مجلة دراسات في المالية الإسلامية والتنمية
Journal of Studies in Islamic Finance and development
المجلد 7/ العدد:01 (2026)
ص 108-130

الابتكارات المالية المتوافقة مع المالية الإسلامية واثرها على تحسين الشمول المالي الرقمي بالمنطقة العربية (تحليل الفرص والتحديات)

Financial innovations compatible with Islamic finance and their impact on improving digital financial inclusion in the Arab region .(analysis of opportunities and challenges)

أ.د بن قيدة مروان[1]*، أ.د بوعافية رشيد[2]

[1] جامعة يحي فارس المدية (الجزائر)، benkkidda.marouane@univ-medea.dz

[2] جامعة مرسلي عبد الله تيبازة(الجزائر)، Bouafia. rachid@cu-tipaza.dz

تاريخ الإرسال: 2026-02-05 تاريخ القبول: 2026-06-29

ملخص

تهدف هذه الورقة البحثية، الى ابراز دور التكنولوجيا المالية الإسلامية في تحسين الشمول المالي بالدول العربية.

وقد توصلت الدراسة الى ان التكنولوجيا المالية الإسلامية لها مستقبل واعد على المستوى العالمي، اذ يمكن الاعتماد عليها في دعم وتحسين الشمول المالي بالدول العربية خاصة الفقيرة، وعلى الرغم من الفرص الواعدة التي تتيحها بعض الابتكارات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، الا انه تواجه هذه الصناعة المالية المدعومة بالتكنولوجيا، عدة تحديات بدول المنطقة.

الكلمات المفتاحية: ابتكارات التكنولوجيا المالية المتوافقة؛ التكنولوجيا المالية الاسلامية ؛ الشمول المالي.

تصنيفات JEL : F36 . G21. G29 .

Abstract

This research paper aims to highlight the role of Islamic financial technology (FinTech) in improving financial inclusion in Arab countries.

The study concluded that FinTech has a promising future globally, as it can be relied upon to support and improve financial inclusion in Arab countries, particularly the poorer ones. Despite the promising opportunities offered by some Sharia-compliant financial innovations, this technology-driven financial industry faces several challenges in the region.

Keywords: Compatible fintech innovations; Islamic fintech; financial inclusion.

JEL Classification Codes:

. F36 . G21. G29

* **المؤلف المرسل** : ا.د. بن قيدة مروان

1. مقدمة

لعل اهم ما ميز المشهد العالمي في العقدين الاخرين، نموا متزايدا للثورة الرقمية والتي اثرت على كل القطاعات بمستويات متفاوتة، والقطاع المالي واحدا من هذه الأخيرة، وعلى الرغم من الدخول المتأخر للثورة الرقمية على هذا القطاع بسبب التحفظ من المخاطر، الا ان درجة التأثير كانت كبيرة، خاصة بعد الازمة المالية العالمية 2008، حيث بينت أوجه الهشاشة في النظام المالي العالمي، وهو ما زعزع الثقة فيه. في المقابل ذاع صيت التمويل الإسلامي والذي يتميز بضوابط محكمة وبطابع الامان والاستقرار مقارنة بالتمويل التقليدي، كما هرت أيضا ابتكارات مالية مدعومة بالتكنولوجيا في شكل نظام تمويل غير مركزي لا يخضع لأية جهة اشرافية مركزية، كنظام تمويل موازي لنظام التمويل الرسمي المركزي، مدعوما بعدد من الابتكارات المالية ولعل أشهرها تقنية سلاسل الكتل، والتي كانت سببا في ظهور ابتكارات أخرى مع الوقت، حيث يصطلح على هذه الابتكارات المالية الجديدة بالتكنولوجيا المالية.

مع هذا القاسم المشترك بين قطاعي التمويل الإسلامي والتكنولوجيا المالية بعد الازمة المالية الأخيرة، شهد قطاع الخدمات المالية الإسلامية مدعوما بقطاع التكنولوجيا المالية نموا ملحوظا ومستمرا، وقد ادي هذا التكامل بينهما الى ظهور ما يعرف بقطاع التكنولوجيا المالية الإسلامية، حيث يضم هذا القطاع شركات متنوعة تُعنى بتقديم منتجاتها وخدماتها باستخدام ابتكارات مالية متوافقة ومحددة في المعاملات المالية الإسلامية، وذلك وفقًا لضوابط شرعية وتنظيمية، يقوم عليها التمويل الإسلامي.

الإشكالية الرئيسية: من خلال ما سبق يمكن طرح الإشكالية الرئيسية التالية:

- كيف تساهم الابتكارات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في تحسين الشمول المالي بالمنطقة العربية؟

ولتحليل هذه الإشكالية قمنا بوضع الأسئلة التالية:

- ماذا نقصد بالتكنولوجيا المالية، وماهي ابتكاراتها وخصاصها؟

– ماذا نقصد التكنولوجيا المالية الاسلامية، وما هي اهم الابتكارات المالية المتوافقة؟.

– ما هي ام التحديات والفرص المرتبطة بتوظيف الابتكارات المالية المتوافقة في الصناعة المالية الإسلامية، وما اثر ذلك على الشمول المالي بالمنطقة العربية؟.

– منهجية الدراســة: استخدمنا في هذه الورقة البحثية المنهج الوصفي و التحليلي، بالتطرق للتكنولوجيا المالية وابتكاراتها، وكذا تحليل واقع حجم سوق التكنولوجيا المالية الإسلامية حول العالم، والفرص والتحديات المرتبطة بتوظيفها لتحسين الشمول المالي بالدول العربية.

تقسيم الدراسة: ولتحليل هذه الإشكالية قسمنا هذه الورقة البحثية الى العناصر التالية:

–مفهوم التكنولوجيا المالية واهم ابتكاراتها.

–التكنولوجيا المالية الإسلامية والابتكارات المالية المتوافقة مع المالية الإسلامية.

–واقع نمو التكنولوجيا المالية الإسلامية والشمول المالي حول العالم والمنطقة العربية.

–الفرص والتحديات المرتبطة بالاستفادة من التكنولوجيا المالية الإسلامية لتحسين الشمول المالي بالدول العربية.

2. مفهوم التكنولوجيا المالية اهميتها و اهم ابتكاراتها الحديثة.

1.1.2. مفهوم التكنولوجيا المالية: التكنولوجيا المالية (Fin Tech): يعبر اختصارا بالإنجليزية عن التكنولوجيا المالية بـ (Fin Tech)، وهو يجمع بين مصطلحي المالية والتكنولوجيا، ومن المفاهيم المستخدمة للتكنولوجيا المالية نذكر ما يلي:

بحسب "مجلس الاستقرار المالي" التكنولوجيا المالية هي ابتكارات مالية تدعمها التكنولوجيا الحديثة، يمكن ان تنشأ عنها نماذج عمل وتطبيقات وعمليات، او منتجات جديدة مبتكرة، لها اثرا ملموسا على الأسواق والمؤسسات المالية وعلى توفير الخدمات المالية وهياكل تقديمها. **(صندوق النقد الدولي**، 2019، صفحة 23).

ومن العوامل التي حفزت الابتكار في مجال التكنولوجيا المالية، التطورات في تقنيات التكنولوجيا منها (زيادة الاستثمار في البيانات الضخمة، ودفاتر الحسابات الرقمية الموزعة بما فيها تقنية البلوك التشين، وتطور تقنيات التشفير (العملات الرقمية والعملات المشفرة)، والانتشار الواسع للصيرفة المحمولة عبر العالم). إضافة الى التغيّرات في متطلبات وأولويات المستهلك تجاه الخدمات المالية، من حيث التنوع السرعة والتكلفة والاتاحة وسهولة الاستخدام، إضافة الى المتطلبات التنظيمية المرتبطة بالبنوك، كمتطلبات لجنة بازل 03، قوانين مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب...لخ (اتحاد المصارف العربية.، 2018، صفحة 15).

2.2.اهمية وخصائص التكنولوجيا المالية: تتجلى أهمية وخصائص التكنولوجيا المالية في النقاط التالية (بن قيدة و بهناس، 2023):

-التكنولوجيا المالية تزيد من تعميم الخدمات المالية وتوسيع المشاركة في النظام المالي الرسمي، كما تسهل من عملية دمج الاقتصاد غير الرسمي في الاقتصاد، من خلال اشراك غير المشمولين في المنظومة المالية.

- تتمتع التكنولوجيا المالية بقدرة حقيقية على تغيير هيكل الخدمات المالية، بجعلها أسرع، وأرخص، وأكثر أمناً وشفافية وإتاحة، خصوصاً للشريحة الكبيرة من السكان التي لا تتعامل مع النظام المالي الرسمي.

-التكنولوجيا المالية قدمت حلولا طال انتظارها فيما يخص دعم انتشار الخدمات المالية وتعزيز الشمول المالي ومحاربة الفقر والاقصاء المالي بالمجتمعات، خاصة بالاعتماد على الصيرفة المحمولة.

-تساهم التكنولوجيا المالية في المساعدة على تطوير الأسواق المالية والنظام المالي ككل.

-تساهم في دعم جودة الخدمات المالية والتحسين المستمر فيها، وتواكب التطورات الحاصلة.

- رغم المزايا تنطوي التكنولوجيا المالية، على عدد من المخاطر والتحديات التنظيمية. (**بن قيدة**، 2019، صفحة 03).

3.2.ابتكارات التكنولوجيا المالية : تتمتع التكنولوجيا المالية بعدة ابتكارات مالية. من اهمها نذكر ما يلي (Central bank of egypt, 2024, pp. 03-04)، (بن قيدة و بهناس، 2023، الصفحات 499-504) :

- تقنية السجلات الموزعة و تكنولوجيا سلاسل الكتل (blockchain).
- العملات الرقمية والعملات المشفرة والعملات المستقرة.
- العقود الذكية.
- المنصات الرقمية (منصات اقراض النظراء، منصات المقايضة، منصات التمويل الجماعي).
- تكنولوجيا التامين (InsurTech).
- الخدمات المصرفية المفتوحة **(**Open banking**)**.
- الصيرفة المحمولة.
- التكنولوجيا التنظيمية **(**RegTech**).**
- التكنولوجيا الاشرافية (SupTech) .

3. التكنولوجيا المالية الإسلامية والابتكارات المالية المتوافقة مع المالية الإسلامية:

1.3.**مفهوم التكنولوجيا المالية الإسلامية (Islamic Fintech):** هي جزء من التكنولوجيا المالية التي تتوافق مع احكام الشريعة الإسلامية، وبالتالي تحظر الفوائد الربوية، والاستثمار في الأنشطة التجارية المحرمة شرعا مثل الخمور والكحول وغيرها من الأنشطة المحرمة شرعا. (بن عيسي و موري، 2022، صفحة 284).

التكنولوجيا المالية الإسلامية هي دمج التطبيقات المالية الرقمية والتقنيات الحديثة مع الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية .وهي تهدف إلى تقديم منتجات وخدمات مالية مبتكرة ومتوافقة مع المبادئ الإسلامية، مثل التمويل الإسلامي و التكافل والتغلب على التحديات التقليدية في المؤسسات المالية الإسلامية، مع الحفاظ على مبادئ العدالة والشفافية وعدم الربا.

بحسب المفهوم السابق، تشترك كلٌّ من التكنولوجيا المالية والتكنولوجيا المالية الإسلامية في الأساس نفسه، ألا وهو الخدمات المالية القائمة على التكنولوجيا. لكن يكمن الفرق في أن التكنولوجيا المالية الإسلامية تتبع مبادئ الشريعة الإسلامية. حيث يُعتبر أي نشاط في التكنولوجيا المالية جائزًا (حلالًا) ما لم يُنص على تحريمه صراحةً. أما الأنشطة التي تنطوي على فوائد (ربا) أو (ميسر) أو غرر فهي غير جائزة شرعا. من هنا يمكننا تلخيص الخصائص المميزة للتكنولوجيا المالية الإسلامية على النحو التالي(Hasan, 2025) :

-التقديم الرقمي لحلول التمويل الإسلامي.

-استخدام ابتكارات وأدوات التكنولوجيا المالية مثل (اعرف عميلك/مكافحة غسل الأموال، سلاسل الكتل، الأمن السيبيراني، الذكاء الاصطناعي الاخلاقي، التعلم الآلي، المدفوعات الرقمية).

-توفير خدمات متوافقة مع الشريعة الإسلامية تعزز الشمول المالي.

-صناديق استثمار متوافقة مع الشريعة الإسلامية في البنية التحتية الرقمية والمشاريع المستدامة حول العالم.

2.3.الابتكارات والأدوات المالية المتوافقة مع المالية الإسلامية : تتضمن ابتكارات التكنولوجيا المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية استخدام تقنية البلوك تشين في الأوقاف والتمويل الجماعي الخيري، ومنصات المرابحة المبتكرة، والعملات المشفرة الإسلامية، بالإضافة إلى الذكاء الاصطناعي الأخلاقي من خلال أتمتة الالتزام بالشريعة، والتكافل (التأمين الإسلامي) الرقمي. هذه الابتكارات تهدف إلى تعزيز الشمول المالي، زيادة كفاءة الخدمات المصرفية الإسلامية، وتوسيع نطاق المنتجات المالية الإسلامية لتكون أكثر سهولة وأماناً وشفافية . ومن هذه الابتكارات والأدوات نذكر ما يلي (Hasan, 2025)، (قندوز، 2019، صفحة 96) :

- **تقنية سلاسل الكتل :(Blockchain)** تستخدم لتفعيل الأوقاف من خلال منصات مثل Finterra لجمع وإدارة الأموال، ولتطوير منتجات التكافل (التأمين الإسلامي) عبر معالجة المطالبات وإدارة المخاطر.

- **منصات التمويل الجماعي الإسلامي واقراض النظراء** : توفر نماذج تمويلية جماعية متوافقة مع الشريعة، مثل منصات التمويل الجماعي الخيري (Qlobal sadaqah) ومنصات الإقراض من نظير إلى نظير (P2P) للمشاريع الصغيرة والمتوسطة.
- **العملات المشفرة والأصول الرقمية الإسلامية** :ظهور أصول ورموز رقمية تهدف إلى تسهيل المدفوعات والتحويلات المالية مع الالتزام بمبادئ الشريعة، مثل HalalCoin .
- **الاستثمار والأدوات الرقمية** :منصات للاستثمار والتمويل مثل منصة المرابحة المبتكرة) مثل Nasdaq Dubai)ومنصات الاستثمار.
- **الذكاء الاصطناعي الأخلاقي** :استخدام تقنيات الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي والبيانات الضخمة لضمان الشفافية والعدالة، ومعالجة مخاوف الخصوصية والتحيز الخوارزمي. وأتمته الالتزام بالشريعة.
- **تكنولوجيا التأمين التكافلي**.
- **المدفوعات والتحويلات الرقمية**.

من الناحية العملية لا تأخذ بعض الابتكارات المالية كغيرها من الأدوات حكما شرعيا، ولا تطرح اشكالا من الناحية الشرعية، بل ترجع للطريقة التي يتم استخدامها بها. في المقابل تتطلب بعض الابتكارات المالية للخدمات المالية الإسلامية ان تلتزم بضوابط الشريعة الإسلامية، فمثلا بالنسبة لمنصات التمويل الجماعي واقراض النظراء ينبغي ان تلتزم بالشريعة الإسلامية، وبذلك لابد ان تبتعد عن الفوائد الربوية تماما، اما شركات التامين لابد ان تقدم خدمات التامين التكافلي. (قندوز، 2019، صفحة 96).

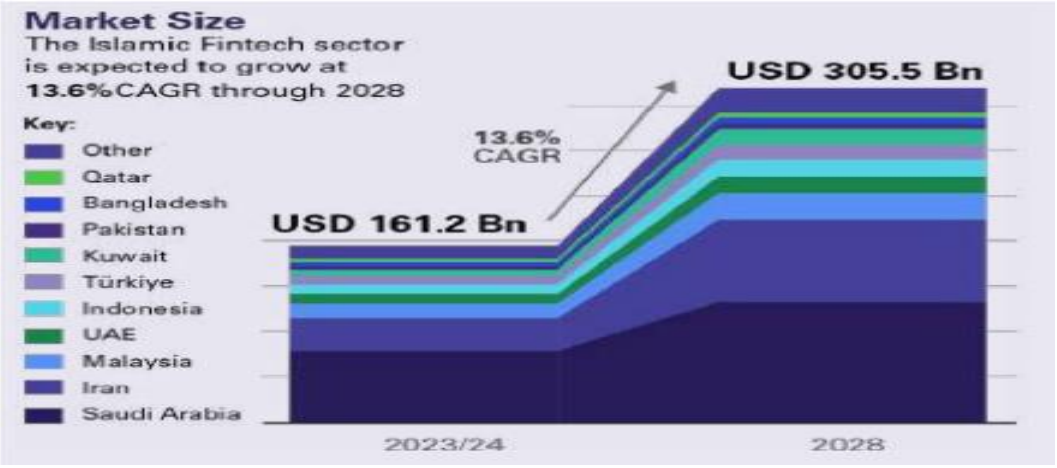
4.واقع نمو التكنولوجيا المالية الإسلامية والشمول المالي حول العالم والمنطقة العربية.

1.1.4.واقع نمو التكنولوجيا المالية الإسلامية حول العالم والمنطقة العربية.

مع حجم سوق يبلغ 161 مليار دولار أمريكي في الفترة (2023-2024) بعد ان كانت 138مليار دولار ما بين (2022-2023) ومن المتوقع أن ينمو إلى 306 مليار دولار أمريكي في عام 2028، و490 شركة تكنولوجيا مالية إسلامية على مستوى العالم لسنة 2024 حيث لم تتعد 90 شركة سنة 2018، هكذا تواصل صناعة التكنولوجيا المالية الإسلامية نموها مع ظهور لاعبين مهيمن جدد في المقدمة. (Dinar Standard، 2025، الصفحات 04-05)، (قندوز، 2019، صفحة 95). كما هو مبين في الشكل الموالي.

شكل (1) :حجم سوق التكنولوجيا المالية الإسلامية حول العالم للفترة (2022-2028).

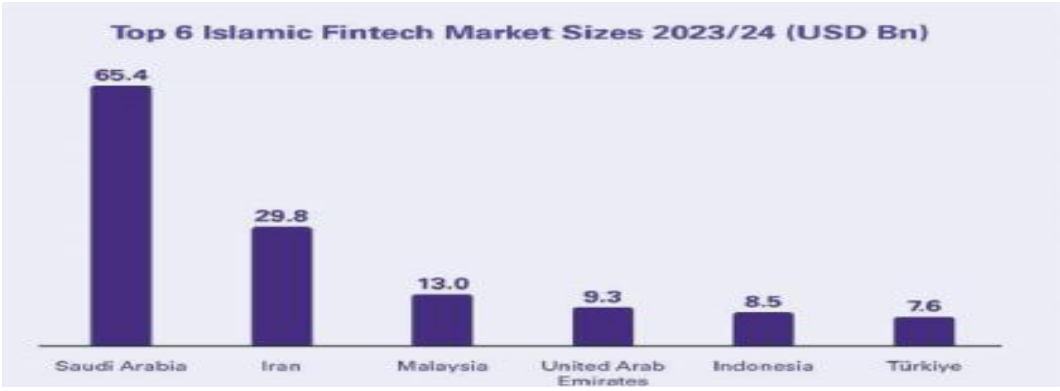
الوحدة: مليار دولار



Sours :Dinar Standard(2025) Global Islamic Fintech ReportExecutive Summary2023/24, Dinar Standard, p07.

وبحسب ذات التقرير، تتصدر ستة أسواقا مجال التكنولوجيا المالية الإسلامية من حيث المعاملات والأصول، وهي أعضاء في منظمة التعاون الإسلامي، وتشمل هذه الأسواق السعودية وإيران وماليزيا والإمارات وإندونيسيا والكويت. وتصدرت السوق السعودية القائمة بنحو 65.4 مليار دولار، تليها إيران بـ29.8 مليار دولار، ثم ماليزيا بـ13 مليار دولار، و الإمارات بـ9.3 مليار دولار، بينما جاءت إندونيسيا وتركيا في المركزين الخامس والسادس على التوالي. كما هو مبين في الشكل الموالي.

شكل (2) : ستة اكبر أسواق التكنولوجيا المالية الإسلامية للفترة (2023–2024).



Sours :Dinar Standard(2025) Global Islamic Fintech ReportExecutive Summary2023/24, Dinar Standard, p08.

.

وتمثل الأسواق الست مجتمعة 83 في المئة من إجمالي حجم السوق العالمية للتكنولوجيا المالية الإسلامية، ما يؤكد استمرار هيمنة مركزين إقليميين على الصناعة، هما جنوب شرق آسيا والشرق الأوسط. بالمقابل نشير الى ان نمو وتوسع التكنولوجيا المالية الإسلامية، لم يقتصر على أعضاء منظمة التعاون الإسلامي، بل امتد الى مناطق مختلفة من العالم، بما فيها جنوب شرق آسيا والشرق الأوسط وشمال إفريقيا ومجلس التعاون الخليجي وأوروبا جنوب آسيا جنوب شرق آسيا والشرق الأوسط وشمال إفريقيا ومجلس التعاون الخليجي وأوروبا الوسطي وامريكا الشمالية و المملكة المتحدة، وسنغافورة، وهونغ كونغ وأستراليا وسويسرا، إذ تمثل هذه الدول مراكزا مالية متطورة، رغم ان اغلب سكانها غير مسلمين الا انه زاد الطلب على منتجات التكنولوجيا المالية الإسلامية. والشكل الموالي يبين نتائج أكبر عشرين بلدا حسب تصنيف التكنولوجيا المالية الإسلامية من داخل وخارج منظمة التعاون الإسلامي.

من الشكل ادناه يتبين ان، المملكة العربية السعودية صعدت إلى قمة مؤشر GIFT لأول مرة بنقطة واحدة حيث كانت ماليزيا تحتل الصدارة خلال الفترة (2022-2023) والتي تراجعت الى المرتبة الثانية. **بالنسبة للمراكز العشرة الأولى**، باستثناء المركز الأول، ارتقت باكستان إلى المراكز العشرة الأولى لأول مرة، مع احتفاظ باقي الدول بمراكزها. وتُصنّف المملكة المتحدة كالدولة الوحيدة غير الأعضاء في منظمة التعاون الإسلامي ضمن المراكز العشرة الأولى. اما **بالنسبة للمراكز العشرين الأولى**، نجد تعزيز دول منظمة التعاون الإسلامي لترتيبها، مثل الأردن انتقلت من الرتبة 19 الى الرتبة 14مقانة بالفترة (2022-2023)، وتراجع الدول غير الأعضاء في المنظمة في الترتيب للعام الثاني على التوالي، باستثناء المملكة المتحدة (التي بقيت في المركز الخامس) والولايات المتحدة الأمريكية (التي ارتقت إلى المركز السادس عشر).

شكل (3):نتائج اكبر عشرين دولة حسب تصنيف التكنولوجيا المالية الإسلامية 2023-2024



Sours :Dinar Standard(2025) Global Islamic Fintech ReportExecutive Summary2023/24, Dinar Standard, p11.

2.1.4. مراكز التكنولوجيا المالية الإسلامية: حسب تقرير شركة "دينار ستوندر" (Global Islamic Fintech) حول التكنولوجيا المالية الإسلامية لعام 2021، توجد حوالي 241 شركة تكنولوجيا مالية إسلامية عالميًا، وهي موزعة على النحو التالي:

الجدول رقم(01): شركات التكنولوجيا المالية الإسلامية حسب المناطق والقطاعات لسنة 2021.

المنطقة	عدد الشركات حسب القطاع	القطاع
جنوب شرق آسيا	62	جمع التبرعات
دول مجلس التعاون الخليجي	58	مدفوعات/إقراض
أوروبا (المملكة المتحدة)	51	إيداعات/إقراض
أمريكا الشمالية	18	إدارة ثروات
جنوب/وسط آسيا	17	مدفوعات
الشرق الأوسط وشمال أفريقيا (باستثناء دول مجلس التعاون الخليجي)	12	جمع التبرعات
أفريقيا جنوب الصحراء الكبرى	07	تمويل بديل/إيداع وإقراض

Sours : Arab Monetary Fund (2021),Islamic Fintech in the Arab Region: Imperatives, Challenges and the Way Forward, Arab Monetary Fund, p20-21.

اما بالنسبة لتوزيع مراكز التكنولوجيا المالية الإسلامية، فانه وبالنظر إلى توزيع شركات التكنولوجيا المالية الإسلامية الناشئة وأنشطتها حول العالم، نجد ثلاثة مراكز رئيسية لشركات التكنولوجيا المالية الإسلامية عالميًا. (Arab Monetary Fund، 2021، الصفحات 18-19) وهي:

- مركز آسيا ويشمل (ماليزيا وإندونيسيا).
- مركز الشرق الأوسط ويشمل(دول مجلس التعاون الخليجي).
- مركز الدول الغربية ويشمل (المملكة المتحدة).

لقد أرست المراكز الثلاثة إطارًا تنظيميًا متينًا في مجال التكنولوجيا المالية. وعلى وجه التحديد، بينما تُعدّ المملكة المتحدة رائدة عالميًا في هذا المجال، وتستضيف أكبر عدد من البنوك الرقمية في أوروبا، إلا أنها تضم عددًا كبيرًا من المسلمين الذين يبحثون عن منتجات التمويل الإسلامي. وقد أُنشئت منصة متخصصة في التكنولوجيا المالية الإسلامية من قِبل مجموعة من خبراء التمويل الإسلامي والتكنولوجيا المالية الإسلامية لتعزيز ودعم هذا القطاع. وفي منطقة دول مجلس التعاون الخليجي، أُنشئت بنوكها المركزية مراكز للتكنولوجيا

المالية لدعم كلٍّ من النظام البيئي للتكنولوجيا المالية التقليدية والإسلامية والشمول المالي، مثل تجربة الامارات العربية، وكذا السعودية والبحرين وقطر.

2.4.واقع تطور الشمول المالي حول العالم والمنطقة العربية(2011–2024).

حسب بيانات المؤشر العالمي للشمول المالي للبنك الدولي، ما يقارب(78.7%) من البالغين حول العالم لديهم حالياً حسابات في بنك أو مؤسسة مالية أو عبر الهاتف المحمول لسنة 2024 مقارنة بـ (68.5%) لسنة 2017 و (50.6%) سنة 2011 (حيث تم جمع البيانات حول الشمول المالي اول مرة) كموتوسط عالمي، وهو ما يعادل زيادة تقدر بحوالي (28%) ما بين سنتي (2011–2024). أما في الاقتصادات متوسطة الدخل (المنخفض)، فقد أصبح(75%)من البالغين يمتلكون الآن حسابات مصرفية. مقارنة بـ(42%) بسنة 2011. وبالنسبة للبلدان منخفضة الدخل بلغت نسبة البالغين الذين يمتلكون حسابات مصرفية حوالي (46%) سنة 2024 حيث لم تتجاوز هذه النسبة (10%) سنة 2011. اما بالنسبة للبلدان مرتفعة الدخل فمتوسط معدل الشمول بها يفوق (93%)، تعزي هذه الزيادة الملحوظة الى التحول الى الخدمات المالية الرقمية خاصة التوسع في الصيرفة المحمولة وعبر الانترنت، بلدان العالم. (World Bank، 2025، صفحة 02)، (World Bank، 2018، صفحة 02). والجدول الموالي يبين ذلك.

الجدول رقم (02):ملكية حساب لدى مؤسسة مالية رسمية (السن 15 سنة فأكثر)، حسب المنطقة في العالم (2011–2024) (الوحدة %)

المنطقة	2011	2014	2017	2021	2024
البلدان مرتفعة الدخل.	87.5	92.8	93.7	95.8	94.9
شرق آسيا والمحيط الهادئ(الدول النامية فقط).	55	69	70.4	79.7	83.3
متوسط العالم.	50.6	61.9	68.5	73.8	78.7
البلدان متوسطة الدخل (المنخفض).	41.7	55	63	69	75.4
أوروبا وآسيا الوسطى(الدول النامية فقط).	44.4	51	65.1	77.6	77.8
أمريكا اللاتينية والبحر الكاريبي(الدول النامية فقط).	39.4	51.6	54.5	67.1	69.7

الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	33	/	43.4	45.4	52.9
افريقيا جنوب الصحراء(الدول النامية فقط).	23.3	34.3	42.6	49.3	58.2
البلدان منخفظة الدخل.	10	18.7	31.5	35.2	46.4
البلدان العربية	22.3	30.3	37.2	36	***47.5

***متوسط 14 بلدا عربيا(الجزائر، تونس، المغرب، الأردن ، لبنان، العراق، السعودية، البحرين، الكويت، مصر ، فلسطين، موريطانيا، عمان، ليبيا).

Scours : Prepared by the researchers based on:

-World Bank, **THE LITTLE DATA BOOK ON FINANCIAL INCLUSION 2025**, World Bank Group , --Washington, DC, 2025,p(02-159).

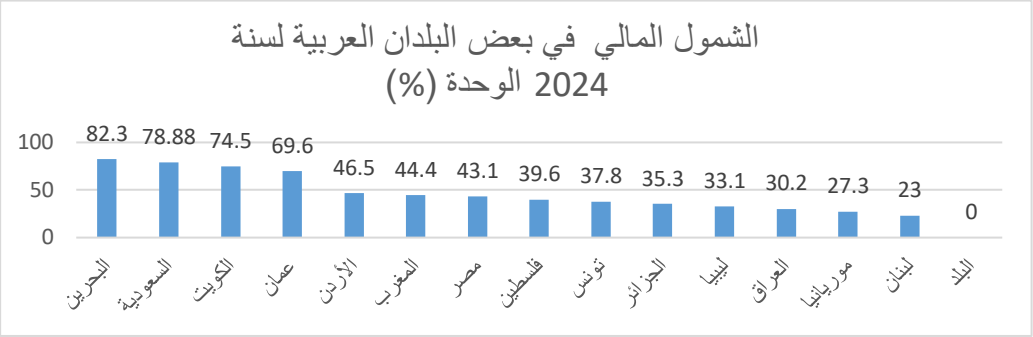
-World Bank, **THE LITTLE DATA BOOK ON FINANCIAL INCLUSION 2022**, World Bank Group , Washington, DC, 2022,p(02-141).

-World Bank, **THE LITTLE DATA BOOK ON FINANCIAL INCLUSION 2018**, World Bank Group , Washington, DC, 2018,p2.

- Arab Monetary Fund,CGAP,Financial Inclusion Measurement in the Arab World, WORKING PAPER, CGAP, January 2017, p02.

بالمقابل بالنسبة الى المنطقة العربية، وكما هو مبين في الجدول اعلاه والشكل الموالي، لا تزال المنطقة العربية تسجّل أدنى المستويات بعد دول افريقيا جنوب الصحراء في العالم، في ما يخصّ الشمول المالي باستثناء دول مجلس التعاون الخليجي التي تتميز بمعدلات شمول مالي تضاهي البلدان المتقدمة، ففي عام 2021 نجد ما يقارب فقط 36 % من البالغين في الدول العربية يمتلكون حسابات مصرفية، وعلى الرغم من التحسن الملحوظ ما بين (2011–2024)، وبالتالي ما يقارب 197 مليون شخصا، ما يشكل 64 % من البالغين مستبعدين من الخدمات المالية والتمويلية الرسمية في 22 بلدا عربيا، وهو اكبر بكثير من المتوسط العالمي 24 %. (الامم المتحدة، 2025، صفحة 12) والشكل الموالي يوضح ذلك.

الشكل رقم (01): الشمول المالي في بعض البلدان العربية لسنة 2024 (الوحدة %)



Scours : Prepared by the researchers based on:

-World Bank, **THE LITTLE DATA BOOK ON FINANCIAL INCLUSION 2025**, World Bank Group , --Washington, DC, 2025,p(02-159).

يبين الشكل السابق بعض معدلات الشمول المالي بالمنطقة العربية. اذ نلاحظ تباينا واضحا في معدلات الشمول المالي للمنطقة، بحث يمكننا تقسيم البلدان الى ثلاثة مجموعات (الامم المتحدة، 2025، صفحة 04) ، (World Bank، 2025، صفحة 02):

***مجموعة ذات معدلات شمول مالي مرتفعة** : تشمل دول مجلس التعاون الخليجي ذات الدخل المرتفع وهي دول ذات معدلات شمول مالي مرتفعة، تضاهي البلدان المرتفعة الدخل عالميا، وبمعدل اقصاء مالي في حدود (23%)، اذا تتصدر الامارات العربية هذه البلدان ومنطقة الشرق الأوسط وشمال افريقيا محتلة المرتبة السادسة عالميا ضمن الأسواق العشرة الأولى لسنة 2025. ويعزي هذا الامر التقدم إلى التحول الرقمي السريع والابتكارات في التكنولوجيا المالية، المدعومة بمختبر للتكنولوجيا المالية وبيئة اختبارية لها.

***مجموعة ذات معدلات شمول مالي تحت المتوسط** : وهي بلدان متوسطة الدخل قد تصل معدلات الاقصاء المالي بها الى(23%) في بعض البلدان، و معدلات الشمول ما بين (33%-50%) وتشمل كل من الأردن وفلسطين، والجزائر وتونس والمغرب، ومصر.

***مجموعة ذات معدلات شمول مالي ضعيف** : وهي دول منخفضة الدخل وبلدان تتميز بعدم الاستقرار الأمني، معدلات الاقصاء المالي بها تتراوح ما بين (79%-81%) ومعدلات شمول اقل من (21%) ، مثل السودان ، واليمن...الخ.

5.الفرص والتحديات المرتبطة بالاستفادة من التكنولوجيا المالية الإسلامية لتحسين الشمول المالي بالدول العربية.

1.5.فرص الاستفادة من التكنولوجيا المالية الإسلامية لدعم الشمول المالي بالدول العربية:

يُعد الشمول المالي من أهم وعود التكنولوجيا المالية الإسلامية، خاصة بالدول العربية، ذلك ان ما يقارب 197 مليون شخصا وهو ما يشكل (64%) من البالغين من المنطقة يعانون الاقصاء المالي حسب البنك الدولي، كما ذكرنا سالفا، حيث تتعدد أسباب الاقصاء بين دول المنطقة. وبالتالي هنا يمكن الاستفادة من التكنولوجيا المالية الإسلامية لتحسين الشمول المالي ودعم اهداف التنمية المستدامة، والحماية من الفقر ودمج الاقتصاد غير الرسمي لعدد من الدول العربية. تتضمن ابتكارات التكنولوجيا المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، استخدام تقنية البلوك تشين في الأوقاف والتمويل الجماعي الخيري واقراض النظراء المتوافق، ومنصات المرابحة المبتكرة، والعملات والاصول المشفرة الإسلامية، بالإضافة إلى الذكاء الاصطناعي الأخلاقي، والتكافل (التأمين الإسلامي) الرقمي. هذه الابتكارات، تهدف الى زيادة كفاءة الخدمات المصرفية الإسلامية، وتوسيع نطاق المنتجات والخدمات المالية الإسلامية لتكون أكثر سهولة وأماناً وشفافية واتاحة، وبالتالي تعزيز الشمول المالي بالمنطقة. ومن آليات الاستفادة التكنولوجيا المالية الإسلامية نذكر ما يلي (Hasan, 2025)، (Dinar Standard، 2025، الصفحات 35-42):

***توسيع نطاق الوصول الى الخدمات المالية خاصة الرقمية: ويكون من خلال:**

–الخدمات المالية عبر الهواتف المحمولة: هذه الخدمات تمكن الافراد من إدارة الحسابات والمدخرات والعمليات عن بعد، خاصة المناطق النائية المقصية ماليا.

– **تقديم الخدمات المالية عبر المنصات الرقمية:** المنصات الرقمية تزيد من إمكانيات الوصول إلى منتجات وخدمات مالية رقمية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، والتي قد لا تتاح لدى الممولين التقليديين.

***السرعة وخفض تكاليف الخدمات وزيادة الكفاءة التشغيلية:** الحلول الرقمية التي تقدمها التكنولوجيا المالية الإسلامية وابتكاراتها، تغير من هياكل تقديم الخدمات المالية بجعلها اسرع وأرخص من حيث التكلفة واكثر اتاحة من حيث العروض، وهو ما يزيد من الكفاءة التشغيلية للمنظومة المالية، كما يزيد من إمكانيات الوصول للشراح المجتمعية المهمشة ماليا، وبالتالي دعم الشمول المالي.

***التكنولوجيا المالية الإسلامية تركز على الفئات المهمشة المقصية ماليا:** التكنولوجيا المالية الإسلامية تقدم حلولا رقمية تلبي احتياجات ومتطلبات هذه الفئات، مثل التمويل البديل الرقمي المتوافق (اقراض النظراء p2p المتوافق، التمويل الجماعي المتوافق) للمشاريع الناشئة والمصغرة، حيث يحجم الممولين التقليديين عن تمويل هذه الفئات. ضف الى ذلك يمكن للتكنولوجيا المالية الإسلامية ان تخلق شبكات آمان اجتماعية (تمويل اجتماعي) للفئات المحرومة ماليا طوعيا او غير طوعيا لاسباب دينية او غيرها، من خلال الزكاة والصدقة والوقف القائمة عل المنصات، لضمان تمكينهم من تلبية احتياجاتهم اليومية. وتمكينهم من الادخار والاستثمار مع الوقت، وبالتالي يساهمون هم أيضا في هذه الشبكات فيما بعد الخروج من الفقر.

***الاستفادة من بعض التقنيات المتوافقة:**

–تدعم سلاسل الكتل منصات إدارة الأوقاف واموال الزكاة بشكل جيد، كما تمكن من تحسين كفاءة التامين التكافلي، من خلال ابتكار منتجات متوافقة تنفذ عبر منصات آمنة وشفافة سريعة الأداء.

–كما ان استخدام الذكاء الاصطناعي الأخلاقي وتعلم الآلة وتحليل البيانات الضخمة، يساهم في تصميم منتجات مالية إسلامية تلبي احتياجات شرائح مختلفة، والمشاريع ذات الأثر الاجتماعي، إضافة الى التطبيقات التي تساعد في الامتثال التنظيمي الشرعي. بالنسبة للمؤسسات المالية والبنوك وشركات التكنولوجيا المالية.

***التركيز على التثقيف المالي الرقمي بالدول العربية:** تؤدي المنصات الرقمية والصيرفة المحمولة، والخدمات المصرفية المفتوحة المتوافقة، إضافة الى المشورة الالية المدعومة بالذكاء الاصطناعي الأخلاقي، دورا هاما في نشر الوعي والتثقيف المالي بمزايا الخدمات المالية الرقمية المتوافقة، وهو ما يدعم الشمول المالي بالدول العربية.

***تشجيع الابتكارات والحلول الرقمية المتوافقة في ظل بيئة اختبارية تجريبية للتكنولوجيا المالية:** تُشجع التكنولوجيا المالية الإسلامية على الابتكارات والحلول الرقمية المتوافقة، فهي تدمج بين التقنيات الحديثة والضوابط الشرعية. مثل التامين التكافلي الرقمي، والأصول المشفرة المتوافقة. لكن ينبغي ان تكون هذه الابتكارات في بيئة حاضنة اختبارية تجريبية متحكم فيها، حتى تتفادي الجهات الاشرافية اية مخاطر مرتبطة بهذه الابتكارات في المستقبل بعد عملية التجريب والنجاح. وهو ما يدعم الشمول المالي.

***وضع إطار تنظيمي وشرعي موحد بين الدول العربية خاصة حول الابتكارات المالية المتوافقة (الحوكمة الشرعية والتنظيمية):** حيث يساهم في توسيع نطاق استخدام حلول التكنولوجيا المالية الإسلامية، والاستفادة من التجارب العربية (بعض دول مجلس التعاون الخليجي، مثل الامارات العربية، السعودية، البحرين، قطر) والدولية (ماليزيا، اندونيسيا، المملكة المتحدة) في هذا الشأن. كما ان وجود إطار تنظيمي وشرعي موحد سوف يضمن استدامة نمو التكنولوجيا المالية الإسلامية دون اية مشاكل للمنظومة المالية. وهو ما يدعم الشمول المالي بالمنطقة.

1.5. تحديات نمو وتوسع التكنولوجيا المالية الإسلامية بالدول العربية: من بين هذه التحديات نذكر ما يلي(World Bank, 2020, p. 50) (Arab Monetary Fund، 2021، الصفحات 21-25):

***مخاطر عدم الامتثال لضوابط الشريعة الإسلامية:** يعتبر الامتثال لضوابط الشريعة الإسلامية امرا أساسيا عند تبني التكنولوجيا المالية، وعلى الرغم من بعض الادعاءات التي تعتبر بأن التكنولوجيا "محايدة للشريعة الإسلامية"، فإن مسألة مراعاة خصوصيات التمويل الإسلامي امرا بالغ الاهمية، ويُمثل جوهر مفهوم

التكنولوجيا المالية الإسلامية. فعدم الامتثال الكامل لهذه الضوابط يعتبر من التحديات الرئيسية لتوسع ونمو التكنولوجيا المالية الإسلامية.

*تحديات مرتبطة بالامتثال للوائح التنظيمية: قد تكون إدارة المخاطر التنظيمية والامتثال لها أمرًا صعبًا ومستهلكًا للوقت ومكلفًا. في بعض الدول، حيث يوجد نقص في الدعم التنظيمي فيما يتعلق بالبيئات التجريبية، والمعايير الفنية، واللوائح، والأطر التنظيمية، وغيرها من وثائق السياسات ذات الصلة اللازمة للتخفيف من حالة عدم اليقين التنظيمي التي تواجه شركات التكنولوجيا المالية في العديد من دول المنطقة. وهذا قد يجعل هذه الشركات الناشئة عرضة لانتهاك الامتثال التنظيمي، وبالتالي للغرامات والعقوبات بسبب عدم الامتثال التنظيمي.

*المنافسة في مواكبة الابتكارات المالية: في عالم التكنولوجيا المالية سريع التطور، تتغير المنافسة والمنافسون بوتيرة متسارعة. ولتعزيز قدرتهم التنافسية، يُتوقع من شركات التكنولوجيا المالية الإسلامية في المنطقة العربية، بالإضافة إلى ضمان الامتثال المستمر لأحكام الشريعة الإسلامية، مواكبة أحدث الابتكارات والتحولات الجذرية. ويُمثل إيجاد توازن دقيق بين تفضيلات العملاء في منطقة ذات سوق واعدة وواعية دينياً تحدياً فريداً يتمثل في السعي إلى مواكبة أحدث الابتكارات دون إغفال الاعتبارات الأخرى غير التقنية.

*فجوة التمويل: أكبر تحد تواجهه شركات التكنولوجيا المالية في البداية الأولى للتوسع هو التمويل اللازم للانطلاق في السوق، وعادة ما يتم تمويل هذه الشركات في شكل راس مال مخاطر، وبالنسبة للمنطقة العربية تختلف القدرات التمويلية لهذه الشراكات من دولة لأخرى، فعادة تتحصل على التمويل الكاف واللازم في دول مجلس التعاون الخليجي، في المقابل تقل القدرات التمويلية في الدول الأخرى، وهو ما يشكل تحديا لهذه الشركات في التوسع.

*راس المال البشري المتخصص في التقنيات الرقمية والتمويل الاسلامي: يواجه الجمع بين التمويل الإسلامي والتكنولوجيا المالية، تحديا هاما، يتمثل في نقص رأس المال البشري اللازم المتخصص، يجعل الجمع

بينهما أكثر تعقيدًا. ويُعدّ توفر رأس المال البشري المتخصص والخبراء في المجال جوهر عملية التحول الرقمي، وأحد المحددات الرئيسية لموقع المقر الرئيسي لشركات التكنولوجيا المالية الإسلامية. ولذا، تتطلب طبيعة أنشطة التكنولوجيا المالية الإسلامية، لسدّ هذه الفجوة في المهارات، إعادة تدريب وتطوير الكفاءات الحالية، مع بذل الجهود لاستقطاب مواهب جديدة.

***ضعف البنية التحتية المالية لعدد من البلدان العربية:** من التحديات الأخرى التي تواجه شركات التكنولوجيا المالية الإسلامية او الأخرى، هو ضعف وهشاشة البني التحتية المالية، والتي هي من المقومات الأساسية للتحول الرقمي، وبالتالي يؤثر هذا الامر سلبا على الاستثمار في هذا المجال. ويؤدي هذا الضعف الى زيادة عدد السكان غير المتعاملين مع المنظومة المالية الرسمية، وهو ما يزيد من معدلات الاقصاء المالي.

***عدم الاستقرار الأمني لبعض البلدان العربية:** من التحديات الأخرى التي تواجه شركات التكنولوجيا المالية، هي عدم الاستقرار الأمني، والذي عادة يؤثر سلبا على مناخ الاستثمار في كل القطاعات، بما فيها النظام المالي، وشركات التكنولوجيا المالية هي عنصرا فاعلا فيه في مجال التحول الرقمي المتوافق.

4. خاتمة:

ختاما يمكننا القول الصناعة المالية الإسلامية المدعومة بالتكنولوجيا المالية وابتكاراتها المتوافقة، تشهد نموا مستمرا، وهنالك طلبا على المنتجات والخدمات المالية الإسلامية الرقمية في دول العالم الإسلامي وباقي دول العالم الأخرى غير المسلمة، وهذ نظرا لطابع الأمان والاستقرار الذي يميز هذا النوع من التمويل المتوافق وضوابط الشريعة الإسلامية. حيث بلغ نمو التكنولوجيا المالية الإسلامية الى ما يقارب 161 مليار دولار امريكي حول العالم سنة 2024 ومن المتوقع ان تصل الى ما يقارب 306 مليار دولار سنة 2028. وتتصدر هذه الصناعة العربية السعودية وبعدها ماليزيا ثم إندونيسيا والامارات العربية وبعدها المملكة المتحدة بهذا الترتيب.

لقد تحولت التكنولوجيا المالية الإسلامية من مجرد فكرة تجمع بين الصناعة المالية الإسلامية والتقنيات المالية الرقمية، إلى محرك نمو عالمي. يعتمد عليه في توفير خدمات ومنتجات مالية شاملة وأخلاقية متوافقة مع الشريعة الإسلامية، مدعومة ومستفيدة من أحدث الابتكارات المالية المتوافقة، مثل البلوك تشين والذكاء الاصطناعي الأخلاقي، تكنولوجيا التامين التكافلي والأصول الرقمية الحلال، التمويل الجماعي واقراض النظراء المتوافقين. ومع هذه التقنيات شكلت شبكات امان اجتماعية مدعومة رقميا بالإدارة الحسنة لأموال الزكاة والوقف والتبرع عبر المنصات الرقمية. وبهذا فهي تلبي احتياجات الفئات المحرومة من النظام المالي الرسمي، لأسباب طوعية أو غير طوعية، ونظرا لان الدول العربية تعاني من مشاكل الاقصاء المالي، فانه يمكن الاستفادة من التكنولوجيا المالية الاسلامية لتحسين الشمول المالي الرقمي، وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة، وتحقيق اهداف التنمية المستدامة والحماية من الفقر.

ومن اهم نتائج وتوصيات هذه الورقة البحثية نذكر ما يلي:

– للتكنولوجيا المالية وابتكاراتها قدرة كبيرة في التأثير على المؤسسات المالية والأسواق، وكذا التحول الى الخدمات المالية الرقمية، بهذا أصبحت أسرع وأرخص من حيث التكلفة وأكثر اتاحة من حيث العروض وتلبية للمتطلبات، وأكثر أماناً وشفافية، واستخداما عند الحاجة.

– التكنولوجيا المالية تزيد من انتشار الخدمات المالية، خاصة عن طريق الصيرفة المحمولة والصيرفة المفتوحة، وبهذا فهي تدعم الشمول المالي الرقمي، كما تساعد على دمج الاقتصاد غير الرسمي في الاقتصاد بالتحول الى المدفوعات الرقمية.

–تأثرت الصناعة المالية الإسلامية بابتكارات التكنولوجيا المالية، كباقي النظام المالي، وظهرت ما يعرف بـ التكنولوجيا المالية الاسلامية، حيث بلغ حجمها حوالي 161 مليار دولار خلال الفترة (2023–2024)، ومن المتوقع ان تصل الى 306 مليار دولار سنة 2028 ، بمعدل نمو يفوق (13 %) خاصة ببعض الدول العربية، مثل مجلس التعاون الخليجي وعلى راسها السعودية، الامارات، وبعض دول جنوب شرق آسيا على غرار ماليزيا واندونيسيا، والمملكة المتحدة بأوروبا.

-بعض ابتكارات التكنولوجيا المالية لا تأخذ موقفا شرعيا ولا تطرح اشكالا في هذه المسألة، بل ينظر الى الطريقة التي تستخدم بها، وعلى النقيض من ذلك تحتاج ابتكارات أخرى الى الالتزام بضوابط الشريعة الإسلامية مثل التمويل الجماعي واقراض النظراء القائمين على الفائدة.

-صنفت المنطقة العربية من حيث معدلات الشمول المالي في أدني الترتيب حول العالم، حيث بلغت معدلات الاقصاء المالي حوالي 64 % لسنة 2021 لحسب البنك الدولي. هذا باستثناء دول مجلس التعاون الخليجي والتي معدلات الشمول بها مرتفعة.

- التكنولوجيا المالية الإسلامية صناعة واعدة في المستقبل، لكن تحتاج توحيد معايير الامتثال التنظيمي والشرعي الخاصة، خاصة البلدان العربية باعتبارها قاطرة لهذه الصناعة الواعدة، وهي في حاجة ماسة لها.

-نظرا للمزايا التي تتمتع بها التكنولوجيا المالية الإسلامية، والتي لها اثرا واضحا على المنتجات والخدمات المتوافقة فهي تخلق شبكات أمان مالي للفئات المحرومة ماليا عن طريق التمويل الاجتماعي المستدام، وبذلك تدعم الشمول المالي الرقمي، والدول العربية بإمكانها الاستفادة من هذه المزايا لأغراض الشمول المالي والتنمية المستدامة.

-من العناصر الداعمة للتكنولوجيا المالية الإسلامية بالدول العربية، هو انشاء بيئات تجريبية للتكنولوجيا المالية الإسلامية، مدعومة بمختبرات التكنولوجية التي تتابع الابتكار بها. إضافة الى دعمها بحاضنات الاعمال مسرعات الابتكار، وتعتبر تجارب بعض دول مجلس التعاون الخليجي مثالا يتحدى به، مثل السعودية والامارات والبحرين.

-تعتبر فجود التمويل تحديا اساسيا لنجاح قطاع التكنولوجيا المالية الإسلامية في المنطقة العربية لابد من التغلب عليه. خاصة بالنسبة للبلدان الفقيرة.

-كما يُعدّ ايجاد المواهب المتخصصة والتي تجمع بين التقنيات الحديثة والتمويل الإسلامي، وتدريبها عاملًا حاسمًا آخر لنجاح هذا التكنولوجيا المالية الإسلامية في المنطقة العربية. وبالتالي الاستفادة منها لأغراض الشمول المالي وعصرنة الأنظمة المالية العربية.

– من بين التحديات الأخرى لهذه التكنولوجيا، ما يتعلق بالبنية التحتية المالية لبعض البلدان العربية فهي لاتزال ضعيفة، وبالتالي فهي تعتبر عائقا لها يجب التغلب عليه.

–بعض البلدان العربية تتميز بعدم الاستقرار الأمني والتدخل الأجنبي، ما ينعكس سلبا على مناخ الاستثمار، والذي يؤثر على شركات التكنولوجيا المالية الإسلامية ويعتبر عائقا امامها، ويزيد من مشاكل الاقصاء المالي.

5. قائمة المراجع:

–Arab Monetary Fund .(2021) .-*Islamic Fintech in the Arab Region: Imperatives, Challenges and the Way Forward . .,*Arab Monetary Fund.

-Central bank of egypt .(2024 ,05) .*Supervisory tevhnology*) .Egyptian banking institute(المحرر ،

Dinar Standard .(2025) .-*Global Islamic Fintech ReportExecutive Summary2023/24* .Dinar Standard.

-Shabana Mahmoodul Hasan .(2025) .*How to Understand Islamic Fintech in Simple Terms*) :Æ This Platform من الاسترداد تم (https://ethis.co/blog/understand-islamic-fintech-simple-terms./

-Shabana Mahmoodul Hasan , .(2025) .*How to Understand Islamic Fintech in Simple Terms* من الاسترداد تم :Æ This Platform https://ethis.co/blog/understand-islamic-fintech-simple-terms. /

-World Bank .(2018) . *The Little Data Book on Financial Inclusion .* Washington DC: World Bank.

-World Bank .(2020) .*Leveraging Islamic Fintech to Improve Financial Inclusion . ,*u s a: World Bank.

-World Bank .(2025) . *The Little Data Book on Financial Inclusion .* Washington DC: World Bank.

-اتحاد المصارف العربية. (2018). ، ابتكارات التكنولوجيا المالية ومستقبل الخدمات المصرفية. *مجلة إتحاد المصارف العربية* .

الامم المتحدة. (2025). *الاستعراض السنوي لاهداف التنمية المستدامة 2025 (الشمول المالي في المنطقة العربية)*. بيروت: الامم المتحدة.

-صندوق النقد الدولي. (2019). *الشمول المالي للمشروعات الصغيرة والمتوسطة في منطقة الشرق الأوسط وآسيا الوسطى*. واشنطن: صندوق النقد الدولي.

-عبد الكريم احمد قندوز. (2019). التقنيات المالية وتطبيقاتها في الصناعة المالية الإسلامية. 80. ابو ظبي، الامارات العربية المتحدة: صندوق النقد العربي.

-مروان بن قيدة. (2019). الاستثمار في التكنولوجيا المالية واثره على الشمول المالي بالمنطقة العربية، *مداخلة افتتاحية بالملتقى الوطني حول "صناعة التكنولوجيا المالية واثره على تعزيز الشمول المالي بالبلدان العربية" يوم 26 سبتمبر*. المدية: جامعة يحى فارس.

-مروان بن قيدة، و عباس بهناس. (2023). الإمكانات والفرص الواعدة للاستثمار في التكنولوجيا المالية واثره على دعم الشمول المالي بالبلدان العربية. *مجلة الادارة للنمية للبحوث والدراسات، 02*، صفحة 491.

-منير بن عيسي، و سمية موري. (2022). التكنولوجيا المالية الاسلامية ثورةالتمويل الرقمي، التجربة الماليزية. *دراسات اقتصادية*.