

## صناعة المصرفية الاجتماعية الإسلامية في مواجهة التحديات التكنولوجية المالية – دراسة حالة ماليزيا-

### Islamic social industry facing the challenges of financial technology -Malaysia case study-

بلعياشي بومدين غوتي

Belayachi boumediene ghouti

جامعة مستغانم (الجزائر)، boudiene.belayachi@univ-mosta.dz

تاريخ الاستلام: 2026/03/08 تاريخ القبول: 2026/05/22 تاريخ النشر: 2026/07/01

#### ملخص:

تهدف هذه الدراسة إلى تسليط الضوء على واقع الصناعة المصرفية الاجتماعية الإسلامية والتحديات التي تواجهها التكنولوجيا المالية الإسلامية حيث تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي من خلال التطرق لدراسة حالة ماليزيا و تعتبر هذه الأخيرة كآلية حديثة لتعزيز خدمات التمويل والدفع في التمويل الإسلامي بشكل أكثر فعالية وبتكلفة أقل، وكذلك الفرص التي تواجهها هذه المصارف في تقديم خدمة أكثر كفاءة وفعالية من حيث التكلفة لأصحاب الأموال و المنصات الرقمية المتعددة التي تتوسط بين مستخدمي الصناديق. وخلصت الدراسة إلى أن هذه البنوك والمؤسسات المالية في ماليزيا تلعب دوراً رئيسياً في تحقيق التنمية المستدامة وإحداث تغيير اجتماعي إيجابي من خلال الاستثمار في المشاريع الاجتماعية والبيئية والاقتصادية، وكتجربة رائدة في هذا المجال، فإن تبني هذه التكنولوجيا المالية في ماليزيا خلص إلى أن هناك اتجاهاً كبيراً ورائداً .

**كلمات مفتاحية:** مصرفية، اجتماعية، إسلامية ، تكنولوجيا ، مالية إسلامية.

تصنيفات JEL: G00، G21، G02، Z12.

#### Abstract:

This study aims to shed light on the reality of the Islamic social banking industry and the challenges posed by Islamic financial technology (FinTech). The descriptive-analytical approach was employed through a case study of Malaysia, which is considered a modern mechanism for

<sup>1</sup> المؤلف المرسل: بلعياشي بومدينغوتي، الإيميل: boudiene.belayachi@univ-mosta.dz

enhancing financing and payment services in Islamic finance in a more efficient and lower-cost manner. The study also examines the opportunities available to these banks in providing more efficient and cost-effective services to fund providers, as well as the various digital platforms that intermediate between fund users. The study concluded that these banks and financial institutions in Malaysia play a major role in achieving sustainable development and creating positive social change through investment in social, environmental, and economic projects. As a pioneering experience in this field, the adoption of financial technology in Malaysia has demonstrated a strong and leading trend toward the integration of digital innovation within the Islamic social banking sector.

**Keywords:** Banking; Social; Islamic; Technology; Islamic Financial

**JEL Classification Codes:** G00, G02, G21, Z12.

## 1. مقدمة:

سعت هذه الدراسة إلى تحليل صناعة المصرفية الاجتماعية الإسلامية في مواجهة التحديات التكنولوجية المالية من خلال دراسة حالة ماليزيا، سيتم استعراض الخلفية والتوجيهات العامة للمصرفية الاجتماعية الإسلامية في المجتمعات المسلمة، بالإضافة إلى تحديد أهداف البحث وأهميته، سنحاول تسليط الضوء على الدور المهم الذي تلعبه المصارف الاجتماعية الإسلامية في ماليزيا في تعزيز التمويل الإسلامي وتوفير الخدمات المصرفية المبتكرة والمستدامة.

تتمحور العناصر العامة في هذا المقال حول الصناعة المصرفية الاجتماعية الإسلامية و فلسفتها الإسلامية الاجتماعية وأهدافها. لأنها تعتبر هذه الصناعة نموذجًا مبتكرًا يدمج بين المبادئ الإسلامية والأهداف الاجتماعية في تقديم الخدمات المصرفية والتمويلية، وتنوع التوجيهات العامة للمصرفية الاجتماعية الإسلامية حسب النظام المصرفي في كل دولة، وتتأثر بالقوانين والتنظيمات المحلية. في هذه الدراسة، سيتم الاستكشاف وتحليل الخلفية والتوجيهات العامة التي تشكل أساس صناعة المصرفية الاجتماعية الإسلامية في ماليزيا.

### 1.1 إشكالية الدراسة: وبناء على ما سبق يمكن صياغة إشكالية الدراسة على النحو التالي:

إلى أي مدى استطاعت المصرفية الاجتماعية الإسلامية في ماليزيا مواجهة تحديات التكنولوجيا المالية والاستفادة منها في تعزيز كفاءتها وتحقيق أهدافها الاجتماعية والتنمية؟

ولتوضيح مضامين هذه الإشكالية نطرح الفرضية الرئيسية التالية:

➤ تساهم التكنولوجيا المالية بشكل إيجابي في تطوير المصرفية الاجتماعية الإسلامية في ماليزيا من خلال تحسين الكفاءة المالية وتوسيع الشمول المالي وتحقيق الأهداف الاجتماعية.

**2.1 أهداف الدراسة:** تهدف هذه الدراسة إلى تحقيق عدة أهداف، تتضمن تحليل تطور المصرفية الاجتماعية الإسلامية في ماليزيا، واستكشاف الابتكار التكنولوجي في هذا المجال، وتحديد التحديات التكنولوجية المالية التي تواجه المصارف الاجتماعية الإسلامية في الماليزية. بالإضافة إلى ذلك، ستقوم من خلال هذه الدراسة بتحليل التأثير الذي يمكن أن يحدثه التحول الرقمي على المصرفية الاجتماعية الإسلامية، وكيفية التغلب على التحديات التكنولوجية المالية من خلال التطرق لإستراتيجية متعددة الأبعاد تعتمد على التعليم المالي الإسلامي وتطوير البنية التحتية التكنولوجية وتعزيز التعاون الدولي في ماليزيا كتجربة رائدة.

**3.1 أهمية الدراسة:** تعتبر هذه الدراسة ذات أهمية كبيرة في فهم وتحليل صناعة المصرفية الاجتماعية الإسلامية في مواجهة التحديات التكنولوجية المالية في ماليزيا، وتقديم رؤية مفصلة حول التطور والتنظيم والإنجازات والتحديات التي تعيشها المصارف الاجتماعية الإسلامية في ضوء التقنيات المالية الحديثة لماليزيا، لأجل فهم هذه الصناعة وأهمية دورها في تمويل المجتمعات المسلمة على تحديد الاحتياجات والفرص لتعزيز التمويل الإسلامي وتحقيق الاستدامة المالية.

**4.1 منهجية الدراسة:** تعتمد هذه الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي باعتباره الأنسب لدراسة واقع المصرفية الاجتماعية الإسلامية وتحليل تأثير التكنولوجيا المالية عليها، مع التركيز على تجربة ماليزيا بوصفها نموذجاً رائداً في مجال التمويل الإسلامي والتكنولوجيا المالية.

## 2. المفاهيم الأساسية

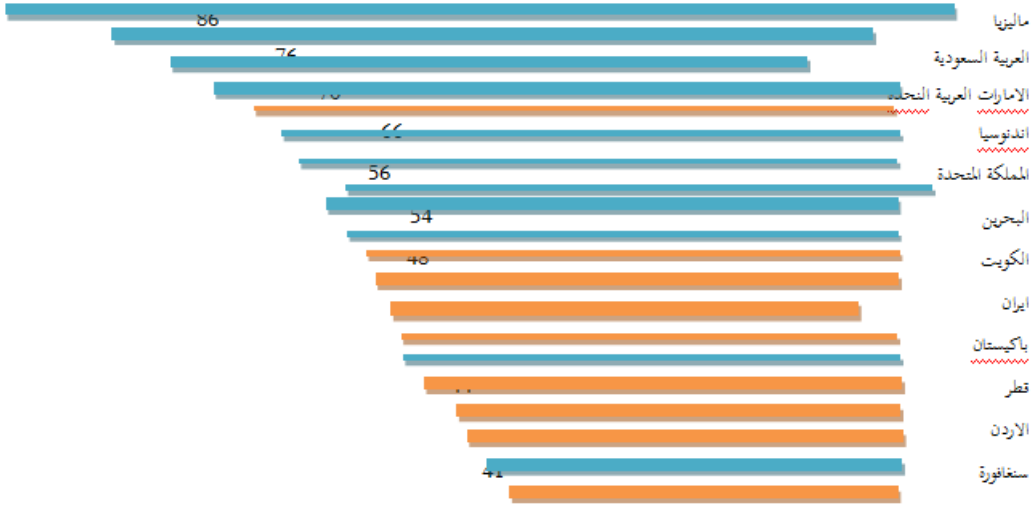
الصناعة المصرفية الاجتماعية الإسلامية في ماليزيا والتحديات التي تواجهها في ظل التحول التكنولوجي المالي، هي نموذج مالي يهدف إلى تحقيق العدالة الاجتماعية والتنمية المستدامة من خلال تقديم الخدمات المالية بما يتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية، ويركز تحليلنا على تقديم مفهوم المصرفية الاجتماعية الإسلامية وتحديات التكنولوجيا المالية المتعلقة بها.

**1.2 التحديات التكنولوجية المالية:** يواجه قطاع المصرفية الاجتماعية الإسلامية تحديات متعددة في ظل التحول التكنولوجي المالي السريع الذي تشهده الصناعة. من أبرز هذه التحديات يمكن ذكر القضايا المتعلقة بالأمن السيبراني وحماية البيانات المالية، حيث يتطلب الأمر وضع آليات وإجراءات قوية لضمان حماية العملاء وتأمين البنية التحتية المصرفية من الهجمات الإلكترونية والتهديدات المحتملة. بالإضافة إلى

ذلك، فإن التحديات القانونية والتنظيمية تمثل جزءاً أساسياً من هذا النظام، حيث يجب تصميم الأنظمة المالية والقوانين بما يتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية ويضمن تكاملها واتساقها داخل القطاع، عدم ولكن لتجاوز هذه التحديات، ينبغي أن تعتمد المؤسسات المالية الإسلامية بكل جدية على الابتكار التكنولوجي واعتماد أحدث اتجاهات التكنولوجيا المالية (بن عيسى و موري، 2022، صفحة 291)، مثل الدفع الإلكتروني والتحويلات السريعة والتمويل اللامركزي والعملات المشفرة. هذه التقنيات الجديدة ليست فقط تعزز الكفاءة وتوفر وقتاً وجهداً للعملاء، بل توفر أيضاً فرص جديدة للمؤسسات المالية الإسلامية لتوسيع نطاق خدماتها والوصول إلى فئات جديدة من العملاء على المستوى المحلي والعالمي. في النهاية، يعد التحول التكنولوجي المالي فرصة حقيقية لتعزيز نمو وتطور القطاع المصرفي الاجتماعي الإسلامي وتحسين وتيسير الخدمات المصرفية للمجتمعات المحلية وتعزيز الشمول المالي والتنمية الاقتصادية بشكل عام. يعد الاقتصاد الرقمي في ماليزيا المحرك الرئيسي للتمكين الاقتصادي والنمو، يستخدم توسع التكنولوجيا الرقمية في الحياة اليومية للناس بشكل أكبر باعتماد التكنولوجيا المالية في مجال التمويل الاجتماعي الإسلامي وهو مجال مثير للاهتمام بشكل خاص للابتكار، ويعد بمزيد من الوصول والتغطية والكفاءة والحكومة.

جمعت تكنولوجيا المعلومات والاتصالات (ICT) في ماليزيا 66.47 مليار دولار أمريكي (289 مليار رينجيت ماليزي)، وهو ما يمثل 19.1٪ من الناتج المحلي الإجمالي في عام 2019. وفي تقرير التكنولوجيا المالية الإسلامية العالمية 2021، تم تصنيف ماليزيا على رأس القائمة بناءً على مؤشر GIFT. يشتمل مؤشر GIFT على 32 عاملاً عبر خمس فئات مختلفة (المواهب؛ والتنظيم؛ والبنية التحتية؛ وسوق التكنولوجيا المالية الإسلامية والنظام البيئي؛ ورأس المال) لكل بلد من البلدان التي تتطور فيها التكنولوجيا المالية الإسلامية والنظام البيئي (على سبيل المثال، مجتمع التكنولوجيا المالية الإسلامي النشط ووجود العديد من شركات التكنولوجيا المالية الإسلامية؛ والدعم التنظيمي). وقطاع التكنولوجيا المالية المزدهر ومجموعة المواهب الجاهزة من قطاعات التمويل والتكنولوجيا الإسلامية المتقدمة. تصدر ماليزيا الدول الـ 64 الأخرى من حيث نمو رأس المال وإتاحة النظام البيئي للتكنولوجيا المالية (Abida، Banerjee، و Shimomura، Innovation In Islamic Finance، 2023، صفحة 40)

شكل 1: أفضل 20 دولة حسب نتائج مؤشر GIFT



المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على (Innovation In Islamic Finance، 2023، صفحة 40) و (Shimomura، Abida، Banerjee)

**2.2 تطور المصرفية الاجتماعية الإسلامية في ماليزيا:** تعتبر ماليزيا، وهي إحدى الدول البارزة في تقدم المصرفية الاجتماعية الإسلامية على مستوى العالم، واحدة من الرواد في هذا المجال، انطلقت هذه الصناعة في مسيرتها التطويرية في فترة الثمانينات من القرن الماضي، حيث تم تأسيس أول مؤسسة ماليزية للتمويل العقاري والمتعامل بالإنجبار والتي تعتمد بشكل كامل على المبادئ الإسلامية، ومنذ ذلك الحين، لاحظت المصرفية الاجتماعية الإسلامية في ماليزيا تطورًا سريعًا ونموًا ملحوظًا، وبفضل الجهود المستمرة والإبداع في هذا المجال، نجحت ماليزيا في بناء نظام مصرفي اجتماعي إسلامي فريد من نوعه يعمل على تحقيق التوازن بين الأبعاد الاقتصادية والاجتماعية والتنمية.

إن نمو المصرفية الاجتماعية الإسلامية في ماليزيا ليس مجرد تطور تكنولوجي، بل يعكس أيضًا الرؤية الحضارية وقدرة البلاد على تطوير أنظمة اقتصادية ومالية مبتكرة تعزز العدالة الاجتماعية وتساهم في تحقيق التنمية المستدامة، نستطيع القول بثقة أن ماليزيا تشكل نموذجًا رائدًا في مجال المصرفية الاجتماعية الإسلامية، وتستحق الاحترام والاعتراف العالميين بجهودها المستمرة في هذا الصدد، في تقرير البنك المركزي الماليزي ورؤيته للدور الاجتماعي والاقتصاد للبنوك الإسلامية، شجع على الاهتمام بالأثر الاجتماعي والاقتصادي للمالية الإسلامية، وتحدث عن رؤية جديدة للمالية الإسلامية تتمثل في الوساطة المالية المبنية على القيم (سواهلي، 2018، صفحة 97).

مما أدى تطور التمويل الإسلامي في ماليزيا وأصبحت تُعد ماليزيا واحدة من الدول ذات الحضور القوي في صناعة التمويل الإسلامي، وغالباً ما تحتل مرتبة عالية في التصنيفات العالمية. ففي مؤشر تطور التمويل الإسلامي لعام 2021، احتلت ماليزيا المرتبة الأولى في التصنيف العالمي وزادت درجتها في جوانب المعرفة والمسؤولية الاجتماعية للشركات، وفي الوقت نفسه، احتلت ماليزيا المرتبة الأولى التقرير الاقتصادي الإسلامي العالمي 2020-2022 احتلت ماليزيا المرتبة الأولى في المؤشر الاقتصادي الإسلامي العالمي. ترتيب النقاط لعام 2021/2020، Abida، Banerjee، و Shimomura، (2023، صفحة 21).

## الشكل 2: الدول الخمس الأكثر تطوراً في الاقتصاد الإسلامي لعام 2021/2020

| Top 15<br>Global Islamic<br>Economy<br>Indicator Score Rank                                                                                     | Top 15<br>Indicator Score<br>Rank By Sector                                                                                                     |                                                                                                                                             |                                                                                                                                              |                                                                                                                                                   |                                                                                                                                               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1-Malaysia<br>2-Saudi Arabia<br>3- UAE<br>4-Indonesia<br>5- Jordan<br>6- Bahrain                                                                | <b>HALAL<br/>FOOD</b>                                                                                                                           | <b>ISLAMIC<br/>FINANCE</b>                                                                                                                  | <b>MUSLIM<br/>FRIENDLY<br/>TRAVEL</b>                                                                                                        | <b>MODEST<br/>FASHION</b>                                                                                                                         | <b>PHARMA &amp;<br/>COSMETIC</b>                                                                                                              |
| 1-Malaysia<br>2- <u>Singapore</u><br>3- UAE<br>4-Indonesia<br>5- Turkey<br>6- Iran<br>7- South Africa<br>8- Pakistan<br>9- Brunei<br>10- Russia | 1-Malaysia<br>2- <u>Singapore</u><br>3- UAE<br>4-Indonesia<br>5- Turkey<br>6- Iran<br>7- South Africa<br>8- Pakistan<br>9- Brunei<br>10- Russia | 1-Malaysia<br>2- Saudi Arabia<br>3- UAE<br>4-Indonesia<br>5- Turkey<br>6- Iran<br>7- South Africa<br>8- Pakistan<br>9- Brunei<br>10- Russia | 1-Malaysia<br>2- <u>Singapore</u><br>3- UAE<br>4- Jordan<br>5- Bahrain<br>6-Indonesia<br>7- Kuwait<br>8- Pakistan<br>9- Qatar<br>10- Nigeria | 1-Malaysia<br>2- Saudi<br>Arabia<br>3- UAE<br>4-Indonesia<br>5- Turkey<br>6- Iran<br>7- South<br>Africa<br>8- Pakistan<br>9- Brunei<br>10- Russia | 1-Malaysia<br>2- UAE<br>3- <u>Singapore</u><br>4- Iran<br>5- Egypt<br>6-Indonesia<br>7- France<br>8- South Africa<br>9- Turkey<br>10- Tunisia |

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على (Banerjee, Abida, & Shimomura, 2023, p. 21)

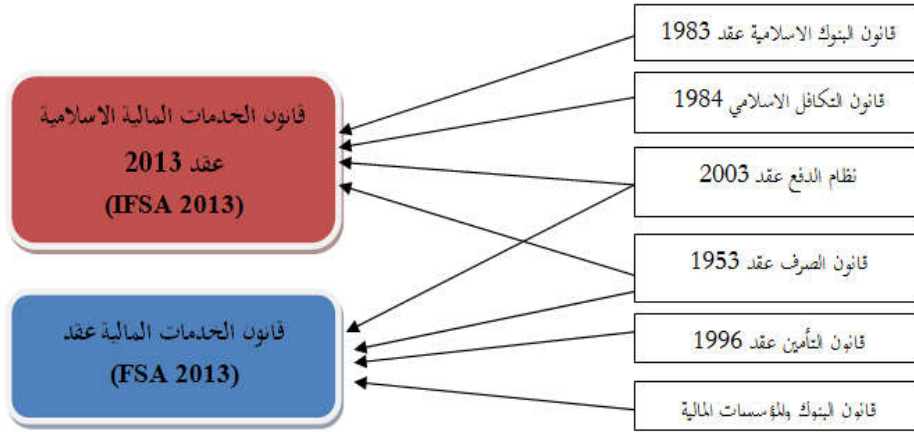
3. نشأة وتاريخ المصرفية الإسلامية في ماليزيا: يعود تاريخ المصرفية الاجتماعية الإسلامية في ماليزيا إلى فترة الستينات، حيث بدأت المؤسسات المالية في تقديم خدمات تمويلية مبنية على المبادئ الإسلامية تأسست أول مؤسسة ماليزية تعمل بمبادئ المصرفية الإسلامية في عام 1962، ومنذ ذلك الحين ظهرت العديد من المؤسسات المالية الإسلامية والبنوك الإسلامية في البلاد. تطورت هذه الصناعة بشكل كبير وأصبحت قطاعاً مهماً للاقتصاد الماليزي.

كما كانت فكرة إنشاء الصندوق الاقتصادي "إنكو عزيز" Aziz Ungku حينما دعا إلى إنشاء مؤسسة غير ربحية تقوم على ادخار أموال الماليزيين الراغبين في الحج واستثمارها في طرق تتوافق مع الشريعة الإسلامية و لا تدخل فيها الفوائد التي يتم الحصول عليها من البنوك التقليدية (داتو حنيفه، 2022، صفحة 12)، وقد حققت هذه الهيئة نظاما ادخاريا خدميا إسلاميا بعيدا عن مشكلات البنوك الربوية . وبعد نجاح هذا النموذج للدخار الإسلامي بدأ الاهتمام الحكومي بعمل بنوك إسلامية مستقلة ترجم ذلك في عام 1981 بتأسيس هيئة عامة تتكون من عشرين خبيرا مصرفيا لدراسة إمكانية عمل مصارف إسلامية في ماليزيا ورفع النتائج للحكومة وكانت النتائج ايجابية أي أنه يجب عمل قانون مستقل لعمل المصارف الإسلامية. (ساعد و خوني، 2017، صفحة 344) إلى يومنا هذا .

**1.3 الإطار القانوني والتنظيمي:** تمتاز ماليزيا بوجود إطار قانوني وتنظيمي ملائم لتطوير المصرفية الاجتماعية الإسلامية. يتمتع هذا الإطار بالعديد من الصفات والمزايا التي تجعله فريداً في صناعة المصارف الإسلامية. فقد تم إنشاء العديد من الهيئات والمنظمات الرقابية الرائدة التي تعنى بمراقبة وتنظيم وتعزيز الامتثال للمعايير الشرعية في الصناعة المصرفية ، تُعتبر بعض هذه الهيئات البنك المركزي الماليزي، والبنك الإسلامي الماليزي، والهيئة الشرعية للتمويل العقاري والبناء من أبرز الهيئات التي تدعم القطاع المالي الإسلامي.

كما أن أعمال قانون IFSA سمح بتنفيذ نظام حماية المستهلك المالي، خاصة في جانب من الإفصاح غير المنصف أو الاحتمالي في العمليات الاستثمارية، وكذا ترسيم واضح للعلاقة بين المصرفية التقليدية والإسلامية، وبشكل توضيحي أكثر يمكننا أن نوضح التعديلات القانونية على التشريعات التي تحكم المالية الإسلامية منذ نشأتها إلى آخر تعديل بالرسم البياني كما يلي (حنك و سقيان بن الشيخ عبد الله، 2019، صفحة 159) :

### الشكل رقم 3 : يمثل نتائج التعديلات على الإطار التشريعي لنشاط المالية الإسلامية في ماليزيا إلى آخر تعديل



المصدر: إعداد الباحث بالاعتماد على (حنك و سقيان بن الشيخ عبد الله، 2019، صفحة 160)

### 2.3 الإنجازات والتحديات وتطور التمويل الاجتماعي الإسلامي في ماليزيا

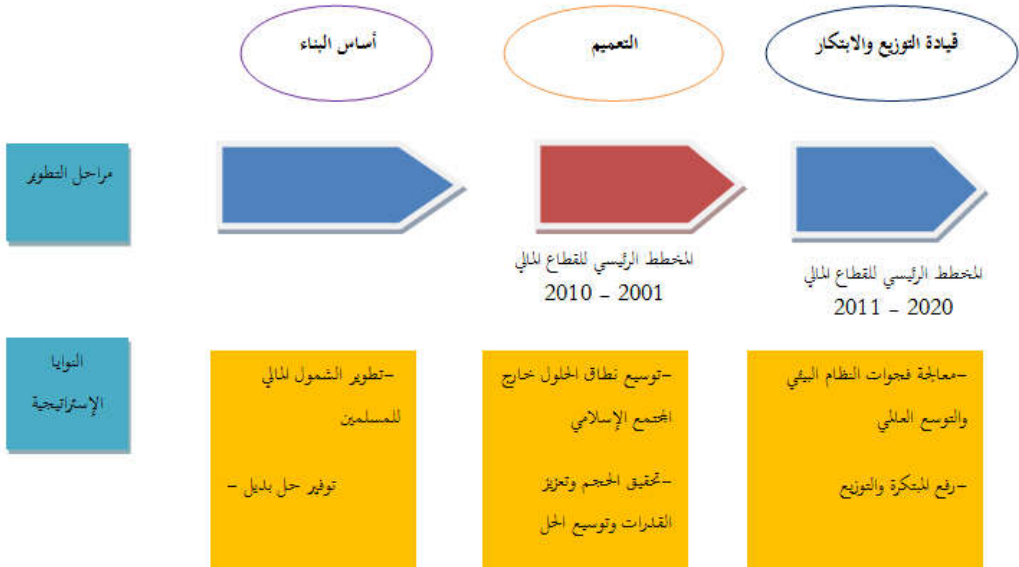
حققت المصرفية الاجتماعية الإسلامية في ماليزيا إنجازات ملموسة ورائعة على مر السنوات العديدة الماضية. حيث تم توسيع نطاق الخدمات المصرفية الاجتماعية الإسلامية وتطويرها بشكل كبير لتشمل مجموعة واسعة ومتنوعة من المبادرات البارزة والبرامج المبتكرة التي تهدف إلى تعزيز التمويل المستدام للمشروعات الصغيرة والمتوسطة ودعمها بشكل مستمر. فضلاً عن ذلك، تم تقديم حلول تمويل مبتكرة وفعالة للأفراد والأسر ذوي الدخل المحدود بهدف تحسين جودة حياتهم المالية وتمكينهم من تحقيق الاستقرار المالي الذي يحلمون به، وتعتبر هذه الخطوات الهامة في تعزيز التمويل الإسلامي وتعميق فهم الجمهور لفوائده الكبيرة ومساهمته في بناء اقتصاد مستدام وعادل في ماليزيا.

علاوة على ذلك، فإن النجاح البارز الذي حققته المصرفية الاجتماعية الإسلامية في ماليزيا يعكس قوة النمو المستدام لهذا القطاع ودوره الحيوي في تعزيز التنمية الاقتصادية والاجتماعية في مستقبل البلاد، ومن المتوقع أن تستمر المصرفية الاجتماعية الإسلامية في ماليزيا في توسيع نطاق ونجاح خدماتها المبتكرة وتعزيز التمويل المستدام، مما يساهم في بناء مجتمع مزدهر وعادل ومستدام.

بدأ التمويل الإسلامي في ماليزيا بمؤسسة ادخار إسلامية تعرف بإسم مجلس إدارة الحاج والصندوق التمويل أو ما يسمى اتبونغ حاجي باللغة الماليزية في عام 1969 (دقيش، أولاد ابراهيم، وقادة، 2022، صفحة 11)، فمر التمويل الإسلامي في ماليزيا بثلاث مراحل من التطور على مدار الأربعين

عامًا الماضية وهي إرساء الأسس وتعميم وتعزيز التنوع والابتكار، فكانت ريادة ماليزيا العالمية في مجال التمويل الإسلامي هي ثمرة الجهود المتضافرة التي بذلتها الحكومة والهيئات التنظيمية المالية والجهات الفاعلة في الصناعة وعلى مر السنين، تم اتخاذ عدد من المبادرات لتهيئة بيئة قانونية وتنظيمية شاملة، وإجراء إصلاحات هيكلية لمواءمة الاستراتيجيات، ومعالجة الاحتكاكات والحوافز في السوق، وتعزيز قدرة الصناعة المالية على المدى الطويل كما ساهم الفاعلون الماليزيون في ماليزيا في تطوير بنية تحتية عالمية لتسهيل تطوير التمويل الإسلامي (قدور و زيتوي، 2020، صفحة 19)، بما في ذلك إنشاء مجلس الخدمات المالية الإسلامية والآلية الدولية لإدارة السيولة الإسلامية، وكلاهما مقرهما ماليزيا. واليوم، يتميز النظام الإيكولوجي الماليزي الناضج للتمويل الإسلامي في ماليزيا بوجود جهات فاعلة ديناميكية ومرنة ومنتجات متنوعة وبنية تحتية تمكينية.

الشكل رقم 4: مراحل التطور خلال العقود الأربعة الماضية



المصدر : من إعداد الباحث بالاعتماد على (Abida، Banerjee، و Shimomura، 2023، صفحة 17)

### 2.3 التحول الرقمي في المصرفية الاجتماعية الإسلامية.

يعد التحول الرقمي في المصرفية الاجتماعية الإسلامية من أهم الاتجاهات الحديثة التي تسعى إليها هذه الصناعة، ويتضمن هذا التحول استخدام التكنولوجيا الحديثة في تطوير وتنفيذ الخدمات المصرفية الاجتماعية الإسلامية، مما يتيح توفير حلول متطورة وعصرية للعملاء. وتشمل التكنولوجيا الرقمية في المصرفية الاجتماعية الإسلامية تقنيات مثل التعلم الآلي والذكاء الاصطناعي والتحليل الضخم للبيانات

وتقنيات الحوسبة الحسائية. ويهدف هذا التحول إلى تعزيز كفاءة وسرعة العمليات المصرفية الاجتماعية الإسلامية، وتحسين تجربة العملاء، وتوفير الوقت والتكاليف، ومن خلال تطوير أنظمة معلومات متقدمة وتكنولوجيا الاتصالات، يمكن تحقيق هذا التحول بسهولة وفعالية، وبفضل التعلم الآلي والتحليل الضخم للبيانات، يمكن للمصارف الاجتماعية الإسلامية أن تتعرف على احتياجات العملاء بشكل أفضل وتوفر لهم منتجات وخدمات مصرفية مخصصة.

- **الخدمات الحكومية الإلكترونية:** هي تحويل طريقة تقديم الخدمات لتتم بسهولة عبر الإنترنت، مما يقلل بشكل كبير من الجهد والتكاليف على المواطنين ويتيح الحكومة الإلكترونية (بوشوشة و عزوزة، صفحة 213).

- **التعليم الإلكتروني:** هو أسلوب تعليمي يستخدم آلات ووسائل الاتصال الحديثة مثل الحواسيب والشبكات والوسائط المتعددة عن بعد وفي الفصول الدراسية، بالإضافة إلى آلات البحث والمكتبات الإلكترونية والمواقع والبوابات الإلكترونية (كاسب خليفة، 2020، صفحة 22).
- **الاقتصاد الرقمي:** جميع الأنشطة الاقتصادية (بما في ذلك جميع المنتجين والمستهلكين) التي تعتمد على استخدام المدخلات الرقمية.

- **التسويق الإلكتروني:** استخدام تكنولوجيا المعلومات والاتصالات لتحقيق أهداف التسويق.
- **الاستثمار الإلكتروني:** التبادل الفوري للمعلومات المالية والاستثمارية باستخدام تكنولوجيا المعلومات والاتصالات للحد من مخاطر الاستثمار وزيادة الشفافية وتقليل تكاليف المعاملات والوقت.

- **الصيرفة الإلكترونية:** تشمل جميع العمليات أو الأنشطة التي تتم أو تُنفذ أو تُسهل في المؤسسات المالية بالوسائل الإلكترونية، مثل الهواتف وأجهزة الكمبيوتر وأجهزة الصراف الآلي والإنترنت والتلفزيون الرقمي، بالإضافة إلى العمليات التي تقوم بها جهات إصدار البطاقات الإلكترونية والمؤسسات التي تتعامل بالتحويلات النقدية الإلكترونية (الشمري والعبد اللات، 2008، صفحة 109).

### 1.2.3 الابتكار التكنولوجي في المصرفية الاجتماعية الإسلامية.

يعد الابتكار التكنولوجي أحد الجوانب الأساسية للتحول الرقمي في المصرفية الاجتماعية الإسلامية، يشمل الابتكار التكنولوجي استخدام التقنيات المتقدمة في تصميم وتطوير منتجات وخدمات المصرفية الاجتماعية الإسلامية، مثل تقنية الدفع الرقمي والتعرف على الوجه والتعرف على الصوت، و

يهدف الابتكار التكنولوجي في المصرفية الاجتماعية الإسلامية إلى تحسين تجربة العملاء، وتوفير حلول دقيقة وموثوقة لاحتياجاتهم. وعلى سبيل المثال، يمكن استخدام تقنية الذكاء الاصطناعي لتحليل البيانات وتحديد الأنماط وتوقع احتياجات العملاء المستقبلية، كما يمكن توظيف تقنية البلوكشين لتعزيز الشفافية والأمان في المعاملات المصرفية الإسلامية الاجتماعية، مع ضمان عدم تعرض المعلومات الشخصية والمالية للمستخدمين للخطر، وعلى صعيد آخر، يمكن تطوير تطبيقات الهاتف المحمول التي تتيح للعملاء إجراء المعاملات المصرفية بسهولة وفعالية، مما يوفر لهم الوقت والجهد في زيارة الفروع البنكية الفعلية، ومن ثم فإن الابتكار التكنولوجي يلعب تحسين التجربة المصرفية وتلبية احتياجات العملاء في المصرفية الاجتماعية الإسلامية (الثقفي and الراشدي 2024) (النعانة and ناصر 2023) (محمد et al. 2023).

تسهم حاليًا ابتكارات التكنولوجيا المالية في تحويل مشهد الخدمات المالية؛ بمعنى تسهيل دخول شركات غير مالية والأسرع حركة لتقديم "خدمات ذات صلة بالأعمال المصرفية" إلى العملاء الذين أصبحوا يفضلون التعامل بالقنوات الرقمية في مختلف المعاملات الرئيسية لعمل البنوك (المدفوعات، الأقرص، تحصيلات الودائع المختلفة، وإدارة الثروات والتأمين) الاقليمي، 2017 الجدول الموالي يوضح أهم ابتكارات التكنولوجيا المالية (FinTech) وخصائصها (بومود، مطرف &، شاوي. 337 p.)

جدول 01 : ابتكارات التكنولوجيا المالية

| الابتكار                                    | الترجمة باللغة الانجليزية | خصائصه                                                                                                                                                                                          |
|---------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| عملة المشفرة (العملة الرقمية)               | Cryptocurrency            | <ul style="list-style-type: none"> <li>تشفير المعلومات لخلق عملات رقمية؛</li> <li>التحقق من التبادلات المالية في المستقل</li> </ul>                                                             |
| البيتكوين النسخة رقمية من نظير إلى نظير P2P | Bitcoin                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>أبرز العملات الرقمية: *تسمح بإرسال الدفعات عبر الانترنت مباشرة من طرف لأخر</li> </ul>                                                                    |
| البلوكشين                                   | Blockchain                | <ul style="list-style-type: none"> <li>يمثل دفتر الأستاذ الموزعة (DLT): الاحتفاظ بقاعدة بيانات إلكترونية المعاملات المشفرة؛ بمثابة سجل أرصدة لكل المعاملات الخاصة بالمعاملات الرقمية</li> </ul> |
| الايثيريوم                                  | Ethereum                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>ابتكار مالي مستحدث للبلوكشين؛ -مصمم للأشخاص لبناء التطبيقات اللامركزية؛ -لاشر هو الرمز المميز للبلوكشين الاثيريوم</li> </ul>                             |
| التكنولوجيا التنظيمية                       | Reg Tech                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>تساعد مؤسسات الخدمات المالية على الالتزام بأسس الضبط المالي: -أتمتة ورقمنة قواعد مكافحة غسيل الأموال</li> </ul>                                          |
| تكنو تأمين                                  | Insurtech                 | صنف خاص يتفرع عن التكنولوجيا المالية؛ تبسيط وتحسين كفاءة صناعة التأمين.                                                                                                                         |
| عرض العملة الأولي                           | Coin Initial Offering     | تمويل جماعي للشركات الناشئة؛ -تستخدم البلوكشين؛ - خصوصية التعامل مع مؤدي الاستثمار بدلاً من المساهمين، وهو ما يقربه أكثر لتجربة التمويل الجماعي                                                 |
| العملات المصرفية المفتوحة                   | Banking O                 | فكرة ناشئة في الخدمات المالية والتكنولوجيا المالية؛ -السماح بتداخل أطراف أخرى لإنشاء برمجيات رقمية مختلفة، اعتماداً على قواعد بيانات البنوك؛ -استخدام واجهات لبرمجة التطبيقات من خلال رموز      |
| العقود الذكية                               | Contracts Smart           | تنفذ العقود تلقائياً بين المشتري والبائع؛ -قائمة على أساس البلوكشين.                                                                                                                            |
| المسرعات "مسرعات البذور"                    | Accelerators              | دليل توجيهي معتمد من قبل المؤسسات المالية مع الشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية.                                                                                                       |

المصدر: (بومود، مطرف، و شاوي، صفحة 347)

**2.2.3 استخدام التقنيات المالية الحديثة:** بصفة عامة، يلعب استخدام التقنيات المالية الحديثة والمبتكرة دوراً فعالاً وحيوياً في تطوير المصرفية الاجتماعية الإسلامية على نحو لا يمكن تجاهله. فعلى سبيل المثال، تسهم هذه التقنيات في تطوير البنوك الإسلامية من خلال توفير حلول مالية مبتكرة ومتقدمة، بما في ذلك التطبيقات المصرفية عبر الهاتف المحمول، والدفع الإلكتروني، والتمويل الإسلامي المبتكر، بفضل هذه التقنيات، يمكن للبنوك الإسلامية تقديم خدمات رقمية فعالة تساهم في تحسين خبرة المستخدم وتعزيز قدرة المصارف على تلبية احتياجات وتطلعات زبائنها (Rabbara, A.Bashar, N.Nawaz, & S.Karim, 2021). بالإضافة إلى ذلك، ازدياد الالتزام بالابتكار والتكنولوجيا يسهم في تطوير آليات الشمول المالي وتحقيق العدالة المالية، ومن المهم أن نلاحظ أن التنمية المستدامة للمصارف الإسلامية ينبغي أن تركز على تبني المزيد من هذه التقنيات لتحقيق نمو مستدام ومثمر على المدى الطويل (S. Mohd & M.Abdul, 2021).

**3.2.3 تأثير التحول الرقمي على المصرفية الاجتماعية الإسلامية في ماليزيا:** من أهم التأثيرات التي تواجه المصرفية الاجتماعية الإسلامية في العصر الحديث هو التحول الرقمي وتقدم التكنولوجيا المالية، فقد أصبح استخدام التقنيات الرقمية في المصرفية الاجتماعية الإسلامية أمراً حتمياً للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية، ويؤثر التحول الرقمي بشكل كبير على مختلف جوانب المصرفية الاجتماعية الإسلامية، بدءاً من تحسين الخدمات والعمليات المصرفية، وصولاً إلى التغيرات في تفضيلات العملاء. تم دمج التكنولوجيا في العديد من جوانب المصرفية الاجتماعية الإسلامية مثل التمويل والتأمين والتحويلات المالية وإدارة الثروات. يعتبر التحول الرقمي فرصة لتحقيق تطوير مهم في قطاع المصرفية الاجتماعية الإسلامية، حيث يمكن أن يؤدي إلى زيادة الوصول إلى الخدمات المصرفية الإسلامية وتحسين فاعلية العمليات المصرفية وتوفير تجارب عميل محسنة (Abida, Banerjee, و Shimomura, Islamic Development Bank, 2023، صفحة 45) كما يلي:

- تم استخدام التكنولوجيا المالية في PPZ MAIWP للتواصل مع الدافعين على أفضل وجه ممكن. تم استخدام النظام عبر الإنترنت على نطاق واسع. بالإضافة إلى ذلك، تستخدم أيضاً الخدمات المصرفية عبر الإنترنت. كما يدعم مديرو الزكاة تطبيق التكنولوجيا المالية (مسؤول مركز تحصيل الزكاة في MAIWP).

يعد استخدام التكنولوجيا غير النقدية بمثابة سياسة الزكاة في باهانج. أصبح استخدام التكنولوجيا المالية أكثر شيوعاً، حيث تحل الإيصالات الرقمية محل المدفوعات النقدية، ويقبل كبار السن التكنولوجيا ويتقنونها ويستخدمونها بشكل متزايد (مسؤول مركز الزكاة MUIP)

### 3.3 التحديات التكنولوجية المالية في المصرفية الاجتماعية الإسلامية في ماليزيا.

تواجه المصرفية الاجتماعية الإسلامية اليوم تحديات عدة بسبب التطور التكنولوجي الهائل في قطاع المال، وهناك حاجة ملحة لمواجهة هذه التحديات والتكيف معها بفاعلية، بفضل التقدم السريع في التكنولوجيا المالية، يمكننا أن نتوقع زيادة كبيرة في استخدام التقنيات المالية الحديثة وتطبيق الأمن السيبراني والحماية البيانات. لكن على الجانب الآخر، فإن للتكنولوجيا المالية تأثيراً كبيراً على صناعة التمويل الإسلامي، وذلك بخصوص الامتثال لمبادئ وقوانين الشريعة الإسلامية التي تحكم هذا النوع من الأعمال المصرفية. من هذا المنطلق، فإن هناك حاجة ماسة لحلول مبتكرة وتكيف سريع للمصارف الاجتماعية الإسلامية لتلبية تلك المتطلبات والتحديات التكنولوجية الناشئة، مع الحفاظ في الوقت ذاته على المبادئ الشرعية الإسلامية التي تميز هذه الصناعة المالية الفريدة. وإذا نجحت المصارف الاجتماعية الإسلامية في التكيف والابتكار في ظل هذه المنافسة المتنامية، فإنها ستتمكن من الاستفادة من إمكانيات التكنولوجيا المالية الحديثة والعمل على تعزيز التمويل الإسلامي وتوسيع حضوره في الأسواق المالية العالمية (S. Mohd و M. Abdul، 2021)

**1.3.3 الأمن السيبراني وحماية البيانات:** يعتبر الأمن السيبراني وحماية البيانات من أهم التحديات التي تواجهها المصرفية الاجتماعية الإسلامية في ظل التحول التكنولوجي المالي السريع والمتسارع، فمع التقدم التكنولوجي الذي يعيشه العالم، زادت التهديدات السيبرانية والاختراقات الإلكترونية التي تستهدف هذا النمط المصرفي الخاص. ولذلك، فإن حفظ سرية المعلومات وحماية بيانات العملاء من الوصول الغير مصرح به أو الاستغلال السيئ أصبح أمراً حاسماً وضرورياً لنجاح المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية في خدمة عملائها وتحقيق ثقتهم الكاملة في النظام المصرفي، الأمن السيبراني بمعنى: قدرة النظام المعلوماتي على مقاومة محاولات الاختراق أو الحوادث غير المتوقعة التي تستهدف البيانات (بن برغوث 2023).

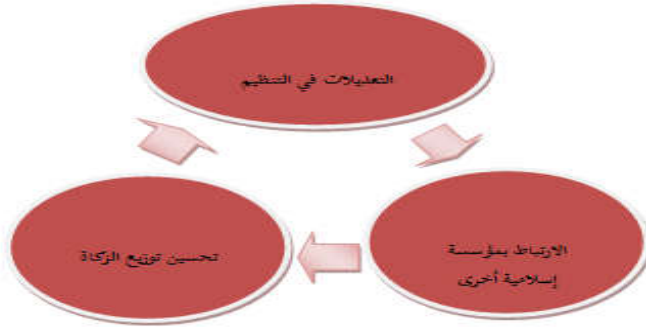
**2.3.3 تأثير التكنولوجيا المالية على التمويل الاجتماعي الإسلامي في ماليزيا:** يعد تأثير التكنولوجيا المالية على التمويل الإسلامي موضوعاً مهماً جداً يجب أن يتم التركيز عليه ومعالجته بعناية في سياق المصرفية الاجتماعية الإسلامية، حيث أن استخدام التكنولوجيا المالية يمكن أن يسهم في إحداث تطورات

إيجابية وتحسينات كبيرة في عمليات التمويل الإسلامية، وذلك بتوفير فرص استثمار ذكية ومربحة بشكل أكبر، وكذلك توفير الوقت والجهد في إجراء المعاملات المالية.

كما أن تطبيق التكنولوجيا المالية في مؤسسات الوقف، مثل مؤسسات الزكاة، أكثر تقدماً وبعضها يخدم أنظمة افتراضية. ومع ذلك، فإن قطاع الوقف يحتاج إلى تحسين وتوحيد معايير قطاع الوقف. في الواقع، يمكن تطوير توزيع الزكاة أيضاً ويمكن أن تكون التكنولوجيا المالية بمثابة منصة، على سبيل المثال، في الطريقة التي يمكن بها تطوير استثمارات الوقف النقدية. لم يتم تشغيل مخطط الاستثمار بعد، لذا يجب استثمار استثمارات المانحين في الوقت الحالي، لا يزال الاستثمار متحفظاً، وتحديداً من خلال الأدوات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في أفضل الأحوال.

هناك العديد من الجوانب التنظيمية التي لم يتمكن أصحاب المصلحة من تطبيقها في بنك إندونيسيا، كما ذكر أعلاه، فإن اللوائح الحالية ولوائح OJK (Banerjee، Abida، و Shimomura، 2023، صفحة 74) لا تذكر حتى الآن متطلبات الشريعة الإسلامية على وجه التحديد. ومن المأمول أن يتم في المستقبل تطوير المواصفات الشرعية والتأكيد عليها لإدراجها.

الشكل رقم 5: تأثير التكنولوجيا المالية على التمويل الاجتماعي الإسلامي في إندونيسيا.



المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على (Banerjee، Abida، و Shimomura، 2023، صفحة

74) Islamic Finance Case Studies Focus Group Discussion (2022)

### 4.3 إستراتيجية المصرفية الاجتماعية الإسلامية في مواجهة التحديات التكنولوجية المالية

بعد تطور التكنولوجيا المالية المعروفة أيضاً بـ FinTech تحدياً كبيراً جداً وضرورياً أمام صناعة المصرفية الاجتماعية الإسلامية في الوقت الحاضر، ففي عصرنا الحالي الذي يسوده التقدم التكنولوجي بسرعة هائلة، من الأهمية البالغة أن يتمكن القطاع المالي الإسلامي من الاستفادة الكاملة من الابتكارات المالية الجديدة والتكنولوجيات المتقدمة لتلبية احتياجات العملاء وتسهيل العمليات المالية وتحقيق التنمية المستدامة. ويشمل هذا أنظمة الدفع الإلكتروني، والتمويل الجماعي، والبنوك الرقمية، والتأمين التكنولوجي

والعديد من الحلول الأخرى التي تعزز الشفافية والكفاءة والوصول العادل للمنتجات والخدمات المالية الإسلامية. ومن خلال الاعتماد على التكنولوجيا، يمكن للمصارف الاجتماعية الإسلامية تحسين عملياتها وتقديم خدمات مبتكرة لعملائها، مثل التمويل الاجتماعي والتدفق النقدي السريع والتحويلات الدولية بأسعار تنافسية، بفضل التكنولوجيا المالية الرقمي (Hassan et al.2020)، يمكن للعملاء الاستفادة من الخدمات المالية بأسلوب سهل ومرن وآمن، مما يساهم في تعزيز نشاط المصارف الاجتماعية الإسلامية ودفع عجلة التنمية الاقتصادية.

**1.4.3 تعزيز التعليم المالي الإسلامي في ماليزيا:** يعد تعزيز التعليم المالي الإسلامي من أهم الاستراتيجيات التي ينبغي تبنيها في صناعة المصرفية الاجتماعية الإسلامية في ماليزيا لمواجهة التحديات التكنولوجية المالية، يتطلب ذلك تطوير برامج تعليمية شاملة وتنفيذها بشكل فعال، كما ينبغي أن تركز هذه البرامج على تعزيز الوعي المالي الإسلامي للفرد وتعليمه حول مفاهيم التمويل الإسلامي وأصوله ومبادئه (بن عيسى و موري، 2022، صفحة 287)، يجب أن يكون الهدف الرئيسي لهذه المبادرات هو بناء قدرات الأفراد وزيادة فهمهم وثقافتهم المالية في النظام المالي الإسلامي.

**2.4.3 تطوير البنية التحتية التكنولوجية:** يعتبر تطوير البنية التحتية التكنولوجية أحد العوامل الرئيسية اللازمة لنجاح وازدهار المصرفية الاجتماعية الإسلامية في مواجهة التحديات التكنولوجية المالية المتزايدة. لذلك، يجب بشكل حاسم على المصارف والمؤسسات المالية أن تستثمر الجهود والموارد في تحديث وتطوير الأنظمة المصرفية والمالية وتكنولوجيا المعلومات لتلبية الاحتياجات المتزايدة والمتطلبات المتطورة للعملاء وتوفير خدمات متقدمة ومبتكرة وفعالة. بالتالي، تصبح هناك حاجة ماسة لاستخدام أحدث التقنيات المتاحة وتبني التحول الرقمي في صناعة المصرفية الاجتماعية الإسلامية، من أجل تحقيق التميز والمنافسة في سوق متزايد الطلب والتنافسية (S. Mohd و M. Abdul، 2021).

**3.4.3 تعزيز التعاون الدولي والشراكات:** يلعب التعاون الدولي والشراكات دورًا حيويًا في إستراتيجية المصرفية الاجتماعية الإسلامية لمواجهة التحديات التكنولوجية المالية. يمكن من خلاله تبادل المعرفة والخبرات بين البلدان لتطوير وتبني أفضل الممارسات والسياسات، ويمكن تعزيز التعاون الدولي في المصرفية الاجتماعية الإسلامية عن طريق توقيع اتفاقيات ومذكرات تفاهم وتسهيل المشاركة في الندوات والفعاليات الدولية المتعلقة بالقضايا المالية والاجتماعية (Abida، Banerjee، و Shimomura، Innovation In Islamic Finance، 2023، صفحة 69). يجب أيضًا تعزيز الشراكات المؤسسية والتنظيمية والمالية الإسلامية الأخرى لتعزيز التعاون وتبادل الخبرات في مواجهة التحديات التكنولوجية

وتكوين شبكة عالمية للمصرفية الاجتماعية الإسلامية (Abida, Banerjee, و Shimomura, Islamic Development Bank, 2023).

#### 4. خاتمة:

تعتبر ماليزيا دراسة حالة هامة في مجال المصرفية الاجتماعية الإسلامية، فقد شهدت ماليزيا تطوراً ملحوظاً في هذا المجال على مر العقود الماضية، حيث تم توفير خدمات مصرفية اجتماعية مبتكرة ومتقدمة تلبي احتياجات المجتمع المحلي وتعزز التمويل الإسلامي، و تم تشريع العديد من القوانين واللوائح التنظيمية لتعزيز المصرفية الاجتماعية الإسلامية وتوسيع نطاقها في البلاد، هذه الجهود أدت إلى تحقيق نجاحات ملموسة في تعزيز الشمول المالي وتعزيز التنمية المستدامة في ماليزيا، و يعد هذا التطور الملحوظ نتيجة الاهتمام المستمر والالتزام القوي من قبل الحكومة والقطاع المصرفي والمؤسسات المالية الإسلامية في ماليزيا، حيث تم تطبيق استراتيجيات وبرامج مبتكرة لتشجيع المزيد من التمويل الإسلامي وتوفير خيارات مصرفية اجتماعية متنوعة للأفراد والأعمال.

#### 1.4 نتائج الدراسة

- التحديات المتعلقة بأصحاب المصلحة، يتمثل التحدي الأول في هذه المجموعة في محور الأمية الرقمية لموظفي التمويل الاجتماعي الإسلامي والدافعين والمتبرعين في الزكاة والوقف.
- المشكلات النفسية والثقافية: يفضل العديد من المتبرعين ودافعي الزكاة، وخاصة كبار السن، تسليم زكاتهم أو تبرعاتهم جسدياً إلى إمام المسجد أو المتولي في المسجد وتلقي الدعاء والبركة من الإمام. وبالتالي، فإن الافتقار إلى البعد الروحي لطرق الدفع بالتكنولوجيا المالية هو أحد القضايا الرئيسية لقبول التكنولوجيا المالية بين أصحاب المصلحة في التمويل الاجتماعي الإسلامي.
- ما يتعلق بالتكاليف: الاتصال بالإنترنت والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات في مؤسسات التمويل الاجتماعي الإسلامية؛ وتكلفة تطوير الموارد البشرية والخبراء داخل مؤسسات التمويل الاجتماعي الإسلامية (أي تدريب الموظفين الحاليين على تكنولوجيا المعلومات، واستقطاب الموارد البشرية وخبراء التكنولوجيا المالية).
- تكلفة موردي التكنولوجيا المالية للتطوير أو الصيانة (التطبيقات والبرمجيات والمواقع الإلكترونية) وتكلفة أخرى مهمة هي رسوم استشارات التكنولوجيا المالية.
- الجوانب القانونية والشرعية. تتعلق المشكلة الأولى بإدارة التبرعات والزكاة على المستوى الوطني، مما يحد من التعاون والأنشطة بين الدول.

#### 2.4 توصيات الدراسة:

- يجب تعزيز التحول الرقمي للمؤسسات الاجتماعية الإسلامية عبر تطوير منصات رقمية لجمع وإدارة وتوزيع الأموال الاجتماعية بفعالية وشفافية.
- إنشاء منصات FinTech إسلامية متخصصة لدعم التمويل الاجتماعي مثل: المحافظ الرقمية للزكاة والصدقات.
- التجمع بين المصاريف الإسلامية التقليدية وشركات التكنولوجيا المالية (FinTech) (startups) لتقديم خدمات مالية اجتماعية مبتكرة.
- تعزيز الشمول المالي الإسلامي عبر استخدام التكنولوجيا للوصول إلى الفئات الفقيرة ورواد الأعمال الصغار.

## 5. قائمة المراجع:

1. Banerjee, N., Abida, M., & Shimomura, N. (2023, March). Innovation In Islamic Finance. Retrieved 03 14, 2024, from Islamic Development Bank: file:///C:/Users/saadm/Desktop/islamic\_finance\_june\_2023.pdf
2. Banerjee, N., Abida, M., & Shimomura, N. (2023, 03). islamic Development Bank. Retrieved 03 20, 2024, from Innovation in Islamic Finance: file:///C:/Users/saadm/Desktop/rahmana%20boumedine/islamic\_finance\_june\_2023%20(1).pdf
3. dfgf. (fgf). gdf. fdg: dfg.
4. OCED, (. (2020). A Roadmap Toward A Common Framework for Measuring The Digital Economy. Retrieved from Report for the G20 Digital Economy Task Force Saudi Arabia, 2020, available at: <https://www.oecd.org/sti/roadmap-toward-a-common-framework-for-measuring-the-digital-economy.pdf>
5. Rabbara, M., A.Bashar, N.Nawaz, & S.Karim. (2021). Innovation: Technologie .....2021. Retrieved from Elsevier. Explorer role de la fintech islamique dns la lutte contre les réliques du covid-19: Innovation sociale couverte du systeme financier islamique sciencedirect.com cité par 16
6. S. Mohd, N., & M.Abdul, M. (2021). SN Esrti - prospective . Retrieved 03 15, 2024, from emerald.com le role de la trchnologie blockchain dans le renforcement de la finance sociale islamique : le cas de la Zakat en Maliaisie.
7. الشمري, ن. م. &., العبد اللات, ع. ا. (2008). المصرفية الالكترونية: الأدوات والتطبيقات ومعوقات التوسع (الطبعة الأولى). (ed.عبدالله, الأردن: دار وائل للنشر والتوزيع.
8. بن برغوث, ل. (2023). الأمن السيبراني وحماية خصوصية البيانات الرقمية في الجزائر في عصر التحول الرقمي والذكاء الاصطناعي -التحديات، التقنيات، وآليات التصدي .-المجلة الدولية للاتصال الاجتماعي, المجلد 10 العدد.01
9. بن عيسى, م. &., موري, س. (2022). التكنولوجيا المالية الاسلامية، ثورة التمويل الرقمي-التجربة الماليزية .-دراسات اقتصادية , ISSN 2602 -7925 (المجلد 16 العدد.02)
10. بوشوشة, م. &., عزوزة, أ. التحول الرقمي في مجال الخدمات المصرفية الاسلامية .مجلة العلوم الانسانية , المجلد 34 العدد .04
11. بومود, إ. ,. مطرف, ع. &., شاوي, ش. ابتكارات التكنولوجيا المالية ودورها في تطوير أداء البنوك الاسلامية العربية .مجلة رؤى اقتصادية .ISSN 2253-0088- 10 ,

12. حنك، ن. &، سقيان بن الشيخ عبد الله، أ. (2019). اثر الاطار التشريعي في تطور المصرفية الاسلامية بماليزيا. مجلة جامعة المدينة العالمية المحكمة، العدد. 27.
13. داتو حنيفه، أ. (2022). تنظيم وإدارة هيئة إدارة صندوق الحج وشؤون الحجيج بماليزيا، المعهد الاسلامي للبحوث والتدريب، البنك الاسلامي للتنمية (الطبعة الثانية. ed. ماليزيا).
14. دقيش، ج.، أولاد ابراهيم، ل. &، قادة، ع. ا. (2022, 06). تجارب الدولية الناجحة في التمويل الاسلامي: ماليزيا نموذجا. ملتقى دولي: دور التمويل الاسلامي في التخفيف من الأزمة المالية في ظل فكرة الشمول المالي -دراسة بعض التجارب. 11، -
15. ساعد، ا. &، خوني، ر. (2017). تجربة المصرفية الاسلامية في ماليزيا -تقدم أداء المصاريف الاسلامية للفترة 2015 - 2008مجلة العلوم الانسانية والاجتماعية (العدد، 30سبتمبر.
16. سواهلي، ي. (2018). تطوير قطاع الأوقاف من خلال المصارف الاسلامية: التجربة الماليزية. مجلة إسرا الدولية للمالية الاسلامية، المجلد الثامن (العدد الثاني).
17. قدور، ف. ز. &، زيتوي، ع. ا. (2020). واقع التمويل الإسلامي القائم على أساس الملكية يف امل: ارف الإسلامية وآليات تطويره "ماليز اي. جملة اينا للدراسات الإقتصادية، اجملد (3 العدد. 19, 6).
18. كاسب خليفة، م. أ. (2020). التعليم الالكتروني في اطار مجتمع المعلومات والمعرفة (الطبعة الأولى ed. مصر: دار الفكر الجامعي).