

مساهمة التثقيف المالي في زيادة استخدامات المحافظ الرقمية لتحقيق الشمول المالي
-دراسة حالة السعودية (2018-2023)-

**The contribution of financial education to increasing the use of digital
wallets to achieve financial inclusion
-Saudi Arabia case study (2018-2023)-**

البرود أم الخير (*)
المركز الجامعي الشريف بوشوشة -افلو، الجزائر
o.elbaroud@cu-aflou.edu.dz
مخبر الانتماء

تاريخ الاستلام: 2024/04/30 تاريخ القبول للنشر: 2024/05/17

ملخص:

يهدف هذا المقال، إلى تسليط الضوء على أهم المفاهيم الأساسية المتعلقة بالشمول المالي والتثقيف المالي والمحافظ الرقمية، محاولين إبراز العلاقة بينهم، وكذلك الوقوف عند أهم الجهود المبذولة من قبل المملكة العربية السعودية لدعم المحافظ الرقمية، حيث ساهمت من خلال توفير بيئة ملائمة.

تصنيف JEL: G02, D14, O32, R51 ; P34.

Abstract:

The study aims to shed light On the most important basic concepts related to financial inclusion, financial education, and digital wallets, trying to highlight the relationship between them, as well as highlighting the most important efforts made by the Kingdom of Saudi Arabia to support digital wallets, as keeping pace with the latest technical developments in our current era has contributed to its rise among the best countries in the world. Saudi Arabia is keen to provide its individuals and institutions with all the facilities and services that guarantee them the best standard of living, by providing a suitable environment.

Jel Classification Codes: P34 ; R51 ; O32, D14, G02.

مقدمة:

*البرود أم الخير

في ظل ما يشهده العالم الآن من طفرات تكنولوجية متسارعة ومتنامية أُلقت بظلالها الكثيفة على إعادة تشكيل النظام الاقتصادي العالمي، ظهر مصطلح الشمول المالي، الذي حظي بأهمية بالغة، خصوصاً بعد زيادة البحث عن التقنيات والاساليب الحديثة في تنفيذ مختلف المعاملات المالية، وهذا للتقليل من الطرق التقليدية، من أجل تسهيل الوصول إلى التمويل والخدمات المالية والرقمية منها.

فالمملكة العربية السعودية على غرار باقي دول العالم تتجسداً لرؤية 2030، ومن أجل تحقيق متطلبات الشمول المالي أو ما يعرف بالتثقيف المالي، وبتوفير البيئة الملائمة، لوحظ زيادة استعمالات المحافظ الرقمية لدى الأفراد والعلماء، لما توفره من الأمان والمرونة وسهولة الاستخدام، وتحقيق تجربة دفع أسرع وأكثر راحة للعملاء. استناداً لما سبق، يمكن أن نطرح الإشكالية الرئيسية لدراستنا على النحو التالي: ما هو أثر التثقيف المالي على استخدامات المحافظ الرقمية لتحقيق متطلبات الشمول المالي؟

تأسيساً على الإشكالية المطروحة لهذه الدراسة، ارتأينا طرح جملة من الاسئلة الفرعية على النحو الآتي:

- فيما يتنمّل الإطار العام للتثقيف المالي؟
- ما هو مفهوم الشمول المالي والمحافظ الرقمية؟
- فيما تتمثل مختلف أنشطة وإداء المحافظ الرقمية للمملكة العربية السعودية في ظل الشمول المالي؟
- ماهي أهم الجهود السلطات السعودية من أجل لإنعاش سوق المحافظ الرقمية؟
- ماهي العوامل المؤثرة على سوق المحفظة الرقمية في المملكة العربية السعودية؟
- فيما تتمثل أهم التحديات التي تواجه سوق المحفظة الرقمية في المملكة العربية السعودية؟

- ماهو تفسير العلاقة بين التثقيف المالي والمحافظ الرقمية ضمن متطلبات تحقيق الشمول المالي؟

أهداف البحث: يهدف هذا البحث لمعرفة مساهمة التثقيف المالي في زيادة استخدامات المحافظ الرقمية لتحقيق متطلبات الشمول المالي، والوقوف عند أهم إنجازات المملكة العربية السعودية في هذا المجال.

منهجية البحث:اعتمدنا في الجوانب النظرية للثقيف المالي والشمول المالي، ومختلف المفاهيم المتعلقة بهما التي تتكرر باستمرار، في حين يظهر المنهج التحليلي من خلال تتبع واقع المحافظ الرقمية بالملكة العربية السعودية خلال الفترة الممتدة ما بين (2018-2023).

المبحث الأول:الثقيف المالي

الثقيف المالي ليس بالمفهوم الحديث، بل حيث ارتبط بمختلف التطورات الحاصلة التي تمس الاقتصاد بمختلف منتجاته ومفاهيمه وآلياته، الا ان الاهتمام بهذا المصطلح زاد بشكل كبير اعقاب الازمة المالية العالمية 2008. وفيما يلي سنتعرض اهم النقاط المتعلقة بهذا مصطلح:

المطلب الأول: مفهوم وأهمية الثقيف المالي

عرف مصطلح الثقيف المالي العديد من التعريفات والمفاهيم، نظرا لأهمية التي يحظى بها، التي نذكر منها :

كما يشير مصطلح الثقيف المالي إلى القدرة على اتخاذ قرارات مالية سليمة على أساس المعرفة والمهارات والمواقف، مع مراعاة ظروف الفرد (الثقيف المالي ، 2024). وعليه يمكن اعطاء تعريف شامل للثقيف المالي على أنه: مصطلح يشار اليه في نشر الثقافة المالية وسط المجتمعات، من اجل اتخاذ قرارات مالية سليمة.

الفرع الثاني: أهمية الثقيف المالي

كان لقلة المعرفة المالية واللاعقلانية وقلة الوعي الادراك المالي بالغ الاثر في نشوب الازمة المالية العالمية 2008، وتضخيم اثارها المالية والاقتصادية، نتيجة اتباع سلوك القطيع اللاعقلاني المترابط، وفي هذا الصدد برزت اهمية الثقيف المالي حيث تم ادراجه ضمن المبادئ الثلاث الرئيسية التي اقراها قادة المجموعة العشرون، في اعقاب ازمة 2008 والمتمثلة

المبحث الثاني:التأصيل النظري للشمول المالي

يعتبر الشمول المالي حجر الأساس في عمليات التنمية، خاصة في ظل ما يشهده العالم الآن من طفرات تكنولوجية ومالية متسارعة ومتنامية، التي ألقت بظلالها على إعادة خارطة النظام الاقتصادي العالمي.

المطلب الأول: مفهوم الشمول المالي

باعتبار الشمول المالي من أحد المفاهيم التي انتشرت بقوة خلال السنوات القليلة الماضية، ظهرت العديد من التعارف نذكر منها:

إن الشمول المالي هو عامل مهم لتحقيق التنمية الشاملة، من خلال بناء إطار منظم يقوم بتقليل المخاطر، من خلال تطبيق وتبني سياسات التي تشجع على المنافسة، من أجل إتاحة الخدمات المالية المناسبة لمختلف طبقات المجتمع في الوقت المناسب والمكان المناسب.

المبحث الثالث: تشخيص واقع المحافظ الرقمية للمملكة العربية السعودية

تعتبر المحافظ الرقمية (e-Wallet)، أو المحافظ الإلكترونية، من أشهر الأدوات الأكثر استعمالاً في المعاملات المالية والتجارية عبر الإنترنت، التي تتيح للعملاء الدفع مقابل مشترياتهم، حيث يتشابه هذا النوع من المحافظ إلى حد كبير مع بطاقات الائتمان، وغالباً تكون المحافظ الرقمية في شكل تطبيقات أو نظام برمجي على الهواتف الذكية أو أجهزة الحاسوب، يساعد مختلف شرائح المجتمع على إتمام مختلف معاملاتهم المالية الإلكترونية، وأكثر ما يميز هذا النوع من المحافظ سهولة الاستخدام والمرونة، وكذا الأمان مقارنة بالمحافظ التقليدية المعرضة للسرقة، كما تسمح لمستخدميها من إجراء مختلف التحويلات المالية من الأصدقاء والعائلة في الدول الأخرى، بصيغة سريعة ومريحة، مما يساعد في زيادة ولاء العملاء. ولعل أهم الأسباب الاستعمال الهائل للمحافظ الرقمية هو زيادة استعمال الهواتف الذكية خصوصاً عند فئة الشباب.

والسعودية على غرار دول العالم سعت إلى أعداد وتنفيذ ودعم برامج ومشاريع لنشر استعمال المحافظ الرقمية في الحياة اليومية، من خلال توفير البيئة المناسبة لهذا النوع من المحافظ.

المطلب الأول: مفهوم وأهمية المحافظ الرقمية

كما للمحافظ الرقمية مجموعة من الفوائد، حيث توفر المحافظ الرقمية تجربة دفع أسرع وأكثر راحة للعملاء. باستخدام المحافظ الرقمية، يمكن للعملاء تخزين معلومات الدفع بأمان، وتجنب متاعب إدخال تفاصيل الدفع في كل مرة يقومون فيها بالشراء من متاجر مختلفة. يمكن أن تؤدي هذه الراحة إلى تعزيز ولاء العملاء وبالتالي دعم المؤسس، وتعزيز الأمان وفعالية من حيث التكلفة، وتساهم في زيادة المبيعات، وسهولة الوصول إلى بيانات العملاء القيمة (المحافظ الرقمية، 2024).

وعليه فإن المحافظ الرقمية شديدة الأهمية في الحياة اليومية للمواطنين الذي يستخدمون الانترنت، لأنها ترتبط بحساباتهم المصرفية مباشرة، تساعد على تسهيل حياتهم اليومية بما تكفل لهم توفير الامان والسرية والثقة.

المطلب الثاني: أنواع المحافظ الرقمية

هناك العديد من المحافظ الرقمية، والتي نلخصها في الجدول الموالي:

الجدول 02: أنواع المحافظ الرقمية

نوع المحفظة	البيان
المحفظة الساخنة	متصلة بالإنترنت ويمكن الوصول إليها في أي وقت، ومن أمثلتها (المحافظ السحابية (Cloud Wallets) عبر الإنترنت، معظم محافظ الهاتف المحمول، محافظ البرامج، وعمليات التداول)
المحفظة الباردة	غير متصلة بالإنترنت وتسمح بتخزين أموالك في وضع عدم الاتصال. لا يزال بإمكانك تلقي الأموال في أي وقت، ولكن لا يمكن لأحد تحويلها

المصدر: من اعداد الباحثة بالاعتماد على (محافظ العملات الرقمية، 2024).

المطلب الثالث: قراءة تحليلية لسوق المحفظة الرقمية في المملكة العربية السعودية خلال الفترة (2020-2023)

يعتبر سوق المحفظة الرقمية، من أهم الاسواق الرئيسة بالمملكة العربية السعودية، ويرجع الال استخدام المتزايد لتطبيقات الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول في جميع أنحاء البلاد بسبب زيادة انتشار الإنترنت والهواتف الذكية. حيث شهدت المملكة العربية السعودية في عام 2022 زيادة قدرها حوالي 35 مليون تيرا بايت في إجمالي استخدام الإنترنت. بالإضافة إلى ذلك، شهدت زيادة سنوية بنسبة 17٪ تقريباً في معدلات استهلاك

الإنترنت في نفس العام. وفيما يلي نستعرض اهم الرؤى والتحليلات لهذه السوق من خلال الجدول التالي:الجدول 03: تقييم اداء سوق المحفظة الرقمية في المملكة العربية السعودية خلال الفترة (2020-2023)

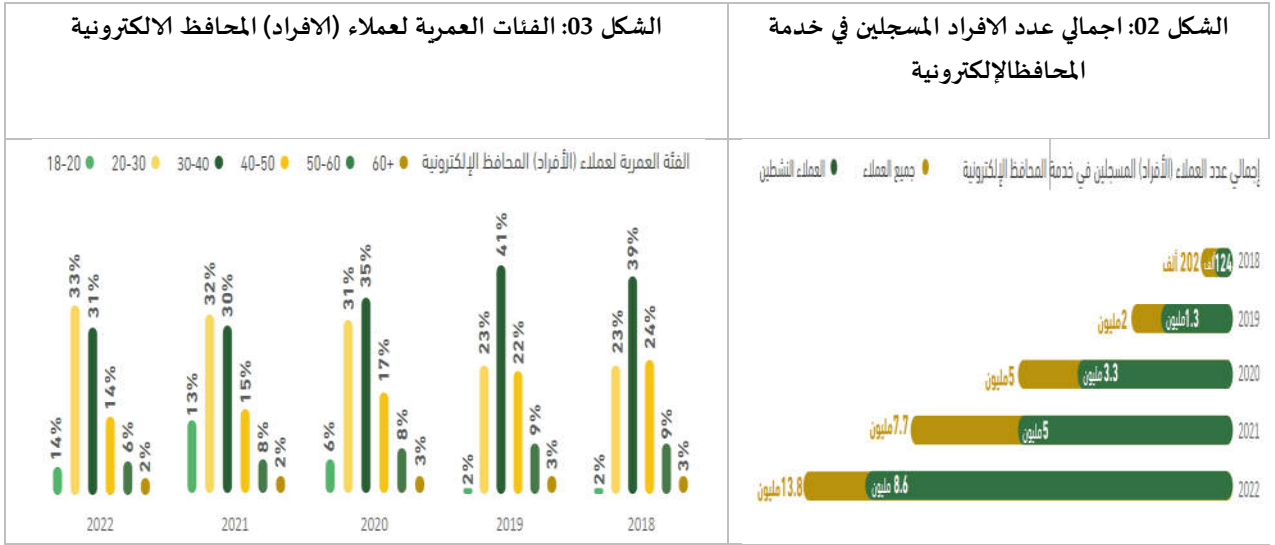
المحتوى	البيان
فترة الدراسة	2023-2020
الفترة المتوقعة	رؤية 2030
معدل النمو السنوي المركب	8.80%
المنطقة المدروسة	وسط، شرق، غرب، جنوب
السوق	النوع، التكنولوجيا

المصدر: من اعداد الباحثة بالاعتماد(سوق المحفظة الرقمية في المملكة العربية السعودية، (2023

نلاحظ من الجدول اعلاه، أنه من المتوقع أن ينمو سوق المحفظة الرقمية في المملكة العربية السعودية بمعدل نمو سنوي مركب يبلغ حوالي 8.80٪ خلال الفترة الممتدة ما بين 2023-2020 الى غاية سنة 2028، حيث يرجع هذا النمو الى الاستخدام المتزايد لتطبيقات الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول في جميع أنحاء البلاد بسبب زيادة انتشار الإنترنت والهواتف الذكية.وفقا لهيئة الاتصالات والفضاء والتكنولوجيا(CST) ، وكذلك الى الدمج المتزايد لحلول الدفع الرقمية لمنصات التجارة الإلكترونية لتسهيل عملية الدفع للمستخدمين يزيد أيضا من الطلب على المحافظ الرقمية، التي توفر معاملات آمنة وفي الوقت المناسب.ونتيجة لذلك، تشجع منصات التجارة الإلكترونية المستخدمين على اختيار المحافظ الرقمية بدلا من الطرق الأخرى لإجراء الدفعات.وبالتالي، تواصل صناعة التجارة الإلكترونية المزدهرة في المملكة العربية السعودية تعزيز اعتماد المحافظ الرقمية.كما وضعت الحكومة السعودية خططا لتشجيع المعاملات غير النقدية وتعزيز الحلول الرقمية من خلال مبادرات مثل الرؤية السعودية 2030 وبرنامج التحول الوطني (NTP) من أجل زيادة المساءلة والشفافية داخل البلاد .

المطلب الرابع: تقييم مختلف أنشطة وأداء المحافظ الرقمية في المملكة العربية السعودية في ظل الشمول المالي

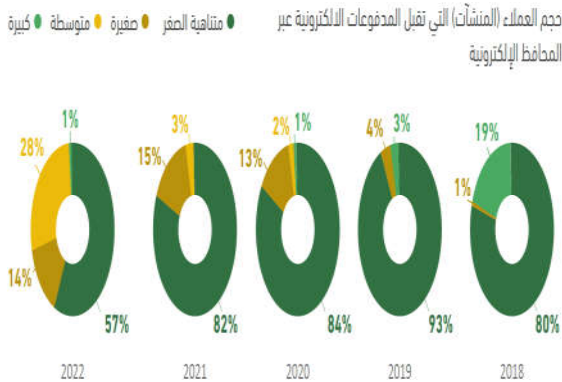
فيما يلي نستعرض مجموعة التحليلات لمختلف أنشطة وأداء المحافظ الرقمية في المملكة، في النقاط التالية:



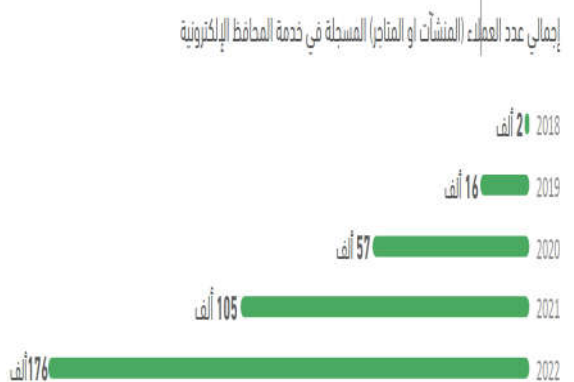
المصدر: من اعداد الباحثة بالاعتماد على (التقنية المالية، 2022، صفحة 32)

نلاحظ من الشكلين 02 و 03، ان عدد العملاء النشطين (الأفراد)، الذين يستخدمون المحافظ الرقمية في تزايد مستمر، حيث بلغ عددهم 124 ألف عميل نشيط خلال سنة 2018، وصولا الى 8.6 مليون سنة 2022، هذا ما يفسر زيادة الثقافة والوعي المالي لمختلف الفئات العمرية للأفراد، ونخص بالذكر الفئة التي تتراوح ما بين (30-20) و (40-30).

الشكل 05: حجم المنشآت التي تقبل المدفوعات عبر المحافظ الإلكترونية



الشكل 04: إجمالي عدد المنشآت او المتاجر المسجلين في خدمة المحافظ الإلكترونية



المصدر: من اعداد الباحثة بالاعتماد على (Report Highlights, 2022, p. 33)

نلاحظ من الشكّلين أعلاه، أن إجمالي عدد وحجم المنشآت التي تقبل المدفوعات الإلكترونية عبر المحافظ الإلكترونية في تزايد مستمر حيث بلغ عدد المنشآت التي تتعامل بالمحافظ الإلكترونية حوالي 2000 منشأة سنة 2018، ووصل عددها سنة 2022 إلى 176 ألف منشأة، بينما نرى أن حجم المنشآت باختلاف أنواعها من متناهية الصغر وصغيرة ومتوسطة إلى كبيرة، فهي الأخيرة قدر عرفت نموًا متزايدًا لاستعمالات المحافظ الإلكترونية باعتبارها جزءًا لا يتجزأ من الشمول المالي، ويرجع ذلك لاحتدام المنافسة بينهم وسهولة تسوية معاملاتهم التجارية والمالية بالمحافظ الإلكترونية.

جدول 04: إجمالي عدد مرات تحميل تطبيقات المحافظ الإلكترونية على الهواتف

الذكية

السنوات	2018	2019	2020	2021	2022
عدد المرات	315 ألف	3 مليون	6 مليون	7 مليون	17 مليون

المصدر: من أعداد الباحثة بالاعتماد على (التقنية المالية، 2022، صفحة 18)

نلاحظ من الجدول 04، أن تحميل تطبيقات المحافظ الإلكترونية على الهواتف الذكية في المملكة العربية السعودية، في تزايد مستمر، حيث بلغت 315 ألف وصولاً إلى 17 مليون سنة 2022، ويرجع ذلك لامتلاك أغلب فئات المجتمع للهواتف الذكية.

جدول 05: إجمالي قيمة الودائع في المحافظ الإلكترونية (ر.س)

السنوات	2018	2019	2020	2021	2022
قيمة الودائع	4.3 مليون	4.2 مليار	27.8 مليار	50.8 مليار	96.8 مليار

المصدر: من أعداد الباحثة بالاعتماد على (Report Highlights, 2022, p. 19)

في ظل الشمول المالي الذي تشهده المملكة العربية السعودية، فقد عرف إجمالي الودائع في المحافظ الإلكترونية، ارتفاعاً قوياً وهذا ما يبينه الجدول أعلاه، حيث بلغت قيمة الودائع حوالي 4.3 مليون ريال سعودي خلال سنة 2018، ووصلت أعلى مستوياتها سنة 2022 والتي قدرت بـ 96.8 مليار ريال سعودي، كل هذا الارتفاع لقيمة الودائع في المحافظ الإلكترونية، يرجع إلى لجملة المزايا التي تعود بها على مستعمليها، وتزايد ثقافة الادخار والوعي المالي أو ما يعرف بالتثقيف المالي.

المطلب الخامس: جهود السلطات السعودية من اجل لإنعاش سوق المحافظ الرقمية
لقد سعت السلطات السعودية، كغيرها من الدول لإنعاش سوق المحافظ الرقمية،
والتي تمثلت فيما يلي:

- إطلاق منصة التجارة الإلكترونية "Mytheresa" في المملكة العربية السعودية، والتي دمجت طرق دفع مختلفة مثل المعاملات عبر المحفظة الرقمية. وبالتالي، فإن الزيادة في نحو حلول الدفع الرقمي وتكامل منصات التجارة الإلكترونية وحلول الدفع الرقمي من شأنها أن تعزز الطلب على المحافظ الرقمية في السنوات المقبلة؛
- تحسن البنية التحتية للإنترنت والاعتماد الواسع النطاق للهواتف الذكية في المملكة العربية السعودية إلى زيادة انتشار الإنترنت في جميع أنحاء البلاد؛
- من التطورات الأخيرة في صناعة المحفظة الرقمية، وبالضبط خلال سنة 2023، عرضت STCPay أحدث خدماتها وحلولها للمدفوعات الرقمية لتمهيد الطريق نحو مجتمع غير نقدي ورفع معدلات المعاملات المالية الرقمية بنسبة 70٪ بحلول عام 2030. كما وقعت الشركة العديد من الاتفاقيات ومذكرات التفاهم مع التجارة الإلكترونية المنصات ورواد الدفع الرقمي.

المطلب السادس: العوامل المؤثرة على سوق المحفظة الرقمية في المملكة العربية السعودية

بناء على دراسة سوق المحفظة الرقمية في المملكة العربية السعودية التي أجرتها Markntel Advisors بتقييم وتبسيط الضوء على الاتجاهات الرئيسية والعوامل المؤثرة في كل قطاع وتتضمن التنبؤات للفترة 2023-2028 على المستويات الوطنية. بناء على التحليل، تم تصنيف السوق على النحو التالي (سوق المحفظة الرقمية في المملكة العربية السعودية، 2023):

- على أساس النوع: تحتفظ المحافظ الرقمية القائمة على القرب بحصة بارزة في السوق، بحيث توفر هذه المحافظ طريقة مريحة وفعالة لتمكين الدفع في محطات نقاط البيع الفعلية، فيبدأ المستخدمون المعاملات بسهولة من خلال النقر أو التلويح بهواتفهم الذكية أو ساعاتهم الذكية بالقرب من المحطات التي تدعم تقنية عدم التلامس. وهذا يلغي الحاجة إلى حمل بطاقات الدفع المادية أو النقود ويسرع عملية الدفع في أي متجر، من ناحية أخرى، غالباً ما تتضمن المحافظ الرقمية البعيدة خطوات إضافية، مثل

إدخال بيانات اعتماد تسجيل الدخول أو الخضوع لإجراءات أمنية إضافية للتحقق من المعاملات أثناء عملية الدفع، حيث ينظر إلى هذه الخطوات الإضافية على أنها غير مريحة على عكس طرق الدفع التقليدية التي تتطلب فقط إدخال تفاصيل البطاقة. ونتيجة لذلك، يسعى المستهلكون إلى استخدام حلول دفع بديلة بدلاً من المحافظ الرقمية عن بعد. وبالتالي، فإن حصة المحفظة الرقمية عن بعد معتدلة في سوق المحفظة الرقمية في المملكة العربية السعودية.

- على أساس التكنولوجيا: اكتسبت تقنية الاتصال قريب المدى (NFC) قبولاً واسعاً وتكاملاً سلساً في العديد من محطات الدفع والمتاجر التجارية لتبسيط عملية الدفع للمستخدمين وبالتالي الحصول على حصة كبيرة من سوق المحفظة الرقمية في المملكة العربية السعودية، لقد تم تطوير وتنفيذ البنية التحتية اللازمة لتسهيل مدفوعات NFC على نطاق واسع من قبل العديد من التجار في الدولة. وفقاً لمشغل البنية التحتية للمدفوعات الوطنية في المملكة العربية السعودية، "المدفوعات السعودية"، شهد اعتماد تقنية NFC في البلاد نمواً بنسبة 95٪ على أساس سنوي في عام 2021 مقارنة بعام 2020. ونتيجة لذلك، تم اعتماد تقنية NFC على نطاق واسع لضمان السرعة وتساهم المعاملات الآمنة في تعزيز حصتها البارزة في سوق المحفظة الرقمية في المملكة العربية السعودية.

المطلب السابع: أهم تحديات التي تواجه سوق المحفظة الرقمية في المملكة العربية السعودية

يمكن ان نلخص اهم التحديات التي تواجه سوق المحفظة الرقمية في النقاط التالية (المحافظ الرقمية السعودية، 2023):

- يتأثر الطلب على المحافظ الرقمية في المملكة العربية السعودية بالمخاوف الأمنية، فإن تصور المخاطر أو حالات الانتهاكات الأمنية يقوض ثقة المستهلك ويعوق اعتمادها؛
- تتسبب انتهاكات البيانات الملحوظة مثل هجمات برامج الفدية وهجمات التصيد وما إلى ذلك، أو حالات الاحتيال المرتبطة بالمحافظ الرقمية في حدوث مخاوف بين المستهلكين نظراً لأن المستخدمين يرون أن المحافظ الرقمية عرضة للقرصنة أو الوصول غير المصرح به؛
- بالإضافة إلى ذلك، تواجه المملكة العربية السعودية تحديات في الاتصال بالإنترنت، خاصة في المناطق النائية أو التي تعاني من نقص الخدمات. ومن ثم، فإن محدودية الوصول

إلى الإنترنت أو الاتصال غير الموثوق به في بعض مناطق المملكة العربية السعودية يعيق الاستخدام السلس للمحافظ الرقمية، مما يحد من نمو سوق المحافظ الرقمية في البلاد؛ - يؤثر ظهور تقنية Blockchain بشكل إيجابي على سوق المحفظة الرقمية بسبب التكامل المتزايد للتكنولوجيا القوية لتعزيز أمان حلول الدفع المتقدمة. يقوم موفرو حلول المحفظة الرقمية الآن بدمج تقنية Blockchain على منصاتهم لتوفير أمان وشفافية محسنة ومراقبة لامركزية على المعاملات.

خاتمة:

نرى في الأخير أنه في ظل البحث عن التقنيات والأساليب الحديثة في تنفيذ المعاملات اليومية، أصبح من الضروري نشر ثقافة التعامل مع التقنيات المالية الحديثة، من خلال القنوات الرسمية وابتكار خدمات مالية تتلاءم وظروف المجتمع وتكاليف منافسة، ولعل أهم مخرجات الشمول المالي نجد المحافظ الرقمية، التي ازداد التعامل بها خلال الفترة الأخيرة. وهذا ما ظهر جلياً في مختلف المعاملات على مستوى المملكة العربية السعودية، سواء عند الأفراد أو المنشآت.

وعلى ضوء ما تقدم نخلص إلى جملة من الاستنتاجات وهي:

- تساهم الثورة التكنولوجية والرقمية الكبيرة في الاستغناء عن المحافظ التقليدية، خاصة مع الزيادة الكبيرة في أعداد مستخدمي الانترنت؛
- تجربة دفع أسرع وأكثر راحة للعملاء، وأمان؛
- تسمح المحافظ الرقمية للكثيرين من المتعاملين، حيث تسمح للمشاركين بها بقبول المدفوعات، وكذلك تلقي الأموال، وبالتالي المشاركة في النظام المالي؛
- عملت السعودية على توفير البيئة الملائمة لتسهيل استخدامات المحافظ الرقمية؛
- تجسدت مساعي السلطات السعودية في تحقيق متطلبات الشمول من خلال نشر الثقافة المالية وتوعية مختلف فئات المجتمع باستعمال التكنولوجيا في الحياة اليومية، ولعل أهم استخدام المحافظ الرقمية؛
- تلعب المحافظ الرقمية دوراً حاسماً في التحول نحو مجتمع غير نقدي لأنها توفر منصة آمنة لتخزين الأموال وإجراء المعاملات دون الحاجة إلى النقود المادية. ومن ثم، فإن السياسات والمبادرات الحكومية المواتية لخلق بيئة مناسبة لهذه المنصات الرقمية من

شأنها أن تزيد من دفع نمو سوق المحفظة الرقمية في المملكة العربية السعودية في السنوات القادمة.
قائمة المراجع:

.financialinclusion. (2023, 12 3). *financialinclusion*. Récupéré sur

.financialinclusion: <https://www.financialinclusion.ps/awareness/228.html>

1. dfgf. (fgf). *gdf*. fdg: dfg.

2. Report Highlights. (2022). *ANNUAL REPORT 2022*. SAUDI ARABIE: SAUDI CENTRAL BANK .

3. البنك المصري (2024, 01 12). Récupéré sur

4. <https://www.uaebf.ae/ar/news/latest/news-details/483>

5. التقنية المالية. (2022). *التقرير السنوي 2022*. الرياض: البنك المركزي السعودي

WWW.SAMA.GOV.SA. على الرابط

6. المحافظ الرقمية. (2024, 01 23). تم الاسترداد من

/ <https://arabmarketcap.com/uae-wallets>

7. سوق المحفظة الرقمية في المملكة العربية السعودية. (2023, 12 23). تم الاسترداد

من تحليل سوق المحفظة الرقمية في المملكة العربية السعودية، واتجاه الأسعار،

ونظرة عامة على الصناعة وتقرير 2023-2028.

8. علالي سارة وتنيو كنزة. (2022). دراسة اثر الثقافة المالية في تعزيز الشمول المالي في

الجزائر. *مجلة المنتدى للدراسات والابحاث الاقتصادية*، صفحة 515.

9. ماجد محمود محمد أبودية. (2016). دور الإنتشار المصرفي والإشتمال المالي في

النشاط الإقتصادي الفلسطيني. تأليف ماجستير في الإقتصاد.. فلسطين: جامعة

غزة.

10. محافظ العملات الرقمية. (2024, 01 023). Récupéré sur

<https://capex.com/ar/academy/mhafez-alemlat-alrakmeyeh>