



ISSN: 1112-4040 & EISSN: 2588-204X

رت م د: 1112-4040، رت م د: 2588-X204

تاريخ النشر: 2026-06-09

الصفحة: 206-229

السنة: 2026

العدد: 01

المجلد: 40

Date of Publication: 09-06-2026

pages: 206-229

Year: 2026

N°: 01

Volume: 40

التكنولوجيا المالية والبنوك الإسلامية: تحليل تأثير تقنيات البلوك تشين والذكاء الاصطناعي على المنظومة البنكية الجزائرية

Financial Technology and Islamic Banks: An Analysis of the Impact of Blockchain and Artificial Intelligence Technologies on the Algerian Banking System

كمال حيون¹

hayoun.kamel25@gmail.com

جامعة الأمير عبد القادر للعلوم الإسلامية - قسنطينة

تاريخ القبول: 2026/05/24

تاريخ الارسال: 2025/03/28

الملخص:

يتناول هذا البحث تأثيرات واستخدامات التقنيات الحديثة مثل البلوك تشين والذكاء الاصطناعي في تطوير البنوك الإسلامية في الجزائر. مع تقدم التكنولوجيا المالية، أصبح من الضروري على البنوك الإسلامية الجزائرية أن تواكب هذه التحولات من أجل تحسين خدماتها وتعزيز كفاءتها، فضلاً عن تحسين أمان المعاملات المالية. ركز البحث بشكل خاص على تقنية البلوك تشين وكيفية تأثيرها في البنوك الإسلامية الجزائرية. تطرقت الدراسة إلى تعريف البلوك تشين وكيفية عملها في المعاملات المالية، وتطبيقاتها العملية في البنوك. كما تناول البحث فوائد استخدام البلوك تشين مثل تقليل التكاليف، تعزيز الأمان، وتحقيق الشفافية، فضلاً عن التحديات التي قد تواجه البنوك الإسلامية الجزائرية في تبني هذه التقنية. كما تم التركيز على الذكاء الاصطناعي ودوره في تعزيز الأداء البنكي من خلال تحسين الكفاءة التشغيلية، أتمتة العمليات، وتحليل البيانات. يعرض البحث الفوائد التي يمكن أن يحققها البنوك الإسلامية في الجزائر من خلال اعتماد هذه التقنيات الحديثة لتقديم خدمات مالية مبتكرة ومتوافقة مع الشريعة الإسلامية. الكلمات المفتاحية: البنوك الإسلامية؛ الذكاء الاصطناعي؛ البلوك تشين؛ التكنولوجيا المالية؛ المعاملات المالية.

¹ - المؤلف المراسل: د. كمال حيون hayoun.kamel25@gmail.com



ISSN: 1112-4040 & EISSN: 2588-204X

رت م د: 1112-4040، رت م د: 2588-X204

تاريخ النشر: 2026-06-04

الصفحة: 206-229

السنة: 2026

العدد: 01

المجلد: 40

Date of Publication: 04-06-2026

pages: 206-229

Year: 2026

N°: 01

Volume: 40

التكنولوجيا المالية والبنوك الإسلامية ----- كمال حيون

ABSTRACT:

This research examines the effects and uses of modern technologies such as blockchain and artificial intelligence in the development of Islamic banks in Algeria. With the advancement of financial technology, it has become crucial for Algerian Islamic banks to keep pace with these transformations in order to improve their services, enhance their efficiency, and security of financial transactions.

This study specifically examines blockchain technology and its effects on Algerian Islamic banks. It delves into blockchain's definition, its function in financial transactions, and its practical banking uses. The research also addresses blockchain's advantages, such as cost reduction, improved security, and enhanced transparency, alongside the potential challenges for Algerian Islamic banks in adopting this technology.

This research underscores AI's role in enhancing banking performance through improved operational efficiency, process automation, and data analysis. It details the potential benefits for Algerian Islamic banks in adopting these technologies to provide innovative, Sharia-compliant services.

Keywords: Islamic Banks; Artificial Intelligence; Blockchain; Financial Technology; Financial Transactions.

1. المقدمة:

شهدت السنوات الأخيرة تطورات هائلة في مجال التكنولوجيا المالية، حيث أصبحت تقنيات مثل البلوك تشين والذكاء الاصطناعي تشكل عاملاً محورياً في تحول القطاع المالي العالمي. هذه التقنيات لا تقتصر فقط على البنوك التقليدية، بل تسعى البنوك الإسلامية أيضاً إلى مواكبة هذا التطور والاستفادة من الفرص التي تتيحها لتحسين كفاءتها وتعزيز قدرتها التنافسية. في هذا السياق، تحتل الجزائر موقعاً مهماً في المنطقة العربية والإفريقية مع سعيها المستمر لتعزيز بنيتها التحتية المالية وتبني التكنولوجيا المتقدمة في منظومتها البنكية.

البنوك الإسلامية في الجزائر، والتي تعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية، تواجه تحديات فريدة من نوعها مقارنة بالبنوك التقليدية، حيث يجب أن تضمن الالتزام بمبادئ الشريعة وفي الوقت ذاته تتبنى الابتكارات التكنولوجية. تقنيات البلوك تشين، التي تتيح تسجيل المعاملات بشكل آمن وشفاف، يمكن أن تقدم حلولاً مثلى للبنوك الإسلامية لضمان توافق العمليات المالية مع مبادئ الشفافية والثقة. كما يمكن أن تسهم تقنيات الذكاء الاصطناعي في تحسين عملية اتخاذ القرار، وتقديم خدمات مالية مخصصة تلبي احتياجات العملاء بدقة أعلى وكفاءة أكبر.



ISSN: 1112-4040 & EISSN: 2588-204X

رت م د: 1112-4040، رت م د: 2588-X204

تاريخ النشر: 2026-06-04

الصفحة: 229-206

السنة: 2026

العدد: 01

المجلد: 40

Date of Publication: 04-06-2026

pages: 206-229

Year: 2026

N°: 01

Volume: 40

التكنولوجيا المالية والبنوك الإسلامية ----- كمال حيون

يهدف هذا البحث إلى تحليل تأثير هذه التقنيات الحديثة على المنظومة البنكية الإسلامية في الجزائر، من خلال دراسة الفرص والتحديات التي تطرحها، ومدى ملاءمتها لبيئة البنوك الإسلامية في البلاد. كما سيسلط الضوء على الإجراءات التي اتخذتها الجزائر لتطوير قطاعها المالي والاستفادة من التكنولوجيا المالية لتعزيز الاقتصاد الوطني ودعم التوجه نحو الابتكار.

وبناءً على ذلك، سيتم التطرق إلى دور الحكومة الجزائرية والهيئات التنظيمية في تسهيل تطبيق هذه التقنيات في البنوك الإسلامية، ومدى استعداد البنية التحتية التقنية والمصرفية في الجزائر لاستيعاب هذه التحولات.

الإشكالية:

في ظل التحولات الرقمية المتسارعة وتزايد الاعتماد على التكنولوجيا المالية، تواجه البنوك الإسلامية في الجزائر تحديات جديدة تتعلق بتبني تقنيات حديثة مثل البلوك تشين والذكاء الاصطناعي. هذه التقنيات تطرح تساؤلات حول كيفية توافيقها مع أحكام الشريعة الإسلامية، فضلاً عن تأثيرها المحتمل على أداء البنوك وكفاءتها التشغيلية. تكمن مشكلة البحث في تحليل مدى تأثير هذه التقنيات على المنظومة البنكية الإسلامية الجزائرية، مع التركيز على الفرص التي تتيحها والتحديات التي قد تواجهها.

حيث يتمثل السؤال الرئيسي للدراسة في:

كيف تؤثر تقنيات البلوك تشين والذكاء الاصطناعي على أداء وكفاءة البنوك الإسلامية في الجزائر؟

بينما تتمثل الأسئلة الفرعية للدراسة في:

- ما هي التحديات التي تواجه البنوك الإسلامية في الجزائر عند تبني تقنيات البلوك تشين؟
- كيف يمكن للبنوك الإسلامية الاستفادة من الذكاء الاصطناعي في تحسين خدماتها المالية؟
- ما مدى توافق تقنيات البلوك تشين والذكاء الاصطناعي مع أحكام الشريعة الإسلامية؟
- ما الدور الذي يمكن أن تلعبه الحكومة الجزائرية في تسهيل تبني هذه التقنيات في القطاع المصرفي الإسلامي؟

أهمية البحث:

تتمثل أهمية البحث في تسليط الضوء على التطورات التقنية الحديثة وأثرها على البنوك الإسلامية في الجزائر، التي تلعب دوراً حيوياً في النظام المالي الوطني. يُعد البحث مرجعاً مهماً لصناع القرار البنكي والمستثمرين والمختصين في الشأن المالي الإسلامي، حيث يوضح الفرص الكامنة في تبني التكنولوجيا المالية والتحديات المحتملة التي تتعلق



ISSN: 1112-4040 & EISSN: 2588-204X

رت م د: 1112-4040، رت م د: 2588-204X

تاريخ النشر: 2026-06-04

الصفحة: 229-206

السنة: 2026

العدد: 01

المجلد: 40

Date of Publication: 04-06-2026

pages: 206-229

Year: 2026

N°: 01

Volume: 40

التكنولوجيا المالية والبنوك الإسلامية ----- كمال حيون

بالتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. كما يساهم البحث في إثراء النقاش الأكاديمي حول كيفية دمج الابتكار التكنولوجي في الصيرفة الإسلامية.

أهداف البحث:

- تحليل تأثير تقنيات البلوك تشين على أداء البنوك الإسلامية في الجزائر؛
- استكشاف فوائد الذكاء الاصطناعي في تعزيز كفاءة وإنتاجية البنوك الإسلامية؛
- دراسة التحديات الشرعية والتقنية التي تواجه تبني هذه التقنيات الحديثة في النظام المصرفي الإسلامي الجزائري؛
- تقديم توصيات لتعزيز جاهزية البنوك الإسلامية الجزائرية لتبني التكنولوجيا المالية بما يتماشى مع أحكام الشريعة.

منهج البحث:

اعتمدت هذه الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي باعتباره الأنسب لمعالجة موضوع التكنولوجيا المالية وتأثير تقنيات البلوك تشين والذكاء الاصطناعي على المنظومة البنكية الإسلامية في الجزائر، حيث تم من خلاله وصف المفاهيم المرتبطة بالتكنولوجيا المالية والتقنيات الحديثة المستخدمة في القطاع المصرفي، وتحليل مختلف تطبيقاتها وآثارها على أداء البنوك الإسلامية الجزائرية.

كما استندت الدراسة إلى المنهج الاستقرائي من خلال جمع وتحليل المعلومات والمعطيات المتعلقة بموضوع البحث بالاعتماد على الأدبيات العلمية والدراسات السابقة والتقارير ذات الصلة، بالإضافة إلى تحليل الإطار القانوني والتنظيمي المرتبط بتقنية البلوك تشين والتحول الرقمي في الجزائر.

واعتمد البحث كذلك على أسلوب التحليل المقارن في بعض الجوانب، من خلال إبراز الفوائد والتحديات المرتبطة بتبني تقنيات التكنولوجيا المالية داخل البنوك الإسلامية، وتحليل واقع الممارسة البنكية الرقمية في الجزائر وآفاق تطويرها بما يتوافق مع متطلبات الشريعة الإسلامية والتحول الرقمي.

مصطلحات البحث:

- التكنولوجيا المالية (Fintech): هي استخدام الابتكارات التكنولوجية في تقديم وتحسين الخدمات المالية. تشمل التكنولوجيا المالية تطبيقات متنوعة مثل المعاملات الإلكترونية، الدفع الرقمي، والقروض عبر الإنترنت. (مضي و ملكي، 2021)



ISSN: 1112-4040 & EISSN: 2588-204X

رت م د: 1112-4040، رت م د: 2588-X204

تاريخ النشر: 2026-06-04

الصفحة: 229-206

السنة: 2026

العدد: 01

المجلد: 40

Date of Publication: 04-06-2026

pages: 206-229

Year: 2026

N°: 01

Volume: 40

التكنولوجيا المالية والبنوك الإسلامية ----- كمال خيون

- البلوك تشين (Blockchain): تقنية لامركزية تُستخدم لتسجيل المعاملات بشكل آمن وغير قابل للتغيير، تُعرف بكونها قاعدة بيانات موزعة تعمل من خلال شبكة من الحواسيب. في السياق المصرفي الإسلامي، تُستخدم لتسجيل المعاملات وتطبيق العقود الذكية بما يتوافق مع الشريعة. (صفار و شرشم، 2022)
- الذكاء الاصطناعي (AI): مجموعة من التقنيات التي تهدف إلى محاكاة الذكاء البشري في الأنظمة الحاسوبية لأداء مهام مثل التعلم، التحليل، واتخاذ القرارات. في البنوك، يُستخدم لتحليل البيانات، التنبؤ بالمخاطر، وتقديم خدمات مخصصة للعملاء. (الدمرداش، 2023)
- البنوك الإسلامية (Islamic Banks): مؤسسات مالية تتبع مبادئ الشريعة الإسلامية في تقديم الخدمات المصرفية، حيث تحظر التعامل بالفائدة (الربا) وتعتمد على أدوات مالية مثل المراجعة، المشاركة، والإجارة. (المهباش و العزكي، 2024)
- العقود الذكية (Smart Contracts): برمجيات تُنفذ تلقائياً عند استيفاء شروط معينة، تُستخدم ضمن تقنية البلوك تشين لتأمين وتنفيذ المعاملات المالية بشكل آمن وشفاف دون الحاجة إلى وسيط. في البنوك الإسلامية، يمكن للعقود الذكية المساعدة في تحقيق التوافق مع الشريعة الإسلامية. (علي العمري، 2022)
- التمويل الإسلامي (Islamic Finance): نظام مالي يعتمد على مبادئ الشريعة الإسلامية، حيث يُمنع الربا (الفائدة) والمضاربة غير الشرعية، ويُشجع الاستثمار في الأنشطة المشروعة وفقاً للشريعة. (NIENHAUS, 2020)

2. التكنولوجيا المالية وتطبيقها في البنوك الإسلامية:

يشهد القطاع المصرفي العالمي، بما في ذلك البنوك الإسلامية، تحولاً كبيراً بفعل التكنولوجيا المالية. هذه التقنيات الحديثة تعمل على ربط الابتكارات التقنية بالخدمات المالية، مما يؤدي إلى تحسين الكفاءة والأمان والسرعة. تواجه البنوك الإسلامية تحديات وفرصاً فريدة في هذا السياق، حيث تسعى إلى تبني التكنولوجيا المتقدمة مثل البلوك تشين والذكاء الاصطناعي مع الحفاظ على التزامها بمبادئ الشريعة. يهدف هذا الجزء من البحث إلى استكشاف مفاهيم وتطبيقات التكنولوجيا المالية في البنوك الإسلامية، وتحليل تأثيرها على النظام المصرفي الإسلامي، مع التركيز بشكل خاص على الوضع في الجزائر.

1.2 مفهوم التكنولوجيا المالية:



ISSN: 1112-4040 & EISSN: 2588-204X

ر ت م د: 1112-4040، ر ت م د: 2588-X204

تاريخ النشر: 2026-06-04

الصفحة: 229-206

السنة: 2026

العدد: 01

المجلد: 40

Date of Publication: 04-06-2026

pages: 206-229

Year: 2026

N°: 01

Volume: 40

التكنولوجيا المالية والبنوك الإسلامية ----- كمال حيون

التكنولوجيا المالية هي مجال يتضمن استخدام التكنولوجيا الحديثة لتقديم وتحسين الخدمات المالية بشكل يحقق الكفاءة والابتكار في القطاع المصرفي والمالي (محمد عبد الوهاب، 2022)، تعتمد التكنولوجيا المالية على توظيف الأدوات التكنولوجية لتطوير نماذج أعمال جديدة تُحدث تأثيرات ملموسة على العوائد المالية والأداء المصرفي. كما تساعد التكنولوجيا المالية في تعزيز الأداء التشغيلي للبنوك من خلال تقديم حلول مبتكرة تقلل التكاليف وتزيد من سرعة وكفاءة المعاملات المالية.

2.2 تطبيقات التكنولوجيا المالية في البنوك الإسلامية:

تلعب التكنولوجيا المالية دوراً متزايد الأهمية في البنوك الإسلامية، حيث تسهم في تعزيز كفاءة العمليات المصرفية وتوسيع نطاق الخدمات المالية المقدمة. تسعى البنوك الإسلامية إلى تلبية احتياجات عملائها من خلال استخدام تقنيات حديثة مثل البلوك تشين والذكاء الاصطناعي، مما يساعدها على تقديم خدمات مالية تتماشى مع مبادئ الشريعة الإسلامية. تسهم هذه التكنولوجيا في تحسين تجربة العملاء من خلال تسريع المعاملات وتسهيل الوصول إلى المعلومات والخدمات المالية، مما يعزز الثقة والولاء لدى العملاء. (سمير محمد، 2023)

بالإضافة إلى ذلك، تساعد التكنولوجيا المالية البنوك الإسلامية في تحقيق الشمول المالي من خلال تقديم خدمات مالية مبتكرة لفئات المجتمع المهمشة، مما يمكنهم من الوصول إلى التمويل والخدمات المصرفية. كما تعزز هذه التكنولوجيا من فعالية إدارة المخاطر من خلال استخدام أدوات التحليل المتقدمة والبيانات الكبيرة لتقييم المخاطر المرتبطة بالاستثمارات والمعاملات.

في الجزائر، تكتسب التكنولوجيا المالية أهمية متزايدة في القطاع المصرفي الإسلامي، حيث تسعى البنوك المحلية إلى تبني حلول تكنولوجية حديثة لتعزيز قدرتها التنافسية. يتمثل دور التكنولوجيا المالية في الجزائر في تحسين الخدمات المصرفية المقدمة للعملاء، مثل خدمات الدفع عبر الهواتف المحمولة وتحسين تجربة المستخدم من خلال تطبيقات مصرفية متطورة.

3.2 التحديات التي تواجه تطبيق التكنولوجيا المالية في البنوك الإسلامية:

تواجه المصارف الإسلامية عدة تحديات عند تطبيق التكنولوجيا المالية، مما قد يؤثر على قدرتها على الابتكار وتلبية احتياجات العملاء. من بين هذه التحديات:



ISSN: 1112-4040 & EISSN: 2588-204X

رت م د: 1112-4040، رت م د: 2588-X204

تاريخ النشر: 2026-06-04

الصفحة: 206-229

السنة: 2026

العدد: 01

المجلد: 40

Date of Publication: 04-06-2026

pages: 206-229

Year: 2026

N°: 01

Volume: 40

التكنولوجيا المالية والبنوك الإسلامية ----- كمال حيون

✓ نقص البنية التحتية التكنولوجية: لا تزال بعض المصارف الإسلامية تعاني من نقص في البنية التحتية التكنولوجية اللازمة لتطبيق الحلول المالية الحديثة. هذا النقص يمكن أن يؤثر على كفاءة الخدمات ويحد من قدرتها على تقديم حلول مبتكرة. (KHANOUSSA & FODIL, 2024)

✓ التوافق مع الشريعة الإسلامية: يعتبر التوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية أحد أكبر التحديات. تحتاج المصارف الإسلامية إلى التأكد من أن جميع الحلول التكنولوجية تتماشى مع القوانين الشرعية، مما قد يزيد من تعقيد عمليات الابتكار والتطوير.

✓ نقص الكفاءات والمهارات: يعتمد تطبيق التكنولوجيا المالية بنجاح على وجود موظفين ذوي مهارات تقنية متقدمة. تعاني العديد من المصارف الإسلامية من نقص في الكفاءات المطلوبة، مما يعوق قدرتها على تنفيذ مشاريع التكنولوجيا المالية بكفاءة.

✓ التحديات التنظيمية: تفرض الحكومات والهيئات التنظيمية مجموعة من القوانين واللوائح التي يجب على المصارف الالتزام بها. قد تؤدي التحديات التنظيمية إلى إبطاء عملية تبني التكنولوجيا المالية في المصارف الإسلامية

✓ حماية البيانات والأمان السيبراني: مع تزايد الاعتماد على الحلول التكنولوجية، تزداد أيضًا المخاطر المتعلقة بحماية البيانات وأمن المعلومات. تحتاج المصارف الإسلامية إلى استثمار الموارد في أنظمة الأمان السيبراني لحماية معلومات العملاء والحفاظ على ثقتهم.

✓ سوق المنافسة: تواجه المصارف الإسلامية منافسة شديدة من البنوك التقليدية وشركات التكنولوجيا المالية، مما يستدعي منها تحسين خدماتها وتبني التكنولوجيا المالية بشكل أسرع لضمان الحفاظ على حصتها في السوق.

✓ التكامل مع الأنظمة القائمة: قد تواجه المصارف الإسلامية صعوبات في دمج الحلول التكنولوجية الجديدة مع الأنظمة المصرفية التقليدية القائمة، مما يمكن أن يؤدي إلى تعقيدات في العمليات وزيادة التكاليف. (GASMI & BEN ABED, 2022)

باختصار، تمثل التحديات المذكورة أعلاه عقبات أمام تطبيق التكنولوجيا المالية في المصارف الإسلامية، لكن التغلب عليها يمكن أن يفتح آفاقًا جديدة للنمو والابتكار في القطاع المصرفي الإسلامي.

4.2 الفرص التي توفرها التكنولوجيا المالية للبنوك الإسلامية في الجزائر:

توفر التكنولوجيا المالية للبنوك الإسلامية في الجزائر فرص متعددة ومتنوعة، نذكر منها:



ISSN: 1112-4040 & EISSN: 2588-204X

رت م د: 1112-4040، رت م د إ: 2588-X204

تاريخ النشر: 2026-06-04

الصفحة: 229-206

السنة: 2026

العدد: 01

المجلد: 40

Date of Publication: 04-06-2026

pages: 206-229

Year: 2026

N°: 01

Volume: 40

التكنولوجيا المالية والبنوك الإسلامية ----- كمال حيون

- ✓ تحسين الوصول إلى الخدمات المالية: توفر التكنولوجيا المالية للبنوك الإسلامية فرصة لتوسيع نطاق وصولها إلى فئات واسعة من المجتمع، بما في ذلك الأفراد الذين لا يتعاملون مع البنوك التقليدية.
- ✓ تعزيز الشمول المالي: من خلال تطبيق حلول الدفع الرقمي والخدمات المصرفية عبر الإنترنت، يمكن للبنوك الإسلامية في الجزائر تقديم خدمات مالية للأفراد في المناطق النائية التي تفتقر إلى الفروع البنكية التقليدية.
- ✓ تحسين الكفاءة التشغيلية: تساهم التكنولوجيا المالية في تبسيط العمليات المصرفية، مثل معالجة المعاملات، التحقق من الهوية، وتحليل البيانات، مما يقلل من التكاليف التشغيلية.
- ✓ تطوير خدمات مبتكرة: يمكن للبنوك الإسلامية الاستفادة من تقنيات مثل الذكاء الاصطناعي وتحليل البيانات لتقديم خدمات مصرفية مبتكرة تتناسب مع احتياجات العملاء، مثل الاستشارات المالية الشخصية.
- ✓ التوسع في المنتجات المالية المتوافقة مع الشريعة: تقدم التكنولوجيا المالية فرصاً لتطوير منتجات مالية مبتكرة ومتوافقة مع الشريعة الإسلامية، مثل التمويل الجماعي (Crowdfunding) والإقراض من نظير إلى نظير (P2P).
- ✓ زيادة التعاون مع الشركات الناشئة: تتيح التكنولوجيا المالية للبنوك الإسلامية في الجزائر فرصة التعاون مع الشركات الناشئة في مجال الفينتك، مما يعزز الابتكار ويخلق بيئة تنافسية جديدة.
3. تقنية البلوك تشين في الجزائرية من الناحية القانونية:
- أقر المشرع الجزائري مؤخرًا من خلال قانون المالية لسنة 2018 منع تداول العملات الرقمية، وأكد على ذلك في القانون النقدي والمصرفي لسنة 2023، على الرغم من أن الدولة الجزائرية لم تشهد استخدام هذه العملة الافتراضية بعد، لنصل إلى سنة 2025 أين ذهب المشرع إلى أبعد من ذلك وجرم التعامل بكل الأصول الافتراضية وليس العملة الرقمية فقط.
- 1.3 موقف المشرع الجزائري من التعامل بالأصول الافتراضية قبل صدور القانون 25 - 10:
- قبل سنة 2025 لم يتطرق المشرع الجزائري إلى الأصول الافتراضية بكل أنواعها، وإنما اقتصر على عملة واحدة فقط.

1.1.3 قانون المالية لسنة 2018:



ISSN: 1112-4040 & EISSN: 2588-204X

رت م د: 1112-4040، رت م د: 2588-X204

تاريخ النشر: 2026-06-04

الصفحة: 229-206

السنة: 2026

العدد: 01

المجلد: 40

Date of Publication: 04-06-2026

pages: 206-229

Year: 2026

N°: 01

Volume: 40

التكنولوجيا المالية والبنوك الإسلامية ----- كمال حيون

تطرق المشرع الجزائري لأول مرة من خلال قانون المالية لسنة 2018 (القانون رقم 11-17، 2017) في المادة 117 منه للأصول الافتراضية وتحديد العملة الرقمية باعتبارها من أنواع الأصول الافتراضية، حيث منع شراء العملة الافتراضية وأكد صراحة على منع كل وسائل التعامل بها، فلا يجوز لأي شخص كان طبيعي أو معنوي شراءها، كما لا يجوز للبنوك أو المؤسسات المالية انشاءها وبيعها، ويمنع على المستهلك الإلكتروني داخل الإقليم الجزائري استعمالها للوفاء بقيمة المنتجات المشتراة عبر الانترنت، فضلا عن ذلك منع المشرع حيازتها لكي لا يفلت من العقاب كل شخص حاز عملة افتراضية دون أن يثبت استعماله لها. ويعود السبب وراء منع المشرع الجزائري التعامل بالعملات الرقمية كونها نوع من الأصول الافتراضية إلى الخطر الذي تشكله على الاقتصاد الوطني، فهي وسيلة سهلة تستخدم في التعاملات غير المشروعة كما تضمن السرية وعدم الكشف عن هوية الفاعل مما يصعب فرض رقابة قانونية على هؤلاء.

2.1.3 القانون النقدي والمصرفي 2023:

الاهتمام المتزايد بالعملات الافتراضية عبر دول العالم خاصة بسبب ظهور ما يسمى بالرقمنة واتساع التجارة الإلكترونية الدولية، دفع بأغلب التشريعات إلى مواكبة هذا التطور بحيث تحاول تنظيم المعاملات المالية الإلكترونية وفي الوقت ذاته تحافظ على سلطتها الحصرية في إصدار العملة. حيث ظهر هذا التوجه من خلال وضع قانون النقدي سنة 2023 والمصرفي (القانون رقم 23 - 09، 2023)، حيث تبني واعترف بحتمية التعامل بالعملات الرقمية، التي يصدرها البنك المركزي حصرا دون غيره، وقد سماها بالدينار الرقمي وهذا من خلال المادة 02 من القانون 23-09، وأوضح المشرع الجزائري من خلال المادة 04 منه أن العملات الرقمية المركزية لها سعر قانوني وقوة ابرائية مطلقة. بالنظر لنص المادة 117 من قانون المالية لسنة 2018 والمادة 02 من القانون النقدي والمصرفي لسنة 2023 يظهر تأكيد المشرع الجزائري على رفضه التعامل بالعملة الافتراضية لأنها غير منظمة ولا يمكن فرض سلطة رقابة عليها، لكنه سمح التعامل بنوع من النقود الرقمية وهي تلك التي يصدرها البنك المركزي.

2.3 موقف المشرع الجزائري من التعامل بالأصول الافتراضية بعد صدور القانون 25 - 10:

تطرق المشرع الجزائري في المادة 6 مكرر من القانون رقم 25 - 10 المعدل والمتمم للقانون المتعلق بالوقاية من تبييض الأموال وتمويل الإرهاب ومكافحتهم، للتعامل بالأصول الافتراضية بمختلف أشكاله سواء إصدارها أو شرائها أو بيعها أو استعمالها أو حيازتها أو الاتجار فيها أو الترويج لها أو عائداتها أو أموال أو أصول أخرى، أو أي قيمة معادلة أخرى، ومنع ذلك سواء كوسيلة دفع أو اعتراف بها كعملة أو كوسيلة استثمار. (القانون رقم 25 - 10،



ISSN: 1112-4040 & EISSN: 2588-204X

رت م د: 1112-4040، رت م د: 2588-X204

تاريخ النشر: 2026-06-04

الصفحة: 229-206

السنة: 2026

العدد: 01

المجلد: 40

Date of Publication: 04-06-2026

pages: 206-229

Year: 2026

N°: 01

Volume: 40

التكنولوجيا المالية والبنوك الإسلامية ----- كمال خيون

(2025) وعليه، أصبح التعامل بالأصول الافتراضية جريمة مؤكدة وضع المشرع الجزائري القالب القانوني لها، حيث نجد أركانها تتمثل في:

1.2.3 الركن الشرعي:

المادة 6 مكرر من القانون رقم 25 - 10 جاءت صريحة في نصها على منع التعامل بالأصول الافتراضية.

2.2.3 الركن المادي:

من خلال القانون المالية سنة 2018 والقانون النقدي والمصرفي سنة 2023 المشرع الجزائري كان يذكر العملات الافتراضية فقط ومنع التعامل بها، في حين أن المادة 6 مكرر شرحت مختلف الأنشطة المادية التي يمكن أن يظهر من خلال التعامل بالأصول الافتراضية سواء البيع أو الشراء، الاستخدام، الترويج وحتى مجرد الحيازة لها أو انشاء وتشغيل منصات لتداولها.

حيث أن المشرع الجزائري وسع من محل الجريمة ولم يقتصر على العملات الافتراضية فقط كما كان سابقا، بل شمل كل الأصول الافتراضية سواء أكانت عملات رقمية، رموز خدمات، رموز أوراق مالية، رموز غير قابلة للاستبدال وغيرها.

3.2.3 الركن المعنوي:

التعامل بالأصول الافتراضية بمختلف أشكاله هو سلوك عمدي لا يمكن تصور القيام به عن طريق الخطأ أو الرعونة أو عدم المبالاة، بل أكثر من ذلك هو سلوك يتطلب مهارات عالية ودراية واسعة بمجال الكمبيوتر والتكنولوجيا، وبالتالي فإن جريمة التعامل بالأصول الافتراضية هي جريمة عمدية تتطلب توفر القصد الجنائي بنصريه العلم والإرادة.

3.3 العقوبات المقررة لجريمة التعامل بالأصول الافتراضية:

اعتبر المشرع الجزائري جريمة التعامل بالأصول الافتراضية وتعددين العملة الافتراضية جنحة وذلك طبقا لما ورد في المادة 31 مكرر من القانون رقم 25-10، وهذا ما يعكس سياسة التجنيح التي يتبعها المشرع الجزائري، حيث بالرغم من خطورة هذه الجريمة كون التعامل بالأصول الافتراضية -خاصة العملات الافتراضية- له أثر كبير على الاقتصاد الوطني وحتى العالمي، إلا أننا نجد المشرع الجزائري اعتبرها جنحة.

أقر المشرع الجزائري من خلال المادة 31 مكرر السالفة الذكر عقوبات سالبة للحرية من شهرين إلى سنة حبس، وغرامة مالية ما بين 200.000 دج إلى 1.000.000 دج، كما ترك للقاضي السلطة التقديرية في الحكم بكلتا



ISSN: 1112-4040 & EISSN: 2588-204X

رت م د: 1112-4040، رت م د: 2588-204X

تاريخ النشر: 2026-06-04

الصفحة: 229-206

السنة: 2026

العدد: 01

المجلد: 40

Date of Publication: 04-06-2026

pages: 206-229

Year: 2026

N°: 01

Volume: 40

التكنولوجيا المالية والبنوك الإسلامية ----- كمال حيون

العقوبتين أو احدهما دون الإخلال بالعقوبات الأشد المنصوص عليها في التشريع الساري المفعول، وهو في هذه الحالة قانون العقوبات الجزائري.

4. تأثير تقنيات البلوك تشين على البنوك الإسلامية الجزائرية:

يعتبر قطاع البنوك الإسلامية من أبرز القطاعات المالية التي تسعى لتحقيق التوافق بين تطورات التكنولوجيا الحديثة ومتطلبات الشريعة الإسلامية. ومن بين أبرز التقنيات الحديثة التي بدأت تُحدث تحولاً في مختلف المجالات المالية هي تقنية البلوك تشين، التي تعدّ من أبرز الابتكارات في مجال تقنية المعلومات. تهدف هذه التقنية إلى تعزيز الأمان والشفافية في المعاملات المالية من خلال توفير نظام لامركزي لتخزين البيانات وإدارتها. في هذا الفصل، سنستعرض تأثير هذه التقنية على البنوك الإسلامية الجزائرية، بداية من فهم المفهوم الأساسي للبلوك تشين وآلية عملها، وصولاً إلى تحليل تأثيرها على العمليات المصرفية الإسلامية في الجزائر. (علي سيد، 2021)

1.4 مفهوم تقنية البلوك تشين وآلية عملها:

1.1.4 تعريف البلوك تشين:

البلوك تشين هو تقنية غير مركزية للدفاتر الرقمية التي تعتمد على تشفير المعلومات لحفظ سجلات المعاملات بطريقة آمنة وشفافة، بحيث لا يمكن تعديل البيانات أو التلاعب بها بسهولة. تم اختراع هذه التقنية لأول مرة من قبل شخص أو مجموعة من الأشخاص تحت الاسم المستعار "ساتوشي ناكاموتو" في عام 2008 كجزء من إطار العمل الذي يدعم عملة البيتكوين الرقمية. منذ ذلك الحين، تطورت البلوك تشين ليتم استخدامها في مجموعة واسعة من التطبيقات غير العملات الرقمية، بما في ذلك القطاع المالي، العقارات، الرعاية الصحية، وإدارة سلسلة الإمداد. (المغلوث، المحمدي، و خواجي، 2024)

تتميز البلوك تشين بكونها شبكة موزعة أو لا مركزية، حيث يتم تخزين كل المعاملات في "كتل" ترتبط ببعضها البعض عبر "سلسلة" غير قابلة للتعديل. يستخدم كل عقد في الشبكة هذه التقنية للتحقق من صحة المعاملات الجديدة، مما يجعلها خالية من أي جهة مركزية تتحكم فيها. يتيح ذلك للمستخدمين إجراء المعاملات عبر الإنترنت دون الحاجة إلى طرف ثالث موثوق مثل البنوك أو المؤسسات المالية.

2.1.4 كيفية عمل البلوك تشين في المعاملات المالية:

في المعاملات المالية، يتم استخدام البلوك تشين لتسجيل وتحويل الأصول الرقمية عبر شبكة من المشاركين الذين يتحققون من صحة المعاملات باستخدام تقنيات التشفير. عندما تتم معاملة مالية، يتم تجميع المعلومات المتعلقة بالمعاملة



ISSN: 1112-4040 & EISSN: 2588-204X

ر ت م د: 1112-4040، ر ت م د: 2588-204X

تاريخ النشر: 2026-06-04

الصفحة: 229-206

السنة: 2026

العدد: 01

المجلد: 40

Date of Publication: 04-06-2026

pages: 206-229

Year: 2026

N°: 01

Volume: 40

التكنولوجيا المالية والبنوك الإسلامية ----- كمال خيون

في كتلة. تتضمن هذه المعلومات تفاصيل المعاملة مثل المرسل والمستلم والمبلغ، بالإضافة إلى رمز تشفير فريد لتحديد المعاملة. (مرزوق، 2021)

كل كتلة في السلسلة تحتوي أيضاً على مرجع للكتلة السابقة، مما يضمن تكامل السلسلة ولا يسمح بتعديل البيانات في أي نقطة. تُرسل هذه الكتل عبر الشبكة ليقوم المشاركون (أو العقد) في الشبكة بالتحقق من صحتها من خلال عملية تعرف بالتوافق، مثل "إثبات العمل" (Proof of Work) أو "إثبات الحصة" (Proof of Stake). بمجرد التحقق من الكتل، يتم إضافتها إلى السلسلة، وبذلك تصبح المعاملة نهائية وغير قابلة للتغيير. هذه العملية تجعل البلوك تشين خياراً مفضلاً للمعاملات المالية، حيث توفر درجة عالية من الأمان والشفافية.

2.4 تحليل تأثير البلوك تشين على البنوك الإسلامية في الجزائر:

1.2.4 فوائد استخدام البلوك تشين في البنوك الإسلامية الجزائرية:

تمثل الفائدة الرئيسية لاستخدام البلوك تشين في البنوك الإسلامية الجزائرية في تعزيز الأمان وتقليل التكاليف المعاملات المالية. تقنيات البلوك تشين تتيح تنفيذ المعاملات بطريقة سريعة وآمنة وشفافة دون الحاجة إلى وسطاء، وهو ما يتماشى مع مبادئ الشريعة الإسلامية التي تحظر الربا ووسطاء المعاملات الذين يفرضون رسوماً مرتفعة. باستخدام البلوك تشين، يمكن للبنوك الإسلامية الجزائرية تقليل التكاليف المرتبطة بإدارة المعاملات المالية، مما يجعلها أكثر كفاءة ويساهم في توفير منتجات مالية متوافقة مع الشريعة. (HIDAJAT, 2020)

علاوة على ذلك، توفر البلوك تشين نظاماً يعتمد على الشفافية حيث يتم تسجيل كل المعاملات بشكل علني، مما يساهم في تقليل المخاطر المتعلقة بالغش أو التلاعب. هذا يوفر بيئة أكثر أماناً للعملاء ويعزز من مصداقية البنوك الإسلامية في الجزائر. يمكن أن يساعد أيضاً في تحسين عملية التسوية والمقاصة للمعاملات الدولية، حيث يمكن للبنوك الجزائرية المشاركة في شبكة عالمية من البنوك التي تستخدم هذه التقنية، مما يسهل عملية المعاملات بين البنوك من مختلف البلدان.

2.2.4 التحديات المتعلقة بتبني البلوك تشين في الجزائر:

رغم الفوائد التي توفرها تقنية البلوك تشين، تواجه البنوك الإسلامية الجزائرية بعض التحديات عند تبني هذه التقنية. أولاً، تتطلب هذه التقنية بنية تحتية قوية ومتطورة لتكون فعالة، بما في ذلك الشبكات الموزعة وأجهزة الحوسبة المتقدمة التي تدعم تقنيات التشفير. هذا يتطلب استثمارات كبيرة في التكنولوجيا، مما قد يشكل عبئاً مالياً على البنوك الجزائرية التي قد تكون مترددة في تبني هذه الابتكارات.



ISSN: 1112-4040 & EISSN: 2588-204X

رت م د: 1112-4040، رت م د: 2588-X204

تاريخ النشر: 2026-06-04

الصفحة: 229-206

السنة: 2026

العدد: 01

المجلد: 40

Date of Publication: 04-06-2026

pages: 206-229

Year: 2026

N°: 01

Volume: 40

التكنولوجيا المالية والبنوك الإسلامية ----- كمال حيون

ثانياً، هناك تحديات قانونية وتنظيمية تتعلق بتطبيق تقنية البلوك تشين في الجزائر. يمكن أن تكون القوانين المحلية التي تحكم المعاملات المالية التقليدية غير متوافقة مع النظم التي تعتمد على البلوك تشين. البنوك الإسلامية تحتاج إلى التأكد من أن المعاملات التي تتم باستخدام هذه التقنية تتوافق مع المبادئ القانونية والشرعية الإسلامية، وهو ما يتطلب إجراء تعديلات في التشريعات المالية والتنظيمات المحلية.

أخيراً، هناك تحديات متعلقة بالتدريب والتطوير الوظيفي. من أجل دمج البلوك تشين في العمليات المصرفية، يجب على البنوك تدريب الموظفين على كيفية استخدام هذه التقنية وفهم تطبيقاتها القانونية والتشريعية. هذا يتطلب وقتاً وجهداً كبيراً لتطوير المهارات التقنية للموظفين الحاليين، وهو ما يمكن أن يمثل تحدياً للبنوك الإسلامية الجزائرية في ظل الموارد المحدودة.

5. الذكاء الاصطناعي ودوره في تعزيز أداء البنوك الإسلامية:

لقد شهدت العقود الأخيرة تطوراً هائلاً في مجالات التكنولوجيا والابتكار، ومن أبرز هذه التطورات ظهور الذكاء الاصطناعي (AI) الذي أصبح له تأثيرات كبيرة في مختلف القطاعات الاقتصادية. يُعرّف الذكاء الاصطناعي بأنه مجموعة من الأنظمة والبرمجيات التي تم تصميمها لمحاكاة القدرات العقلية البشرية مثل التفكير، التعلم، اتخاذ القرارات، وحل المشكلات. يعتمد الذكاء الاصطناعي على مجموعة من التقنيات مثل تعلم الآلة (Machine Learning)، الشبكات العصبية الاصطناعية، والتعلم العميق (Deep Learning)، التي تمكن الأنظمة من التعامل مع كميات ضخمة من البيانات واستخلاص الأنماط والمعارف من خلالها.

1.5 استخدامات الذكاء الاصطناعي في القطاع المصرفي:

في القطاع المالي، يشهد الذكاء الاصطناعي استخدامات متعددة تسهم في تحسين الكفاءة، وتوسيع نطاق الخدمات، وتحقيق أتمتة العمليات. أصبحت البنوك والمؤسسات المالية تعتمد على الذكاء الاصطناعي في تقديم حلول مبتكرة لتحسين خدمات العملاء، مثل المساعدات الافتراضية، أنظمة التنبؤ بالاحتيالات، تحليل البيانات المالية بشكل أكثر دقة، وتعزيز الأمن السيبراني. ومن خلال تحليل البيانات الضخمة، يمكن للذكاء الاصطناعي أن يساهم في تحسين استراتيجيات الاستثمار، وتقديم استشارات مالية مخصصة، مما يعزز من اتخاذ القرارات المالية الأفضل (ALNSOURA, 2023).

تتطور التكنولوجيا المالية باستمرار، ومن بين المجالات التي شهدت تحولاً كبيراً هي خدمات الدفع والمعاملات. لقد أحدثت ابتكارات التكنولوجيا المالية ثورة في كيفية إجراء المدفوعات، مما جعلها أسرع وأكثر أماناً وملاءمة من



ISSN: 1112-4040 & EISSN: 2588-204X

رت م د: 1112-4040، رت م د: 2588-X204

تاريخ النشر: 2026-06-04

الصفحة: 229-206

السنة: 2026

العدد: 01

المجلد: 40

Date of Publication: 04-06-2026

pages: 206-229

Year: 2026

N°: 01

Volume: 40

التكنولوجيا المالية والبنوك الإسلامية ----- كمال حيون

أي وقت مضى. من أبرز هذه الابتكارات عمليات الدفع عبر الهاتف المحمول، التي اكتسبت شهرة واسعة مع ظهور الهواتف الذكية. تطبيقات مثل Apple Pay و Google Pay و Samsung Pay تتيح للمستخدمين إجراء المدفوعات باستخدام أجهزتهم المحمولة، مما يلغي الحاجة إلى البطاقات المادية أو النقود. علاوة على ذلك، توفر هذه التطبيقات ميزات أمان محسنة مثل المصادقة البيومترية، مما يجعلها خياراً آمناً للمستهلكين. (أحمد أبو بكر، 2023)

الذكاء الاصطناعي (AI) يُعدّ من أبرز التقنيات المبتكرة التي تُحدث تحولات كبيرة في مختلف المجالات، بما في ذلك القطاع المصرفي. في هذا السياق، قامت العديد من البنوك العالمية بتطبيق تقنيات الذكاء الاصطناعي لتحسين الكفاءة، تعزيز تجربة العملاء، وزيادة الأمان. فيما يلي بعض الأمثلة العملية على كيفية استخدام الذكاء الاصطناعي في البنوك بشكل تفصيلي:

✓ **الخدمات المصرفية عبر المساعدين الافتراضيين (Chatbots):** المساعدون الافتراضيون أو الـ Chatbots يعدّون من أكثر تطبيقات الذكاء الاصطناعي شيوعاً في البنوك. هؤلاء المساعدون الافتراضيون يقدمون خدمات عملاء على مدار الساعة، حيث يمكنهم التعامل مع استفسارات العملاء، تنفيذ المعاملات البسيطة، وتوجيههم خلال العمليات المعقدة مثل طلب القروض أو فتح الحسابات. فمثلاً يستخدم Bank of America مساعداً افتراضياً يُسمى "Erica"، الذي يساعد العملاء في إدارة حساباتهم، مثل دفع الفواتير، سحب الأموال، وتقديم نصائح مالية مخصصة استناداً إلى سلوكيات المستخدم.

✓ **التنبؤ بالاحتيال ومعالجة المعاملات:** تعتبر تقنيات الذكاء الاصطناعي أساسية في الكشف عن الأنشطة الاحتيالية في الوقت الفعلي. التحليل التنبؤي وتحسين اتخاذ القرارات: تستفيد البنوك من الذكاء الاصطناعي لتحليل البيانات الكبيرة التي تجمعها عن عملائها وسوقها، مما يساعدها على اتخاذ قرارات مالية مستنيرة، سواء على مستوى القروض، الاستثمارات أو إدارة المخاطر. (AHMAD, SOHAIL, & HUSSAIN, 2021)

✓ **الأتمتة الذكية للعمليات المصرفية (Robotic Process Automation):** تقوم البنوك باستخدام أتمتة العمليات الذكية (RPA) لتحسين الكفاءة من خلال أتمتة المهام المكررة مثل معالجة الطلبات، التحقق من البيانات، وتحليل المعاملات. تتيح هذه التقنية تحسين الإنتاجية وتقليل التكاليف.

✓ **الاستشارات المالية عبر المستشارين الآليين (Robo-Advisors):** المستشارون الآليون هم أدوات تعتمد على الذكاء الاصطناعي تقدم نصائح استثمارية آلية. هذه المنصات تستخدم الخوارزميات لتحليل ملفات العملاء وتقديم توصيات استثمارية بناءً على أهدافهم المالية ومستوى تحملهم للمخاطر. (حسام الدين، 2023)



ISSN: 1112-4040 & EISSN: 2588-204X

ر ت م د: 1112-4040، ر ت م د: 2588-X204

تاريخ النشر: 2026-06-04

الصفحة: 229-206

السنة: 2026

العدد: 01

المجلد: 40

Date of Publication: 04-06-2026

pages: 206-229

Year: 2026

N°: 01

Volume: 40

التكنولوجيا المالية والبنوك الإسلامية ----- كمال حيون

✓ التعرف على الهوية باستخدام التعرف على الوجه (Facial Recognition): تستخدم البنوك الذكاء الاصطناعي في تقنيات التعرف على الوجه كطريقة جديدة وآمنة للتحقق من هوية العملاء، سواءً لتسجيل الدخول إلى حساباتهم المصرفية أو عند إجراء المعاملات المالية.

✓ . إدارة المخاطر وتقييم الائتمان باستخدام الذكاء الاصطناعي: تستخدم البنوك الذكاء الاصطناعي لتحليل البيانات الائتمانية للعملاء بشكل أكثر دقة من الطرق التقليدية. يمكن لهذا التحليل أن يوفر تقييماً دقيقاً للمخاطر، مما يسمح للبنوك بتقديم عروض قروض أفضل وأكثر تخصيصاً للعملاء.

✓ تحليل البيانات الكبيرة (Big Data): الذكاء الاصطناعي يعمل على تحليل البيانات الكبيرة التي تجمعها البنوك لتقديم حلول مالية مخصصة، بالإضافة إلى تسهيل اتخاذ القرارات الاستراتيجية بشأن المنتجات والخدمات التي يتم تقديمها للعملاء.

✓ تحليل النصوص باستخدام الذكاء الاصطناعي (Natural Language Processing): تستخدم البنوك الذكاء الاصطناعي لمعالجة وتحليل النصوص التي يتم تقديمها من العملاء، سواء كانت على شكل رسائل، مستندات، أو تفاعلات مع خدمة العملاء. يساعد ذلك في تعزيز الاستجابة السريعة وتحسين مستوى الخدمة.

2.5 المخاطر المحتملة المرتبطة باستخدام التكنولوجيا المالية في الاقتصاد:

تعد التكنولوجيا المالية، أو "فينتك"، من المجالات الحديثة التي تحمل معها مجموعة من المخاطر المحتملة عند استخدامها في الاقتصاد. وأحد أبرز هذه المخاطر هو الاحتيال والسرقة، حيث تعتمد التكنولوجيا المالية بشكل كبير على المنصات الرقمية، مما يجعلها عرضة للهجمات الإلكترونية. هذا يشكل تهديداً خاصاً نظراً لحساسية العديد من المعاملات المالية التي تتم عبر الإنترنت. بالإضافة إلى ذلك، قد تحدث أخطاء بشرية أثناء استخدام هذه التكنولوجيا، مثل أي تكنولوجيا أخرى، حيث قد تحدث أعطال تؤدي إلى أخطاء في المعاملات المالية، مما قد يؤدي إلى نتائج غير مرغوب فيها.

هناك أيضاً احتمال آخر يرتبط بالتكنولوجيا المالية، وهو إمكانية إحداثها لعدم الاستقرار المالي. فقد تؤدي التكنولوجيا المالية إلى تغيير جذري في الأنظمة المالية التقليدية. على سبيل المثال، كان لإدخال الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والمدفوعات عبر الهاتف المحمول تأثير كبير في تقليص دور البنوك التقليدية. وعلى الرغم من أن هذه الابتكارات تسهل الحياة للمستهلكين، فإن إغلاق عدد كبير من البنوك في وقت واحد قد يؤدي إلى تدافع الجمهور لسحب أموالهم، مما يهدد استقرار النظام المالي.



ISSN: 1112-4040 & EISSN: 2588-204X

رت م د: 1112-4040، رت م د: 2588-X204

تاريخ النشر: 2026-06-04

الصفحة: 229-206

السنة: 2026

العدد: 01

المجلد: 40

Date of Publication: 04-06-2026

pages: 206-229

Year: 2026

N°: 01

Volume: 40

التكنولوجيا المالية والبنوك الإسلامية ----- كمال حيون

وأخيراً، قد تسهم التكنولوجيا المالية في تعميق فجوة التفاوت الاجتماعي. إذ يمكن أن تكون التكنولوجيا المالية موجهة إلى الأشخاص الذين لا يمتلكون حسابات مصرفية، والذين لا يستطيعون الوصول إلى الخدمات المالية التقليدية. رغم أن هذه الخدمات قد تسهم في دمج هؤلاء الأفراد في النظام المالي، إلا أنها قد تؤدي إلى فرض رسوم مرتفعة وفوائد مرتفعة، ما قد يجعل الأفراد عرضة للدخول في دوامة من الديون، مما يزيد من الفجوة بين الفئات الاجتماعية المختلفة.

اختصاراً، توفر التكنولوجيا المالية للشركات العديد من الفرص لتحسين عملياتها وتنمية أعمالها. من خلال استخدام هذه التقنيات، يمكن للشركات الوصول إلى منتجات وخدمات مالية جديدة، وتسهيل قبول المدفوعات، وكذلك تقليل التكاليف، مما يعزز من قدرتها التنافسية ويعزز استدامتها.

6. معوقات التحول الرقمي من واقع الممارسة في الجزائر:

يشهد العالم اليوم تطورات رقمية متسارعة حيث سعت دول العالم إلى التحول من الاقتصاد التقليدي إلى الرقمي من خلال رقمنة الخدمات المالية، وعلى غرار دول العالم تسعى الجزائر إلى مواكبة هذا التطور. ويعد التحول الرقمي عملية انتقال الشركات إلى نموذج عمل يعتمد على تقنيات الرقمية كالبلوك تشين، الذكاء الاصطناعي، البيانات الضخمة وغيرها في ابتكار المنتجات والخدمات.

1.6 التحول الرقمي:

يعتبر التحول الرقمي في عصرنا الحالي واحد من أهم الاتجاهات في الصناعة وقطاع الخدمات وأصبح سمة أساسية من سمات الحياة العصرية، فالتحول الرقمي هو برنامج شمول مالي كامل يمس طريقة وأسلوب عملها داخلياً وأيضاً كيفية خدماتها للجمهور المستهدف بشكل أسهل وأسرع. (وهبة و قارة ، 2022، صفحة 02) وعرف أيضاً "الاستثمار في الفكرة وتغيير السلوك أي إحداث تحول جذري في طريق العمل، عن طريق الاستفادة من التطور التقني الكبير الحاصل لخدمة المستفيدين بشكل أوسع وأفضل" (السواط و ساير الحربي، 2022، صفحة 652).

ويعرف إجرائياً: "هو التحول من العمل التقليدي البطيء إلى العمل الإلكتروني المتسارع مما يحقق كفاءة الأداء وتطويره".

2.6 تحديات ومعوقات تطبيق التحول الرقمي:



ISSN: 1112-4040 & EISSN: 2588-204X

رت م د: 1112-4040، رت م د إ: 2588-X204

تاريخ النشر: 2026-06-04

الصفحة: 229-206

السنة: 2026

العدد: 01

المجلد: 40

Date of Publication: 04-06-2026

pages: 206-229

Year: 2026

N°: 01

Volume: 40

التكنولوجيا المالية والبنوك الإسلامية ----- كمال حيون

إن عملية التحول نحو تفعيل الرقمنة ليس بالأمر الهين بل هو في غاية التعقيد لذا يلزم على المنظمات معرفة التحديات التي تواجه عملية التطبيق، إضافة إلى سعيها لتخطي المعوقات التي تحول دون تحقيق ذلك.

1.2.6 تحديات تطبيق التحول الرقمي:

إن عملية الانتقال إلى التحول الرقمي بأي شكل من الأشكال لا تخلو من تحديات نذكرها فيما يلي (بن صالح و بوقفلول، 2018):

✓ إدارة عملية التحول الإلكتروني الكامل لأنشطة وعمليات المنظمة.

✓ تهيئة المنظمة للانتقال إلى نموذج الأعمال الإلكترونية.

✓ تنمية وتطوير البنية التحتية للأعمال الإلكترونية.

2.2.6 معوقات تطبيق التحول الرقمي:

تعد الرقمنة وليدة الفكر الإداري الحديث، ومحاولة تطويرها على مستوى المنظمة عادة ما يصاحبها عدة عراقيل تحول دون تحقيقها بنجاح، وقد اتجه بعض الباحثين إلى تصنيفها إلى جوانب متعددة كما يلي:

أ- **المعوقات الإدارية:** تواجه الإدارة في رحلة تحولها من الأسلوب التقليدي إلى الأسلوب الإلكتروني عددا من المعوقات الإدارية لعل أبرزها (سليم الجعافرة، 2023، صفحة 799):

- غياب الاستراتيجية الفعالة؛

- غموض المفهوم فما زال الكثير من القيادات الإدارية في العديد من الحكومات والمنظمات لا يدركون مفهوم الحكومة الإلكترونية بصورة جيدة؛

- الافتقار إلى التخطيط والتدريب المناسبين حيث أن التخطيط يشكل عائقا أمام التحول الرقمي.

ب- **المعوقات الأمنية:** تتمثل في (بو زكري، صفحة 229):

- مخاوف كبيرة لدى المتعاملين مع الإدارات من نجاح إحدى محاولات الاختراق للإدارة التي يتعاملون معها، وأن ذلك الاختراق البيانات الخاصة بالحذف أو التدمير، أو استغلالها في أعمال غير مشروعة؛

- عدم توافر برمجيات تحكم الرقابة على الاختراقات المتعمدة؛

- تشمل تحديات أمن المعلومات نطاقا واسعا من العناصر، بعضها فني يرتبط بالأنظمة التقنية والبرامج، والأجهزة المستخدمة، وبعضها الآخر يرتبط بالأفراد والهيئات الإدارية القائمة على الإدارات الإلكترونية حول العالم.



ISSN: 1112-4040 & EISSN: 2588-204X

رت م د: 1112-4040، رت م د: 2588-X204

تاريخ النشر: 2026-06-04

الصفحة: 206-229

السنة: 2026

العدد: 01

المجلد: 40

Date of Publication: 04-06-2026

pages: 206-229

Year: 2026

N°: 01

Volume: 40

التكنولوجيا المالية والبنوك الإسلامية ----- كمال حيون

ج- المعوقات البشرية: إن نقص في الموارد البشرية مع العصر الرقمي يعد معوقا يواجه المؤسسات عن ممارستها لتكنولوجيا الحديثة. وتتمثل فيما يلي:

- ضعف الوعي الثقافي بتكنولوجيا المعلومات على المستوى الاجتماعي والتنظيمي؛
- قلة برامج التدريب في مجال التقنية الحديثة المتطورة في المنظمات؛
- ضعف المعرفة الكافية بتقنيات الحاسب الآلي، والرغبة والخوف الذي يمتلكه العاملين بالإدارة عند استخدامه؛

- قلة تشجيع المسؤولين للأفراد على التعلم الذاتي للبرامج وتطبيقات الإدارة الالكترونية وتقنية المعلومات؛

د- المعوقات المالية: وتتمثل فيما يلي (ضو الفواحتش، 2020، الصفحات 175-176):

- قلة الموارد المالية المخصصة للبنية التحتية اللازمة لتطبيق الإدارة الالكترونية وبخاصة انشاء الشبكات وتطوير الأجهزة؛
- قلة توفير المخصصات المالية التي تحتاج إليها عمليات التدريب والتأهيل من أجل تطبيق الإدارة الالكترونية؛

- عدم القيام بدراسة الجدوى من الناحية الاقتصادية لمتطلبات تطبيق الإدارة الالكترونية وتجهيزاتها.

هـ- التحديات التقنية: تتمثل التحديات فيما يلي (ضو الفواحتش، 2020، الصفحات 174-175):

- ضعف البنية التحتية لشبكات الاتصال في بعض المناطق ولكثير من المؤسسات.
- ضعف قطاع التقنيات الحديثة في الدول النامية.
- ندرة اتباع الطرق العلمية لتحديد الاحتياجات اللازمة لمختلف الوحدات والتجهيزات للإدارة الالكترونية.

- قلة توافر المبرمجين الفنيين ونقص البرامج بالتحويل الى الإدارة الالكترونية.

7. الخاتمة:

في ختام هذا البحث، يمكن القول إن التقنيات الحديثة مثل التكنولوجيا المالية، والبلوك تشين، والذكاء الاصطناعي تشكل محركاً رئيسياً لتحسين وتطوير الأداء في البنوك الإسلامية في الجزائر. تساهم هذه التقنيات في تعزيز الكفاءة، والشفافية، والأمان، مما يساهم في توفير خدمات مصرفية متطورة ومتوافقة مع الشريعة الإسلامية. وقد تبين أن استخدام هذه التقنيات يوفر فرصاً كبيرة لتحسين خدمات المدفوعات الإلكترونية، وتوسيع نطاق الخدمات



ISSN: 1112-4040 & EISSN: 2588-204X

رت م د: 1112-4040، رت م د: 2588-X204

تاريخ النشر: 2026-06-04

الصفحة: 229-206

السنة: 2026

العدد: 01

المجلد: 40

Date of Publication: 04-06-2026

pages: 206-229

Year: 2026

N°: 01

Volume: 40

التكنولوجيا المالية والبنوك الإسلامية ----- كمال خيون

المصرفية الإسلامية، بالإضافة إلى تحسين إدارة المخاطر وتقليل التكاليف التشغيلية. ومع ذلك، فإن هناك بعض التحديات التي تواجه تطبيق هذه التقنيات في الجزائر، مثل الحاجة إلى تطوير التشريعات القانونية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، بالإضافة إلى نقص الكوادر المدربة على استخدام هذه التقنيات الحديثة. على الرغم من هذه التحديات، إلا أن الفرص التي توفرها التقنيات الجديدة تمثل خطوة كبيرة نحو تحسين القطاع المصرفي الإسلامي في الجزائر.

النتائج:

- التكنولوجيا المالية توفر فرصاً كبيرة للبنوك الإسلامية، إذ تساهم في تحسين الخدمات المصرفية مثل المدفوعات الإلكترونية، والتحويلات المالية، والخدمات المصرفية عبر الإنترنت، مما يسهل الوصول إلى العملاء ويزيد من كفاءة المعاملات.

- البلوك تشين يساهم في تعزيز الشفافية والأمان في المعاملات المالية من خلال العقود الذكية، ما يضمن التوافق مع الشريعة الإسلامية في تنفيذ المعاملات وتخزين البيانات.

- الذكاء الاصطناعي يساهم في تحسين خدمة العملاء من خلال الأتمتة والتحليل الذكي للبيانات، مما يساعد في اتخاذ قرارات مالية مدروسة وسريعة، وكذلك تحسين إدارة المخاطر.

التوصيات:

- تعزيز التدريب والتعليم في مجالات التكنولوجيا المالية، والبلوك تشين، والذكاء الاصطناعي لموظفي البنوك الإسلامية، لضمان استغلال هذه التقنيات بكفاءة.

- مراجعة التشريعات المحلية وتنظيم إطار قانوني يواكب التقدم التكنولوجي، مع ضمان التوافق الكامل مع المبادئ الشرعية للبنوك الإسلامية.

- تشجيع الابتكار والتطوير في استخدام تقنيات البلوك تشين والذكاء الاصطناعي لخلق حلول جديدة في الخدمات المصرفية الإسلامية التي تلبي احتياجات العملاء في العصر الرقمي.

- الاستثمار في تكنولوجيا المعلومات من خلال تطوير بنية تحتية متقدمة تدعم تطبيق هذه التقنيات في البنوك الإسلامية، ما يساعد في تحسين الكفاءة وتقليل التكاليف.

إن تنفيذ هذه التوصيات يمكن أن يساهم بشكل فعال في تطوير القطاع المصرفي الإسلامي في الجزائر، وتحقيق تطور كبير في استخدام التقنيات الحديثة بما يتماشى مع احتياجات السوق ومتطلبات الشريعة الإسلامية.



ISSN: 1112-4040 & EISSN: 2588-204X

رت م د: 1112-4040، رت م د إ: 2588-X204

تاريخ النشر: 2026-06-04

الصفحة: 229-206

السنة: 2026

العدد: 01

المجلد: 40

Date of Publication: 04-06-2026

pages: 206-229

Year: 2026

N°: 01

Volume: 40

التكنولوجيا المالية والبنوك الإسلامية ----- كمال حيون

8. قائمة المراجع:

المراجع باللغة العربية:

- آمال مرزوق. (2021). تقنية البلوكتشين وتطبيقاتها الاقتصادية. مجلة الشرق الأوسط للعلوم الإنسانية والثقافية،

(5)، الصفحات 302-319.

- Āmāl Marzūq. (2021). Taqnīyat alblwktshyn wa-taṭbīqātuhā al-iqtisādīyah. Majallat al-Sharq al-Awsaṭ lil-'Ulūm al-Insānīyah wa-al-thaqāfīyah, 1 (5), al-Ṣafahāt 302-319.

- إسماعيل علي سيد. (2021). تقنية البلوك تشين آلية لحوكمة المؤسسات المالية الإسلامية المعاصرة. مجلة الاقتصاد

الإسلامي، 1(1)، الصفحات 147-188.

- Ismā'īl 'Alī Sayyid. (2021). Taqnīyat alblwk tshyn āliyat li-ḥawkamat al-mu'assasāt al-mālīyah al-Islāmīyah al-mu'āṣirah. Majallat al-iqtisād al-Islāmī, 1 (1), al-Ṣafahāt 147-188.

- بو زكري جيلالي. (د.ت). معوقات تطبيق الإدارة الالكترونية في الجامعات الجزائرية: دراسة حالة المركز الجامعي

بتسمسيت. مجلة الحقوق والعلوم الإنسانية، 19 (02)، الصفحات 223-242

- Bū Zakrī Jīlālī. (d.t). Mu'awwiqāt taṭbīq al-idārah al-iliktrūnīyah fī al-jāmi'āt al-Jazā'irīyah: dirāsāt ḥālat al-markaz al-jāmi'ī bi-Tismasīlt. Majallat al-ḥuqūq wa-al-'ulūm al-insānīyah, 19 (02), al-Ṣafahāt 223-242.

- بن صالح وسام، وبوقلقول الهادي. (2018، أبريل 10-11). معوقات تطبيق الإدارة الإلكترونية بقطاع الخدمات

الصحية دراسة حالة المؤسسة الاستشفائية العمومية عبد الرزاق بوحارة -سكيكدة. الملتقى الوطني الأول حول التسيير

الصحي: الصحة وتحسين الخدمات الصحية في الجزائر بين إشكالية التسيير ورهانات التمويل.

- Bin Ṣāliḥ Wisām, wa-Būqalqūl al-Hādī. (2018, Avril 10-11). Mu'awwiqāt taṭbīq al-idārah al-iliktrūnīyah bi-qitā' al-khadamāt al-ṣiḥḥīyah: dirāsāt ḥālat al-mu'assasah al-istishfā'īyah al-'umūmīyah 'Abd al-Razzāq Būḥārah - Skīkda. Al-multaqā al-waṭanī al-awwal ḥawla al-tasyīr al-ṣiḥḥī: al-ṣiḥḥah wa-taḥsīn al-khadamāt al-ṣiḥḥīyah fī al-Jazā'ir bayna ishkālīyat al-tasyīr wa-rahānāt al-tamwīl.

- هبة الله سمير محمد. (2023). دور التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي على القطاع المصرفي لتحقيق أهداف

التنمية المستدامة في مصر. المجلة العلمية للدراسات التجارية والبيئية، الصفحات 115-140.



ISSN: 1112-4040 & EISSN: 2588-204X

رت م د: 1112-4040، رت م د: 2588-X204

تاريخ النشر: 2026-06-04

الصفحة: 229-206

السنة: 2026

العدد: 01

المجلد: 40

Date of Publication: 04-06-2026

pages: 206-229

Year: 2026

N°: 01

Volume: 40

التكنولوجيا المالية والبنوك الإسلامية ----- كمال حيون

- Hibat Allāh Samīr Muḥammad. (2023). Dawr al-tiknūlūjiyā al-mālīyah fī ta'zīz al-shumūl almālā 'alā al-qitā' al-maṣrifī li-taḥqīq Ahdāf al-tanmiyah al-mustadāmah fī Miṣr. al-Majallah al-'Ilmiyah lil-Dirāsāt al-Tijārīyah wa-al-bī'iyah, al-Ṣafaḥāt 115-140.

- وهبة أمال، وقارة ابتسام. (2022). التحول الرقمي في الجزائر بين الآفاق والتحديات. مجلة البشائر الاقتصادية، 08

(01)، الصفحات 18-01

- Wahbah Āmāl, wa-Qārah Ibtisām. (2022). Al-taḥawwul al-raḡamī fī al-Jazā'ir bayna al-āfāq wa-al-taḥaddiyāt. Majallat al-Bashā'ir al-Iqtisādīyah, 08 (01), al-Ṣafaḥāt 01-18.

- حسين حامد المهباش، وزيد العزكي. (2024). أثر تطبيق أدوات الذكاء الاصطناعي في تقييم أداء الموظفين في

البنوك الإسلامية. مجلة المعهد العالي للدراسات النوعية، 04(13)، الصفحات 801-843.

- Ḥusayn Ḥāmid almhāsh, wa Zayd al'zky. (2024). Athar taṭbīq adawāt al-dhakā' alāṣṭnā'y fī Taqyīm adā' al-muwazẓafīn fī al-bunūk al'slāmyt. Majallat al-Ma'had al-'Ālī lil-Dirāsāt al-naw'īyah, 24 (13), al-Ṣafaḥāt 801-843.

- طرفه المغلوث، سميرة الحمدي، وذكرى خواجي. (2024). تطبيق تقنية البلوك تشين في التحقق من الوثائق

الأكاديمية بوزارة التعليم بالمملكة العربية السعودية. دراسات عربية في التربية وعلم النفس، 149(2)، الصفحات 73-96.

- ṭrfh al-Maghlūth, Samīrah al-Muḥammadī, wa dhikrā Khawājī. (2024). taṭbīq Taqnīyat alblwk tshyn fī al-Taḥaqquq min al-wathā'iq al-Akādīmīyah bi-Wizārat al-Ta'līm bi-al-Mamlakah al-'Arabīyah al-Sa'ūdīyah. Dirāsāt 'Arabīyah fī al-Tarbiyah wa-'ilm al-nafs, 149 (2), al-Ṣafaḥāt 73-96.

- محمد صفار، ومحمد شرشم. (2022). واقع وتحديات تكنولوجيا البلوك تشين في القطاع المالي والمصرفي (تجربة

بعض الدول العربية). مجلة الاقتصاد والتنمية المستدامة، 05(02)، الصفحات 149-169.

- Muḥammad Ṣaffār, wa Muḥammad shrshm. (2022). wāqī' wa-taḥaddiyāt Tiknūlūjiyā alblwk tshyn fī al-qitā' al-mālī wa-al-maṣrifī (tajribat ba'd al-Duwal al-'Arabīyah) .. Majallat al-iqtisād wa-al-tanmiyah al-mustadāmah, 05 (02), al-Ṣafaḥāt 149-169.

- محمود محمد حسام الدين. (2023). حسام الدين محمود محمد محمد. العقود الذكية المبرمة عبر تقنية البلوك تشين.

المجلة القانونية، 16(1)، الصفحات 1-52.

- Maḥmūd Muḥammad Ḥusām al-Dīn. (2023). Ḥusām al-Dīn Maḥmūd Muḥammad Muḥammad. al-'uqūd al-dhakīyah al-mubramah 'abra Taqnīyat alblwk tshyn. al-Majallah al-qānūniyah, 16 (1), al-Ṣafaḥāt 1-52.



ISSN: 1112-4040 & EISSN: 2588-204X

رت م د: 1112-4040، رت م د: 2588-X204

تاريخ النشر: 2026-06-04

الصفحة: 229-206

السنة: 2026

العدد: 01

المجلد: 40

Date of Publication: 04-06-2026

pages: 206-229

Year: 2026

N°: 01

Volume: 40

التكنولوجيا المالية والبنوك الإسلامية ----- كمال حيون

- ميرفت محمد عبد الوهاب. (2022). التكنولوجيا المالية ومدى إستفادات الفئات الأكثر إحتياجًا للخدمات المالية في مصر. مصر المعاصرة، 113(547)، الصفحات 89-136.

- Mīrfit Muḥammad ‘Abd al-Wahhāb. (2022). al-tiknūlūjiyā al-mālīyah wa-madā istfādt al-Fi’āt al-akthar ihtyājan lil-Khidmāt al-mālīyah fī Miṣr. Miṣr al-mu’āṣirah, 113 (547), al-Ṣafaḥāt 89-136.

- السواط طلق عوض الله، وسائر الحربي ياسر. (2022). أثر التحول الرقمي على كفاءة الأداء الأكاديمي. المجلة العربية للنشر العلمي، 43، الصفحات 647-686.

- Al-Sawāṭ Ṭalaq ‘Awaḍ Allāh, wa-Sāyir al-Ḥarbī Yāsir. (2022). Athar al-taḥawwul al-raqamī ‘alā kafā’at al-adā’ al-akādīmī. Al-majallah al-‘Arabīyah lil-nashr al-‘ilmī, 43, al-Ṣafaḥāt 647-686.

- سليم الجعافرة سهام. (2023). الرقمنة وتحسين جودة الخدمات في البلديات. مجلة العلوم الإنسانية والطبيعية، 04 (02)، الصفحات 787-804.

- Salīm al-Ja’āfirah Sihām. (2023). Al-raqmanah wa-taḥsīn jawdat al-khadamāt fī al-baladiyāt. Majallat al-‘ulūm al-insānīyah wa-al-ṭabī’iyah, 04 (02), al-Ṣafaḥāt 787-804.

- سمية علي العمري. (2022). العقود الذكية: حكمها وضوابطها الفقهية. مجلة العلوم الإسلامية، 05(02)، الصفحات 91-109.

- Sumayyah ‘Alī al-‘Umarī. (2022). al-‘uqūd al-dakīyah: ḥukmuhā wa-ḍawābiṭuhā al-fiqhīyah. Majalat al-‘Ulūm al-Islāmīyah, 05 (02), al-Ṣafaḥāt 91-109.

- سعاد صالح أحمد أبو بكر. (2023). توجهات وتحديات تقنية البلوك تشين في حماية البيانات وضمان الخصوصية. المجلة الإفريقية للعلوم البحتة والتطبيقية المتقدمة (AJAPAS)، 2(3)، الصفحات 32-43.

- Su‘ād Ṣāliḥ Aḥmad Abū Bakr. (2023). Tawajjuhāt wa-taḥaddiyāt Taqnīyat alblwk tshyn fī Ḥimāyat al-bayānāt wa-ḍamān alkhṣwṣyt. al-Majallah al-lfrīqīyah lil-‘Ulūm al-baḥtah wa-al-Taṭbīqīyah al-mutaqaddimah (AJAPAS, 2 (3), al-Ṣafaḥāt 32-43.

- عبد المبدى جهاد محمود. (2023). مدى حجية تقنية البلوك تشين في الإثبات المدني، دراسة تحليلية. المجلة الدولية للفقه والقضاء والتشريع، 4(1)، الصفحات 66-95.

- ‘Abd al-mubdī Jihād Maḥmūd. (2023). Madā Ḥujjiyat Taqnīyat alblwk tshyn fī al-ithbāt al-madanī, dirāsah ṭhlylyt. al-Majallah al-Dawliyah lil-fiqh wa-al-qaḍā’ wa-al-tashrī’, 4 (1), al-Ṣafaḥāt 66-95.



ISSN: 1112-4040 & EISSN: 2588-204X

رت م د: 1112-4040، رت م د: 2588-X204

تاريخ النشر: 2026-06-04

الصفحة: 229-206

السنة: 2026

العدد: 01

المجلد: 40

Date of Publication: 04-06-2026

pages: 206-229

Year: 2026

N°: 01

Volume: 40

التكنولوجيا المالية والبنوك الإسلامية ----- كمال حيون

- القانون رقم 11-17. (2017, 12 27). المتضمن قانون المالية لسنة.

- Al-qānūn raqm 11-17. (2017, December 27). Al-mutaḍammīn qānūn al-mālīyah li-sanat 2018.

- القانون رقم 23 - 09. (2023, 06 21). القانون النقدي.

- Al-qānūn raqm 23-09. (2023, June 21). Al-qānūn al-naqdī.

- القانون رقم 10 - 25. (2025, 07 24). الوقاية من تبييض الأموال وتمويل الإرهاب ومكافحتها.

- Al-qānūn raqm 25-10. (2025, July 24). Al-wiqāyah min tabyīḍ al-amwāl wa-tamwīl al-irhāb wa-mukāfaḥatihimā.

- ربيع عبد الغفار الدمرداش. (2023). فلسفة الذكاء الاصطناعي. متون، 16(3)، الصفحات 88-113.

- Rabī' 'Abd al-Ghaffār al-Dimirdāsh. (2023). Falsafat al-dhakā' alāṣṭnā'y. mutūn, 16 (3), al-Ṣafaḥāt 88-113.

- خديجة مضي، ومحمد ملكي. (2021). الشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية: منظومة رقمية جديدة في

خدمة تطوير قطاع المالية. مجلة ابن خلدون للدراسات القانونية والاقتصادية والاجتماعية، 01(01).

- Khadījah muḍīy, wa Muḥammad Malakī. (2021). al-sharikāt al-nāshī'ah fī majāl al-tiknūlūjiyā al-mālīyah : manẓūmat raqmīyah jadīdah fī khidmat taṭwīr Qitā' almālyt. Majallat Ibn Khaldūn lil-Dirāsāt al-qānūniyah wa-al-iqtisādīyah wa-al-ljtimā'īyah, 01 (01).

- ضو الفواحتش سامر عبد السلام. (2020). معوقات تطبيق الإدارة الإلكترونية في كلية الآداب جامعة صبراتة.

مجلة كلية الآداب، (29)، الصفحات 159-186.

- Ḍaw al-Fawātiḥsh Sāmīr 'Abd al-Salām. (2020). Mu'awwiqāt taṭbīq al-idārah al-iliktrūniyah fī Kullīyat al-Ādāb Jāmi'at Ṣabrātah. Majallat Kullīyat al-Ādāb, (29), al-Ṣafaḥāt 159-186.

- المراجع باللغة الأجنبية:

- AHMAD, A., SOHAIL, A., & HUSSAIN, A. (2021). Emergence of financial technology in Islamic banking industry and its influence on bank performance in covid-19 scenario: A case of developing economy. Gomal University Journal of Research, 37(1), pp. 97-109.

- ALNSOURA, I. (2023). The effect of financial technology on Islamic banks performance in Jordan: Panel data analysis. International Journal of Data and Network Science, 7(4), pp. 1515-1524.



ISSN: 1112-4040 & EISSN: 2588-204X

رت م د: 1112-4040، رت م د إ: 2588-X204

تاريخ النشر: 2026-06-04

الصفحة: 229-206

السنة: 2026

العدد: 01

المجلد: 40

Date of Publication: 04-06-2026

pages: 206-229

Year: 2026

N°: 01

Volume: 40

التكنولوجيا المالية والبنوك الإسلامية ----- كمال حيون

-GASMI, M., & BEN ABED, H. (2022). Islamic banking as a mechanism for financial and social reforms in Algeria. مجلة علوم الإنسان والمجتمع, 11(04), pp. 599-618.

-HIDAJAT, T. (2020). Financial technology in islamic view. Perisai: Islamic Banking and Finance Journal, 4(2), pp. 102-112.

-KHANOUSSA, A., & FODIL, L. (2024). The role of financial technology in developing Islamic banking-The experience of Al Salam Bank of Algeria. The journal of Economics and Finance (JEF), 10(02), pp. 241-254.

-NIENHAUS, V. (2020). Islamic Finance Reform: A Few Points to Ponder. Journal of King Abdulaziz University: Islamic Economics, 33(02), pp. 109-121.