

الصعوبات التي تواجه المصارف الإسلامية في تقديم الخدمات الإلكترونية بالجزائر

**Obstacles to Providing Islamic Electronic Banking Services in Algeria:
Insights from Banks**عميروش فايزة¹، بورمة هشام²¹ مخبر إقتصاد المنظمات والتنمية المستدامة، جامعة 18000 جيجل (الجزائر)، fayza.amirouche@univ-jijel.dz² مخبر البحث إقتصاد المنظمات والتنمية المستدامة، جامعة 18000 جيجل (الجزائر)، h.bouremma@univ-jijel.dz

تاريخ النشر: 2025/11/25

تاريخ القبول: 2025/11/11

تاريخ الاستلام: 2025/08/26

ملخص:

يهدف هذا البحث إلى التعرف على أبرز التحديات التي تواجه المصارف الإسلامية في الجزائر عند تقديم خدماتها المصرفية الإلكترونية. ولتحقيق هذا الهدف، تم اعتماد المنهج الوصفي التحليلي، حيث جُمعت البيانات الأولية من خلال استبانة وُزعت على عينة عشوائية من الموظفين العاملين في مصرفي السلام والبركة الإسلاميين. وبلغ عدد الاستبانات الموزعة 100 استبانة، تم استرجاع 65 منها، بنسبة استجابة بلغت 65%، وقد أظهرت نتائج الدراسة الميدانية وجود تحديات متعددة تعيق تقديم الخدمات المصرفية الإلكترونية، تمثلت في جوانب بشرية وتقنية وقانونية. من بين أبرز هذه التحديات: نقص الكفاءات البشرية المؤهلة لتنفيذ الخدمات الإلكترونية، ضعف قدرة بعض العملاء على استخدام التقنيات الحديثة في مجال الصيرفة الإلكترونية، إضافة إلى نقص البنية التحتية في بعض المناطق، وضعف شبكة الإنترنت، فضلاً عن غياب قوانين واضحة، مما يزيد من المخاطر القانونية في هذا المجال، بناءً على النتائج المتوصل إليها، يوصي البحث بضرورة تأهيل وتدريب الموظفين في المصارف الإسلامية على استخدام التقنيات الحديثة، والعمل على رفع الوعي التقني لدى العملاء للاستفادة من مزايا الخدمات الإلكترونية، مع التأكيد على أهمية سن تشريعات قانونية واضحة تحمي حقوق وواجبات كل من المصارف والعملاء في المعاملات المصرفية الإلكترونية الإسلامية.

الكلمات المفتاحية: الصيرفة الإسلامية الإلكترونية، التحديات القانونية، الكفاءات البشرية، البنية التحتية الرقمية، الجزائر.

تصنيف JEL: G29 ، G21.

Summar:

This research aims to identify the main challenges faced by Islamic banks in Algeria when providing electronic banking services. To achieve this objective, the descriptive-analytical approach was adopted. Primary data were collected through a questionnaire distributed to a random sample of employees working at Islamic banks in Algeria, specifically at Salam Bank and Al Baraka Bank. A total of 100 questionnaires were distributed, of which 65 were returned, resulting in a 65% response rate. The findings revealed several challenges that hinder the effective delivery of electronic banking services. These challenges are categorized into human, technological, and legal aspects.

Key issues include the shortage of qualified personnel capable of implementing electronic banking systems, customers' limited ability to utilize modern banking technologies, insufficient infrastructure in certain regions, poor internet connectivity, and the absence of clear and comprehensive legislation addressing cybercrime.

Based on these findings, the study recommends the necessity of training and upskilling employees, enhancing customers' technological awareness, and enacting specific legal frameworks to safeguard the rights and responsibilities of both banks and clients in the domain of Islamic electronic banking.

Key Terms: Islamic electronic banking, legal challenges, human resources, digital infrastructure, Algeria

JEL Classification: G29 ، G21.

1. مقدمة

شهد النظام المصرفي العالمي تطوراً ملحوظاً منذ نشأته، حيث كانت المصارف التقليدية المهيمنة على التعاملات المالية. إلا أن الأزمة المالية العالمية لعام 2008 كشفت عن هشاشة النظام التقليدي، مما دفع العديد من الدول إلى إعادة النظر في نماذجها المصرفية، فبرزت المصارف الإسلامية كبديل أقل تأثراً بالأزمات، نظراً لاعتمادها على صيغ تمويل واستثمار تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

وقد أدى هذا التوجه إلى انتشار المصارف الإسلامية، ليس فقط في الدول الإسلامية، بل حتى في الدول غير الإسلامية، حيث لجأت بعض المصارف التقليدية إلى فتح نوافذ إسلامية لتلبية الطلب المتزايد على هذا النوع من الخدمات. وفي ظل التحولات العالمية المتسارعة، خصوصاً في مجال التكنولوجيا والتحول الرقمي، أصبح لزماً على المصارف الإسلامية مواكبة هذا التطور لتقديم خدمات مصرفية إلكترونية تتماشى مع متطلبات العصر.

غير أن هذا التحول لا يخلو من التحديات، سواء كانت قانونية، بشرية، أو تقنية، حيث تختلف درجة تأثير هذه التحديات باختلاف السمات الشخصية للعاملين أو المتعاملين مع هذه المصارف، مثل الخلفية التعليمية، العمر، نوع الوظيفة، وغيرها. ومن هنا تبرز الحاجة إلى دراسة هذه التحديات بشكل معمق، خاصة في السياق الجزائري، الذي يشهد توسعاً ملحوظاً في نشاط المصارف الإسلامية.

وعليه، تتمحور مشكلة البحث حول السؤال التالي:

ما هي التحديات التي تواجه المصارف الإسلامية في الجزائر عند تقديم خدماتها المصرفية الإلكترونية؟

2.1 أسئلة البحث:

وإذا ما أخذنا المصارف الإسلامية العاملة في الجزائر كعينة للبحث والدراسة، فإنه يمكن تمثيل العناصر الرئيسية للمشكلة بالبحث عن إجابة لكل من التساؤلات التالية:

- هل توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين تقديم خدمات الصيرفة الإسلامية الإلكترونية في الجزائر والتحديات البشرية؟
- هل توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين تقديم خدمات الصيرفة الإسلامية الإلكترونية في الجزائر والتحديات التقنية؟
- هل توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين تقديم خدمات الصيرفة الإسلامية الإلكترونية في الجزائر والتحديات القانونية؟
- هل اختلاف ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة 0.05 بين وجهات نظر مجموعات عينة الدراسة (الجنس، المؤهل العلمي، سنوات الخبرة في العمل والمسمى الوظيفي) حول التحديات التي تواجه تقديم خدمات الصيرفة الإسلامية الإلكترونية في الجزائر؟

3.1 فرضيات البحث:

في حدود عناصر مشكلة البحث والأهداف المحددة لها، تقوم الدراسة على الفرضيات التالية:

الفرضية الرئيسية الأولى: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين تقديم خدمات الصيرفة الإسلامية الإلكترونية في الجزائر والتحديات البشرية، التقنية، الامنية والقانونية عند مستوى دلالة 0.05.

وهي تنفرع إلى الفرضيات الفرعية التالية:

- توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين تقديم خدمات الصيرفة الإسلامية الإلكترونية في الجزائر والتحديات البشرية عند مستوى دلالة 0.05.

- توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين تقديم خدمات الصيرفة الإسلامية الالكترونية في الجزائر والتحديات التقنية عند مستوى دلالة 0.05.

- توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين تقديم خدمات الصيرفة الإسلامية الالكترونية في الجزائر والتحديات الأمنية والقانونية عند مستوى دلالة 0.05.

الفرضية الرئيسية الثانية: لا يوجد اختلاف ذو دلالة إحصائية بين وجهات نظر مجموعات عينة الدراسة (الجنس، المؤهل العلمي، سنوات الخبرة في العمل والمسمى الوظيفي) حول التحديات التي تواجه تقديم خدمات الصيرفة الإسلامية الالكترونية في الجزائر عند مستوى دلالة 0.05.

4.1 أهداف البحث:

يهدف هذا البحث إلى:

تحليل التحديات التقنية، البشرية، والقانونية التي تواجه المصارف الإسلامية في الجزائر عند تقديم خدماتها الإلكترونية. دراسة تأثير السمات الشخصية (مثل الجنس، العمر، المستوى التعليمي، وغيرها) على آراء المستجيبين بخصوص التحديات المرتبطة بالصيرفة الإلكترونية.

تقييم مدى جاهزية المصارف الإسلامية الجزائرية للتحويل الرقمي وتبني أدوات التكنولوجيا الحديثة في تقديم خدماتها. اقتراح توصيات عملية لتجاوز التحديات وتحقيق أداء مصرفي إلكتروني فعال ومتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

• 5.1 أهمية البحث: تبرز أهمية البحث في:

تسليط الضوء على واقع الخدمات الإلكترونية في المصارف الإسلامية الجزائرية. المساهمة في تطوير الأداء المصرفي من خلال فهم التحديات القائمة.

تقديم مقترحات عملية قابلة للتطبيق من قبل صناع القرار في القطاع المصرفي الإسلامي.

دعم التوجه نحو التحويل الرقمي في المؤسسات المالية الإسلامية بما يتلاءم مع الخصوصية القانونية والدينية.

• 6.1 منهجية البحث وطرق جمع البيانات: المنهج المتبع: المنهج الوصفي التحليلي باستخدام دراسة الحالة.

• أدوات جمع البيانات :

- مصادر أولية: استبيان موجه إلى العاملين والعملاء في المصارف الإسلامية بالجزائر.

- مصادر ثانوية: كتب، مقالات علمية، مواقع إلكترونية رسمية.

7.1 حدود البحث:

الحدود الزمانية: من 1 نوفمبر 2023 إلى 12 ماي 2024.

الحدود المكانية: المصارف الإسلامية العاملة داخل التراب الجزائري.

2 مدخل حول الخدمات المصرفية الإسلامية الإلكترونية

1.2 مفهوم ونشأة الخدمات المصرفية الإسلامية الإلكترونية

هناك العديد من التعاريف التي تعرف بها الصيرفة الإلكترونية أهمها:

"- هي كل الأعمال التي يتم تنفيذها أو الإعلان عنها بفضل وسائل إلكترونية مثل الصراف الآلي والهاتف الأترنث والمسح الضوئي، والتلفزيون الرقمي من قبل المصارف". (محمد وزهير، 2008، صفحة 28).

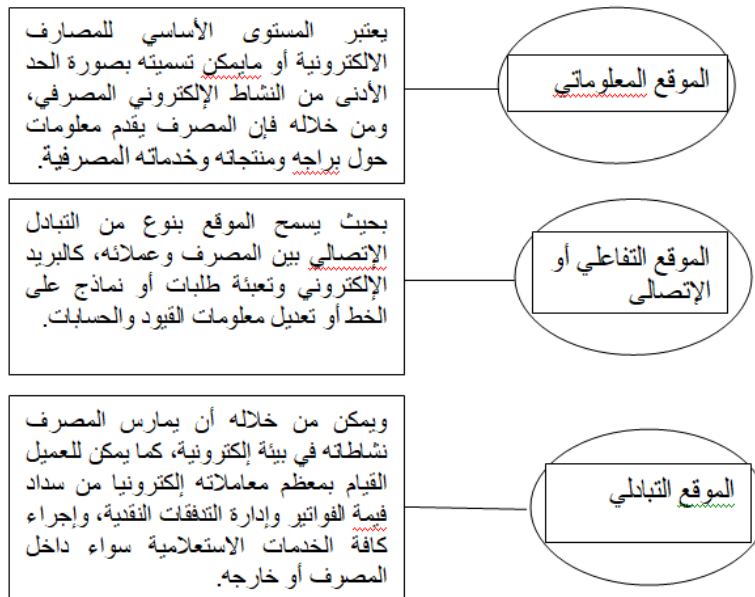
- كما تعرف بأنها " عملية تقديم الخدمة عبر خط On Line Systems للزبائن، حيث يستطيع الزبون انطلاقاً من حاسوبه الخاص به يتم ربطه بحواسيب المصرف عبر الخطوط الهاتفية من أجل القيام بأنواع النشاطات المصرفية وهذا ما يضاعف كثيراً في راحة الزبائن حيث لا توفر الصيرفة الإلكترونية عليهم عناء التنقل فقط بل توفر استخدام الموزع الألي للنقود، الصيرفة الهاتفية الصيرفة بالمراسلة في كثير من الحالات عمليات غير ضرورية، ويمكن أيضاً من إجراء العمليات ليس فقط على مستوى محلي بل على مستوى عالمي دون انقطاع " (فوزية، 2022، صفحة 23)

مما سبق نستخلص بأن الصيرفة الإسلامية الإلكترونية جميع التقنيات والأساليب والبرمجيات التي تعتمد على التكنولوجيا المالية التي تقدمها المصارف لزبائنهم عبر شبكة الاتصال الإلكترونية من أجل تلبية حاجيات الزبائن من خدمات مصرفية تتماشى ومبادئ الشريعة الإسلامية دون التنقل في كل الأوقات حتى خارج دوائمه.

"ظهرت الصيرفة الإلكترونية مع ظهور النقد الإلكتروني، في حين استخدمت البطاقات مع بداية القرن العشرين في فرنسا على شكل بطاقات إلكترونية للهاتف العمومي. كما استخدمت البطاقات المعدنية في بريد الولايات المتحدة الأمريكية، وفي عام 1958 أصدرت American Express أول بطاقة بلاستيكية " (تيمية والأمين، 2019، صفحة 339).

وفقاً لدراسات جهات الإشراف والرقابة الأمريكية والأوروبية، فإن المصارف الإلكترونية على الأنترنت تمثل تحولا كبيرا في القطاع المالي:

الشكل رقم (01): المصارف الإلكترونية على الأنترنت



المصدر: من إعداد الباحثين بالإعتماد على (مداح و بارك، 2010، صفحة 62)، (فوزية، 2022، صفحة 23)، (تيمية و الأمين، 2019، صفحة 340).

2.2 أنواع القنوات الإلكترونية المعتمدة في المصارف الإسلامية

تتطور القنوات الإلكترونية في المصارف الإسلامية بشكل متسارع، إذ تسهم في تقديم خدمات مصرفية متميزة تتماشى مع أحكام الشريعة الإسلامية، تساعد هذه القنوات المصارف الإسلامية على تعزيز الوصول إلى الخدمات، وزيادة رضا العملاء، وضمان التوافق مع المعايير الشرعية ومن بينها ما يلي:

الشكل رقم (02): أنواع القنوات الإلكترونية المعتمدة في المصارف الإسلامية



المصدر: من إعداد الباحثين بالإعتماد على دراسات سابقة

3. واقع الخدمات المصرفية الإسلامية الإلكترونية في الجزائر

1.3 مراحل تطبيق الخدمات الإلكترونية المصرفية في الجزائر

لقد مرت تجربة المصارف الجزائرية بفترتين:

- الأولى: استخدمت بطاقة السحب في الشباك والموزعات الآلية للمصرف نفسه.

- الثانية: بدأت هذه المرحلة عام 1997 حيث تم ربط شبكة المصارف الجزائرية بشبكة STIM وهنا استطاعت المصارف الجزائرية بأن تسمح لمعاملتها بسحب من أي موزع آلي وأصبح السحب ما بين المصارف بالأمر السهل بفضل شبكة STIM.

2.3 الخدمات الإلكترونية التي تقدمها المصارف في الجزائر.

تقدم المصارف في الجزائر مجموعة من الخدمات الإلكترونية التي تساهم في تحسين جودة الخدمات المصرفية وتسهيل التعاملات المالية، تشمل هذه الخدمات:

-البطاقات المصرفية

تعد البطاقات المصرفية أداة حيوية في النظام المالي الجزائري، حيث تساهم في تسهيل المعاملات اليومية كالدفع الإلكتروني والسحب النقدي، في السنوات الأخيرة، شهدت الجزائر اهتماما متزايدا بالتكنولوجيا المالية، مما أدى إلى تطوير نظام البطاقات المصرفية

الجدول رقم (01): البطاقات المصرفية في الجزائر من 2016-2022

السنة	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
عدد البطاقات	804274	877708	114071	8923229	9320000	10890000	11340000

المصدر: (GIE)

حسب تجمع النقد الألي فإن عدد البطاقات المصرفية في تزايد مستمر حيث شهدت ارتفاع سنة 2022 قدر ب 4500000 بطاقة مقارنة بسنة 2021، حيث شهدت سنة 2022، 11340000 بطاقة في حين شهدت سنة 2021، 10890000 بطاقة، أين كانت نسبة البطاقات المتداولة هي 40% من عدد الحسابات الجارية المفتوحة لدى المصارف، والتي بلغ عددها حسب المجمع 29127921 حسابا.

- أجهزة الصراف الألي في الجزائر ومعاملات السحب

تعتبر أجهزة الصراف الألي من العناصر الأساسية في البنية التحتية المالية للجزائر، حيث تقدم خدمات متنوعة تشمل سحب النقد والإطلاع على رصيد الحساب، وتحويل الأموال، شهدت الجزائر في السنوات الأخيرة زيادة ملحوظة في عدد أجهزة الصراف الألي يتناول الجدول تطور عدد أجهزة الصراف المالي ومعاملات السحب في السنوات الأخيرة.

الجدول رقم (02): أجهزة الصراف الألي في الجزائر ومعاملات السحب

2016 - أكتوبر 2023.

الوحدة: مليون دينار

السنة	العدد الإجمالي لأجهزة الصراف الألي العاملة	العدد الإجمالي لمعاملات السحب	المبلغ الإجمالي لمعاملات السحب دج
2016	1370	6.87	98822.52
2017	1443	0.83	126398.29
2018	1441	8.83	136233.45
2019	1621	9.93	164116.23
2020	3030	58.43	1073004.95
2021	3053	97.72	1728937.06
2022	3658	128.04	218289669.50
أكتوبر 2023	3792	15.18	277562.41

المصدر: (GIE)

من خلال الجدول أعلاه نرى زيادة في العدد الإجمالي لأجهزة الصراف الألي بين المصارف العاملة في الجزائر بمعدل متزايد، حيث كان العدد عام 2016، 1370 جهازا ليصل إلى 3792 جهاز شهر أكتوبر 2023، وصاحب ذلك أيضا ارتفاع في معاملات السحب، بسبب اعتماد الجزائر على معظم الأجهزة على مستوى المصارف ومراكز البريد من أجل السرعة ونقص المشاكل عند تقديم الخدمات، وهو الأمر الذي دفع المتعاملين للجوء إليها بسبب ما تلبيه من خدمات في الوقت والمكان.

- نشاط الدفع على محطات الدفع الإلكترونية TPE

يعتبر الدفع الإلكتروني ومعاملات الدفع أحد المكونات الأساسية في التطور المالي في الجزائر، يستعرض الجدول أدناه تقديم رؤية واضحة حول انتشار هذه المحطات في السنوات الأخيرة.

الجدول رقم (03): معاملات الدفع الإلكترونية في الجزائر 2016 - أكتوبر 2023

السنة	العدد الإجمالي لمحطات الدفع الإلكترونية	العدد الإجمالي لمعاملات الدفع	المبلغ الإجمالي لمعاملات الدفع دج
2016	5049	56501	444508902.40
2017	11985	122694	861775368.90
2018	15397	190898	1335334130.76
2019	23762	274624	191699471.11
2020	33945	711777	4733820043.01
2021	37561	2150529	15113249499.92
2022	46263	2712848	19343056538.17
أكتوبر 2023	51274	381238	2908616874.92

المصدر: (GIE)

عملت الجزائر سنوات طويلة من أجل تطوير وسائل الدفع الإلكتروني وجعلها في خدمة المجتمع، فتشير الأرقام في الجدول أعلاه إلى أنه منذ 2016 ومحطات الدفع الإلكتروني في تزايد مستمر حيث كانت تبلغ 5049 محطة ليزداد العدد بمرور السنوات ويصل 51274 محطة شهر أكتوبر 2023، لهذا يمكن القول أن عمليات الدفع الإلكتروني شهدت ارتفاعا بوتيرة متسارعة خلال السنوات الماضية بحيث ارتفعت قيمة المعاملات من 44 مليون دينار جزائري سنة 2016، لتصل شهر أكتوبر 2023 إلى 2908 مليون دينار جزائري وهو ارتفاع ملحوظ.

- نشاط الدفع على شبكة الأنترنت

منذ 2016 أصبح الدفع عن طريق الأنترنت بواسطة البطاقة المصرفية حار العمل بها في الجزائر، وقد تم فتح هذه الخدمة في مجال دفع فاتورة الكهرباء والماء والهاتف وشركات التأمين. وحاليا يوجد 446 تاجر منخرط في نظام الدفع الإلكتروني المصرفي، أين نتجت حوالي 56340833 معاملة موزعة، وهذا راجع إلى السياسة المتبعة من قبل الدولة في تشجيع المعاملات الإلكترونية بين المصارف. (GIE).

4. التحديات التي تواجه الخدمات المصرفية الإسلامية الإلكترونية في الجزائر

تواجه المصارف في العصر الرقمي العديد من التحديات المتعلقة بالخدمات الإلكترونية، مع التزايد المستمر للاعتماد على التقنية في المعاملات المالية، تظهر قضايا الأمان وحماية البيانات وضرورة الالتزام بالتنظيمات القانونية كأهم الأولويات، بالإضافة إلى ذلك، يتطلب تعزيز الثقة لدى العملاء وبتالي يعد فهم هذه التحديات أمرا أساسيا لضمان النجاح والاستدامة في تقديم الخدمات المصرفية الإلكترونية، يمكن تقسيم تحديات الخدمات الإلكترونية إلى ثلاث تحديات كما يلي:

الجدول رقم (04): تحديات الخدمات الإلكترونية

نوع التحديات	ارتباطها	سببها
التحديات التقنية والإدارية	● مرتبطة بأجهزة الحاسب المتطورة وشبكة الاتصال ● قلة مراكز الصيانة	- ضعف البنية التحتية. - ضعف تدفق شبكة النت. - عدم توفر تغطية بشبكة النت أثر على توسع خدمات الصيرفة الإسلامية الإلكترونية. - قدم الوسائل والتقنيات المستخدمة حال دون انتشار خدمات الصيرفة الإسلامية الإلكترونية. - نقص الأجهزة والمعدات اللازمة لتقديم الخدمات الإلكترونية. - عدم امتلاكها لبرامج حديثة متطورة تمكنها من تقديم خدمات الكترونية سريعة. - خوف الكثير من العملاء من تسرب معلومات حساباتهم أثناء حصول أخطاء البرمجة. - كثرة الأعطال الفنية تحول دون الإستخدام الأمثل للصيرفة الإسلامية الإلكترونية.
تحديات بشرية:	● مرتبطة بالعاملين والمتعاملين. ● بضعف المعرفة بتقنيات الحديثة وعدم التدريب الجيد للعاملين	- قلة الاطارات المؤهلة ذات الخبرة له تأثير سلبي على ممارسة الصيرفة الإسلامية الإلكترونية. - عدم اهتمام المصارف الإسلامية بتدريب الكوادر البشرية على العمل المصرفي الإلكتروني. - تخوف العملاء من استعمال التقنيات المستخدمة في الصيرفة الإسلامية الإلكترونية قلل من انتشارها وتوسعها. - تفضيل العملاء التعامل مع موظفي البنك بدلا من الحصول عليها إلكترونيا. - جهل العملاء بالتقنيات المستخدمة في الصيرفة الإسلامية الإلكترونية قلل من انتشارها وتوسعها. - عدم إدراك العملاء لفوائد خدمات الصيرفة الإسلامية الإلكترونية أدى إلى عدم تنوعها. - عدم اقبال العملاء على خدمات الصيرفة الإسلامية الإلكترونية أدى إلى عدم توسعها. - ارتفاع تكاليف استعمال التقنيات المستخدمة في الصيرفة الإسلامية الإلكترونية حال دون انتشارها. - عزوف الجمهور عن فتح حسابات مصرفية حد من توسع الصيرفة الإسلامية الإلكترونية. - عدم تدريب كل المستويات الإدارية على المشاركة وتبادل المعلومات (عمار، 2008، صفحة 63).
التحديات القانونية والأمنية	- متعلقة بالنصوص القانونية.	- مؤسسات غير مصرفية تصدر بطاقات ذكية من دون رقابة، مما يثير قلق المراقبين بشأن المحافظ الإلكترونية التي تضم مؤسسات إصدار غير مصرفية لا تخضع لمراقبتهم (والمصرفية، 1998، صفحة 44). - قلق المستهلك حول سرية المعلومات الشخصية المحزنة في البطاقات الذكية ووقوف ذلك حجر عثرة أمام انتشار استخدامها. - إثارة قضايا تخص مراعاة إجراءات براءات الاختراع من طرف مؤسسات إصدار البطاقات بالإضافة إلى شؤون الملكية الفكرية وترخيص التكنولوجيا.

- البطاقات الذكية لا تخضع للقوانين التجارية، لأن المستخدم فيها لا يستعمل أداة مكتوبة مما يثير مشاكل الإثبات. - أكبر مشكل تواجهه وسائل الدفع الإلكترونية هو تسارع استعمال هذه الوسائل منذ سنوات دون أن يواكبها تنظيمًا قانونيًا يناسب تحدياتها، فهي تفتقد للحماية القانونية مما يجعلها تخلق مشاكل تتطلب سرعة في حلها.		
--	--	--

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على دراسات سابقة.

5. منهجية الدراسة الميدانية

1.5 مجتمع وعينة الدراسة

يتمثل مجتمع الدراسة في أعضاء مجلس الإدارة، المدراء العاملين ونوابهم ومساعدتهم، المراجعين الداخليين والمراجعين الخارجيين. وقد تم توزيع 80 استمارة على موظفي بنك البركة وبنك السلام، وتم استرجاع 65 استمارة صالحة للتحليل.

الجدول رقم (05): عدد الاستثمارات الموزعة ونسبة الاسترجاع.

النسبة	الاستثمارات المسترجعة	الاستثمارات الموزعة	عينة الدراسة
81.25%	65	80	مصرف السلام الجزائري
			بنك البركة الجزائري

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على بيانات spss.

2.5 أداة الدراسة

تم استخدام مقياس ليكرت الثلاثي لقياس استجابات المبحوثين لفقرات الاستمارة كما يلي:

الجدول رقم (06): درجات مقياس ليكرت.

الإجابة	موافق	لا أدري	غير موافق
درجة المقياس	3	2	1

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على بيانات spss.

لقد قمنا باختيار الدرجة (1) للإجابة "غير موافق".

3.5 صدق وثبات الاستمارة

- الصدق البنائي لمحاوَر الاستمارة: تم استخدام معامل الارتباط بيرسون للتأكد من صدق وصلاحية الاستمارة كأداة للدراسة، والنتائج مبينة في الجدول الموالي.

الجدول رقم (07): الصدق البنائي لمحاوَر الدراسة.

عناوين المحاوَر	معامل الارتباط	مستوى المعنوية
المحور الأول: الأسئلة الخاصة بالتحديات البشرية	*,762	0.000
المحور الثاني: الأسئلة الخاصة بالتحديات التقنية	*,737	0.000
المحور الثالث: الأسئلة الخاصة بالتحديات الأمنية والقانونية	*,776	0.000

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على بيانات spss.

يبين الجدول أعلاه مدى ارتباط كل محور من محاور الاستمارة بالدرجة الكلية لفقرات الاستمارة، والذي يوضح أن محتوى كل محور من محاور الاستمارة له علاقة قوية بهدف الدراسة عند مستوى معنوية (0.05).

- ثبات الاستمارة: تم إجراء خطوات الثبات باستخدام معامل ألفا كرونباخ، والنتائج مبينة في الجدول الموالي:

الجدول رقم (08): ثبات الاستمارة باستخدام طريقة ألفا كرونباخ.

عناوين المحاور	عدد الفقرات	ألفا كرونباخ
جميع محاور الاستمارة معا	24	0.668

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على بيانات spss.

من خلال نتائج الجدول أعلاه يتبين أن معامل الثبات يشير إلى تمتع الأداة بثبات مقبول.

4.5 خصائص عينة الدراسة

الجدول رقم (09): توزيع أفراد العينة حسب الجنس.

المؤهل العلمي	التكرار	النسبة %
ذكر	43	66.20
أنثى	22	33.80
المجموع	65	100%

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على بيانات spss.

يتضح من الجدول أعلاه أن الفئة الأكبر للمستجوبين تغلب عليها فئة الذكور بنسبة 66.2% في حين تمثل فئة الإناث ما نسبته 33.8%، ويرى الباحثين أن هذا التفاوت راجع إلى نوعية العمل في المصارف حيث تغلب عليها فئة الذكور.

الجدول رقم (10): توزيع أفراد العينة حسب المؤهل العلمي

المؤهل العلمي	التكرار	النسبة %
ليسانس	37	56.90
ماجستير	16	24.60
دكتوراه	02	03.10
أخرى	10	15.40
المجموع	65	100%

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على بيانات spss.

تشير نتائج الجدول أعلاه أن النسبة التي أخذت حصة الأسد بين أفراد عينة الدراسة هي فئة المتحصلين على شهادة ليسانس بنسبة 56.9%، بينما بلغت نسبة المتحصلين على شهادة ماستر وغير ذلك 16% و 10% على التوالي، لتأتي في المرتبة الأخيرة فئة المتحصلين على شهادة دكتوراه 2%، وتشير النتائج إلى توفر مختلف المؤهلات العلمية لدى العاملين في المصارف الإسلامية في الجزائر.

الجدول رقم (11): توزيع أفراد العينة حسب الخبرة

الخبرة	التكرار	النسبة %
أقل من 5 سنوات	22	33.80

من 5 إلى 10 سنة	21	32.30
من 10 إلى 15 سنة	09	13.80
أكثر من 15 سنة	13	20.00
المجموع	65	100%

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على بيانات spss.

يبين الجدول أن أكثر من 66% من أفراد عينة الدراسة لديهم خبرة عملية تزيد عن 5 سنوات في العمل المصرفي، أي أنهم يتمتعون بالقدرة والكفاءة التي تمكنهم من تقييم ومعرفة تحديات خدمات الصيرفة الإسلامية الإلكترونية.

الجدول رقم (12): توزيع أفراد العينة حسب المسمى الوظيفي

المسمى الوظيفي	التكرار	النسبة %
مدير	03	04.60
مدير فرع	05	07.70
رئيس قسم	12	18.50
موظف	45	69.20
المجموع	65	100%

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على بيانات spss.

يبين لنا الجدول ان عينة الدراسة شملت فئات مختلفة من العاملين بالبنوك الإسلامية ومن مختلف المستويات الادارية، وبالتالي تنوع اجابات المستجوبين.

5.5 تحليل نتائج الدراسة الميدانية

في اختبار الفرضيات تم استخدام اختبار T للعينة الواحدة لتحليل فقرات الاستمارة.

- اختبار صحة الفرضية الرئيسية الأولى: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين تقديم خدمات الصيرفة الإسلامية الالكترونية في الجزائر والتحديات البشرية، التقنية، الامنية والقانونية عند مستوى دلالة 0.05.
- اختبار صحة الفرضية الفرعية الأولى: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين تقديم خدمات الصيرفة الإسلامية الالكترونية في الجزائر والتحديات البشرية عند مستوى دلالة 0.05.

الجدول رقم (13): نتائج اختبار الفرضية الأولى

المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	درجة الحرية	T المحسوبة	T الجدولية	مستوى المعنوية
1.8103	0.32378	64	4.725	1.990	0.000

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على بيانات spss.

من خلال الجدول أعلاه يتبين أن آراء أفراد العينة ايجابية حيث وجد أن قيمة T المحسوبة 725.4 أكبر من قيمة T الجدولية والتي تساوي 1.990 ، ومستوى الدلالة أقل من (0.05)، محققا درجة استجابة أعلى من المتوسط، ونتستخلص من ذلك وجود تحديات بشرية بدرجة عالية تؤثر على تقديم خدمات الصيرفة الإسلامية الالكترونية في المصارف الإسلامية في

الجزائر، وهذا ما يدفعنا لقبول الفرضية القائلة بأنه توجد علاقة بين تقديم خدمات الصيرفة الإسلامية الالكترونية في الجزائر والتحديات البشرية.

- الفرضية الفرعية الثانية: - توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين تقديم خدمات الصيرفة الإسلامية الالكترونية في الجزائر والتحديات التقنية عند مستوى دلالة 0.05..

الجدول رقم (14): نتائج اختبار الفرضية الثانية

المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	درجة الحرية	T المحسوبة	T الجدولية	مستوى المعنوية
1.7308	0.31190	64	6.959	1.990	0.000

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على بيانات spss.

يبين الجدول أن آراء أفراد العينة ايجابية حيث وجد أن قيمة T المحسوبة 6.959 أكبر من قيمة T الجدولية والتي تساوي 1.990 ، ومستوى الدلالة أقل من (0.05)، محققا درجة استجابة أعلى من المتوسط، ونتستخلص من ذلك وجود تحديات تقنية بدرجة عالية تؤثر على تقديم خدمات الصيرفة الإسلامية الالكترونية في المصارف الإسلامية في الجزائر، وهذا ما يدفعنا لقبول الفرضية القائلة بأنه توجد علاقة بين تقديم خدمات الصيرفة الإسلامية الالكترونية في الجزائر والتحديات التقنية.

- الفرضية الفرعية الثالثة: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين تقديم خدمات الصيرفة الإسلامية الالكترونية في الجزائر والتحديات الأمنية والقانونية عند مستوى دلالة 0.05.

الجدول رقم (15): نتائج اختبار الفرضية الثالثة

المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	درجة الحرية	T المحسوبة	T الجدولية	مستوى المعنوية
1.7538	0.39217	64	5.061	1.990	0.000

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على بيانات spss.

من الجدول نجد أن آراء أفراد العينة ايجابية حيث وجد أن قيمة T المحسوبة 5.061 أكبر من قيمة T الجدولية والتي تساوي 1.990 ، ومستوى الدلالة أقل من (0.05)، محققا درجة استجابة أعلى من المتوسط، ونتستخلص من ذلك وجود تحديات أمنية وقانونية بدرجة عالية تؤثر على تقديم خدمات الصيرفة الإسلامية الالكترونية في المصارف الإسلامية في الجزائر، وهذا ما يدفعنا لقبول الفرضية القائلة بأنه توجد علاقة بين تقديم خدمات الصيرفة الإسلامية الالكترونية في الجزائر والتحديات الأمنية والقانونية.

- اختبار صحة الفرضية الرئيسية الثانية: لا يوجد اختلاف ذو دلالة إحصائية بين وجهات نظر مجموعات عينة الدراسة (الجنس، المؤهل العلمي، سنوات الخبرة في العمل والمسمى الوظيفي) حول التحديات التي تواجه تقديم خدمات الصيرفة الإسلامية الالكترونية في الجزائر عند مستوى دلالة 0.05.

- الفرضية الفرعية الأولى: لا يوجد اختلاف ذو دلالة إحصائية بين وجهات نظر مجموعات عينة الدراسة حول التحديات التي تواجه تقديم خدمات الصيرفة الإسلامية الالكترونية في الجزائر تعزى إلى الجنس عند مستوى دلالة 0.05.

لاختبار هذه الفرضية تم استخدام اختبار t لعينتين مستقلتين والنتائج مبينة في الجدول التالي:

الجدول رقم (16): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية حول التحديات التي تواجه تقديم خدمات الصيرفة الإسلامية الالكترونية في الجزائر تعزى إلى الجنس

اختبار T		اختبار Levene		الانحراف المعياري		المتوسط الحسابي		
Sig	t	Sig	F	أنثى	ذكر	أنثى	ذكر	
0.561	0.585	0.544	0.372	0.293	0.250	1.792	1.751	الدراسة ككل
0.394	0.859	0.094	2.894	0.3867	0.2883	1.859	1.786	التحديات البشرية
0.507	0.668	0.474	0.518	0.328	0.306	1.767	1.712	التحديات التقنية
0.955	0.056	0.651	0.207	0.374	0.406	1.750	1.756	التحديات الأمنية والقانونية

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على بيانات spss.

يتضح من الجدول السابق ان المتوسطات الحسابية كانت متقاربة، حيث تم تسجيل زيادة طفيفة عند متوسط لدى فئة الاناث، والتي كانت غير دالة احصائيا وفق ما يشير إليه اختبار t ، بمعنى لا يوجد اختلاف ذو دلالة إحصائية بين وجهات نظر مجموعات عينة الدراسة حول التحديات التي تواجه تقديم خدمات الصيرفة الإسلامية الالكترونية في الجزائر تعزى إلى الجنس عند مستوى دلالة 0.05.

- الفرضية الفرعية الثانية: لا يوجد اختلاف ذو دلالة إحصائية بين وجهات نظر مجموعات عينة الدراسة حول التحديات التي تواجه تقديم خدمات الصيرفة الإسلامية الالكترونية في الجزائر تعزى إلى المؤهل العلمي عند مستوى دلالة 0.05

لاختبار هذه الفرضية تم استخدام الإحصاء F والنتائج مبينة في الجدول التالي:

الجدول رقم (17): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية حول التحديات التي تواجه تقديم خدمات الصيرفة الإسلامية الالكترونية في الجزائر تعزى إلى المؤهل العلمي

ليسانس		ماجستير		دكتوراه		غير ذلك		
المتوسط	الانحراف	المتوسط	الانحراف	المتوسط	الانحراف	المتوسط	الانحراف	
الحسابي	المعياري	الحسابي	المعياري	الحسابي	المعياري	الحسابي	المعياري	
1.686	0.2615	1.893	0.2607	1.930	0.000	1.820	0.210	الدراسة ككل
1.709	0.322	2.000	0.269	1.667	0.000	1.911	0.295	التحديات البشرية
1.696	0.322	1.789	0.359	2.000	0.000	1.712	0.187	التحديات التقنية
1.652	0.343	1.891	0.425	2.125	0.000	1.838	0.457	التحديات الأمنية والقانونية

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على بيانات spss.

يتضح من الجدول السابق ان المتوسطات الحسابية كانت متقاربة، حيث تم تسجيل اعلى متوسط لدى فئة الدكتوراه. ولمعرفة دلالة اختلاف فئات عينة الدراسة تم اجراء اختبار تحليل التباين الاحادي *one way anova*، والنتائج مبينة في الجدول الموالي:

الجدول رقم (18): نتائج اختبار تحليل التباين الاحادي لاختلاف وجهات النظر

مصدر التباين	مجموع المربعات	درجة الحرية	متوسط مجموع المربعات	F المحسوبة	F الجدولية	مستوى الدلالة
الدراسة ككل	بين المجموعات	3	0.194	3.052	2.68	0.035
	داخل المجموعات	61	0.064			
	المجموع	64	-			
التحديات البشرية	بين المجموعات	3	0.367	3.990	2.68	0.012
	داخل المجموعات	61	0.092			
	المجموع	64	-			
التحديات التقنية	بين المجموعات	3	0.083	0.842	2.68	0.476
	داخل المجموعات	61	0.098			
	المجموع	64	-			
التحديات الأمنية والقانونية	بين المجموعات	3	0.343	0.372	2.68	0.079
	داخل المجموعات	61	0.144			
	المجموع	64	-			

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على بيانات spss.

من الجدول السابق يتبين لنا أنه لا توجد فروق في آراء المستجيبين بخصوص التحديات التقنية والتحديات الأمنية والقانونية التي تواجه تقديم خدمات الصيرفة الإسلامية الالكترونية في الجزائر تعزى إلى المؤهل العلمي عند مستوى دلالة 0.05، حيث كانت قيمة F المحسوبة تساوي 0.842 و 0.372 على التوالي وهي أكبر من قيمة F الجدولية والتي تساوي 2.68، وقيمة مستوى الدلالة تساوي 0.476 و 0.079 على التوالي وهي أصغر من 0.05، في حين كانت هناك فروق في آراء المستجيبين بخصوص التحديات البشرية حيث كانت قيمة F المحسوبة تساوي 3.990 وهي أكبر من قيمة F الجدولية والتي تساوي 2.68، وقيمة مستوى الدلالة تساوي 0.012 وهي أصغر من 0.05 وهي نفس الدلالة مع المتغيرات مجتمعة حيث كانت قيمة F المحسوبة تساوي 3.052 وهي أكبر من قيمة F الجدولية والتي تساوي 2.68، وقيمة مستوى الدلالة تساوي 0.035، مما يجزنا إلى رفض الفرضية، أي توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين وجهات نظر افراد عينة الدراسة حول التحديات التي تواجه تقديم خدمات الصيرفة الإسلامية الالكترونية في الجزائر تعزى إلى المؤهل العلمي (صالح فئة الدكتوراه) عند مستوى دلالة 0.05.

- الفرضية الفرعية الثالثة: لا يوجد اختلاف ذو دلالة إحصائية بين وجهات نظر مجموعات عينة الدراسة حول التحديات التي تواجه تقديم خدمات الصيرفة الإسلامية الالكترونية في الجزائر تعزى إلى سنوات الخبرة في العمل عند مستوى دلالة 0.05.

لاختبار هذه الفرضية تم استخدام الإحصاءة F والنتائج مبينة في الجدول التالي:

الجدول رقم (19): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية حول التحديات التي تواجه تقديم خدمات الصيرفة الإسلامية الالكترونية في الجزائر تعزى إلى سنوات الخبرة في العمل.

أقل من 05 سنوات		10-05 سنوات		11-15 سنة		أكثر من 15 سنة		
المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	
1.694	0.161	1.824	0.315	1.770	0.269	1.786	0.310	الدراسة ككل
1.748	0.250	1.894	0.352	1.852	0.289	1.752	0.404	التحديات البشرية
1.716	0.219	1.786	0.411	1.611	0.202	1.750	0.331	التحديات التقنية
1.619	0.274	1.792	0.436	1.847	0.445	1.856	0.436	التحديات الأمنية والقانونية

المصدر: من إعداد الباحثين بالإعتماد على بيانات spss.

يتضح من الجدول السابق ان المتوسطات الحسابية كانت متقاربة، حيث تم تسجيل اعلى متوسط لدى فئة الموظفين الذين لهم 05 الى 10 سنوات خبرة في العمل. ولمعرفة دلالة اختلاف فئات عينة الدراسة تم اجراء اختبار تحليل التباين الاحادي *one way anova*، والنتائج مبينة في الجدول الموالي:

الجدول رقم (20): نتائج اختبار تحليل التباين الاحادي لاختلاف وجهات النظر

مصدر التباين	مجموع المربعات	درجة الحرية	متوسط مجموع المربعات	F المحسوبة	F الجدولية	مستوى الدلالة
الدراسة ككل	بين المجموعات	3	0.063	0.899	2.68	0.447
	داخل المجموعات	61	0.070			
	المجموع	64	-			
التحديات البشرية	بين المجموعات	3	0.098	0.932	2.68	0.431
	داخل المجموعات	61	0.105			
	المجموع	64	-			
التحديات التقنية	بين المجموعات	3	0.067	0.682	2.68	0.567
	داخل المجموعات	61	0.099			
	المجموع	64	-			
التحديات الأمنية والقانونية	بين المجموعات	3	0.214	1.418	2.68	0.246
	داخل المجموعات	61	0.151			
	المجموع	64	-			

المصدر: من إعداد الباحثين بالإعتماد على بيانات spss.

من الجدول السابق يتبين لنا أنه لا توجد فروق في آراء المستجيبين بخصوص التحديات التي تواجه تقديم خدمات الصيرفة الإسلامية الالكترونية في الجزائر تعزى إلى سنوات الخبرة في العمل عند مستوى دلالة 0.05، حيث كانت قيمة F المحسوبة أصغر من قيمة F الجدولية، وقيمة مستوى الدلالة أكبر من 0.05 مما يدفعنا إلى قبول الفرضية، أي لا يوجد اختلاف ذو دلالة إحصائية بين

وجهات نظر مجموعات عينة الدراسة حول التحديات التي تواجه تقديم خدمات الصيرفة الإسلامية الإلكترونية في الجزائر تعزى إلى سنوات الخبرة في العمل عند مستوى دلالة 0.05.

- الفرضية الفرعية الرابعة: لا يوجد اختلاف ذو دلالة إحصائية بين وجهات نظر مجموعات عينة الدراسة حول التحديات التي تواجه تقديم خدمات الصيرفة الإسلامية الإلكترونية في الجزائر تعزى إلى المسمى الوظيفي عند مستوى دلالة 0.05.

لاختبار هذه الفرضية تم استخدام الإحصاءة F والناتج مبينة في الجدول التالي:

الجدول رقم (21): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية حول التحديات التي تواجه تقديم خدمات الصيرفة الإسلامية الإلكترونية في الجزائر تعزى إلى المسمى الوظيفي.

موظف		رئيس قسم		مدير فرع		مدير		
الانحراف	المتوسط	الانحراف	المتوسط	الانحراف	المتوسط	الانحراف	المتوسط	
المعياري	الحسابي	المعياري	الحسابي	المعياري	الحسابي	المعياري	الحسابي	
0.264	1.749	0.129	1.940	0.345	1.690	0.096	1.438	الدراسة ككل
0.312	1.815	0.282	1.944	0.396	1.644	0.357	1.482	التحديات البشرية
0.283	1.692	0.331	1.990	0.293	1.625	0.072	1.456	التحديات التقنية
0.402	1.739	0.339	1.885	0.439	1.800	0.125	1.375	التحديات الأمنية والقانونية

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على بيانات spss.

يتضح من الجدول السابق ان المتوسطات الحسابية كانت متقاربة، حيث تم تسجيل اعلى متوسط لدى فئة رؤساء الأقسام. ولمعرفة دلالة اختلاف فئات عينة الدراسة تم اجراء اختبار تحليل التباين الاحادي *one way anova*، والناتج مبينة في الجدول الموالي:

الجدول رقم (22): نتائج اختبار تحليل التباين الاحادي لاختلاف وجهات النظر

مصدر التباين	مجموع المربعات	درجة الحرية	متوسط مجموع المربعات	F المحسوبة	F الجدولية	مستوى الدلالة
الدراسة ككل	بين المجموعات	3	0.243	3.963	2.68	0.012
	داخل المجموعات	61	0.061			
	المجموع	64	-			
التحديات البشرية	بين المجموعات	3	0.226	2.289	2.68	0.087
	داخل المجموعات	61	0.099			
	المجموع	64	-			
التحديات التقنية	بين المجموعات	3	0.384	4.613	2.68	0.006
	داخل المجموعات	61	0.083			
	المجموع	64	-			
التحديات	بين المجموعات	3	0.220	1.459	2.68	0.235

الأمنية	داخل المجموعات	9.184	61	0.151		
والقانونية	المجموع	9.843	64	-		

المصدر: من إعداد الباحثين بالإعتماد على بيانات spss.

من الجدول السابق يتبين لنا أنه لا توجد فروق في آراء المستجيبين بخصوص التحديات الأمنية والقانونية التي تواجه تقديم خدمات الصيرفة الإسلامية الإلكترونية في الجزائر تعزى إلى المسمى الوظيفي عند مستوى دلالة 0.05، حيث كانت قيمة F المحسوبة تساوي 1.459 وهي أكبر من قيمة F الجدولية والتي تساوي 2.68، وقيمة مستوى الدلالة تساوي 0.235 وهي أصغر من 0.05، في حين كانت هناك فروق في آراء المستجيبين بخصوص التحديات البشرية والتحديات التقنية.

وبشكل عام جاءت متغيرات الدراسة مجتمعة تحمل فروقا في آراء المستجيبين، حيث يتبين لنا أنه توجد فروق في آراء المستجيبين بخصوص التحديات التي تواجه تقديم خدمات الصيرفة الإسلامية الإلكترونية في الجزائر تعزى إلى المسمى الوظيفي عند مستوى دلالة 0.05، حيث كانت قيمة F المحسوبة تساوي 3.963 وهي أكبر من قيمة F الجدولية والتي تساوي 2.68، وقيمة مستوى الدلالة تساوي 0.012 وهي أصغر من 0.05 مما يؤكد قبول الفرضية، أي توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين وجهات نظر افراد عينة الدراسة حول التحديات التي تواجه تقديم خدمات الصيرفة الإسلامية الإلكترونية في الجزائر تعزى إلى المسمى الوظيفي (لصالح فئة رؤساء الأقسام) عند مستوى دلالة 0.05.

وكمخلص لفرضيات الدراسة توصلنا إلى إثبات الفرضية الرئيسية الأولى القائلة بأنه توجد علاقة بين تقديم خدمات الصيرفة الإسلامية الإلكترونية في الجزائر والتحديات البشرية، التقنية، الامنية والقانونية، وذلك من خلال إثبات فرضياتها الفرعية الثلاث، في حين جاءت الفرضية الرئيسية الثانية القائلة بأنه توجد فروق في آراء المستجيبين بخصوص التحديات التي تواجه تقديم خدمات الصيرفة الإسلامية الإلكترونية في الجزائر تعزى للسمات الشخصية (الجنس، المؤهل العلمي، الخبرة في العمل والمسمى الوظيفي) عند مستوى دلالة 0.05، بين نفي وإثبات لفرضياتها الفرعية.

6. خاتمة

بعد هذه الدراسة توصلنا إلى مجموعة النتائج التالية:

- إن خدمات الصيرفة الإسلامية الإلكترونية في الجزائر تواجه تحديات بشرية، من بين أهمها ضعف الكفاءات العلمية والتطبيقية في القطاع المصرفي ونقصها، وضعف الوعي التقني للعاملين بالتقنيات المتبعة المستخدمة في الصيرفة الإسلامية الإلكترونية.
- كما تواجه أيضا تحديات التقنية، منها عدم توفر بنية تحتية قوية ونقص في سرعة الإنترنت، مما يؤثر ذلك سلبا على تقديم الخدمات المصرفية الإسلامية الإلكترونية.
- للصيرفة الإسلامية الإلكترونية تحديات قانونية تعرقل مهامها منها تأخر الدولة في سن التشريعات في مجال وسائل الدفع الإلكتروني وعدم توفر نصوص قانونية واضحة تتعلق بالجرائم المالية الإلكترونية.

وتوصي الدراسة بـ:

- محاولة رفع اهتمامات جميع المؤسسات المالية بتعليم وتدريب وتطوير مهارات موظفيها من أجل تحسين نوعية وجودة خدمات الصيرفة الإسلامية الإلكترونية.
- توسيع حملات التوعية لاستخدام التقنيات المتبعة للعاملين من أجل زيادة ورفع وعيهم بمزايا وفوائد الصيرفة الإسلامية الإلكترونية.

- العمل على تحسين وتطوير البنية التحتية التقنية ومحاولة توفير خدمات الإنترنت في جميع الأماكن من أجل تعزيز توفير الخدمات المصرفية الإسلامية الإلكترونية.
- العمل على تحديث التشريعات المالية لغرض مواكبة التطورات التكنولوجية الراهنة وتوفير بيئة قانونية مناسبة للتعاملات المالية الإلكترونية في المصارف الإسلامية.
- التعاون ما بين المصارف من أجل وضع معايير وقوانين تحمي المصارف من المخاطر المتعلقة بالتعاملات المالية الإلكترونية وتكسب العملاء الثقة.
- من خلال تنفيذ هذه التوصيات، يمكن تعزيز وتحسين جودة وفاعلية الصيرفة الإسلامية الإلكترونية في المصارف الإسلامية العاملة في الجزائر.

الهوامش والاحالات

الكتب:

1. محمد نوري الشمري ناظم، زهير عبد اللات عبد الفتاح. (الصيرفة الإلكترونية: الأدوات والتطبيقات ومعيقات التوسع. عمان: دار وائل للنشر، 2008.

المجلات:

1. لوصيف عمار، استراتيجيات نظام المدفوعات للقرن الحادي والعشرون مع الإشارة إلى التجربة الجزائرية، مذكرة لنيل شهادة الماجستير في العلوم الاقتصادية، قسنطينة جامعة منتوري، 2008.
2. افارس عبد الله.. مشكلات تسويق الخدمات المصرفية الإلكترونية في العراق وعلاقتها برضا الزبائن (دراسة تطبيقية لعينة من المصارف). (مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية، 2013 .
3. فوزية خلوط. واقع وتحديات الصيرفة الإلكترونية في الجزائر. مجلة الإقتصاد الجديد، المجلد 13 العدد (02)، 2022.
4. محمد دحو، جلالية عبد الجليل، سعاد فيقيقي. بطاقات الدفع والسداد الالكترونية في مصرف السلام -الجزائري. *Journal of Economic Growth and Entrepreneurship JEGE Spatial and entrepreneurial development* 2022 studies laboratory , 05 (02),
5. مداح عرايبي الحلج، نعيمة برك. أهمية البنوك الإلكترونية في تفعيل وسائل الدفع الإلكترونية في الوطن العربي الواقع والأفاق. مجلة الإقتصاد الجديد (العدد 02، 2010.
6. مركز البحوث المالية، البطاقات الذكية والتحديات القانونية والرقابية. مجلة الدراسات المالية والمصرفية، المجلد السابع (العدد الرابع). 1988.
7. موسى محمد أبو تيمة، ادريس محمد عمر حاج الأمين. تحديات تقديم خدمات الصيرفة الإلكترونية في السودان من وجهة نظر المصارف. مجلة جامعة الأنبار للعلوم الاقتصادية والإدارية، المجلد 11 العدد 25. 2019

المواقع الإلكترونية:

1. GIE، ل. ت. (s.d.). Consulté le 28 نوفمبر 2023, sur <https://giemonetique.dz/ar/activite-retrait-sur-atm/>
2. مصرف السلام. (s.d.). Consulté le 19 ديسمبر 2023, sur <https://www.alsalamalgeria.com/ar/page/list-10-0-186.html>