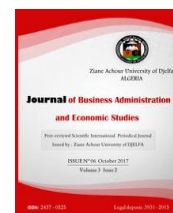




## مجلة إدارة الأعمال والدراسات الاقتصادية



موقع المجلة: [www.asjp.cerist.dz/en/PresentationRevue/313/](http://www.asjp.cerist.dz/en/PresentationRevue/313/)

واقع وسائل الدفع التقليدية والالكترونية في ولاية عين الدفلى-دراسة ميدانية لعينة من البنوك-

The reality of traditional and electronic means of payment in the state of Ain Defla - a field study of a sample of banks -

صورىة شواحرى، Souria CHouahri<sup>1\*</sup>، s.chouahri@univ-dbk.m.dz

<sup>1</sup> أستاذة محاضر ب، جامعة الجبلالى بونعامة خميس مليانة (الجزائر)

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                          |                         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------|
| تاريخ الإرسال: 2023/03/16                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | تاريخ القبول: 2023/12/31 | تاريخ النشر: 2024/01/18 |
| ملخص                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | الكلمات المفتاحية        |                         |
| <p>تهدف هذه الدراسة إلى التعرف على واقع وسائل الدفع بصورتها التقليدية والالكترونية في البنوك في ولاية عين الدفلى، ومن أجل تحقيق هذا الغرض فقد اعتمدنا على الاستبيان الذي ضم 23 فقرة كاداه لاستقصاء اراء عينة من عملاء وإطارات البنوك ، وقد شملت عينة الدراسة 63 فردا. توصلنا في هذه الدراسة إلى عدة نتائج من أهمها: عملاء البنوك التجارية في ولاية عين الدفلى يفضلون التعامل بوسائل الدفع التقليدية عن وسائل الدفع الالكترونية، وهذا يعود لعدة أسباب من بينها ضعف وعيهم بمزايا التعامل بوسائل الدفع الالكترونية، ومن النتائج أيضا تأييد إطارات البنوك التجارية لإحلال وسائل الدفع الالكترونية مكان التقليدية، وأكدوا أن لها دور فعال في تطوير الخدمات البنكية.</p> |                          |                         |

تصنيف JEL: G21؛ L14

### Abstract

This study aims to identify the reality of payment methods in their traditional and electronic forms in banks in the state of Ain Defla, and in order to achieve this purpose, we relied on a questionnaire that included 23 items as a tool to survey the opinions of a sample of bank customers and executives, and the study sample included 63 individuals. In this study, we reached several results, the most important of which are: Customers of commercial banks in the state of Ain Defla prefer dealing with traditional payment methods over electronic payment methods, and this is due to several reasons, including their lack of awareness of the advantages of dealing with electronic payment methods. Electronic payment in place of traditional, and they emphasized that it has an active role in the development of banking services.

### Keywords

traditional payment methods; electronic payment methods; , commercial banks ; clients; bank executives;

JEL Classification Codes : G21; L14

\* البريد الالكتروني للباحث المرسل: [s.chouahri@univ-dbk.m.dz](mailto:s.chouahri@univ-dbk.m.dz).

## 1. مقدمة:

يشهد العالم في الآونة الأخيرة تحولات وتغيرات عميقة وجذرية ساهمت وبشكل كبير في خلق أوضاع جديدة تختلف تماما عما كان من قبل، وهذه التغيرات ناتجة عن التطورات الهائلة في مجال تكنولوجيا الإعلام والاتصال، التي مست مختلف المجالات الاقتصادية، اجتماعية، سياسية، وكذا مختلف القطاعات.

ومن القطاعات التي تأثرت بصورة كبيرة بهذه التطورات قطاع البنوك باعتباره قطاع حساس وسريع التأثر بالمتغيرات الخارجية، ولمسايرة الركب كان لابد من إعادة النظر في الدور الكلاسيكي للبنوك الذي كان يقوم على قبول الودائع ومنح القروض، وإعادة التفكير في استحداث خدمات بنكية تقي باحتياجات العملاء من جهة، وتحقق عائد من جهة أخرى.

وانطلاقا من هذه التحديات، سعت معظم الدول إلى تحديث نظام دفعها، فأنظمة الدفع التقليدية أصبحت تشكل عبئا على النظام البنك، فما كان بالأمس يمثل حولا لمشاكل التمويل، لم يعد اليوم يتمشى والظروف الراهنة.

والجزائر كغيرها من الدول، سعت إلى الارتقاء بنظامها البنكي وذلك لمواكبة التطورات الحاصلة في الساحة البنكية، وهذا من خلال القيام بالعديد من الإصلاحات وتبني مشاريع لعصرنة نظام الدفع والارتقاء به إلى أعلى المستويات لتقديم أفضل الخدمات للزبائن.

## 1. إشكالية الدراسة:

ومما سبق يمكن طرح الإشكالية التالية:

ما هو واقع وسائل الدفع التقليدية والالكترونية في الجزائر؟

## 2. الأسئلة الفرعية:

ومن الإشكالية تنفرع الأسئلة التالية:

- ما لمقصود بوسائل الدفع التقليدية؟
- ما هي أهم المشاكل التي تواجه مستخدمي وسائل الدفع التقليدية؟
- ما مفهوم وسائل الدفع الالكترونية؟
- ما هي أهم أنواع وسائل الدفع الالكترونية؟

## 3. فرضيات الدراسة:

للإجابة على الإشكالية تم طرح الفرضيات التالية:

- تقييم زبائن البنوك التجارية لوسائل الدفع التقليدية ايجابي.
- تقييم زبائن البنوك التجارية لوسائل الدفع الالكترونية ايجابي.
- يؤيد إطارات البنوك التجارية لإحلال وسائل الدفع الالكترونية مكان التقليدية.

## 4. أهداف الدراسة:

نسعى من خلال هذه الدراسة إلى تحقيق الأهداف التالية:

- الإلمام بمختلف الجوانب النظرية لوسائل الدفع التقليدية.
- تسليط الضوء على المشاكل الناجمة عن استخدام وسائل الدفع التقليدية.
- التطرق إلى أهم المفاهيم المتعلقة بوسائل الدفع الالكترونية.
- الوقوف على واقع وسائل الدفع التقليدية والالكترونية في البنوك التجارية بولاية عين الدفلى.

## 5. منهج الدراسة:

من أجل تحقيق أهداف الدراسة تم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي، وذلك من خلال التطرق إلى مختلف الجوانب النظرية لوسائل الدفع التقليدية والإلكترونية، وهذا المنهج يركز على وجود معلومات دقيقة وكافية عن موضوع الدراسة، حيث يتناول ظواهر متاحة للدراسة والقياس كما هي، وهذا باستخدام برنامج الحزم الإحصائية للعلوم الاجتماعية spss.

## 6. الدراسات السابقة:

- دراسة (بوسعيد، قوراري، و صايم، 2019)

عالجت الدراسة واقع وسائل الدفع في البنوك الجزائرية أمام كل هذه التحديات الحاصلة في الخدمات المصرفية العصرية، وهدفت الدراسة إلى الاطلاع على أحدث التطورات التكنولوجية المستخدمة في مجال الخدمات المصرفية العصرية على المستوى المحلي والدولي وكذا معرفة واقع وسائل الدفع ومدى تطورها في البنوك الجزائرية من خلال مقارنتها مع الدول المجاورة والدول المتقدمة، وتوصلت الدراسة إلى أن وسائل الدفع الإلكترونية تحقق عنصر السرعة في الانجاز وتحسين التدفق المالي، والموثوقية وكذا سرية المعاملات.

-دراسة (ديدوش و حريري، 2022)

عالجت الدراسة إشكالية واقع اعتماد وسائل الدفع الإلكترونية في البنك الخارجي الجزائري، وهدفت الدراسة إلى التعريف بأنواع وسائل الدفع الإلكترونية، والوقوف على واقع اعتمادها في البنك الخارجي الجزائري وكالة شلف، وتوصلت الدراسة إلى أن وسائل الدفع في البنك الخارجي الجزائري تقتصر على البطاقات البنكية، وأن البنوك الجزائري مازلت متأخرة في اعتماد وسائل الدفع الحديثة .

## II. الإطار النظري:

### 1. قراءة نظرية لوسائل الدفع التقليدية:

تعد وسائل الدفع الآلية التي يتم من خلالها تسوية التزامات الأفراد، وقد تطورت هذه الوسائل عبر الزمن تبعاً للتطورات التكنولوجية

#### أ. مفهوم وسائل الدفع التقليدية:

يمكن تقديم عدة تعريفات لوسائل الدفع التقليدية:

التعريف الأول: "تعتبر وسائل الدفع كل الأدوات التي تمكن كل شخص من تحويل الأموال مهما يكن السند أو الأسلوب التقني المستعمل" (بوسعيد، قوراري، و صايم، 2019، صفحة 94).

التعريف الثاني: "تعرف على أنها كل الأدوات التي مهما كانت الدعائم والأساليب التقنية المستعملة، تسمح لكل الأشخاص بتحويل الأموال" (Bonneau, 1994, p. 41).

ب. أنواعها: يوجد عدة أنواع من وسائل الدفع التقليدية من أهمها ما يلي:

#### - النقود القانونية:

فالنقود تعرف على أنها "شيء ثابت لا تتغير قيمته كوحدة للحساب ويكون مقبولا من المجتمع كأداة لتسديد المدفوعات والديون والحصول على السلع". أما كينز فعرف النقود على أنها "كل شيء يستخدم لتسوية المدفوعات باعتباره ذو قبول عام كوسيط للمبادلة ويستخدم لحفظ القوة الشرائية " (دحية، 2019، صفحة 03).

#### - الشيك:

هو أمر صادر عن شخص يسمى الساحب إلى مؤسسة أو بنك تسمى المسحوب، لغرض دفع مبلغ من المال إلى شخص ثالث يسمى المستفيد أو الساحب للصك، الشيك يربط بين ثلاثة أطراف في التعامل، وبعض الأحيان تكون أربعة أطراف إذا تدخل بنك المستفيد في العملية، لغرض تحصيل مبلغ الصك (بحيج، 2013، صفحة 121).

#### - السفتجة (الكمبيالة):

تعرف بكونها ورقة تجارية تتضمن أمرا صادرا من شخص يسمى الساحب (الدائن) إلى شخص آخر يسمى المسحوب عليه (المدين) بأن يدفع لأمر شخص ثالث هو المستفيد مبلغا معيناً في ميعاد معين، من خلال هذا التعريف يتبين أن السفتجة تسمح بإبراء ذمتين ماليتين في نفس الوقت وهي من جهة أخرى عبارة عن أمر بالدفع لصالح شخص معين أو لأمره ويمكن لحامل السفتجة أن يحتفظ بها إلى غاية تاريخ الاستحقاق، ويقوم بخصمها لدى البنك إذا احتاج إلى سيولة (بونفلة و موالكية، 2020، صفحة 11).

#### - السند لأمر:

هو ورقة تجارية تتضمن تعهد محررها بدفع مبلغ معين لأمر شخص آخر هو المستفيد بمجرد الاطلاع، أو في وقت معين، ويكون فيه طرفان فقط، المحرر والمستفيد. وأمام حامل هذا السند طريقتان لاستعماله:  
- إما أن يتقدم به قبل تاريخ الاستحقاق إلى أي بنك يقبله، فيتنازل له عليه مقابل حصوله على سيولة.  
- استعماله في إجراء معاملة أخرى مع شخص آخر سواء في تسديد صفقة تجارية أو تسديد قرض، ويتم هذا الاستعمال بتقديمه للدائن الجديد عن طريق عملية التظهير شرط أن يتم قبوله من طرف هذا الأخير، وعندما يتم قبوله يدخل في التداول، وبالتالي يتحول إلى وسيلة دفع بواسطة عملية التظهير، ويؤدي هذا الدور قبل حلول تاريخ الاستحقاق، فإذا حل هذا الأجل أمكن تحويل هذه الورقة إلى سيولة تامة (دحية، 2019، صفحة 03).

#### ت. مشاكل وسائل الدفع التقليدية:

- هناك عدة مشاكل ناجمة على استخدام وسائل الدفع التقليدية نذكر منها ما يلي: (بوزنادرة، 2014، صفحة 06)
- ندرة إرسال مستخلصات الحسابات والكشوف الدورية إلى مقر سكن الزبائن؛
  - استخدام الطرق اليدوية على مستوى الوكالات مما يؤدي إلى طوابير الانتظار طويلة رغم توفر الوسائل التقنية؛
  - مشاكل ذات طابع إداري (تسليم البريد، دفاتر الشيكات،....)؛
  - طول مدة انتظار دفتر الشيكات والتحويلات؛
  - التعرض إلى السرقة أو التزوير فيما يخص الشيكات.

#### 2. الإطار النظري لوسائل الدفع الالكترونية:

ظهرت وسائل الدفع الالكترونية كنتيجة حتمية للتطورات التكنولوجية، وكحل للمشاكل التي خلقتها وسائل الدفع التقليدية، ولقيت هذه الوسائل رواجا كبيرا نظرا للمزايا التي تقدمها

أ. مفهوم وسائل الدفع الالكترونية:

يعرفها البنك المركزي الأوروبي على أنها: "كل عملية دفع صدرت، وتمت معالجتها إلكترونيا" (رحيم و معراج، 2015، صفحة 19).

وفي تعريف آخر عرف الدفع الالكتروني على أنه عملية تحويل الأموال هي في الأساس ثمن لسلعة، أو خدمة بطريقة رقمية، أي باستخدام أجهزة الكمبيوتر، وإرسال البيانات عبر خط تلفوني، أو شبكة ما، أو أي طريقة لإرسال البيانات عبر الهاتف، أو الشبكة (ديدوش و حريري، 2022، صفحة 03).

#### ب. خصائص وسائل الدفع الالكترونية:

- لوسائل الدفع الالكترونية عدة خصائص نذكر منها ما يلي: (حديدي و حمودة، 2019، صفحة 06)
- يتسم الدفع الالكتروني بالطبيعة الدولية: أي أنها وسيلة مقبولة من جميع الدول حيث يتم استخدامها لتسوية الحساب في المعاملات التي تتم عبر فضاء إلكتروني بين المستخدمين في كل أنحاء العالم؛
- يتم الدفع من خلال استخدام النقود الالكترونية: وهي قيمة نقدية تتضمنها بطاقة بها ذاكرة رقمية أو الذاكرة الرئيسية التي تهيمن على إدارة عملية التبادل؛
- يستخدم هذا الأسلوب لتسوية المعاملات الالكترونية عن بعد: حيث يتم إبرام العقد بين أطراف متباعدين في المكان، ويتم الدفع عبر شبكة الانترنت، أي من خلال المسافات بتبادل المعلومات الالكترونية بفضل وسائل الاتصال اللاسلكية يتم إعطاء أمر الدفع وفقا لمعطيات الكترونية تسمح بالاتصال المباشر بين طرفي العقد؛
- يلزم تواجد نظام مصرفي معد لإتمام ذلك: أي توافر أجهزة تتولى إدارة هذه العمليات التي تتم عن بعد لتسهيل تعامل الأطراف وتوفير الثقة فيما بينهم.

#### ت. أنواع وسائل الدفع الالكترونية:

هناك عدة أنواع من وسائل الدفع الالكترونية، ومن أهمها ما يلي:

##### - الشيكات الالكترونية:

يعتبر الشيك الالكتروني المكافئ الالكتروني للشيكات الورقية التقليدية التي اعتدنا التعامل بها، وهو عبارة عن رسالة الكترونية موثقة ومؤمنة يرسلها مصدر الشيك إلى مستلم الشيك ليعتمده ويقدمه للبنك الذي يعمل عبر الانترنت، ليقوم البنك أولاً بتحويل قيمة الشيك المالية إلى حساب حامل الشيك، وبعد ذلك يقوم بإلغاء الشيك وإعادته إلكترونياً إلى مستلم الشيك، ليكون دليلاً على أنه قد تم صرفه فعلاً ويمكن لمستلمه أن يتأكد أنه قد تم فعلاً تحويل المبلغ لحسابه (عبابسة، 2016، صفحة 349).

##### - البطاقات الائتمانية:

تعرف على أنها البطاقة التي تتيح لحاملها الحصول على ائتمان ولهذه البطاقة أيضاً مسميات منها بطاقة الإقراض والتسديد، بطاقة الائتمان المتجدد، ويقوم هذا النوع من بطاقات الائتمان على مبدأ عدم الدفع المسبق لمصدر البطاقة، حيث يتم استخدامها كأداة وفاء وائتمان لأنها تتيح لحاملها فرصة الحصول على السلع والخدمات لأجل محدد مع دفع أجل لقيمتها ويتم احتساب فائدة مدنية على كشف الحساب بالقيمة التي تجاوزها العميل في نهاية كل شهر لأنها تعتبر إقراضاً مقدماً من المصارف (زايد، 2021، صفحة 64).

##### - النقود الالكترونية:

تعرف على أنها مجموعة من البروتوكولات والتوقيعات الرقمية التي تتيح للرسالة الالكترونية أن تحل محل تبادل العملات التقليدية، بعبارة أخرى قيمة نقدية في شكل وحدات ائتمانية مخزنة بشكل الكتروني أو على أداة الكترونية يحوزها المستهلك (العياطي و بن عزة، 2017، صفحة 06).

### -البطاقات الذكية:

هي عبارة عن بطاقة تحوي معالج دقيق يسمح بتخزين أكبر قدر من المعلومات من خلال البرمجة الأمنية، ومن ضمن المعلومات التي يتم تخزينها في المعالجات: اسم العميل، العنوان، المصرف المصدر لها، أسلوب الصرف، المبلغ المصروف وتاريخه..... إلخ. وهذه البطاقة تستطيع التعامل مع بقية الكمبيوترات ولا تتطلب تفويض أو تأكيد صلاحية البطاقة من أجل نقل الأموال من المشتري إلى البائع، لأن القدرة الاتصالية للبطاقة الذكية تمنحها أفضلية على البطاقات الكلاسيكية المزودة بالشريط المغناطيسي، والمعالجات الموجودة في البطاقة الذكية تستطيع أن تتأكد من سلامة كل معاملة من الخداع عندما يقدم صاحب البطاقة بطاقته إلى البائع فإن المعالج الموجود في سجل النقد الالكتروني للبائع يتأكد من جودة البطاقة الذكية من خلال قراءة التوقيع الرقمي المخزون في معالج البطاقة (صحراوي و لعرف، 2020، الصفحات 112-113).

### III. الدراسة الميدانية:

هي عبارة عن الخطوات التي سيتبعها الباحث و/أو الباحثون في عمليات معالجة البيانات المجمعة من خلال أدوات الدراسة ضمن الدراسة الميدانية أو دراسة الحالة ويجب أن توصف بشكل تفصيلي من خلال:

#### 1. تقديم أداة الدراسة:

يعد الاستبيان أداة لجمع البيانات، للحصول على معلومات حول موضوع الدراسة، ويتم ذلك من خلال عملية توزيع الاستبيان على عينة الدراسة، وذلك بعد إعداده بشكل مناسب من أجل تحقيق أهداف الدراسة، وتمت عملية التحليل الإحصائي للبيانات بالاعتماد على برنامج spss.

#### 2. منهجية الدراسة:

من أجل تحقيق أهداف الدراسة تم الاعتماد على المنهج الوصفي والتحليلي والذي يعتمد على وجود معلومات دقيقة عن موضوع الدراسة.

#### 3. مجتمع وعينة الدراسة:

يتمثل مجتمع وعينة الدراسة في زبائن وموظفي البنوك التجارية العمومية في ولاية عين الدفلى والبالغ عددها 06، وقد تم توزيع 80 استبانة تجاوبت معنا 63 منها،

#### 4. معالجة بيانات الاستبيان:

##### أ. صدق وثبات الاستبيان:

صدق أداة الدراسة يعني التأكد من أنها تقي بالغرض الذي أعدت لقياسه، وقد تم التحقق من صدق أداة الدراسة من خلال حساب معامل ألفا كرونباخ، وصدق الاستبانة، والجدول التالي يبين ذلك:

الجدول رقم (01): يوضح نتائج ألفا كرونباخ لقياس صدق ثبات الاستبانة الخاصة بالزبائن

| عدد العبارات | معامل ألفا كرونباخ | الصدق |
|--------------|--------------------|-------|
| 16           | 0.980              | 98%   |

المصدر: من إعداد الباحثة اعتمادا على مخرجات SPSS.

من خلال الجدول نلاحظ أن قيمة ألفا كرونباخ للاستبانة الخاصة بالزبائن هي 0.98 أي 98% وهي نسبة أكبر من 0.6 وبالتالي نسبة جيدة، مما يدل على ثبات وصدق الاستبانة.

**الجدول رقم (02): يوضح نتائج ألفا كرونباخ لقياس صدق ثبات الاستبانة الخاصة بالموظفين**

| عدد العبارات | معامل ألفا كرونباخ | الصدق |
|--------------|--------------------|-------|
| 07           | 0.782              | 78.2  |

المصدر: من إعداد الباحثة اعتماداً على مخرجات SPSS.

من خلال الجدول نلاحظ أن قيمة ألفا كرونباخ للإستبانة الخاصة بالموظفين هي 0.782 أي 78.2% وهي نسبة أكبر من 0.6 وهي نسبة جيدة، مما يدل على ثبات وصدق الاستبانة.

#### ب. تحليل البيانات الشخصية لأفراد الدراسة

احتوت هذه الدراسة على بعض الخصائص الديمغرافية التي يمكن أن يكون لها تأثير على اختلاف رؤية أفراد عينة الدراسة.

من خلال المعلومات العامة التي تضمنها الجزء الأول من الاستبانة قمنا باستخلاص الخصائص الديمغرافية والوظيفية لأفراد العينة ثم تقديمها في شكل تكرارات ونسب مئوية ومن ثم استنتاج بعض الإشارات والدلالات لكل جانب.

#### \* بالنسبة للزبائن

الجنس: يوضح الجدول التالي عدد المستجوبين وفقاً لتغيير الجنس.

**الجدول رقم (03): توزيع أفراد عينة الدراسة حسب الجنس.**

| المتغير | الفئة | التكرار | النسبة المئوية |
|---------|-------|---------|----------------|
| الجنس   | ذكر   | 25      | 78.1           |
|         | أنثى  | 07      | 21.9           |
| المجموع |       | 32      | 100            |

المصدر: من إعداد الباحثة اعتماداً على مخرجات SPSS.

يتضح من الجدول السابق أن أغلب أفراد عينة الدراسة من الذكور إذ بلغ عدد الذكور 25 فرد بنسبة 78.1% والإناث 07 بنسبة 21.9%، ومنه نستنتج أن أغلب أفراد العينة المدروسة من الذكور.

العمر: يوضح الجدول التالي عدد المستجوبين وفقاً لمتغير العمر

**الجدول رقم (04): توزيع أفراد عينة الدراسة حسب متغير العمر**

| المتغير | الفئة            | التكرار | النسبة المئوية |
|---------|------------------|---------|----------------|
| العمر   | أقل من 30 سنة    | 8       | 25             |
|         | من 31 إلى 40 سنة | 18      | 56.3           |
|         | من 41 إلى 50 سنة | 5       | 15.6           |
|         | أكثر من 50 سنة   | 1       | 3.1            |
| المجموع |                  | 32      | 100            |

المصدر: من إعداد الباحثة اعتماداً على مخرجات SPSS

نلاحظ من خلال الجدول السابق توزيع أفراد عينة الدراسة حسب متغير العمر أن الفئة ما بين 31-40 سنة تمثل 18 أفراد بنسبة 56.3% وهي أكبر نسبة، وتليها الفئة الأقل من 30 سنة بنسبة 25% وهي ثاني أكبر نسبة، وتليها الفئة من 41 إلى 50 سنة بنسبة 15.6% وهي تمثل 5 أفراد، أما فئة أكبر من 50 سنة فقد مثلت نسبة قدرها 3.1، ومنه نلاحظ أن أغلب أفراد العينة تتراوح أعمارهم من 31 إلى 40 سنة.

**المستوى التعليمي:** يوضح الجدول التالي عدد المستجوبين وفقا لمتغير المستوى التعليمي.

**الجدول رقم (05): توزيع أفراد عينة الدراسة حسب المستوى التعليمي**

| المتغير          | الفئة   | التكرار | النسبة المئوية |
|------------------|---------|---------|----------------|
| المستوى التعليمي | ابتدائي | 2       | 6.3            |
|                  | متوسط   | 5       | 15.6           |
|                  | ثانوي   | 9       | 28.1           |
|                  | جامعي   | 16      | 50             |
| المجموع          |         | 32      | 100            |

**المصدر:** من إعداد الباحثة اعتمادا على مخرجات SPSS.

نلاحظ من الجدول أن أغلب أفراد العينة لهم مستوى جامعي بنسبة 50% أي 16 فرد، تليها نسبة 28.1% لفئة المستوى الثانوي أي 9 أفراد، ثم فئة المستوى المتوسط بنسبة 15.6% ما يعادل 5 أفراد، وأخيرا فئة المستوى الابتدائي بنسبة 6.3% ما يعادل فردين، ومنه نستخلص أن أغلب أفراد العينة من ذوي المستوى الجامعي.

**الوظيفة:** يوضح الجدول التالي عدد المستجوبين وفقا لمتغير الخبرة.

**الجدول رقم (06): توزيع أفراد عينة الدراسة حسب الوظيفة**

| المتغير | الفئة                | التكرار | النسبة المئوية |
|---------|----------------------|---------|----------------|
| الوظيفة | موظف في مؤسسة عمومية | 16      | 50             |
|         | موظف في مؤسسة خاصة   | 7       | 21.9           |
|         | عامل حر              | 7       | 21.9           |
|         | دون عمل              | 2       | 6.3            |
| المجموع |                      | 32      | 100            |

**المصدر:** من إعداد الباحثة اعتمادا على مخرجات SPSS.

من خلال الجدول يتبين توزيع أفراد عينة الدراسة حسب متغير الوظيفة أن أغلب أفراد العينة يشغلون مناصب لدى مؤسسات عمومية وذلك بنسبة 50% من مجموع العينة أي ما يعادل 16 فرد، أما الأفراد الذين يعملون في مؤسسات

خاصة بنسبة 21.9% ونفس النسبة للعمال الأحرار أي ما يعادل 07 أفراد، ثم تليها نسبة 6.3% من الأفراد الذين ليس لديهم عمل، ومنه نستنتج أن أغلب أفراد العينة من الموظفين لدى القطاع العام.  
\* بالنسبة للموظفين:

الجنس: يوضح الجدول التالي عدد المستجوبين وفقا لتغيير الجنس.

الجدول رقم (07): توزيع أفراد عينة الدراسة حسب الجنس.

| المتغير | الفئة | التكرار | النسبة المئوية |
|---------|-------|---------|----------------|
| الجنس   | ذكر   | 20      | 64.5           |
|         | أنثى  | 11      | 35.5           |
| المجموع |       | 31      | 100            |

المصدر: من إعداد الباحثة اعتمادا على مخرجات SPSS.

يتضح من الجدول السابق أن أغلب أفراد عينة الدراسة من الذكور إذ بلغ عدد الذكور 20 فرد بنسبة 64.5 % والإناث 11 بنسبة 35.5%، ومنه نستنتج أن أغلب أفراد العينة المدروسة من الذكور.

العمر: يوضح الجدول التالي عدد المستجوبين وفقا لمتغير العمر

الجدول رقم (08): توزيع أفراد عينة الدراسة حسب متغير السن.

| المتغير | الفئة            | التكرار | النسبة المئوية |
|---------|------------------|---------|----------------|
| العمر   | أقل من 30 سنة    | 9       | 29             |
|         | من 31 إلى 40 سنة | 13      | 41.9           |
|         | من 41 إلى 50 سنة | 6       | 19.4           |
|         | أكثر من 50 سنة   | 3       | 9.7            |
| المجموع |                  | 31      | 100            |

المصدر: من إعداد الباحثة اعتمادا على مخرجات SPSS.

نلاحظ من خلال الجدول السابق توزيع أفراد عينة الدراسة حسب متغير العمر أن الفئة ما بين 31-40 سنة تمثل 13 فرد بنسبة 41.9% وهي أكبر نسبة، وتليها الفئة الأقل من 30 سنة بنسبة 29% وهي ثاني أكبر نسبة، وتليها الفئة من 41 إلى 50 سنة بنسبة 19.4% وهي تمثل 6 أفراد، أما فئة أكبر من 50 سنة فقد مثلت نسبة قدرها 9.7، ومنه نلاحظ أن أغلب أفراد العينة تتراوح أعمارهم من 31 إلى 40 سنة.

المستوى التعليمي: يوضح الجدول التالي عدد المستجوبين وفقا لمتغير المستوى التعليمي.

الجدول رقم (09): توزيع أفراد عينة الدراسة حسب المستوى التعليمي

| المتغير          | الفئة   | التكرار | النسبة المئوية |
|------------------|---------|---------|----------------|
| المستوى التعليمي | ابتدائي | 00      | 00             |
|                  | متوسط   | 00      | 00             |
|                  | ثانوي   | 05      | 16.1           |
|                  | جامعي   | 26      | 83.9           |

|     |    |         |
|-----|----|---------|
| 100 | 31 | المجموع |
|-----|----|---------|

المصدر: من إعداد الباحثة اعتمادا على مخرجات SPSS.

نلاحظ من الجدول أن أغلب أفراد العينة لهم مستوى جامعي بنسبة 83.9% أي 26 فرد، تليها نسبة 16.1% لفئة المستوى الثانوي أي 05 أفراد، مع انعدام المستويات الأخرى، ومنه نستخلص أن أغلب أفراد العينة من ذوي المستوى الجامعي.

الوظيفة: يوضح الجدول التالي عدد المستجوبين وفقا لمتغير الخبرة.

الجدول رقم (10): توزيع أفراد عينة الدراسة حسب الوظيفة

| المتغير | الفئة                | التكرار | النسبة المئوية |
|---------|----------------------|---------|----------------|
| الوظيفة | موظف في مؤسسة عمومية | 31      | 100            |
|         | موظف في مؤسسة خاصة   | 00      | 00             |
|         | عامل حر              | 00      | 00             |
|         | دون عمل              | 00      | 00             |
| المجموع |                      | 31      | 100            |

المصدر: من إعداد الباحثة اعتمادا على مخرجات SPSS.

من خلال الجدول يتبين توزيع أفراد عينة الدراسة حسب متغير الوظيفة أن كامل أفراد العينة يشغلون مناصب لدى مؤسسات عمومية وذلك بنسبة 100%.  
ت. تحليل محاور الاستبانة

الجدول رقم (11): اختبار الفرضية الأولى

| العبارة |   | نعم  | لا   | أحيانا | المتوسط الحسابي | الانحراف المعياري |
|---------|---|------|------|--------|-----------------|-------------------|
| 1       | ت | 10   | 16   | 6      | 1.88            | 0.707             |
|         | % | 31.3 | 50   | 18.8   |                 |                   |
| 2       | ت | 18   | 7    | 7      | 1.66            | 0.827             |
|         | % | 56.3 | 21.9 | 21.9   |                 |                   |
| 3       | ت | 6    | 14   | 12     | 2.19            | 0.738             |

|       |      |         |      |      |   |   |
|-------|------|---------|------|------|---|---|
|       |      | 37.5    | 43.8 | 18.8 | % |   |
| 0.246 | 1.06 | 00      | 2    | 30   | ت | 4 |
|       |      | 00      | 6.3  | 93.8 | % |   |
| 0.671 | 1.53 | 03      | 11   | 18   | ت | 5 |
|       |      | 9.4     | 34.4 | 56.3 | % |   |
| 0.000 | 2.00 | 00      | 32   | 00   | ت | 6 |
|       |      | 00      | 100  | 00   | % |   |
| 0.246 | 1.06 | 00      | 2    | 30   | ت | 7 |
|       |      | 00      | 6.3  | 93.8 | % |   |
| 0.177 | 1.03 | 00      | 1    | 31   | ت | 8 |
|       |      | 00      | 3.1  | 96.9 | % |   |
| 0.45  | 1.55 | المجموع |      |      |   |   |

المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات spss

- من الجدول نلاحظ أن نسبة 50% من أفراد العينة أجابوا بعدم الموافقة مما يوضح أن أغلب أفراد العينة لم يتحصلوا على الخدمات البنكية في الوقت المناسب، كما أجاب نسبة 31.3% بالموافقة كما مثلت الفئة الثالثة "أحياناً" نسبة 18.8%.
- من الجدول نلاحظ أن نسبة 56.3% من أفراد العينة أجابوا بالموافقة مما يوضح أن وسائل الدفع التقليدية تلبي احتياجات الأفراد المالية (سحب، إيداع، تحويل) كما أجاب نسبة 21.9% بعدم الموافقة كما مثلت الفئة الثالثة "أحياناً" نفس النسبة والمقدرة بـ 21.9%.
- من الجدول نلاحظ أن نسبة 43.8% من أفراد العينة أجابوا بعدم الموافقة مما يوضح أن أغلب أفراد العينة لا يجدون صعوبة في التعامل بوسائل الدفع التقليدية، كما أجاب نسبة 18.8% بالموافقة كما مثلت الفئة الثالثة "أحياناً" نسبة 37.5%.
- من الجدول نلاحظ أن نسبة 93.8% من أفراد العينة أجابوا بالموافقة مما يوضح أن وسائل الدفع التقليدية تحمي معلوماتهم الشخصية، كما أجاب نسبة 6.3% بعدم الموافقة مع انعدام الإجابات للفئة الثالثة "أحياناً".
- من الجدول نلاحظ أن نسبة 56.3% من أفراد العينة أجابوا بالموافقة مما يوضح أن أغلب أفراد العينة يقومون بعملياتهم المالية بمنتهى الدقة والسرعة، كما أجاب نسبة 34.4% بعدم الموافقة كما مثلت الفئة الثالثة "أحياناً" نسبة 9.4%.

- من الجدول نلاحظ أن كل أفراد العينة والمقدر عددهم بـ32 فرد غير موافقين على أنهم يستطيعون الحصول على الخدمات خارج أوقات عمل البنك.
  - من الجدول نلاحظ أن نسبة 93.8% من أفراد العينة أجابوا بالموافقة مما يوضح أن أغلب أفراد العينة يحضون باستقبال جيد من طرف موظفي البنك، كما أجاب نسبة 6.3% بعدم الموافقة مع انعدام الإجابات في الفئة الثالثة "أحيانا".
  - من الجدول نلاحظ أن نسبة 96.9% من أفراد العينة أجابوا بالموافقة مما يوضح أن أغلب أفراد العينة يشعرون بالأمان والثقة في البنك مقدم الخدمة، كما أجاب نسبة 3.1% بعدم الموافقة مع انعدام الإجابات في الفئة الثالثة "أحيانا".
- وبالتالي فإن المتوسط الحسابي الخاص بمحور تقييم زبائن البنوك التجارية لوسائل الدفع التقليدية ايجابي يقدر بـ1.55 وهو في الاتجاه الجيد بانحراف معياري يقدر بـ0.45 فيدل على عدم وجود تشتت في الإجابة على عبارات المحور.

الجدول رقم (12): اختبار الفرضية الثانية

| العبارة |   | نعم  | لا   | أحيانا | المتوسط الحسابي | الانحراف المعياري |
|---------|---|------|------|--------|-----------------|-------------------|
| 1       | ت | 32   | 00   | 00     | 1.00            | 0.000             |
|         | % | 100  | 00   | 00     |                 |                   |
| 2       | ت | 15   | 17   | 00     | 1.53            | 0.507             |
|         | % | 46.9 | 53.1 | 00     |                 |                   |
| 3       | ت | 19   | 11   | 2      | 1.47            | 0.621             |
|         | % | 59.4 | 34.4 | 6.3    |                 |                   |
| 4       | ت | 12   | 20   | 00     | 1.63            | 0.492             |
|         | % | 37.5 | 62.5 | 00     |                 |                   |
| 5       | ت | 32   | 00   | 00     | 1.00            | 0.000             |
|         | % | 100  | 00   | 00     |                 |                   |
| 6       | ت | 14   | 18   | 00     | 1.56            | 0.504             |
|         | % | 43.8 | 56.3 | 00     |                 |                   |
| 7       | ت | 10   | 06   | 16     | 2.19            | 0.896             |
|         | % | 31.3 | 18.8 | 50     |                 |                   |
| 8       | ت | 13   | 18   | 1      | 1.63            | 0.554             |
|         | % | 40.6 | 56.3 | 3.1    |                 |                   |
| المجموع |   |      |      |        | 1.50            | 0.446             |

## المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات spss

- من الجدول نلاحظ أن كل أفراد العينة أجابوا بالموافقة مما يوضح أن أغلب أفراد العينة يوافقون على أن وسائل الدفع الإلكترونية تحمي معلوماتهم الشخصية بنسبة 100%.
  - من الجدول نلاحظ أن نسبة 53.1% من أفراد العينة أجابوا بعدم الموافقة مما يوضح أن أغلب أفراد العينة يرون أن المعلومات الموجودة على البطاقة لا تلقى استحسان لديهم، كما أجاب نسبة 46.9% بالموافقة كما نلاحظ انعدام الإجابات في الفئة الثالثة "أحياناً".
  - من الجدول نلاحظ أن نسبة 59.4% من أفراد العينة أجابوا بالموافقة مما يوضح أن أغلب أفراد العينة يجدون صعوبة في التعامل بوسائل الدفع الإلكترونية، كما أجاب نسبة 34.4% بعدم الموافقة كما مثلت الفئة الثالثة "أحياناً" نسبة 6.3%.
  - من الجدول نلاحظ أن نسبة 62.5% من أفراد العينة أجابوا بعدم الموافقة مما يوضح أن أغلب أفراد العينة لا يقومون بالإطلاع على حساباتهم الكترونياً، كما أجاب نسبة 37.5% بالموافقة مع انعدام الفئة الثالثة "أحياناً".
  - من الجدول نلاحظ أن كل أفراد العينة أجابوا بالموافقة بنسبة 100% مما يوضح أن أفراد العينة يحصلون على خدمات خارج أوقات عمل البنك.
  - من الجدول نلاحظ أن نسبة 56.3% من أفراد العينة أجابوا بعدم الموافقة مما يوضح أن أغلب أفراد العينة لا يستعملون أجهزة السحب الآلية لتلبية احتياجاتهم المالية، كما أجاب نسبة 43.8% بالموافقة مع انعدام الإجابات في الفئة الثالثة "أحياناً".
  - من الجدول نلاحظ أن نسبة 50% من أفراد العينة أجابوا بالفئة الثالثة "أحياناً" مما يوضح أن أغلب أفراد العينة أحياناً ما يجدون خلل في الموزعات الأوتوماتيكية عند الحاجة، كما أجاب نسبة 31.3% بالموافقة كما أجاب نسبة 18.8% بعدم الموافقة.
  - من الجدول نلاحظ أن نسبة 56.3% من أفراد العينة أجابوا بعدم الموافقة مما يوضح أن أغلب أفراد العينة لا يستخدمون البطاقات الإلكترونية في الدفع (سلع، خدمات، فواتير)، كما أجاب نسبة 40.6% بالموافقة كما مثلت الفئة الثالثة "أحياناً" نسبة 3.1%.
- وبالتالي فإن المتوسط الحسابي الخاص بمحور تقييم زبائن البنوك التجارية لوسائل الدفع الإلكترونية ايجابي يقدر بـ 1.50 وهو في الاتجاه الجيد بانحراف معياري يقدر بـ 0.446 فيدل على عدم وجود تشتت في الإجابة على عبارات المحور.

الجدول رقم (13): اختبار الفرضية الثالثة

| العبارة |   | نعم  | لا   | أحيانا | المتوسط الحسابي | الانحراف المعياري |
|---------|---|------|------|--------|-----------------|-------------------|
| 01      | ت | 23   | 08   | 00     | 1.26            | 0.445             |
|         | % | 74.2 | 25.8 | 00     |                 |                   |
| 02      | ت | 24   | 07   | 00     | 1.23            | 0.425             |
|         | % | 77.4 | 22.6 | 00     |                 |                   |
| 03      | ت | 30   | 1    | 00     | 1.03            | 0.180             |
|         | % | 96.3 | 3.2  | 00     |                 |                   |
| 04      | ت | 29   | 1    | 1      | 1.10            | 0.396             |
|         | % | 93.5 | 3.2  | 3.2    |                 |                   |
| 05      | ت | 17   | 6    | 8      | 1.71            | 0.864             |
|         | % | 54.8 | 19.4 | 25.8   |                 |                   |
| 06      | ت | 27   | 4    | 00     | 1.13            | 0.341             |
|         | % | 87.1 | 12.9 | 00     |                 |                   |
| 07      | ت | 31   | 00   | 00     | 1.00            | 0.000             |
|         | % | 100  | 00   | 00     |                 |                   |
| المجموع |   |      |      |        | 1.06            | 0.378             |

المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات spss

- من الجدول نلاحظ أن نسبة 74.2% من أفراد العينة أجابوا بالموافقة مما يوضح أن أغلب أفراد العينة يهتمون بوسائل الدفع الالكترونية، كما أجاب نسبة 25.8% بعدم الموافقة مع انعدام الإجابات للفئة الثالثة "أحيانا".
- من الجدول نلاحظ أن نسبة 77.4% من أفراد العينة أجابوا بالموافقة مما يوضح أن أفراد العينة يرون أن التعامل بوسائل الدفع الالكترونية أكثر أمان من وسائل الدفع التقليدية كما أجاب نسبة 22.6% بعدم الموافقة مع انعدام الإجابات للفئة الثالثة "أحيانا".
- من الجدول نلاحظ أن نسبة 43.8% من أفراد العينة أجابوا بعدم الموافقة مما يوضح أن أغلب أفراد العينة لا يجدون صعوبة في التعامل بوسائل الدفع التقليدية، كما أجاب نسبة 18.8% بالموافقة كما مثلت الفئة الثالثة "أحيانا" نسبة 37.5%.
- من الجدول نلاحظ أن نسبة 96.3% من أفراد العينة أجابوا بالموافقة مما يوضح أن أفراد العينة يرون أن وسائل الدفع الإلكترونية تؤثر على تطوير الخدمات البنكية، كما أجاب نسبة 3.2% بعدم الموافقة مع انعدام الإجابات للفئة الثالثة "أحيانا".

- من الجدول نلاحظ أن نسبة 93.5% من أفراد العينة أجابوا بالموافقة مما يوضح أن أغلب أفراد العينة يرون أن التعامل بوسائل الدفع الالكترونية يوفر الجهد والوقت، كما أجاب نسبة 3.2% بعدم الموافقة كما مثلت الفئة الثالثة "أحيانا" نسبة 3.2%.
  - من الجدول نلاحظ أن نسبة 54.8% من أفراد العينة أجابوا بالموافقة مما يوضح أن أغلب أفراد العينة يشجعون الزبائن على التعامل بوسائل الدفع الالكترونية، كما أجاب نسبة 19.4% بعدم الموافقة كما مثلت نسبة الفئة الثالثة "أحيانا" بنسبة 25.8%.
  - من الجدول نلاحظ أن نسبة 87.1% من أفراد العينة أجابوا بالموافقة مما يوضح أن أغلب أفراد العينة يرون أن تكلفة التعامل بوسائل الدفع الالكترونية أقل من وسائل الدفع التقليدية، كما أجاب نسبة 12.9% بعدم الموافقة مع انعدام الإجابات في الفئة الثالثة "أحيانا".
  - من الجدول نلاحظ أن أغلب أفراد العينة موافقون على أن التعامل بوسائل الدفع الالكترونية أكثر سرعة ودقة من التعامل بوسائل الدفع التقليدية وذلك بنسبة 100%.
- وبالتالي فإن المتوسط الحسابي الخاص بمحور مدى تأييد إطارات البنوك التجارية لإحلال وسائل الدفع الالكترونية بالتقليدية يقدر بـ 1.06 وهو في الاتجاه الجيد بانحراف معياري يقدر بـ 0.378 فيدل على عدم وجود تشتت في الإجابة على عبارات المحور.

#### IV.الخلاصة:

تأخذ وسائل الدفع التقليدية والالكترونية عدة أشكال، فهي تختلف باختلاف تطور الدول، باعتبارها تعتمد على التكنولوجيا بشكل أساسي خاصة ما يتعلق منها بأنظمة الاتصال عن بعد، هذا التطور مس الجهاز البنكي الذي عمل على ابتكار وسائل دفع الكترونية تحل محل التقليدية التي لم تعد تحقق له مرد ودية من جهة ولم تعد تلبي رغبات العملاء من جهة أخرى، فهذه الوسائل لم تعد مواكبة لتطورات العصر.

وتعتبر الجزائر من بين الدول السبابة لتطوير جهازها البنكي وهذا لمواكبة التطورات الراهنة وكذا مواجهة التحديات في ظل بيئة تنافسية شرسة، وهذا ما هو عليه الحال في البنوك التجارية في ولاية عين الدفلى.

ومن بين النتائج المتوصل إليها ما يلي:

- تأخذ وسائل الدفع التقليدية عدة أشكال بين النقود القانونية، الشيك، السند لأمر،.....الخ.
- إن التعامل بوسائل الدفع التقليدية يشوبه الكثير من المشاكل، جعلتها لا ترقى لتطلعات العملاء.
- ظهور وسائل الدفع الالكترونية كضرورة حتمية لمواكبة التطورات التكنولوجية.
- تتنوع وسائل الدفع الالكترونية بين الشيكات الالكترونية، البطاقات الائتمانية، البطاقات الذكية،.....الخ.
- إن التعامل بوسائل الدفع التقليدية لا يزال يحظى باستحسان عملاء البنوك التجارية العمومية في ولاية عين الدفلى بالرغم من وجود العديد من المشاكل التي تواجههم ، كعدم حصولهم على الخدمات خارج أوقات عمل البنك، وكذا صعوبة حصولهم عليها في الوقت المناسب.
- يرى أغلبية العملاء أن وسائل الدفع التقليدية تلبي احتياجاتهم المالية من سحب وإيداع وغيرها، وأنهم يقومون بعملياتهم المالية بمنتهى الدقة والسرعة، وأكدوا أنهم يشعرون بالثقة والأمان في البنك مقدم الخدمة.
- كان هناك تأييد كبير من قبل العملاء على إن وسائل الدفع الالكترونية تحمي معلوماتهم الشخصية.
- أكد اغلب العملاء أنهم يجدون صعوبة في التعامل بوسائل الدفع الالكترونية .
- أكد جميع العملاء أنهم يحصلون على خدمات خارج أوقات عمل البنك.
- أكد اغلب العملاء أنهم لا يستخدمون البطاقات الالكترونية في الدفع ( سلع، خدمات، فواتير).
- أكد اغلب إدارات البنوك التجارية انه يوجد اهتمام لديهم بوسائل الدفع الالكترونية.
- أكد إدارات البنوك أن التعامل بوسائل الدفع الالكترونية أكثر أمان من وسائل الدفع التقليدية.
- كان هناك تأييد كبير من طرف إدارات البنوك التجارية على ان استخدام وسائل الدفع الالكترونية يؤثر على تطوير الخدمات البنكية.
- أكد إدارات البنوك أن التعامل بوسائل الدفع الالكترونية يوفر الجهد والوقت.
- أكد اغلب إدارات البنوك التجارية محل الدراسة أنهم يشجعون العملاء على التعامل بوسائل الدفع الالكترونية.

#### اقتراحات:

- على الجهاز لمصرفي أن يعمل على سن قوانين من شأنها المساهمة في تطوير وسائل الدفع.
- على البنوك التجارية أن تعمل على توفير احدث البرمجيات، وهذا من اجل التوسع في تقديم الخدمات البنكية الالكترونية.

- العمل على زيادة الوعي لإطارات البنوك بأهمية وسائل الدفع الالكترونية، وذلك من خلال ورشات عمل وكذا برامج بحث.
- على البنوك التجارية أن تقوم بتهيئة بيئة مناسبة داخل المؤسسات البنكية من اجل تحفيز إطاراتها على الابتكار والإبداع، وكذا التكيف مع التكنولوجيا الحديثة.
- على البنوك أن تقوم بحملات توعية تهدف من خلالها إلى تعريف العملاء بمزايا التعامل بوسائل الدفع الالكترونية.

## V. الهوامش والإحالات:

- thierry Bonneau .(1994). *Droit Bancaire*. paris :édition Montchrestien.
- ادم حديدي، وام الخير حمودة. (2019). دور الهندسة المالية في تطوير وسائل الدفع الحديثة في البنوك التجارية الجزائرية - دراسة ميدانية لعينة من البنوك التجارية العمومية-. *مجلة المؤشر* ، الصفحات 1-16.
- جهيدة العياطي، و محمد بن عزة. (2017). تطور الخدمات المصرفية الالكترونية بين وسائل الدفع الحديثة والتقليدية تحليل إحصائي حديث لواقع وآفاق تطور الصيرفة الالكترونية في الجزائر. *مجلة البحوث في العلوم المالية والمحاسبية* ، الصفحات 1-14.
- حسين رحيم، و هواري معراج. (2015). الصيرفة الالكترونية كمدخل لعصرنة المصارف الجزائرية. *الملئقى الوطني الاول: المنظومة المصرفية الجزائرية والتحويلات الاقتصادية (الواقع والتحديات)* (الصفحات 1-20). شلف : جامعة حسيبة بن بوعلي .
- رباب دحية. (2019). أثر التطور التكنولوجي على أنظمة ووسائل الدفع مع الإشارة إلى حالة الجزائر-دراسة تحليلية- (أطروحة دكتوراه). كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، الجزائر3: جامعة الجزائر 3.
- سميرة عباسية. (2016). وسائل الدفع الالكتروني في النظام البنكي الجزائري -الواقع والمعوقات والآفاق المستقبلية-. *مجلة العلوم الانسانية* ، الصفحات 345-360.
- عبد العزيز بوزنادرة. (2014). أساليب إدماج وسائل الدفع الالكترونية في الجزائر لتحسين الخدمة البنكية دراسة حالة بنك الخليج الجزائر -وكالة بسكرة- الفترة (2009-2014) (مذكرة ماستر). كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، بسكرة: جامعة محمد خيضر .
- عبد العزيز صحراوي، و فائزة لعرف. (2020). فعالية استخدام وسائل الدفع الالكترونية الحديثة في الوقاية من جائحة كورونا بطاقة الدفع الإلكتروني (الذهبية) لبريد الجزائر نموذجا. *مجلة العلوم الاقتصادية والتسيير والعلوم التجارية* ، الصفحات 108-126.
- عبد القادر بحيح. (2013). *الشامل لتقنيات أعمال البنوك*. الجزائر: دار الخلدونية.
- غلام بونفلة، و عيدة موالكية. (2020). واقع وسائل الدفع الالكتروني في الجزائر - دراسة حالة البنوك الجزائرية- (مذكرة ماستر). كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، قالمة: جامعة 8 ماي 1945.
- محمد زايد. (2021). البطاقات البنكية كأداة لتفعيل التجارة الالكترونية. *مجلة ضياء للدراسات القانونية* ، الصفحات 56-73.

- محمد عبد الكريم بوسعيد، عبد العزيز قوراري، ومصطفى صايم. (2019). وسائل الدفع الالكترونية في البنوك الجزائرية (الواقع والآفاق) -دراسة تجارب دول المغرب العربي والدول المتقدمة-. مجلة التنمية والاقتصاد /التطبيقي ، الصفحات 92-104.
- هاجرة ديدوش، وعبد الغني حريري. (2022). وسائل الدفع الالكترونية بين النظرية والتطبيق-دراسة حالة البنك الخارجي الجزائري- وكالة الشلف. مجلة الاقتصاد الجديد ، الصفحات 01-18.