثاره على الاقراء والمجتمع والمؤسسات المالية وبينت أن الباحثين قد درسوا أبعاد الشمول المالي واقترح كل منهم أسلوبا لقياس هذه الأبعاد المتمثلة في توافر الخدمات المالية. حيث اتفق الباحثون على استخدام عدد الصرافات الالية وعدد الفروع. وكذلك بعد الوصول للخدمات المالية وتم قياسه عادة بتكلفة الخدمة، إضافة إلى بعد استخدام الخدمات المالية ويقاس بنسبة البالغين الذين يكررون استخدام الحساب المصرفي وعدد حاملي وثائق التأمين وغيرها. وبعد جودة الخدمات المالية الذي يقاس عادة بأبعاد جودة الخدمة المالية.

كما بينت الاثار الاقتصادية والاجتماعية للشمول المالي وبينت أن هذه الاثار تتمثل في جوانب عدة من أهمها الأثر على الفقر والبطالة وعلى النمو الاقتصادي والاستقرار المالي ، إضافة إلى الأثر على المشاريع الصغيرة والمتوسطة وعلى الاستثمار في التكنولوجيا.

### Abstract :

The paper aimed to explain the concept and dimensions of financial inclusion and its effects on individuals, society and financial institutions. It showed that researchers have studied the dimensions of financial inclusion and each of them suggested a method for measuring these dimensions represented in the availability of financial services. where the researchers agreed to use the number of ATMs and the number of branches. As well as the dimension of access to financial services, which is usually measured by the cost of the service, in addition to the dimension of using financial services, which is measured by the percentage of adults who frequently use the bank account, the number of insurance policy holders, and others. The dimension of financial services quality, which is usually measured by the dimensions of the quality of financial service.

It also showed the economic and social effects of financial inclusion and showed that these effects are represented in several aspects, the most important of which is the impact on poverty and unemployment, economic growth and financial stability, in addition to the impact on small and medium enterprises and investment in technology.

## معوقات الشمول المالي في الدول النامية- الجزائر أنموذجا-

## Financial Inclusion challenges in developing countries – case of Algeria –

Abdeslam.hetatache@univ-setif.dz	جامعة فرحات عباس، سطيف 1	الدكتور: عبد السلام حططاش
Abdelfateh.tebani@univ-setif.dz	جامعة فرحات عباس، سطيف 1	الدكتور: عبد الفتاح تباري

الملخص:

يشير مفهوم الشمول المالي إلى السعي لإتاحة الخدمات المالية للجميع، بما في ذلك الفئات الفقيرة والمحرومة من الخدمات المالية التقليدية. وهذا ما يساهم في تسهيل حياة الأفراد كما يسمح بالتقليل من الفوارق الطبقيّة في المجتمع من خلال تمكين كل الفئات من الاستفادة والوصول إلى مصادر الأموال بسهولة ويسر.

لكن في المقابل، يواجه الكثير من الأفراد والمؤسسات في الدول النامية عدة معوقات تحول دون تحقيق الشمول المالي الكامل حيث يضطرون إلى إدارة أموالهم بطرق بدائية وأقل أماناً وأعلى تكلفة. وتشكل هذه المشكلة عائقاً أمام تنمية الاقتصادات الوطنية وتعزيز الإدماج المجتمعي

تهدف هذه الورقة البحثية لبيان وحصر مختلف العوائق والتحديات التي تواجه الدول النامية والفقيرة في مسعى تحقيق الشمول المالي وأسبابها مع محاولة التركيز على الجزائر باعتبارها واحدة من هذه الدول، وهذا من خلال محاولة الإجابة على التساؤل التالي: ما هي المشاكل والمعوقات الأساسية للشمول المالي في الدول النامية عموماً والجزائر على وجه الخصوص؟

الكلمات المفتاحية: التكنولوجيا المالية، الشمول المالي، الدول النامية، الجزائر

Abstract:

The financial inclusion concept refers to efforts to make financial products and services accessible and affordable to all individuals and businesses, including the poor and those deprived of traditional financial services. It contributes in facilitating the lives of individuals and reducing class differences in society by enabling all the individuals to access resources of funds easily.

On the other hand, many individuals and institutions in developing countries face several obstacles that prevent achieving full financial inclusion, as they are forced to manage their money in primitive, less secure, and more expensive ways. This problem constitutes an obstacle to the development of national economies and the promotion of social inclusion

This paper aims to shed the light on the various obstacles and challenges faced by developing and poor countries in achieving financial inclusion, with an attempt to focus on Algeria as one of these countries. We will try to answer the following question: What are the main problems and obstacles to financial inclusion in developing countries in general? And in Algeria in particular?

**Keywords:** financial technology, financial inclusion, developing countries, Algeria.

## Growth and Potential of Fintechs in India

Dr. Navdeep Kumar

Lyallpur Khalsa College, Jalandhar, INDIA

navdeepgndotra@gmail.com

### Abstract:

The digitization of financial services provides opportunities to build more inclusive and efficient financial services and promote economic development. Fintech is transforming the financial sector landscape rapidly. The Indian fintech landscape is one of the most exciting digital financial ecosystems. The major catalysts for FinTech adoption in India are the digital-savvy population with high internet penetration, the ability to target and service niche customer segments with tailored product and supportive regulatory landscape. However, fintech-related risks are similar in nature to those of traditional financial activities, but their shape and materiality can differ significantly. The present paper focuses on emergence of fintechs in India.

**Keywords:** Financial services, Fintechs, Digitization.

### ملخص:

توفر رقمنة الخدمات المالية فرصًا لبناء خدمات مالية أكثر شمولاً وكفاءة وتعزيز التنمية الاقتصادية. تقوم Fintech بتحويل مشهد القطاع المالي بسرعة. يعد مشهد التكنولوجيا المالية الهندية أحد أكثر الأنظمة المالية الرقمية إثارة. المحفزات الرئيسية لاعتماد FinTech في الهند هي السكان المتمرسون الرقميون الذين يتمتعون بانتشار عالٍ للإنترنت، والقدرة على استهداف وخدمة شرائح العملاء المتخصصة بمنهج مخصص ومشهد تنظيمي داعم. ومع ذلك، فإن المخاطر المتعلقة بالتكنولوجيا المالية متشابهة في طبيعتها مع تلك الخاصة بالأنشطة المالية التقليدية، ولكن شكلها وأهميتها النسبية يمكن أن تختلف بشكل كبير. تركز هذه الورقة على ظهور fintechs في الهند.

**الكلمات المفتاحية:** الخدمات المالية، التكنولوجيا المالية، الرقمنة.

## دور التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي: التجربة الهندية

### The Role of Financial Technology in Promoting Financial Inclusion: The Indian Experience

wafa.s.1@hotmail.com	جامعة أبي بكر بلقايد، تلمسان	الدكتورة: وفاء سبي
----------------------	------------------------------	--------------------

#### ملخص:

لقد نمت شركات التكنولوجيا المالية بشكل ملحوظ في جميع أنحاء العالم في الآونة الأخيرة، لقد تغلغلوا في مختلف مجالات الخدمات المالية، مما أدى إلى تعزيز الشمول المالي وبالتالي تحقيق أهداف التنمية المستدامة والتقليل من عدم المساواة في الكثير من الدول.

تهدف هذه الدراسة إلى توضيح كيفية مساهمة التكنولوجيا المالية في تحسين الشمول المالي وذلك من خلال تسليط الضوء على التجربة الهندية، وقد تم التوصل إلى أن قطاع التكنولوجيا المالية في الهند وفر مجموعة من الخدمات المالية الرقمية بطرق بسيطة وقليلة التكلفة مما جعلها رائدة في هذا المجال.

الكلمات المفتاحية: التكنولوجيا المالية، الشمول المالي، الهند.

تصنيف JEL: O10, G21

#### Abstract:

Fintech companies have grown significantly around the world in recent times, they have penetrated into various areas of financial services, which has led to the promotion of financial inclusion and thus achieving the goals of sustainable development and reducing inequality in many countries.

This study aims to clarify how financial technology contributes to improving financial inclusion by highlighting the Indian experience. It was concluded that the financial technology sector in India provided a set of digital financial services in simple and low-cost ways, which made it a pioneer in this field.

Keywords: FinTech, Financial Inclusion, India.

Jel Classification Codes: G21, O10

## The Current State of FINTECH in Algeria

hassibalmi@gmail.com	جامعة لونيبي علي، البليدة 2	الدكتورة: حسيبة علمي
----------------------	-----------------------------	----------------------

**Abstract:** Financial technology, or Fintech, has become a driving force in the global financial industry, revolutionizing traditional financial services and transforming the way consumers and businesses manage their finances. Algeria, like many countries, has witnessed a proliferation of Fintech companies in recent years, catering to the growing demand for innovative financial solutions. However, the Fintech industry in Algeria is still nascent and faces numerous challenges, including regulatory barriers, a lack of investment, and limited digital infrastructure. This study aims to assess the state of Fintech in Algeria, examining the current landscape of the industry, identifying key players and market segments, and evaluating the regulatory environment and policy initiatives. Moreover, the study will analyze the potential of Fintech in addressing financial inclusion and expanding access to financial services for underserved populations in Algeria. The findings of this study will contribute to the understanding of the Fintech industry in Algeria, and inform policymakers, investors, and stakeholders on the opportunities and challenges of this emerging sector. Ultimately, this study seeks to provide insights into how Algeria can leverage Fintech to enhance financial inclusion, drive economic growth, and promote financial stability.

**Keywords:** Fintech, financial inclusion, regulation, digital infrastructure, Algeria.

### ملخص:

أصبحت التكنولوجيا المالية أو "الفينتك Fintech"، عاملاً محركاً في صناعة الخدمات المالية العالمية، وقد غيرت الخدمات المالية التقليدية ومنحت المتعاملين والشركات طريقة لإدارة أموالهم. وشهدت الجزائر، كغيرها من البلدان، تزايداً في شركات Fintech في السنوات الأخيرة، مما يلبي الطلب المتزايد على حلول مالية مبتكرة. ومع ذلك، فإن صناعة Fintech في الجزائر لا تزال في مرحلة مبكرة وتواجه العديد من التحديات، بما في ذلك الحواجز التنظيمية ونقص الاستثمار والبنية التحتية الرقمية المحدودة. تهدف هذه الدراسة إلى تقييم واقع Fintech في الجزائر، من خلال دراسة المشهد الحالي للصناعة وتحديد اللاعبين الرئيسيين والفئات السوقية وتقييم البيئة التنظيمية والمبادرات السياسية. وبالإضافة إلى ذلك، ستحلل الدراسة إمكانات Fintech في التعامل مع الشمول المالي وتوسيع الوصول إلى الخدمات المالية للفئات السكانية غير المدعومة في الجزائر. ستساهم هذه الدراسة في فهم صناعة Fintech في الجزائر، وتقديم المعلومات للصانين السياسيين والمستثمرين وأصحاب المصلحة حول هذا القطاع الناشئ. وفي النهاية، تسعى هذه الدراسة إلى توفير رؤى عن كيفية استغلال الجزائر لـ Fintech لتعزيز الشمول المالي وتحقيق الاستقرار المالي ودفع النمو الاقتصادي.

**الكلمات المفتاحية:** التكنولوجيا المالية "الفنتك"، الشمول المالي، البنية التحتية الرقمية، الجزائر.

**Proposed approaches to achieve financial inclusion goals: case of Algeria.**

tf26101986@gmail.com

جامعة جيلالي ليايس، سيدي بلعباس

الدكتور: طارق فيلاي

**Abstract:**

This study aimed to investigate the levels reached by Algeria in applying the various dimensions of financial inclusion, in addition to determining the impact of obstacles and barriers that would impede the achievement of the goals of financial inclusion in Algeria. To achieve the objectives of the study, the researcher relied on the analytical descriptive approach, in order to review the most important efforts exerted by the monetary and financial authorities in Algeria in order to achieve the goals of financial inclusion in the medium term. This study concluded that the levels of application of some indicators of financial inclusion, such as the indicator of owning a bank account, as well as the indicator of individuals or micro-enterprises obtaining bank financing, have reached acceptable rates compared to the countries of MEAN region, but the application of the remaining indicators, such as usage of digital financial services, is still Very limited compared to the same countries, which can be attributed, according to the study, to a number of obstacles and restrictions that would increase the levels of financial exclusion of low-income individuals as well as micro enterprises. In this regard, the researcher proposed a set of solutions in order to avoid the negative effects of these obstacles, especially those related to the promotion of legal and regulatory aspects of the financial inclusion, in addition to the necessity of formulating a comprehensive and clear national strategy in order to achieve the goals of financial inclusion in the short term.

**Keywords:** financial inclusion indicators, monetary and financial authorities, digital financial services, financial exclusion.

**ملخص:**

هدفت هذه الدراسة الى استقصاء المستويات التي وصلت اليها الجزائر في تطبيق أبعاد الشمول المالي، ضف الى ذلك تحديد اثر أهم المعوقات التي من شأنها عرقلة تحقيق أهداف الشمول المالي في الجزائر. لبلوغ أهداف الدراسة قام الباحث بالاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي وهذا بغية استعراض أهم الجهود المبذولة من طرف السلطات النقدية والمالية في الجزائر من أجل بلوغ اهداف الشمول المالي في المدى متوسط الأجل. خلصت هذه الدراسة الى أن مستويات تطبيق بعض مؤشرات الشمول المالي كمؤشر امتلاك حساب بنكي وكذا مؤشر حصول الأفراد أو المؤسسات المصغرة على تمويل بنكي، قد وصلت الى حدود مقبولة مقارنة بدول منطقة الشرق الأوسط وشمال افريقيا، غير ان تطبيق المؤشرات المتبقية كمؤشر الخدمات المالية الرقمية لا تزال جد محدودة مقارنة بنفس الدول، والذي يمكن ان يعزى حسب الدراسة الى جملة من العراقيل والقيود التي من شأنها زيادة مستويات الاقصاء المالي للفئات محدودة الدخل. في هذا الصدد اقترح الباحث مجموعة من الحلول بغية تلافي الآثار السلبية لهذه العراقيل، خاصة في الشق المتعلق بترقية الجوانب القانونية والتنظيمية المرتبطة بالشمول المالي، ضف الى ذلك ضرورة صياغة استراتيجية وطنية شاملة وواضحة المعالم بغية بلوغ اهداف الشمول المالي في المدى القصير.

**الكلمات المفتاحية:** مؤشرات الشمول المالي، السلطات النقدية والمالية، الخدمات المالية الرقمية، الاستبعاد المالي.

## رأس المال الاستثماري في الجزائر: تصور مقترح لمنصة تمويل رقمي

### Private equity in Algeria: A proposed concept for a digital financing platform

souhil946@yahoo.fr	جامعة فرحات عباس، سطيف 1	الدكتور: سهيل قماز
--------------------	--------------------------	--------------------

#### ملخص:

تهدف هذه الدراسة إلى التعرف على رأس المال الاستثماري كتقنية تمويلية، قد تستعمل تكملة أو احلالا للتمويل المصرفي، في حال عدم توفر المستثمر على ضمانات عينية، إضافة إلى استعراض مكونات السوق الجزائري وتركيبية شركات رأس المال الاستثماري الناشطة فيه، مع التعرف أيضا على نوعية الخدمات المالية الرقمية، المقدمة من طرف هذه الشركات إلى المستثمر.

توصلت هذه الورقة البحثية إلى إعداد تصور، في شكل هيكل تمويل رقمي، مدمج في نوافذ المواقع الالكترونية لشركات رأس المال الاستثماري في الجزائر. بحيث تم التفكير في هذا الاقتراح بناء على ما هو متوفر حاليا، في إطار القرب التكنولوجي بدلا من الجغرافي. مما يسمح بمرافقة المستثمر في كل مراحل العملية التمويلية، بدء بمرحلة ما قبل الحصول على التمويل، مرحلة ما بعد الحصول على التمويل، إضافة إلى مرحلة مشتركة تتمثل في ترتيب مواعيد الزيارات الميدانية وعقد الاجتماعات قبل وبعد التمويل.

الكلمات المفتاحية: رأس المال الاستثماري، المؤسسات المالية، التمويل، الرقمنة، الجزائر.

تصنيف جال: Q55;N27;G24

#### Abstract:

This study aims to identify private equity as a financing technique. Which can be used in addition to or as a substitute for bank financing, in the event that the investor does not have real guarantees. In addition to reviewing the components of the Algerian market and private equity companies active there, while identifying the quality of digital financial services provided by these companies to the investor.

This paper resulted in developing a vision, in the form of a digital financing structure, integrated into the icons of the websites of private equity companies in Algeria. So much so that this proposal was thought out based on the current situation, in the context of technological rather than geographic proximity. This allows the investor to be accompanied during all the stages of the financing process, starting with the pre-financing phase, the post-financing phase, in addition to a common phase represented by the fixing of the dates of visits to site and holding pre- and post-funding meetings.

Keywords: Private equity, Financial institutions, Financing, Digitalization, Algeria.

Jel classification : G24; N27 ; Q55

## و اقع الخدمات المالية الرقمية ودورها كألية لتعزيز الشمول المالي في الدول العربية

## The reality of digital financial services and their role as a mechanism to enhance financial inclusion in the Arab countries

I.derdouri@univ-biskra.dz	جامعة محمد خيضر، بسكرة	البروفيسور: لحسن دردوري
chemissa.younes@univ-biskra.dz	جامعة محمد خيضر، بسكرة	طالبة الدكتوراه: شميصة يونس

ملخص:

تهدف هذه الورقة البحثية إلى التطرق بالدراسة والتحليل لواقع وتطور الخدمات المالية الرقمية ودورها كألية لتعزيز الشمول المالي في المنطقة العربية. توصلت الدراسة إلى أن الدول العربية حققت نموا في العمل المصرفي الإلكتروني من خلال الخدمات المالية الرقمية المقدمة التي عرفت نموا خلال الفترة (2000-2018) وبدرجة أكثر؛ خدمتي الهاتف المحمول والانترنت اللتين عرف عدد مستخدميهما زيادة هائلة تعكس الانتشار الكبير والسريع لهذا النوع من الخدمات بين الدول العربية وبشكل خاص في السنوات الأخيرة للدراسة؛ أما على مستوى الدول العربية - فرادى - فقد سجلنا تفاوت واضح وكبير في ما يخص الخدمات المالية الرقمية المختارة كقنوات مستخدمة من طرف الأفراد البالغين للقيام بالمعاملات المالية الأمر الذي يساهم في دعم وتنمية الشمول المالي بين دول المنطقة. احتلت فيها دول مجلس التعاون الخليجي الصدارة للفترة (2014-2017)، ما يعكس ارتفاع مستوى الشمول المالي في هذه الدول، مقارنة بالمستويات المتواضعة لبقية الدول العربية الأخرى، مما يعكس ارتفاع مستوى الاستبعاد المالي في هذه الدول (الأقل نموا).

الكلمات المفتاحية: شمول مالي، تثقيف مالي، خدمات مالية رقمية، منطقة عربية.

Abstract:

This research paper aims to address the study and analysis of the reality and development of digital financial services and their role as a mechanism to enhance financial inclusion in the Arab region. The study concluded that the Arab countries have achieved growth in the electronic banking business through the digital financial services provided, which witnessed growth during the period (2000-2018) and to a greater degree; **The mobile phone services and the Internet**, whose number of users has witnessed a huge increase, reflects the large and rapid spread of this type of service among the Arab countries, especially in the recent years of the study; As for the Arab countries - **individually** - we have recorded a clear and large disparity in terms of digital financial services chosen as channels used by adults to carry out financial transactions, which contributes to the support and development of financial inclusion among the countries of the region. In which the GCC countries occupied the lead for the period (2014-2017), which reflects the high level of financial inclusion in these countries, compared to the modest levels of the rest of the other Arab countries, which reflects the high level of financial exclusion in these (less developed) countries.

Keywords: Financial inclusion, financial education, digital financial services, Arab region.



## المصرفية المفتوحة ومنصات التكنولوجيا المالية كمرتكز لتعزيز الشمول المالي الرقمي قراءة في تجارب مختلف البلدان

### Open banking and financial technology platforms as a basis for promoting digital financial inclusion Read about the experiences of different countries

hicham.benazza@univ-tlemcen.dz	جامعة أبي بكر بلقايد، تلمسان	الدكتور: هشام بن عزة
hamza.toumi@univ-dbk.dz	جامعة الجيلالي بونعامة، خميس مليانة	الدكتور: حمزة جيلالي تومي

**الملخص:** تساهم المصرفية المفتوحة Open Banking في خلق جو إيجابي للأعمال المصرفية، عبر تعزيز الشراكة بين البنوك والأطراف التقنية المالية الأخرى. بالإضافة إلى تحسين البنية التحتية للقطاع المصرفي، وتمكين استخدام أفضل طرق البيانات المالية للعملاء، مع التطور التقني الهائل الذي يشهده عصرنا بدخول منتجات الثورة الصناعية الرابعة - بما فيها الخوارزميات والذكاء الاصطناعي وتعلم الآلة - في كل مجال من مجالات الحياة، يُعدّ التطور الرقمي من أهم ركائز مستقبل القطاع المالي والمصرفي. إن كل من البيئة الرقمية و مختلف تطبيقات التكنولوجيا المالية الإسلامية تعتبر طفرة العصر الذي نعيش فيه، حيث تكمن أهميتها في إبراز مختلف التطبيقات في الصناعة المالية لتفعيل الشمول المالي الرقمي، تشجيع المصارف على مواكبته، وأهميته في تحفيز الانشطة الاستثمارية، وعملية تحول مرحلة الاقتصاد التقليدي الى مرحلة الاقتصاد الرقمي تزامنا مع احتواء مخاطره. تهدف هذه الدراسة الى إبراز و تبيان مختلف طرق التمويل المبتكرة لتعزيز الشمول المالي الرقمي، منصات المصرفية المفتوحة Open Banking و منصات التكنولوجيا المالية نموذجا، من خلال عرض مختلف التجارب لمؤسسات مالية تعتمد عليها في تقديم مختلف الخدمات لعملائها.

**الكلمات المفتاحية:** التمويل المبتكر، الشمول المالي الرقمي، منصات المصرفية المفتوحة، التحول الرقمي، التكنولوجيا المالية الإسلامية.

تصنيفات G20 : JEL، G21، G23

#### **Abstract:**

Open Banking contributes to creating a positive atmosphere for banking business, by strengthening the partnership between banks and other financial technology parties. In addition to improving the infrastructure of the banking sector, and enabling the use of the best methods of financial data for customers., With the tremendous technical development that our era is witnessing with the entry of the products of the fourth industrial revolution - including algorithms, artificial intelligence and machine learning - in every field of life, digital development is considered one of the most important Pillars of the future of the financial and banking sector. The digital environment and the various applications of Islamic financial technology are considered the boom of the era in which we live, as their importance lies in highlighting the various applications in the financial industry to activate digital financial inclusion, encouraging banks to keep pace with it, and its importance in stimulating investment activities, and the process of transforming the stage of the traditional economy into The stage of the digital economy, coinciding with containing its risks This study aims to highlight and demonstrate various innovative financing methods to enhance digital financial inclusion, open banking platforms and financial technology platforms as models, by presenting various experiences of financial institutions that rely on them to provide various services to their customers.

**Keywords:** innovative financing, digital financial inclusion, open banking platforms, digital transformation, Islamic financial technology.

JEL Classification Codes: : G20 ، G21 ، G23

## منصة "رواج": نموذج مقترح لألية تمويل جماعي إسلامي

### "Rawaj"Platform : a Suggested Model for an Islamic Crowdfunding Mechanism

kermiche2909@gmail.com	جامعة بن يوسف بن خدة، الجزائر 1	الدكتورة: لطيفة كرميش
m.belabes@univ-alger.dz	جامعة بن يوسف بن خدة، الجزائر 1	الدكتور: مراد بلعباس

#### ملخص:

تهدف المداخلة إلى التعريف بتقنية التمويل الجماعي كقناة تمويلية بديلة، يمكن اعتمادها لتحقيق التنمية والشمول المالي، وقد تطرقت هذه الدراسة إلى التكيف الفقهي لطرق التمويل المختلفة، كما حاولت الربط بين هذه التقنية المالية الحديثة وأحكام المعاملات المالية الإسلامية، لتسهل في وضع تصور مبدئي لمنصة تمويل جماعي إسلامي أطلقنا عليها اسم "رواج"، وقد تم تحديد رؤيتها، واقتراح الخدمات التمويلية المدرجة ضمنها وفق تصميم أولي، كما تم التركيز على المتطلبات التقنية والقانونية الواجب توفرها لتجسيد هذا المقترح.

#### Abstract :

This paper aims to introduce crowdfunding technology and its role to achieve development and financial inclusion, it also dealt with the methods of financing provided by this technology as well as their jurisprudential adaptation.

The study attempted to link crowdfunding with the principles of Islamic financial transactions, to contribute to developing an initial vision for an Islamic crowdfunding platform that we called "Rawaj" whose vision was defined, in addition to the financing services included in it, finally we focused on the technical and legal requirements of this proposal.

## الخدمات المالية الرقمية كآلية لتعزيز الشمول المالي في الوطن العربي – الإمارات العربية المتحدة أنموذجا-

aminadjeddi121@gmail.com	جامعة محمد الصديق بن يحيى، جيجل	طالبة الدكتوراه: أمنة جدي
ammarsaifi@yahoo.fr	جامعة محمد الصديق بن يحيى، جيجل	الدكتور: عمار صايحي

### ملخص:

تهدف الدراسة إلى إبراز مساهمة الخدمات المالية الرقمية في تعزيز الشمول المالي، وذلك من خلال عرض تجربة الإمارات العربية المتحدة باعتبارها تجربة ناجحة في هذا المجال، وذلك بالاستناد إلى قاعدة بيانات الشمول المالي العالمي الصادرة عن البنك الدولي.

وقد توصلت الدراسة إلى أن الإمارات العربية المتحدة استطاعت تحقيق مراتب متقدمة في مؤشرات الشمول المالي العالمي، وهي بذلك تتقدم الكثير من الدول والمجموعات الدولية بما فيها مجموعة الدول العربية، وقد تمكنت كذلك بفضل الاهتمام بمجال الخدمات المالية الرقمية وتطوير البنية التحتية الرقمية من تحقيق معدلات جيدة في بعض المؤشرات ذات العلاقة ساهمت بشكل كبير في تعزيز مستوى الشمول المالي في البلد.

**كلمات مفتاحية:** الشمول المالي، الخدمات المالية الرقمية، الإمارات العربية المتحدة.

### Abstract:

The study aims to highlight the contribution of digital financial services in promoting financial inclusion, by presenting the experience of the United Arab Emirates as a successful experience in this field, based on the global financial inclusion database issued by the World Bank.

The study concluded that the United Arab Emirates was able to achieve advanced ranks in the indicators of global financial inclusion, and thus it is ahead of many countries and international groups, including the group of Arab countries. Some relevant indicators have significantly contributed to enhancing the level of financial inclusion in the country.

**Keywords:** financial inclusion, digital financial services, United Arab Emirates.

## أثر الشمول المالي على الاستقرار المالي -دراسة قياسية لحالة الجزائر-

bahria.badi@univ-setif.dz	جامعة فرحات عباس، سطيف 1	طالبة الدكتوراه: بحرية بادي
nassim.hazem@univ-setif.dz	جامعة فرحات عباس، سطيف 1	طالب الدكتوراه: نسيم حزام

**ملخص:**

تهدف الدراسة إلى قياس أثر الشمول المالي على الاستقرار المالي في الجزائر للفترة الممتدة بين سنتي 2004 و2021 من خلال الاعتماد على نهج الحدود (ARDL)؛ أين اعتبرت مؤشرات الشمول المالي (حجم القروض الممنوحة، مجموع الودائع، مجموع الوكالات) كمتغيرات مستقلة، في حين تم اتخاذ مؤشر Z-SCORE كمتغير تابع يتم بواسطته تمثيل الاستقرار المالي. توصلت نتائج البحث إلى محدودية التأثير الموجب الذي يضيفه الشمول المالي على الاستقرار المالي بسبب تسجيل علاقة موجبة ضعيفة جدا تربط مؤشر Z-SCORE مع كل من حجم القروض الممنوحة ومجموع الودائع، وعلاقة سالبة غير معنوية بين مؤشر Z-SCORE ومجموع الوكالات.

**الكلمات المفتاحية:** الشمول المالي، الاستقرار المالي، نهج الحدود (ARDL).

تصنيف JEL: C22، G21.

**Abstract:**

The study aims to measure the impact of financial inclusion on financial stability in Algeria for the period between 2004 and 2021 by relying on the Autoregressive Distributed lag model (ARDL); The indicators of financial inclusion (the volume of loans granted, total deposits, total agencies) were considered as independent variables, while the Z-SCORE index was taken as a dependent variable by which financial stability is represented. The results of the research concluded that the positive effect that financial inclusion gives on financial stability is limited due to the recording of a very weak positive relationship linking the Z-SCORE index with both the volume of loans granted and the total number of deposits, and a non-significant negative relationship between the Z-SCORE index and the total number of agencies.

**Keywords:** financial inclusion, financial stability, the Autoregressive Distributed lag model (ARDL).

**JEL Classification:** C22, G21.

الخدمات المالية الرقمية كألية لتعزيز الشمول المالي في الجزائر: دراسة تحليلية قياسية  
Digital Financial services as a tool in Boosting Financial Inclusion in Algeria: An  
Empirical analytical study

sammetair@gmail.com	المركز الجامعي مغنية، تلمسان	طالبة الدكتوراه: سامية مطاير
chibirahim@yahoo.fr	المركز الجامعي مغنية، تلمسان	البروفيسور: عبد الرحيم شبيبي

**ملخص:**

تهدف هذه الدراسة إلى تسليط الضوء على موضوع الخدمات المالية الرقمية ومساهمتها في تحسين الشمول المالي في الجزائر خلال الفترة 2004-2019. باستعمال منهجية (2008) Sarma لبناء مؤشر الشمول المالي ونموذج الفجوات الزمنية الموزعة المببئة (ARDL). أظهرت نتائج الدراسة أن مؤشر الشمول المالي في الجزائر لا يزال ضعيفا خاصة وأنه لم يتجاوز عتبة 0.5، فيما كشفت دلائلنا التجريبية أن الخدمات المالية الرقمية في الجزائر معبر عنها بعدد ماكينات الصراف الآلي (ATMs) والبيئة الرقمية في الجزائر التي تم التعبير عنها بعدد مستخدمي الأنترنت ترتبط إيجابا بمستويات الشمول المالي وهي أحد أهم محددات الشمول المالي طول فترة الدراسة. أما فيما يخص الدخل فهو الآخر كان معنويا موجبا، فيما ظهر الأثر السلبي لمعدل الفائدة على الإقراض كإشارة لارتفاع تكاليف الخدمات المالية والتي تحد من مستويات الوصول المالي. لم يكن لمعدل السكان أثر معنوي مما يشير أن الشمول المالي في الجزائر لا يحدده عدد السكان باعتباره لا زال ضعيفا. عموما تشير النتائج إلى ضرورة تحسين البيئة الرقمية ورفع مستويات تقديم الخدمات المالية الرقمية في الجزائر.

**كلمات مفتاحية:** الخدمات المالية الرقمية، البيئة الرقمية، الشمول المالي، نموذج ARDL، الجزائر.

**Abstract :**

The aim of our paper is to investigate the notion of Digital financial inclusion issue and its role in boosting financial inclusion in Algeria during the period of 2004-2019, using Sarma (2008) and ARDL approach. Results indicate that financial inclusion (FI) in Algeria is less than the standard norm (0.5), meaning the weak level of Financial Inclusion. From a methodological view, our findings reveal that digital financial services and digital environment in Algeria proxied by the numbers of ATMs, users of internet respectively, both are related positively with FI and they found to be the main FI determinant. However, income (GDPc) also shows positively affected FI, while the negative effect on lending interest rate appeared as an indicator of high financial services costs. Therefore, population found to be statistically insignificant, meaning that access in Algeria not related with population density. In general, our results indicate the need to improve digital environment and rise the levels of providing financial digital services in Algeria.

**Keywords:** Digital Financial services, Financial Inclusion, Financial access, ARDL approach, Algeria

## دور التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي في الدول النامية

### The role of financial technology in enhancing financial inclusion in developing countries

saihikamelmahmoud@gmail.com	جامعة ابن خلدون، تيارت	طالب الدكتوراه: كمال سايجي
kheira.medjdoub@univ-tiaret.dz	جامعة ابن خلدون، تيارت	البروفيسورة: خيرة مجدوب

#### ملخص:

هدفت هذه الدراسة إلى تسليط الضوء على مفهوم التكنولوجيا المالية ومدى مساهمتها في تعزيز الشمول المالي في الدول النامية وهذا من خلال تحليل ودراسة بعض التجارب الناجحة لمجموعة من الدول النامية لتطوير الشمول المالي باستخدام التكنولوجيا المالية.

وخلصت الدراسة إلى جملة من النتائج أهمها: أن استخدام التكنولوجيا المالية لتعزيز الشمول المالي يمثل فرصة كبيرة لتحسين الوضع الاقتصادي والاجتماعي للأفراد والمجتمعات في هذه الدول، وبالتالي تحقيق المزيد من المساواة والعدالة الاجتماعية كما يمكن للتكنولوجيا المالية أن تحسن الكفاءة وتقلل التكاليف بشكل كبير في مجال تقديم الخدمات المالية. ويمكن لتعزيز الشمول المالي باستخدام التكنولوجيا المالية أن يساعد في تعزيز الاستثمار وتحقيق التنمية المستدامة في الدول النامية.

الكلمات المفتاحية: التكنولوجيا المالية، الشمول المالي؛ الدول النامية.

#### Abstract :

The aim of this study was to shed light on the concept of financial technology and its contribution to enhancing financial inclusion in developing countries through analyzing and studying some successful experiences of a group of developing countries in developing financial inclusion using financial technology.

The study concluded with a number of important results, including that using financial technology to enhance financial inclusion represents a great opportunity to improve the economic and social situation of individuals and communities in these countries, thereby achieving more equality and social justice. Financial technology can also improve efficiency and significantly reduce costs in the provision of financial services. Enhancing financial inclusion using financial technology can help promote investment and achieve sustainable development in developing countries.

Keywords: Financial technology (fintech), financial inclusion, developing countries.

## تعزيز الشمول المالي في الجزائر بناء على واقع الوطن العربي (الإمارات، مصر)

guemazin@gmail.com	جامعة فرحات عباس، سطيف 1	الدكتورة: نجوم قمازي
amirecheimane@gmail.com	جامعة فرحات عباس، سطيف 1	الدكتورة: إيمان عميرش

### ملخص:

تهدف هذه الدراسة الى ابراز اهمية الشمول المالي في تحقيق التنمية الاقتصادية الاستقرار المالي مع الوقوف على واقع الشمول المالي في الوطن العربي بشكل عام و دولتي الامارات ومصر بشكل خاص، من خلال تحليل مؤشراتته، اضافة الى دراسة حالة الجزائر لتبين أهم الجهود المبذولة والخطوات المتخذة لتحقيق انتشاره وتوسعه. توصلت الدراسة الى انه يوجد تذبذب في مستوى الشمول المالي في الجزائر مقارنة مع دولتي الامارات ومصر، مما جعلها تصنف ضمن مجموعة الدول ذات الشمول المالي المتوسط، وهذا رغم الجهود المبذولة، لذا جب اتاع استراتيجيات قادرة على تحسين الخدمات المصرفية و تنوع الخدمات المالية الرقمية .

**الكلمات المفتاحية:** الشمول المالي، واقع الشمول المالي في الوطن العربي، تجربة الامارات، مصر و الجزائر.

### Abstract:

This study aims to highlight the importance of financial inclusion in achieving economic development and financial stability while standing on the reality of financial inclusion in the Arab world in general and the UAE and Egypt in particular, by analyzing its indicators, in addition to studying the case of Algeria to show the most important efforts and steps taken to achieve its spread. and its expansion.

The study concluded that there is a fluctuation in the level of financial inclusion in Algeria compared with the UAE and Egypt, which made it classified within the group of countries with medium financial inclusion, and this is despite the efforts made, so strategies must be followed capable of improving banking services and diversifying digital financial services.

**Keywords:** financial inclusion, the reality of financial inclusion in the Arab world, the experience of the Emirates, Egypt, Algeria.

## دور الخدمات المالية الرقمية في تعزيز الشمول المالي الرقمي بالجزائر خلال الفترة (2017-2021)

aidaabir.bellabidi@univ-biskra.dz	جامعة محمد خيضر ، بسكرة	الدكتورة: عابدة عبيد بالعبيدي
hada.mechraoui@univ-biskra.dz	جامعة محمد خيضر ، بسكرة	طالبة الدكتوراه: حدة مشراوي

**ملخص:**

عرف استخدام الخدمات المالية الرقمية تطورا ملحوظا في الجزائر خلال الآونة الأخيرة و خاصة بعد انتشار جائحة كوفيد 19، نظرا لأهميتها البالغة في رقمنة الشمول المالي و تسريع وتيرة وصول الخدمات المالية الرسمية للفئات السكانية المستبعدة ، و في هذا الصدد جاءت الدراسة لتعالج مساهمة الخدمات المالية الرقمية في تعزيز الشمول المالي الرقمي في الجزائر ، فهي بذلك تهدف إلى إبراز أهمية الخدمات المالية الرقمية و دورها في تعزيز الشمول المالي الرقمي، من خلال تسليط الضوء على العلاقة المتداخلة بين الخدمات المالية الرقمية و الشمول المالي الرقمي، و ذلك بالاعتماد على المنهج الوصفي لعرض الجانب النظري للدراسة، و المنهج التحليلي لدراسة واقع الخدمات المالية الرقمية و مؤشرات الشمول المالي الرقمي في الجزائر ، و توصلت الدراسة إلى أن الخدمات المالية الرقمية في الجزائر برزت أهميتها خلال فترة وباء كورونا و ساهمت بشكل كبير في تعزيز الشمول المالي الرقمي و هذا ما اثبتته مؤشرات الشمول المالي الرقمي التي ارتفعت بشكل ملحوظ بين عامي 2017 و 2021

الكلمات المفتاحية: الخدمات المالية الرقمية، الشمول المالي الرقمي، مؤشرات الشمول المالي الرقمي.

**Abstract:**

The use of digital financial services has witnessed a remarkable development in Algeria in recent times, especially after the spread of the Covid-19, Given its crucial importance in digitizing financial inclusion and accelerating the pace of access to formal financial services to excluded population groups. And in this regard, The study deals to address the contribution of digital financial services in promoting digital financial inclusion in Algeria. It aims to highlight the importance of digital financial services and their role in promoting digital financial inclusion. by focusing the research of this study on the interrelationship between Digital financial services and digital financial inclusion. basing on the descriptive approach to presenting the theoretical side of the study, And the analytical approach to study the reality of digital financial services and indicators of digital financial inclusion in Algeria. The study found that The importance of digital financial services in Algeria emerged during the period of the Corona epidemic and contributed significantly to enhancing digital financial inclusion, This is proven by the indicators of digital financial inclusion, which increased significantly between 2017 and 2021.

**Key Words:** Digital financial services, Digital financial inclusion, Indicators of digital financial inclusion.



## La fintech, un levier de l'inclusion financière en Algérie

bourouba.katia@yahoo.fr	جامعة فرحات عباس، سطيف 1	الدكتورة: كاتية بوروبه
/	جامعة فرحات عباس، سطيف 1	طالب الدكتوراه: بدر الدين لعوامري

### Résumé :

L'amélioration et la modernisation des services financiers seront un élément de toute réforme bancaire et financière, et celle-ci passera obligatoirement par la dématérialisation de ces services.

La FinTech, entendue comme la "technologie financière" par des start-up innovantes développent à la fois des services de paiement, des services centrés sur le big Data, des services de financement et d'investissement et des services bancaires.

L'essor des ces fintechs représente une nouvelle étape de la désintermédiation bancaire et de l'innovation, apportera plus d'efficacité et de transparence pour les consommateurs ainsi que pour les régulateurs.

Les caractéristiques de ces start up permettent d'augmenter les niveaux d'inclusion financière des individus, en particulier les exclus financièrement, ainsi que Les petites, moyennes entreprises et start-up qui ont longtemps souffert de difficultés d'accès au financement traditionnel.

La FinTech qui se trouve encore à un stade embryonnaire en Algérie, une opportunité à saisir dans ce domaine .

**Mots Clés :** Inclusion Financière-Fintechs-Désintermédiation-E-Paiement

### المخلص:

يعتبر رقمنة الخدمات المالية أهم عنصر في أي إصلاح مصرفي ومالي. تعمل شركات التكنولوجيا المالية على تطوير خدمات الدفع ، بالاعتماد على البيانات الضخمة ، وخدمات التمويل والاستثمار ، والخدمات المصرفية. يمثل اعتماد هذه التكنولوجيا المالية مرحلة جديدة في اللاوساطة المصرفية والابتكار ، ويؤدي إلى الكفاءة والشفافية بالنسبة للمستهلكين من جهة و للجهات التنظيمية من جهة ثانية. إن خصائص هذه الشركات الناشئة تجعل من الممكن زيادة مستويات الإدماج المالي للأفراد ، ولا سيما المستبعدين مالياً ، وكذلك المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم والشركات الناشئة التي تعاني من صعوبات في الحصول على التمويل التقليدي. شركات التكنولوجيا المالية التي لا تزال في مرحلة جنينية في الجزائر ، فرصة لا بد من اغتنامها والاستفادة من مزاياها . الكلمات المفتاحية: الشمول المالي -شركات التكنولوجيا المالية - اللاوساطة - الدفع الإلكتروني

## Islamic Financial Institutions as Drivers of Ethical Entrepreneurship and Financial Inclusion: An In-depth Analysis of ICD's Role

ncherif@escf-constantine.dz

جامعة الشيخ العربي التبسي، تبسة

طالبة الدكتوراه نور الهدى شريف

### Abstract:

Through this research, we aim to analyze the role of Islamic financial institutions in promoting financial inclusion by studying the case of the Islamic corporation for development of private sector (ICD). This will be achieved by presenting and analysing various programs and projects launched by this institution and analyzing its financial reports to present different statistics and achieved results. The research has shown that the financial institution for private sector development is among the most important Islamic financial institutions that have proven successful in promoting financial inclusion. However, we recommend encouraging administrative and legal support and promoting partnerships between individuals and private sector institutions with Islamic finance institutions, and sharing international experiences to obtain the greatest benefit from Islamic finance.

Keywords: islamic finance; entrepreneurship; financial inclusion; ICD

### ملخص:

من خلال هذا البحث، نهدف إلى تحليل دور المؤسسات المالية الإسلامية في تعزيز الشمول المالي ودعم ريادة الأعمال والقطاع الخاص، من خلال دراسة حالة المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص. وسيتحقق ذلك من خلال عرض وتحليل مختلف البرامج والمشاريع التي أطلقتها هذه المؤسسة وتحليل تقاريرها المالية لتقديم إحصاءات مختلفة ونتائج محققة. وقد أظهر البحث أن المؤسسة المالية لتنمية القطاع الخاص هي من أهم المؤسسات المالية الإسلامية التي أثبتت نجاحها في تعزيز الشمول المالي. ومع ذلك، فإننا نوصي بتشجيع الدعم الإداري والقانوني وتعزيز الشراكات بين الأفراد ومؤسسات القطاع الخاص مع مؤسسات التمويل الإسلامي، وتبادل الخبرات الدولية للحصول على أكبر قدر من الفائدة من التمويل الإسلامي.

الكلمات المفتاحية: التمويل الإسلامي؛ ريادة الأعمال؛ الشمول المالي؛ المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص.

## دور التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي بالصين -مجموعة النملة للخدمات المالية نموذجا-

n.bahia@lagh-univ.dz	جامعة عمارثليجي، الأغواط	طالبة الدكتوراه: نريمان بحية
doumer.habib@cuillizi.dz	المركز الجامعي الشيخ أمود بن مختار، إليزي	طالب الدكتوراه: حبيب دومر

**ملخص:**

تهدف هذه الدراسة إلى إبراز دور التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي باعتباره الركيزة الأساسية لتحقيق التنمية الاقتصادية والاستقرار المالي، حيث تم التطرق للإطار التصوري لكل من الشمول المالي والتكنولوجيا المالية ومن ثم تم تحليل مدى مساهمة التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي من خلال تسليط الضوء على تجربة مجموعة النملة للخدمات المالية بالصين، ولتحقيق الهدف من الدراسة تم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي. وقد خلصت الدراسة إلى جملة من النتائج أهمها أن الصين بشكل عام دولة رقمية بدرجة عالية، وأن مجموعة النملة تحتل الصدارة في مجال التكنولوجيا المالية بالصين، وأخيرا تعد التكنولوجيا المالية الركيزة الأساسية لتعزيز الشمول المالي وبلوغ أعلى درجاته وهذا ما وضحته تجربة مجموعة النملة للخدمات المالية. **الكلمات المفتاحية:** التكنولوجيا المالية، الشمول المالي، الصين، مجموعة النملة للخدمات المالية.

**Abstract:**

This study aims to highlight the role of financial technology in promoting financial inclusion as the main pillar for achieving economic development and financial stability, where the conceptual framework for each of the financial inclusion and financial technology was discussed, and then the extent of the contribution of financial technology in promoting financial inclusion was analyzed by highlighting the experience of the Ant Group for Financial Services in China, to achieve the objective of the study, the descriptive analytical approach was relied upon.

The study concluded a number of results, the most important of which is that China, in general, is a highly digital country, and that the Ant Group occupies the forefront in the field of financial technology in China. Finally, financial technology is the main pillar for enhancing financial inclusion and achieving its highest levels, and this was demonstrated by the experience of the Ant Financial Services Group.

**Keywords:** financial technology, financial inclusion, China, Ant Financial Services Group.

## الابتكارات المالية الحديثة المستخدمة في التكنولوجيا المالية

rania.chabou@univ-tebessa.dz	جامعة الشيخ العربي التبسي، تبسة	طالبة الدكتوراه: رانيا شابو
azerfaoui@yahoo.fr	جامعة الشيخ العربي التبسي، تبسة	الدكتور: عبد الكريم زرفاوي

### ملخص:

تهدف الدراسة إلى تسليط الضوء على بعض الابتكارات المالية الحديثة التي يتم استخدامها في التكنولوجيا المالية، مع تحليل إحصائيات تطور الاستثمار العالمي في هذه التكنولوجيا وبعض مجالاتها، وذلك باستخدام المنهج الوصفي التحليلي.

وقد خلصت هذه الدراسة إلى أنه يمكن اعتبار التكنولوجيا المالية ابتكار مالي، كونها تستخدم التقنيات الحديثة في تقديم الخدمات المالية، كما تجمع بين أنواع الابتكارات المالية وأشكالها، وخلصت أيضا إلى أن الاستثمار العالمي فيما شهد تذبذبا في السنوات الأربع الأخيرة.

الكلمات المفتاحية: الابتكار المالي، التكنولوجيا المالية، العملات المشفرة، العقود الذكية، إقراض النظير للنظير.

### Abstract:

The study aims to shed light on some of the modern financial innovations that are used in financial technology, while analyzing the statistics of global investment development in this technology and some of its fields, using the analytical descriptive approach.

This study concluded that financial technology can be considered a financial innovation, as it uses modern technologies in providing financial services, and combines the types and forms of financial innovations. It also concluded that global investment in it has witnessed fluctuation in the last four years.

Keywords: financial innovation, financial technology, cryptocurrencies, smart contracts, peer-to-peer lending.

## التكنولوجيا المالية أساس تحقيق الشمول المالي: حالة الجزائر 2016-2021

## Fintech is the foundation for achieving financial inclusion: the case of Algeria 2016-

2021

djillouper@gmail.com	المركز الجامعي نورالبشير، البيض	الدكتور: جيلالي معروف
chahi_br@hotmail.fr	المركز الجامعي نورالبشير، البيض	الدكتورة: شهرزاد بورداش

**ملخص:**

تعتبر التكنولوجيا المالية (Fintech) واحدة من أكثر الابتكارات الواعدة التي أوجدت حلولاً لمشاكل عدم إمكانية الوصول إلى الخدمات المالية. ففي الوقت الذي تشهد فيه الدول الصناعية و دول شرق آسيا و الخليج تقدماً كبيراً من حيث تبني التكنولوجيا المالية ، فإن استخدامها في الدول العربية يعتبر رهانا في السنوات الأخيرة كعامل تقني لتحسين الشمول المالي والوصول الى التطور المالي و الخدمات المصرفية ذات المستوى العالي و الجزائر كغيرها من الدول العربية تسعى الى تحقيق ذلك.

نستعرض في هذه الورقة البحثية كيف ساهمت التكنولوجيا المالية في دفع وتعزيز الشمول المالي بالجزائر في الفترة 2016 الى 2021، حيث توصلت نتائج الدراسة إلى أن الجزائر قامت بخطوات ملفته في عصرنة القطاع المصرفي مما حسن من معدلات الشمول المالي. الأمر الذي اتضح جلياً في تطور المؤشرات المحتسبة. فالتطور في مؤشرات التكنولوجيا المالية صاحبه تطور بنفس الاتجاه في مؤشرات الشمول المالي.

الكلمات مفتاحية: التكنولوجيا المالية؛ الشمول المالي؛ الفينتك؛ القطاع المصرفي.

**Abstract :**

Financial Technology (Fintech) is one of the most promising innovations that have created solutions to the problems of inaccessibility to financial services. At a time when the industrialized countries and the countries of East Asia and the Gulf are witnessing great progress in terms of adopting financial technology, its use in the Arab countries is considered a bet in recent years as a technical factor to improve financial inclusion and access to financial development and high-level banking services. Arab countries seek to achieve this.

In this paper, we review how financial technology contributed to advancing and enhancing financial inclusion in Algeria in the period 2016 to 2021. The results of the study concluded that Algeria has taken remarkable steps in modernizing the banking sector, which has improved financial inclusion rates. This was evident in the development of the calculated indicators. . The development in the indicators of financial technology was accompanied by a development in the same direction in the indicators of financial inclusion.

**Keywords:** financial technology; financial inclusion; fintech; The banking sector.

## التكنولوجيا المالية ودورها في تعزيز الشمول المالي الرقمي في الجزائر

sahraoui.djam@gmail.com	جامعة يحي فارس، المدية	الدكتورة: جميلة صحراوي
bassour.redouane@gmail.com	جامعة يحي فارس، المدية	الدكتور: رضوان باصور

**ملخص:**

نظرا لأهمية الشمول المالي في الاقتصاد في تحقيق التنمية والتصدي للفقر، تسعى كل الدول نحو مساهمة التطورات الحاصلة في القطاع المالي، حيث نجد أن الجزائر عملت ولا تزال تبذل مجهودات لدمج مختلف شرائح المجتمع خاصة المهمشة منها في المنظومة المالية، لذلك تهدف هذه الدراسة إلى تبيان واقع الشمول المالي الرقمي في الجزائر ومدى مساهمة التكنولوجيا المالية في تعزيزه، من خلال اعتماد منهج وصفي تحليلي نعرض فيه الإطار المفاهيمي لكل من التكنولوجيا المالية والشمول المالي الرقمي، لتركز بعدها على تطور مؤشرات الشمول المالي الرقمي في الجزائر. توصلت الدراسة إلى وجود تحسن في نشاط السحب على أجهزة الصراف الآلي، أما بالنسبة لمؤشرات الشمول المالي الرقمي الأخرى المتمثلة في بطاقة الائتمان أو الخصم واستعمال الهاتف المحمول أو الانترنت في المعاملات المالية فقد سجلت معدلات ضعيفة جدا بالمقارنة مع المعاملات المالية التقليدية، يرجع ذلك إلى ضعف مستوى التثقيف المالي وعامل الفقر بالإضافة إلى عدم تغطية شبكة الأنترنت لكل المناطق خاصة المناطق الريفية التي لازالت مهمشة.

**الكلمات المفتاحية:** الشمول المالي الرقمي، التكنولوجيا المالية.

**Abstract:**

Due to the importance of financial inclusion in the economy in achieving development and confronting poverty, All countries are seeking to keep with innovations in the financial sector; and Algeria continues to make efforts to integrate the various segments of society, especially marginalized ones, into the financial system.

This study aims to clarify the reality of digital financial inclusion in Algeria and the contribution of the financial technology to enhance it, therefore, We adopted the descriptive analytical approach to introduce the conceptual framework of both financial technology and digital financial inclusion, and then we focused on the evolution of digital financial inclusion indicators in Algeria.

the study has found an Improvement the Withdrawal Functionality on ATM, but Low percentage in the use of other indicators of digital financial inclusion - credit cards, smart phones, internet- in financial transactions Comparing to traditional financial transactions, and that is referred to many reason such as the insufficient of financial education and the poverty factor, and the lack of Internet access for all regions, especially the rural ones.

**Key words:** Digital financial inclusion, financial technology.

## واقع الشمول المالي في البلدان العربية وسبل تعزيزه

teniou_kenza@hotmail.com	جامعة الأمير عبد القادر للعلوم الإسلامية، قسنطينة	الدكتورة: كنزة تنيو
--------------------------	---	---------------------

**ملخص:**

تهدف هذه الدراسة إلى تحديد مستوى الشمول المالي في الدول العربية، وقد اعتمدت الدراسة على المؤشر العالمي للشمول المالي الصادر عن البنك الدولي بالإضافة إلى دراسة المبادرات العربية سواء الصادرة عن الهيئات أو البنوك المركزية، والتي تسعى لتعزيز الشمول المالي باعتباره عامل تمكين مهم لتحقيق التنمية والاستقرار المالي والحد من الفقر وغيرها. وقد خلصت الدراسة إلى التحسن النسبي لمؤشرات الشمول المالي في المنطقة العربية، وبالرغم من هذا التحسن إلا أنها لا تزال بعيدة عن تحقيق مستويات الشمول المقبولة إذا ما قورنت بباقي دول العالم سواء النامية أو ذات الدخل المرتفع. كما خلصت الدراسة إلى وجود تباين في أداء الدول العربية في المؤشرات الفرعية للشمول المالي حيث يمكن تقسيمها إلى: (1) دول حققت مستويات مرتفعة من الشمول المالي كالإمارات والسعودية، (2) دول نتائجها جاءت متوسطة في معظم مؤشرات الشمول المالي كالجزائر والأردن، (3) دول متأخرة بشكل كبير عن تحقيق مستويات مقبولة للشمول المالي كالعراق ولبنان.

**الكلمات المفتاحية:** الشمول المالي، البلدان العربية، ملكية الحسابات المالية، الادخار، الاقتراض.

**Abstract :**

This study aims to determine the level of financial inclusion in Arab countries. The study relied on the World Bank's Global Financial Inclusion Index, in addition to examining Arab initiatives, whether issued by organizations or central banks, that seek to promote financial inclusion as an important empowerment factor for achieving development, financial stability, poverty reduction, and more. The study concluded a relative improvement in financial inclusion indicators in the Arab region. However, despite this improvement, it still lags behind achieving acceptable levels of financial inclusion compared to other countries in the world, whether developing or high-income. The study also found variation in the performance of Arab countries in the sub-indicators of financial inclusion, which can be divided into: 1) countries that achieved high levels of financial inclusion such as the UAE and Saudi Arabia, 2) countries that had average results in most financial inclusion indicators such as Algeria and Jordan, and 3) countries that are significantly lagging behind in achieving acceptable levels of financial inclusion such as Iraq and Lebanon.

**Keywords:** Financial Inclusion, Arab Countries, Financial Account Ownership, Savings, Borrowing.

دور التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي – دراسة حالة جمهورية مصر العربية  
The role of financial technology in promoting financial inclusion - a case study of the  
Arab Republic of Egypt

mehdi.souayeh@univ-setif.dz	جامعة فرحات عباس، سطيف 1	طالب الدكتوراه: المهدي سوايح
lainousriadh18@hotmail.fr	جامعة فرحات عباس، سطيف 1	الدكتور: رياض العينوس

الملخص:

تهدف هذه الورقة البحثية إلى دراسة الشمول المالي في مصر والجهود المبذولة لتعزيزه، انطلاقاً من تفعيل دور التكنولوجيا المالية عبر مختلف وسائلها المبتكرة لتمكين كل شرائح المجتمع من الوصول إلى مختلف الخدمات المالية التي تلبى احتياجاتهم وتوسيع دائرة الشمول المالي. وقد توصلت الدراسة أن مصر حققت تقدماً في صناعة التكنولوجيا المالية ما شأنه أن يعزز مستويات الشمول المالي.

الكلمات المفتاحية: التكنولوجيا المالية، الخدمات المالية، الشمول المالي.

Abstract:

This research paper aims to study financial inclusion in Egypt and the efforts exerted to enhance it, based on activating the role of financial technology through its various innovative means to enable all segments of society to access various financial services that meet their needs and expand the circle of financial inclusion. The study found that Egypt has made progress in the fintech industry that should enhance levels of financial inclusion.

Keywords: Financial Technology, Financial Services, Financial Inclusion.



## إستراتيجيات تعزيز الشمول المالي في الدول العربية - تجارب دول عربية-

lindatandjaoui2@gmail.com

جامعة يحي فارس، المدينة

طالبة الدكتوراه: لندة طنجاوي

### ملخص:

يعد الشمول المالي من المواضيع الحديثة الهامة التي برزت على الساحة الدولية بعد نشوب الأزمة المالية العالمية في العام 2008، حيث بات واضح الاهتمام العالمي من قبل المؤسسات المالية الدولية والبنوك المركزية والمؤسسات النقدية بموضوع الشمول المالي إلى جانب مواضيع أخرى لا تقل أهمية عن ذلك مثل الاهتمام بتعزيز قدرات وإمكانيات قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة وإنشاء مكاتب للاستعلام الائتماني، وتبادل بيانات المستثمرين والمقترضين عبر الحدود لحماية اقتصاديات الدول خاصة العربية باعتبارها هشّة وبحاجة إلى حماية دائمة، فقد هدفت هذه الدراسة إلى التعريف بالشمول المالي وعرض أهم تجارب الدول العربية التي قامت وشجعت عليه.

الكلمات المفتاحية: الشمول المالي، الخدمات المصرفية، القطاع المصرفي.

### Abstract:

Financial inclusion is one of the most important modern issues that emerged in the international arena after the global financial crisis in 2008. The global interest of the international financial institutions ,central banks and monetary institutions in the subject of financial inclusion ,as well as other issues of equal importance, The capacity and potential of the small and medium enterprises sector, the establishment of credit bureaux and the exchange of investors and borrowers across borders to protect the economies of countries, especially the Arab countries, as fragile and in need of permanent protection. The aim of this study was to define financial comprehension and to present the most important experiences of the Arab countries that it has done and encouraged.

Keywords: Financial Inclusion, Banking services , Banking Sector.

أثر التكنولوجيا المالية على الشمول المالي في الدول العربية (دراسة قياسية باستخدام بيانات بانل للفترة 2015-2021).

The impact of financial technology on financial inclusion in the Arab countries (an econometric study using Panel data for the period 2015-2021)

belmebarkimaroua@gmail.com	جامعة إبراهيم سلطان شيبوط، الجزائر 3	طالبة الدكتوراه: مروة بلمباركي
othmane.hammad@seaal.dz	جامعة إبراهيم سلطان شيبوط، الجزائر 3	طالب الدكتوراه: عثمان حماد

**ملخص:**

تهدف الدراسة لتحديد علاقة التكنولوجيا المالية على الشمول المالي في الدول العربية خلال لفترة (2015-2021). باستخدام نماذج البانل، وبالاستعانة ببرنامج تحليل الاقتصاد القياسي (Eviews-12). ومن أهم النتائج التي توصلت إليها الدراسة هي وجود علاقة ذات أثر إيجابي لمؤشر ماكينات الصراف الآلي على الشمول المالي في الدول العربية محل الدراسة. مع عدم وجود أي أثر معنوي أو أي علاقة بين عدد مستخدمي بطاقات الائتمان على الشمول المالي في الدول العربية.

**الكلمات المفتاحية:** الشمول المالي، التكنولوجيا المالية، Panel، الدول العربية.

**Abstract :**

The study aims to determine the relationship of financial technology on financial inclusion in the Arab countries during the period (2015-2021). Using panel models, and using econometric analysis software (Eviews-12).

One of the most important findings of the study is the existence of a relationship with a positive impact of the ATM index on financial inclusion in the Arab countries under study. There is no significant impact or relationship between the number of credit card usage on financial inclusion in the Arab countries.

**Keywords:** Financial Inclusion, Fintech, Panel, Arab States.



## التوصيات

- 1- ضرورة زيادة الوعي والتثقيف الماليين وتحسين المعرفة المالية، باعتبارها من ضروريات تعزيز الشمول المالي؛
- 2- ابتكار منتجات وخدمات مالية قادرة على محاكاة الاحتياجات الفعلية للعملاء، وتقليص الفجوة بين النساء والرجال في استخدام الخدمات والمنتجات المالية، وبين المناطق الريفية والحضرية، لتعزيز الشمول المالي؛
- 3- توفير العدالة والشفافية في تقديم الخدمات المالية المصرفية وجعلها الأساس لمبادئ حماية المستهلك المالي بما يدعم الثقة في النظام المصرفي؛
- 4- زيادة الاعتماد على المدفوعات الرقمية والتكنولوجيا المالية كأداة رئيسية لتعزيز الشمول المالي والتحوّل إلى الاقتصاد اللانقدي؛
- 5- توعية الجمهور بأهمية التمويل والتأمين الأصغرين وفوائدهما، وتوفير معلومات واضحة وسهلة الفهم حول الشروط والأسعار المتاحة؛
- 6- تعزيز الشراكة بين شركات التكنولوجيا المالية والمؤسسات المالية، من أجل التغلب على بعض التحديات التي تواجه الشمول المالي، من خلال تقديم مجموعة واسعة من الخدمات المالية للمجتمعات المقصاة ماليا؛
- 7- ضرورة مواكبة المؤسسات المالية الاسلامية لموجة التكنولوجيا المالية، واستغلال الفرص الكامنة لتحسين منتجاتها وطرق عملها؛
- 8- وضع مبادئ توجيهية واضحة للخدمات المالية الرقمية، وتبسيطها لتسهيل ولوج شركات التكنولوجيا الناشئة مجال الصيرفة والتأمين والأسواق المالية؛
- 9- توسيع الوصول إلى البنية التحتية الرقمية من خلال توسيع الوصول إلى الإنترنت وشبكات الهاتف المحمول، مما سيساعد على زيادة انتشار الخدمات المالية الرقمية؛
- 10- تقديم الدعم والتمويل للشركات الناشئة في مجال الفينتيك من طرف الحكومات، من خلال تقديم منح أو حوافز ضريبية لمساعدة هذه الشركات على النمو وتوسيع خدماتها؛
- 11- يؤدي اعتماد الخوارزميات في بناء نماذج الأعمال في كثير من الأحيان إلى تقليل شفافية المعلومات، ولاسيما لدى العملاء الجدد في السوقين المصرفي والتأميني الافتراضي، لذا يجب تسريع وتيرة ضبط التشريعات والقوانين لحماية حقوق العملاء؛
- 12- يعتبر القطاع المالي من أكثر القطاعات حساسية للهجمات السيبرانية، لذا فإن تكلفته المالية قد تكون مكلفة جدا، لذا لا بد من الاهتمام بالأمن السيبراني؛



- 13- توفير مزيد من المبادرات من أجل الولوج الحقيقي للمالية الاسلامية من أجل رفع نسب مؤشرات الشمول المالي، والعمل على تكوين ورسكلة المورد البشري في المجال؛
- 14- مواصلة البحث في أفاق التمويل الإسلامي والشمول المالي من خلال إجراء المزيد من الدراسات للتعرف أكثر على مدى الأهمية والفرص التي يمكن للتمويل الإسلامي اتاحتها لتعزيز الشمول المالي في مختلف دول العالم العربي؛
- 15- محاولة الاستفادة من الخبرات والتجارب الدولية في مجال التكنولوجيا المالية ومواكبة هذا التطور للوصول إلى خدمات مالية متطورة؛
- 16- ضرورة صياغة سياسات ومبادرات موحدة بين الدول العربية تعمل على تحسين استخدام التكنولوجيا المالية لتعزيز الشمول المالي بها والمناخ الملائم لعمل هذه الشركات.