

الرقمنة البنكية وأثارها على الأداء المالي للبنوك خلال جائحة كورونا دراسة تحليلية لاستخدام وسائل الدفع
التكنولوجية لبنك السلام الجزائر "2021/2019"

**The Impact of Digital Banking on the Financial Performance of Banks during the Covid-19
Pandemic: an Analytical Study of the Use of Technological Payment Methods at Alsalam Bank
Algeria "2019/2021"**

ط.د.بقادر المهدي

Bakaderelmahdi

جامعة قاصدي مرباح ورقلة، مخبر بحث التطبيق في العلوم الاقتصادية والمالية، (الجزائر)،

Bakader.elmahdi@univ-ouargla.dz

د. شماخي بوبكر

Chemakhibouabker

جامعة قاصدي مرباح ورقلة، مخبر التمويل والمالية الاسواق، (الجزائر)،

chemakhi@yahoo.fr

تاريخ النشر : 25.28.2023

تاريخ القبول : 25.08.2023

تاريخ الاستلام : 2023.04.09

مستخلص: هدفت هذه الدراسة إلى إجراء دراسة حول استخدام التقنيات الرقمية، ومدى تأثيرها على الأداء المالي للبنك خلال جائحة كورونا "كوفيد 19"، من خلال الاعتماد على بعض الإحصائيات المتحصل عليها من بنك السلام على مستوى المديرية العامة للبنك، وبعض البيانات من موقع البنك على الأنترنت، ولقد تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي من أجل تحليل نتائج البنك محل الدراسة خلال فترة "2021/2019"، ولقد توصلت الدراسة إلى نتيجة مفادها أن التقنيات الرقمية لم يكن لها تأثير واضح على الأداء المالي للبنك على الأقل خلال فترة الجائحة.

الكلمات المفتاحية: الرقمنة ، تقنيات ، كوفيد 19 ، الأداء ، المالي

تصنيف JEL : G21 ، I19 ، O32

Abstract: The aim of this study is to investigate the use of digital technologies and their impact on the financial performance of the bank during the Covid-19 pandemic, by relying on some statistics obtained from Alsalam Bank at the general management level of the bank and some data from the bank's website on the internet. The descriptive-analytical method was used to analyze the bank's results during the period of 2019-2021. The study found that digital technologies did not have a clear impact on the bank's financial performance at least during the pandemic period.

Keywords: Digitalization, technology, Covid-19, performance, financial

JEL Classification Codes: G21 ، I19 ، O32

المؤلف المرسل : ط.د.بقادر المهدي، bakader.elmahdi@univ-ouargla.dz

1- مقدمة

بعد التطورات السريعة لتكنولوجيات الإعلام والبرمجيات التي أدت إلى تخفيض تكاليف البنك وتحسين جودتها وخاصة مع إمكانية استعمال خدمات البنك عن بعد باستخدام الهاتف الذكي والأنترنت، ومع تفشي فيروس كورونا زادت الحاجة إلى استعمال هذه التقنيات، وتطويرها بشكل أكبر من أجل مواصلة العمل البنكي، وعرض خدماته بعد إجراءات الحجر الصحي للاستفادة من هذا التطور في المجال البنكي.

وبما أن الجزائر جزء لا يتجزأ من العالم الخارجي ومع نظامها البنكي التقليدي، أصبحت أمام الأمر الواقع الذي حتم عليها بتوسيع خدماتها البنكية على الأنترنت وأجهزة الهواتف الذكية، وهو ما سوف تركز هذه الورقة البحثية لدراسة استخدام تقنيات الرقمنة على مستوى بنك السلام في الجزائر، وذلك من خلال دراسة تطور استخدام وسائل الدفع عن بعد وحجم معاملاتها ومن أجل الوصول إلى كل هذا يتوجب طرح الإشكالية الرئيسية على شكل الآتي:

ما مدى تأثير تفعيل الرقمنة على الأداء المالي للبنوك خلال جائحة كورونا؟

أهمية الدراسة :

تتجلى أهمية الدراسة في مايلي:

- إبراز أهمية الرقمنة في العمل البنكي؛
- دراسة العلاقة بين الرقمنة والأداء المالي للبنوك خلال جائحة كورونا؛
- العمل على إتاحة معظم الخدمات البنكية عبر الهواتف الذكية وشبكات الانترنت باستخدام التطبيقات الملائمة.

منهجية الدراسة:

في السياق النظري تم التطرق إلى الرقمنة على مستوى البنوك، ومختلف الخدمات وأنواع وسائل الدفع الرقمية، من أجل تسوية المدفوعات دون اللجوء إلى البنك ودوافع اللجوء إلى توسيع استخدامها، وكذلك الرقمنة البنكية خلال جائحة كورونا، والتطرق كذلك لإجراءات تفعيلها على مستوى البنوك الجزائرية أما في ما يخص الجانب التطبيقي تم القيام بدراسة تحليلية لاستخدام وسائل الدفع الرقمية لبنك السلام في الجزائر، من خلال الحصول على بعض المعلومات من قبل المديرية العامة لبنك السلام، وكذلك الاعتماد على بعض الإحصائيات الموجودة في التقرير السنوي لبنك السلام على مستوى الأنترنت.

1-2 مفاهيم الرقمنة البنكية :

بعد التطورات التي شهدتها العالم خصوصا في القطاع المالي، وكثرة المبادلات الالكترونية، وكل هذا من أجل تقريب إدارة البنك من العميل لتسهيل عملية التواصل معه، وقضاء معاملاته دون التنقل إلى موقع البنك في وقت وجيز. إذ تعرف الرقمنة من خلال البنك الدولي "هي مجموعة من الأنشطة تسهل تجهيز المعلومات وإرسالها وعرضها بالوسائل الالكترونية، وبفضل هذه التكنولوجيا استقر الاقتصاد المرتكز على المعرفة بقاعدة تكنولوجيا ملائمة، مما أدى إلى ازدهار النشاطات المكثفة في المعرفة والإنتاج ونشر التكنولوجيا الجديدة". (قطاف ، 2021، صفحة 1006) وتعرف أيضا تلك الموجة الجديدة من الشركات التي غيرت طرق الدفع لمالي، وعمليات الاقتراض والاقتراض والاستثمار وتحويل الأموال عن طريق الهاتف المحمول. (محمد و ناصري، 2021، صفحة 72)

2-2 خصائص الرقمنة على مستوى البنوك:

- إمكانية السداد عن طريق الهاتف الذكي :

بعد الانتشار للهواتف المحمولة لدى شرائح المجتمع، صارت من الوسائل المساعدة على تسوية المعاملات المالية، دون عناء التنقل إلى البنوك.

- الاتصالات الميدانية قريبة المدى:

وهي تطبيقات الهواتف متعلقة بنقاط البيع، ومتنوعات الهواتف القائمة على الموجات الصوتية، وتحتوي على بيانات مشفرة دون الحاجة إلى الإنترنت.

- الدافع الامن المغنطيسي:

تستخدم هذه التقنية عن طريق البطاقة الائتمانية، وتوجد العديد من تقنيات في الدفع الامني "منها مدفوعات الاستجابة السريعة QR". (محمد و ناصري، 2021، صفحة 72)

- السداد عن بعد للسلع والخدمات عبر الإنترنت:

يعني السداد عن بعد للخدمات البنك عبر الإنترنت أي أن الشراء والدفع لخدمات البنك تحدث عبر الإنترنت بدون الحاجة إلى الذهاب إلى البنك، يتم دفع المبلغ عبر الإنترنت عن طريق إحدى طرق الدفع الآمنة عبر الإنترنت مثل البطاقة الائتمانية أو البنك الإلكتروني عند السداد عن بعد. (<https://chat.openai.com/chat>)

3-2 التقنيات الرقمية الحديثة على مستوى البنوك:

مع التطورات التكنولوجية التي شهدها العالم في الوقت الحالي ظهرت عدة تقنيات نذكر منها ما يلي:

- المنصات الرقمية: هي منصة رقمية تجمع بين شريحتين أو أكثر، إذ تهدف إلى خلق القيمة من خلال التقاء العارضين لسلع والخدمات وأصحاب العجز.
- بلوك تشين: هي عبارة عن قاعدة رقمية لامركزية، من أجل تطبيق الخدمات المالية، إذ تتيح هذه التقنية للمستخدمين الوصول إلى المعلومات المشفرة في الوقت الفعلي.
- العقود الذكية: هو عبارة عن بديل للعقد التقليدي يكون رقمي يتميز بذاتية التنفيذ إذ يتم تنفيذه بناءً على الشروط المحددة مسبقاً بشكل آلي.
- الذكاء الاصطناعي: وهو من أبرز ما توصل إليه العقل البشري في الآونة الأخيرة، إذ يعمل على تطوير البرامج من أجل تسريع العمليات، وحل المشكلات بنفس طريقة تفكير العقل البشري والاستفادة من خصائصها يجب توفر ثلاث ميزات منها قاعدة البيانات من أجل بناء تحليلاته، وأيضاً يحتاج إلى طريقة التحكم في المعطيات، وأما الخاصية الثالثة التي يجب توفرها هي إمكانية الاستنتاج من خلال قاعدة البيانات الموجودة مسبقاً يتم استنتاج قاعدة جديدة وفق الطريقة المراد الاستفادة بها. (سلطاني و صفيح، 2021، صفحة 257)

4-2 إيجابيات وسلبيات التحول الرقمي:

أ- الإيجابيات:

- تسريع وتيرة المعاملات البنكية بحيث يمكن للأشخاص القيام بمعاملاتهم البنكية بأنفسهم عن طريق الإنترنت بسرعة أعلى من المعاملات التقليدية:
- قدره الأشخاص من الوصول إلى حساباتهم دون الحاجة إلى التواجد في البنك؛
- زيادة الكفاءة وخفض التكاليف تشغيل أنظمة المراقبة والتشغيل؛
- المساهمة في تسويق لخدمات البنك.

5-2 السلبيات:

- إمكانية تعرضها لأي مخاطر يهدد نظامها الرقمي؛
- سرعة تأثرها بالمخاطر مقارنة بالمقارنة التقليدية إذا ان المخاطر الاستراتيجية والتشغيلية والقانونية ومخاطر السمعة أكثر عمقا؛
- صعوبة الوصول إلى الحسابات عن وجود خلل على الأنترنت وهو ما يعيق تطبيق مبادئ الرقمنة البنكية.

6-2 تعريف نظام الدفع الالكتروني:

هو نظام دفع مبني على تقنيات الالكترونية، من خلاله يتم تحصيل قيم وسائل الدفع التي تم ضبطها عن طريق تطوير المبادلات البنكية عبر سند رقمي تكنولوجي بدل السند الورقي التقليدي .

7-2 أنواع وطرق الدفع الالكتروني: نذكر منها ما يلي:

- البطاقات البنكية المغنطيسية: هي عبارة عن بطاقة البنكية يصدر من البنك من أجل القيام بعمليات الدفع وسحب.
- البنك الالكتروني: هو عبارة عن بنك الالكتروني معادل للبنك الورقي إذ يتم تداوله فيه الكترونيا.
- النقود الالكترونية: هي تلك النقود المخزنة الكترونيا في بطاقات الذاكرة او الحاسوب. (محمد و ناصري، 2021، صفحة 73)

8-2 دوافع البنوك الجزائرية الرقمنة خدماتها :

أ- التحول المتزايد في التركيبة السكانية والاعتماد على خدمات الهاتف :

تتميز الآونة الاخيرة بكثرة استخدام الوسائل التكنولوجية، فصار من الصعب ارضاء العملاء بخدمات بدائية، خصوصا وان الهواتف الذكية اصبحت تحتوي على تطبيقات للدفع عن بعد وتقديم خدمات للعملاء.

ب- الحد من الازمات:

بعد الازمات التي مست العالم والنظام المصرفي الجزائري اصبح لزاما الانتقال إلى النظام جديد وأكثر ثقافية وخاصة بعد انتشار التكنولوجيا المعلومات والاتصال .

ج- سهولة استخدامها ومراقبتها من قبل النظام المصرفي الجزائري:

بعد ظهور الرقمنة اصبح من السهل استخدام خدمات البنك، وبالمقابل تمكن السلطات النقدية والضريبية من مراقبة مداخيل ومخرجات الحسابات لمحاربة التهريب الضريبي . (خلج و عبو، 2021، صفحة 117)

9-2 جائحة كوفيد 19 وعلاقتها بالاقتصاد:

أعادت الأزمة التي سببها فيروس كوفيد 19، العديد من البلدان والمؤسسات المالية والبنوك إلى أنظمتها الاقتصادية، لتجنب أي إفلاس يهدد مزاوله نشاطها، فبعد هذه الأزمة الصحية التي اضررت بالاقتصاد كان على المؤسسات المالية والبنوك الرائدة في مجال التكنولوجيا القفز من أجل التوصل إلى الطريقة الأقل ضرراً للاقتصاد.

1-9-2 الرقمنة في ظل جائحة كوفيد 19 :

في أوائل عام 2020 دفع الوباء العالمي إلى التحول ما يسمى بالاقتصاد الرقمي، ومع تنفيذ إجراءات الحجر الصحي الشامل وصعوبة اجراء المعاملات المباشرة مستحيلة، تزايد الاعتماد على المعاملات الالكترونية إذ بدأ الناس في استخدام الأنترنت للوصول إلحاجياتهم أو شراء السلع والخدمات عبر الهواتف الذكية والأجهزة الأخرى، المعاملات التي كانت تتطلب وجوداً مادياً في السابق تُجرى الآن بسهولة عبر الأنترنت.

2-9-2 إجراءات تفعيل الرقمنة خلال جائحة كورونا :

اتخذت عدة بنوك حول العالم عدة إجراءات من أجل عدم المساهمة في نشر الوباء، والمساهمة في نشر وتسهيل التعامل الرقمي وذلك من خلال وضع انشطتهم الموجودة داخل البنك، يتم توفيرها على مستوى موقع البنك في الأنترنت لتسهيل على العميل عبئ التنقل إلى مقر البنك، وأيضاً توفير الخدمات التي كانت تجرى على مستوى الأكشاك إذ قامت البنوك بتسخير العمال عن طريق التناوب عن بعد عبر منصة Télétravail لضمان نشاط البنك خلال الجائحة.

2-9-3 تعامل البنوك الجزائرية بالرقمنة خلال الجائحة:

عرفت الجزائر بداية التحول الرقمي مع سنة 2016 إذ تم اطلاق خدمة تسوية التعاملات عن طريق بطاقة الدفع، إلا أنها لم تلقى ذلك الاستعمال الواسع من مختلف شرائح المجتمع، إلا إن جائحة كوفيد-19 جعلت منها حاجة ضرورية (محمد و ناصري، 2021، صفحة 77)، إذ تم فرض استخدام أجهزة الدفع TPE على مستوى المحلات التجارية من أجل رقمنة القطاع التجاري و لتسهيل مراقبة المداخيل للتجار تفادياً للتهرب الضريبي.

3- الدراسة التطبيقية:

1-3 قياس تطور حجم والمداخيل البنوك من استعمال وسائل الدفع الالكترونية في الجزائر:

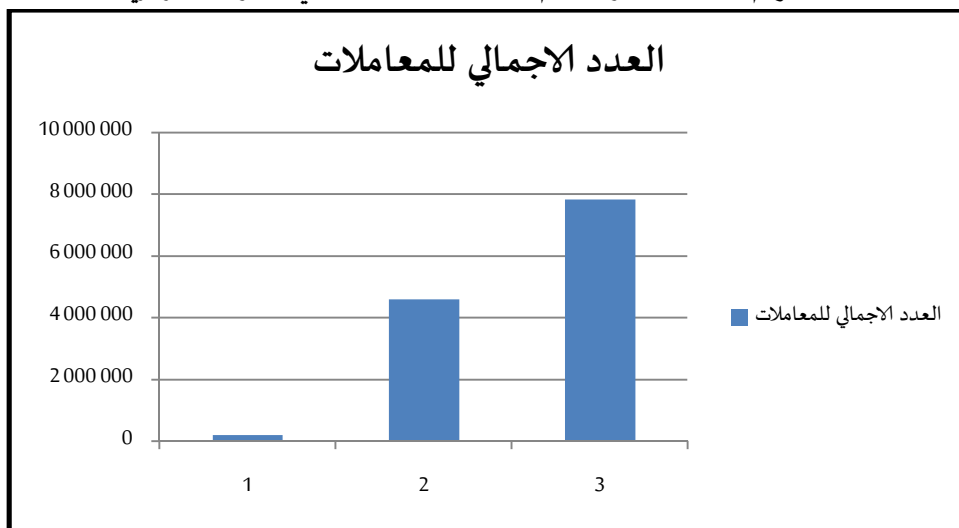
الجدول رقم 01 يمثل تطورات استعمال وسائل الدفع الالكترونية على مستوى جميع البنوك الجزائرية

السنة	هاتف / اتصالات	نقل	تأمين	مصدر فواتير	خدمة ادارية	خدمات	بيع السلع	العدد الإجمالي للمعاملات	المبلغ الإجمالي
2019	141 552	6 292	8 342	38 806	2 432	5 056	0	202 480	503 870 361,61
2020	4 210 284	11 350	4 845	85 676	68 395	213 175	235	4 593 960	5 423 727 074,80
2021	6 993 135	72 164	8 372	120 841	155 640	457 726	13 468	7 821 346	11 176 475 535,68

المصدر (مجمع النقد الالي GIE)

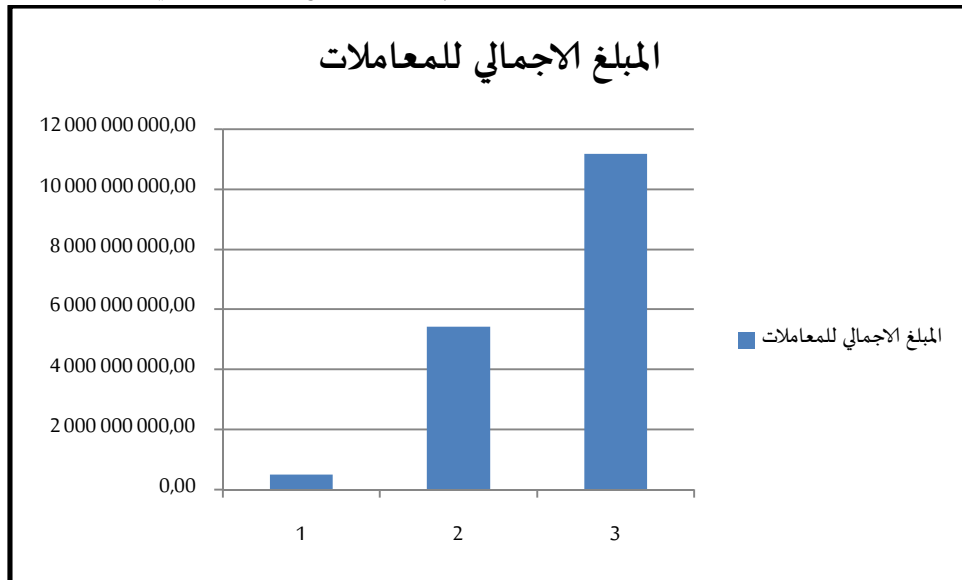
من خلال الجدول يتضح لنا أن في بعض التعامل عن طريق وسائل التكنولوجيا، ولكن مع بداية 2020 كان هناك ارتفاع كبير في حجم المعاملات وإيرادات البنوك مقارنة بالسنوات السابقة، وذلك بسبب إجراءات الحجر الصحي جراء تفشي فيروس كورونا، وحرص وزارة التجارة على ضرورة استعمال الوسائل الدفع عن بعد، وهو ما يتضح جلياً أنه كان تطبيق فعلي خلال سنوات الدراسة 2020 و 2021، والملاحظ أيضاً أنه كلما زاد حجم المعاملات عن طريق الوسائل التكنولوجية زادت إيرادات البنوك.

الشكل رقم 01 يمثل تطور حجم المعاملات الالكترونية في البنوك الجزائرية



من إعداد الباحثون بالاعتماد على مخرجات الجدول رقم 01

الشكل رقم 02 يمثل تطور الإيرادات عن طريق استخدام وسائل الدفع الالكترونية في البنوك الجزائرية



من إعداد الباحثون بالاعتماد على مخرجات الجدول رقم 01

2-3 قياس تطور المعاملات عن طريق وسائل الدفع الرقمية في بنك السلام بالجزائر خلال جائحة كورونا :

1-2-3 قياس تطور حجم اجهزة TPE تحت الخدمة خلال جائحة كورونا

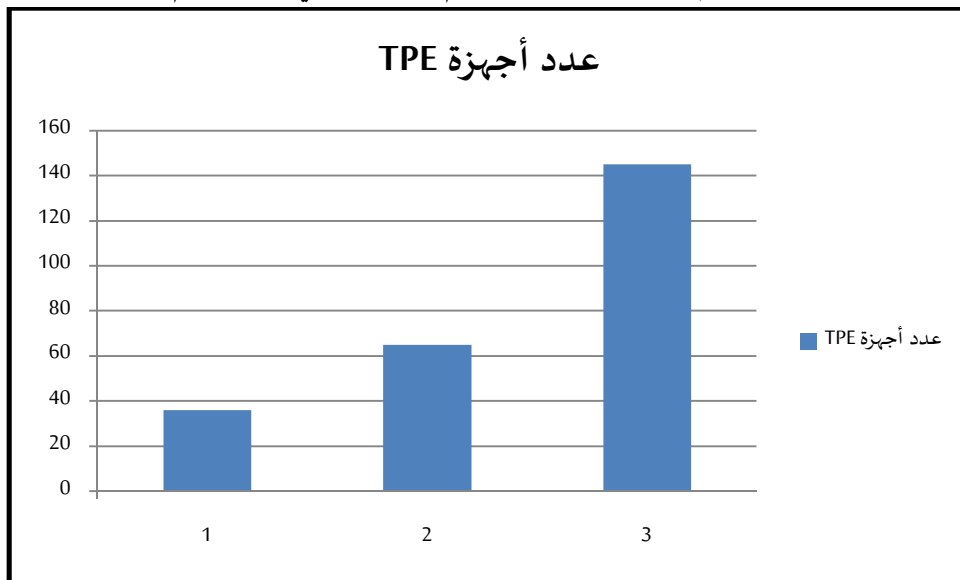
الجدول رقم 02 يوضح عدد الأجهزة التي تم رصدها تحت الخدمة في البنك

البيان	2019	2020	2021
عدد أجهزة TPE	36	65	145

المصدر: المديرية العامة لبنك السلام

من خلال الجدول أعلاه الذي يوضح عدد الأجهزة التي هي تحت الخدمة، وتم بيعها من طرف البنك لعملائه للمساهمة في تكريس استخدام وسائل الدفع، والحد من انتشار فيروس كورونا، وبالرغم من الارتفاع الطفيف الذي نجده إلا أنه لا يوضح رغبة العملاء في اقتنائها بسبب رغبة العميل في عدم التصريح الحقيقي لمصالح الضرائب، وأيضا راجع إلى عدم وجود ثقافة استغلال التكنولوجيا للمدفوعات على معظم شرائح المجتمع.

الشكل رقم 03 يمثل تطور استخدام أجهزة TPE في بنك السلام



من إعداد الباحثين بالاعتماد على مخرجات الجدول رقم 02

2-2-3 قياس تطور حجم العمليات باستخدام وسائل الدفع خلال جائحة كورونا

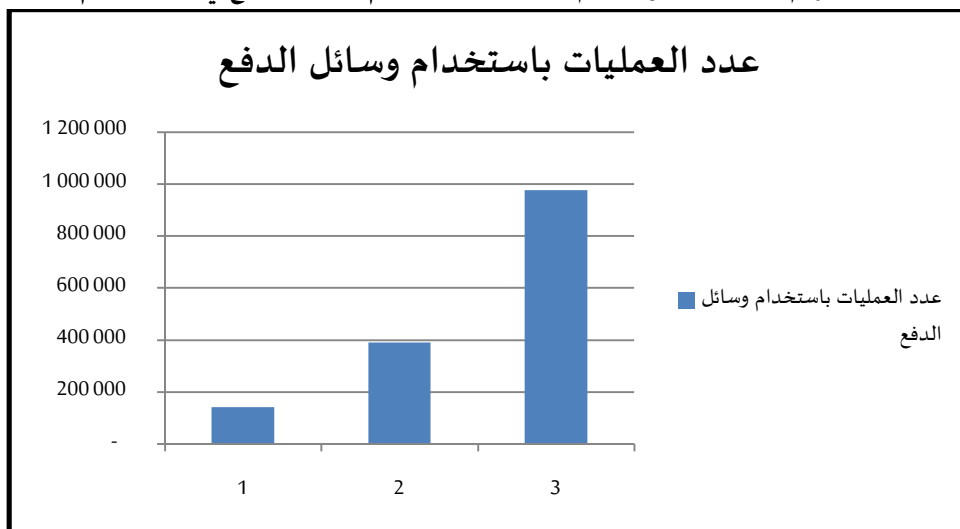
الجدول رقم 03 عدد العمليات المستخدمة عن طريق وسائل الدفع

البيان	2019	2020	2021
عدد العمليات باستخدام وسائل الدفع	143 416	390 486	976 636

المصدر: المديرية العامة لبنك السلام

من خلال الجدول أعلاه يتضح لنا الارتفاع النوعي في عدد العمليات التي تمت باستخدام وسائل الدفع على مستوى البنك في الجزائر، وهذا ما يتم تفسيره بسبب توجه السلطات المالية في الجزائر إلى تعميم وسائل الدفع التكنولوجية، من أجل الحد من تفشي فيروس كورونا، وكذلك إمكانية تسوية الوضعيات اتجاه الصناديق مثل CNAS وCACOBATH وCNRC من أجل استخدام الدفع عن طريق الأنترنت وبطاقات الدفع البنكية.

الشكل رقم 04 يمثل تطور حجم العمليات باستخدام وسائل الدفع في بنك السلام



من إعداد الباحثين بالاعتماد على مخرجات الجدول رقم 03

3-2-3 قياس تطور عدد البطاقات المنتجة من طرف البنك خلال جائحة كورونا

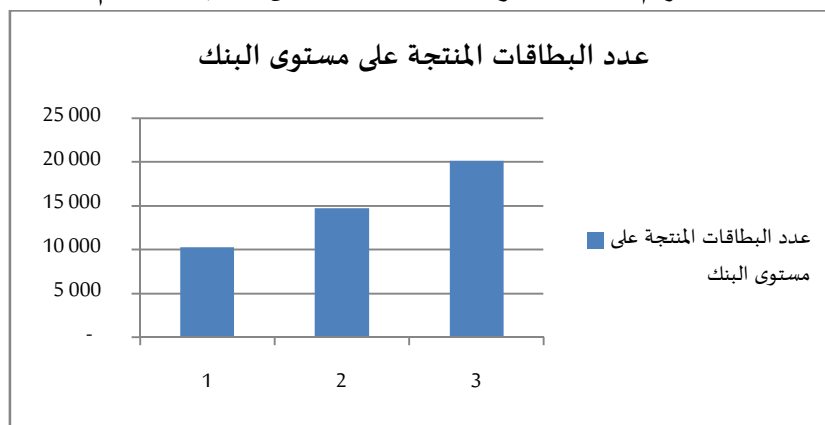
الجدول رقم 04 عدد البطاقات المصنعة من البنك

البيان	2019	2020	2021
عدد البطاقات المنتجة على مستوى البنك	10 336	14 730	20 143

المصدر: المديرية العامة لبنك السلام

من خلال الجدول أعلاه يتضح لنا الارتفاع المحسوس في الطلب على بطاقات الدفع، بكل أنواعها خلال جائحة كورونا وهذا الارتفاع راجع إلى ندره السيولة النقدية في تلك الفترة، وبالتالي الاضطرار إلى استخدام بطاقات الدفع والدفع عبر الأنترنت والهواتف الذكية من أجل تسوية المدفوعات.

الشكل رقم 05 يمثل تطور البطاقات المنتجة من قبل بنك السلام



من إعداد الباحثين بالاعتماد على مخرجات الجدول رقم 04

3-2-4 قياس تطور إيرادات البنك من خلال استعمال وسائل الدفع الالكترونية خلال جائحة كورونا

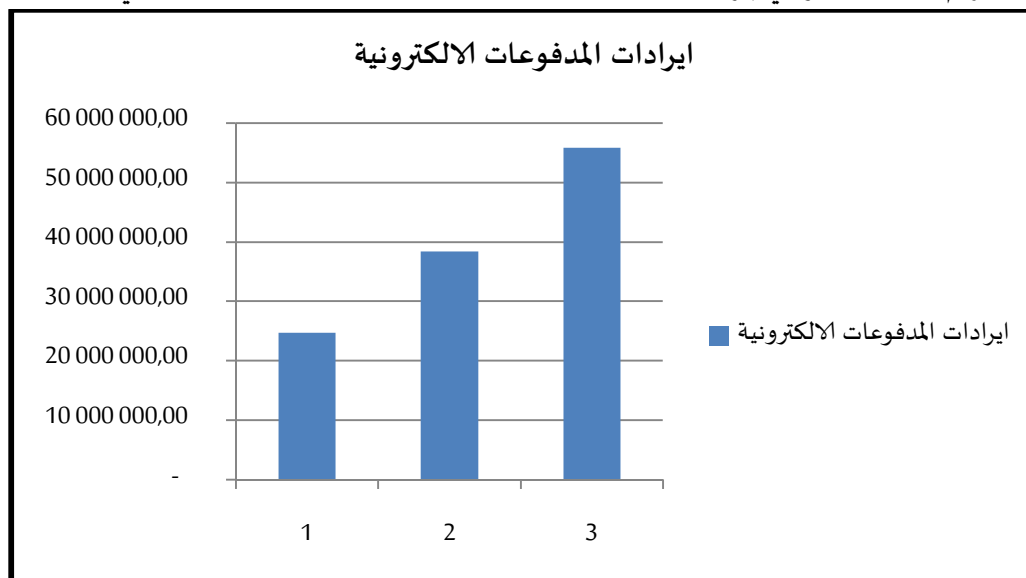
الجدول رقم 05 يوضح إيرادات البنك من خلال اقتطاعات على عمليات المدفوعات الالكترونية

البيان	2019	2020	2021
إيرادات المدفوعات الالكترونية	24 753 822,00 دج	38 349 353,00 دج	55 815 416,00 دج

المصدر: المديرية العامة لبنك السلام

من خلال القيم الموضحة في الجدول أعلاه يتبين لنا أنه كان هناك ارتفاع في إيرادات البنك عن طريق وسائل الدفع، وهو مرتبط أساساً بالمعطيات السابقة من حجم البطاقات وأجهزة TPE تحت الخدمة، إذ نلاحظ أنه كلما ارتفع ما ذكر سابقاً يزيد استخدامهم وبالتالي زيادة الإيرادات، إذ قدر الارتفاع خلال سنوات الدراسة بـ 44% ساهمت به في رفع أداء البنك.

الشكل رقم 06 يمثل تطور في إيرادات البنك من خلال الاقتطاعات على عمليات الالكترونية في بنك السلام



من إعداد الباحثون بالاعتماد على مخرجات الجدول رقم 05

3-3 قراءة في بعض العمليات المقاصة الآلية للنظام الدفع المبالغ الكبرى :

- من خلال التقرير السنوي لبنك السلام الجزائر نلاحظ أن نتائج التحويلات المتداولة عبر نظام المقاصة الالكترونية في ارتفاع سنة 2021 بنسبة 35 % بعدد عمليات يصل إلى 265 ألف عملية بقيمة 25.7 مليار دج متجاوزة سنة 2020 بفارق 7.7 مليار دج .

- وسجلت تداول الكمبيالات عبر نظام المقاصة الآلية فقد شهد البنك ارتفاعا بنسبة 60 % بقيمة تقدر 10.7 مليار دج سنة 2021 بفارق يصل إلى 4.9 مليار دج .

4-3 دراسة تأثير استخدام وسائل الدفع الحديثة على الأداء المالي خلال جائحة كورونا

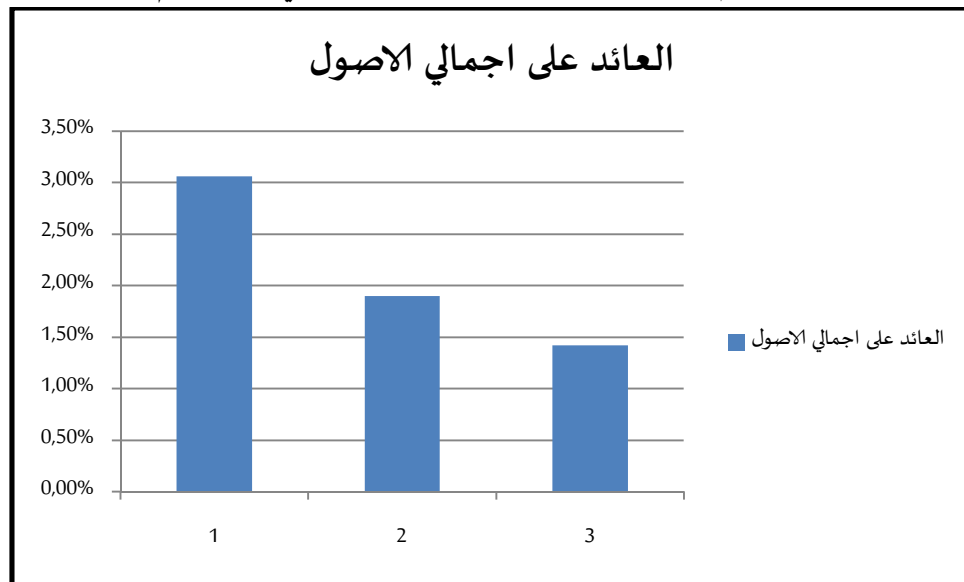
الجدول رقم 06 يوضح تطور معدل العائد على إجمالي الأصول

البيان	العائد على إجمالي الأصول
2019	3.06%
2020	1.90%
2021	1.42%

المصدر: التقرير السنوي لبنك السلام

حسب مؤشر العائد على إجمالي الأصول لقياس أداء المالي للبنك كان في سنة 2019 بنسبة 3.06 %، لكن مع إجراءات الحجر الصحي الذي فرض على عقب تداعيات فيروس كورونا انخفض إلى معدل قدره 1.90 %، أي قدرت نسبة الانخفاض بـ 62% عن سنة 2019، وهو ما يفسر الوضع الاقتصادي الذي عاني منه البنك على غرار بنوك العالم في تلك الفترة، وبالرغم من الإجراءات التي وضعت إلا أن المعدل واصل في الانخفاض بنسبة انخفاض قدرت بـ 74 % ، ومع كل هذا لا يمكن القول أن أدوات الدفع الرقمية لم يكن لها تأثير بل على العكس إذ أنها ساهمت برفع إيرادات البنك 53 % في سنة 2021 إذ تم تخصيص نسبة كبيرة منها لتسوية مستحقات المؤسسة الجبائية، أو تسديد الفواتير بصفة منتظمة "وهذا حسب ما ورد في التقرير السنوي لبنك السلام"

الشكل رقم 07 يمثل تطور مؤشر العائد على الأصول في بنك السلام



من إعداد الباحثين بالاعتماد على مخرجات الجدول رقم 06

4- الخاتمة:

بعد جائحة كورونا التي عصفت بالاقتصاد العالمي بصفة عامة وبصفة خاصة كانت البنوك من اشد المتضررين من هذه الجائحة، وهو ما دفع بالبنوك لاستعمال التقنيات الرقمية من أجل مواصلة العمل البنكي عن بعد بالرغم من إجراءات الحجر الصحي، ومن أجل زيادة الأداء المالي وتحسين جودة الخدمات البنكية، وهو ما سعى إليه بنك السلام من خلال رقمنة معظم خدماته، وجعلها متاحة على مستوى الأنترنت والهواتف الذكية من خلال البرامج خاصة بالبنك، ومن خلال هذه الدراسة تم التوصل إلى:

- 1- خلال سنوات الدراسة لم يكن هناك تأثير واضح لرفع الأداء المالي لبنك السلام؛
- 2- تم رصد ارتفاع في إيرادات البنك من خلال الاقتطاعات على العملية البنكية التي تمت على مستوى الأنترنت والوسائل الرقمية المتاحة من طرف بنك السلام؛
- 3- ارتفاع في اقتناء الوسائل الرقمية من قبل العملاء بالرغم من محدودية استخدامها على ارض الواقع.

ومن أبرز التوصيات التي توصلت اليها الدراسة :

- 1- ضرورة تطوير القطاع التكنولوجي في البنوك الجزائرية؛
- 2- ضرورة الاستفادة من الملتقيات العلمية التي تخص تطوير الجانب الالكتروني للبنوك؛
- 3- التشجيع على استخدام وسائل الدفع الالكترونية خصوصا في تسوية المعاملات؛
- 4- تقوية البنية التحتية للخدمات الالكترونية؛
- 5- التطلع للأفاق المستقبلية إلى ما بعد جائحة كورونا خصوصا فيما يتعلق بالمعاملات المالية الالكترونية.

المراجع

- 1- <https://chat.openai.com/chat>. (2023, 02 11).
- 2- <https://giemonetique.dz/ar/qui-sommes-nous/activite-paiement-sur-internet>.
(2023, 01 01). *GIE* مجمع النقد المالي. Consulté le 01 29, 2023, sur
<https://giemonetique.dz/ar/qui-sommes-nous/activite-paiement-sur-internet>
- 3- خلج, آ. & ع. ع. (2021, 10 05). رقمنة الخدمات الصناعية المصرفية الإسلامية أداة لتعزيز الشمول المالي الرقمي
بالإشارة إلى تجربة بنك البركة الجزائري ومصرف الراجحي السعودي وبنك الأمل لتمويل الأصغر اليمني. *مجلة دراسات
وأبحاث*. 117,
- 4- سلطاني, آ. & ص. ص. (2021, 12 31). تأصيل الرقمنة على الدخل الصافي في البنوك الإسلامية :دراسة حالة
بنك الراجحي السعودي. *مجلة دراسات اقتصادية*. 257, 21(02),
- 5- قطاف, س. (2021, 10 09). الرقمنة في ظل جائحة كوفيد -19 - كبديل فعال لتطوير خدمات البنوك دراسة حالة
بنك الفلاحة و التنمية الريفية (وكالة برج بوعريش). *مجلة الاجتهاد للدراسات القانونية والاقتصادية*. 1006, 10(03),
- 6- محمد, ق. & ن. ناصري. (2021, 06 30). رقمنة القطاع المصرفي الجزائري في الحد من تداعيات أزمة كورونا - حالة
بنك الخليج الجزائر. 72, 05(01), 2020 -

للاستشهاد بهذا المقال وفق طريقة (APA):

المؤلف (ة). (سنة النشر). عنوان المقال. *مجلة المحاسبة، التدقيق والمالية*. المجلد ** / العدد ** -2023.