

T.C.
İSTANBUL SABAHATTİN ZAİM ÜNİVERSİTESİ
LİSANSÜSTÜ EĞİTİM ENSTİTÜSÜ
İSLAM İKTİSADI VE HUKUKU ANABİLİM DALI
İSLAM İKTİSADI VE HUKUKU BİLİM DALI

İSLAMİ BANKALARDA DİJİTAL DÖNÜŞÜM -
FİLİSTİN DEVLETİ'NDEKİ İSLAMİ BANKALARA
İLİŞKİN BİR ÖRNEK OLAY

DOKTORA TEZİ

Moawiah Fahid Daoud ALQWASMI

Tez Danışmanı
Doç. Dr. Eşref DEVABE

İstanbul
Haziran – 2024

الجمهورية التركية
جامعة إسطنبول صباح الدين زعيم
معهد الدراسات العليا
قسم الاقتصاد الإسلامي والقانون

التحول الرقمي في المصارف الإسلامية – دراسة تطبيقية على
المصارف
الإسلامية في دولة فلسطين

أطروحة دكتوراة
معاوية فهد داود القواسمي

مشرف الرسالة
د. أشرف دوابة

إسطنبول
حزيران - 2024

TEZ ONAY SAYFASI

Lisansüstü Eğitim Enstitüsü Müdürlüğüne,

Bu çalışma, jürimiz tarafından İslam İktisadı ve Hukuku Anabilim Dalı, İslam İktisadı ve Hukuku Bilim Dalında DOKTORA TEZİ olarak kabul edilmiştir.

Danışman Doç. Dr. Eşref DEVABE

Üye Dr. Öğr. Üyesi Suhel Ahmad Fadel HAWAMDEH

Üye Dr. Öğr. Üyesi El Hassen SID AHMAD EL HABIB

Üye Dr. Öğr. Üyesi Zaid ALAZAKI

Üye Dr. Öğr. Üyesi Halit ŞAHİN

Onay

Yukarıdaki imzaların, adı geçen öğretim üyelerine ait olduğunu onaylarım.

.....
Prof. Dr. Erhan İÇENER
Enstitü Müdürü

BİLİMSEL ETİK BİLDİRİMİ

Doktora tezi olarak hazırladığım “İslami Bankalarda Dijital Dönüşüm - Filistin Devleti'ndeki İslami Bankalara İlişkin Bir Örnek Olay” adlı çalışmanın öneri aşamasından sonuçlandığı aşamaya kadar geçen süreçte bilimsel etiğe ve akademik kurallara özenle uyduğum, tez içindeki tüm bilgileri bilimsel ahlak ve gelenek çerçevesinde elde ettiğimi, tez yazım kurallarına uygun olarak hazırladığımı bu çalışmamda doğrudan veya dolaylı olarak yaptığım her alıntıya kaynak gösterdiğimi ve yararlandığım eserlerin kaynakçada gösterilenlerden oluştuğunu beyan ederim.

Moawiah Fahid Daoud ALQWASMI

تعهد بالالتزام بالقواعد العلمية الأخلاقية

لقد التزمتُ خلال الفترة من مرحلة اقتراح رسالتي "التحول الرقمي في المصارف الإسلامية – دراسة تطبيقية على المصارف الإسلامية في دولة فلسطين" وحتى نهاية إعدادي هذه الرسالة بالقواعد الأخلاقية العلمية، وأقرُّ بأنني أعددت جميع المعلومات في الرسالة وفقاً لقواعد كتابة الرسالة التي حصلت عليها، في إطار الأخلاقيات العلمية والتقاليد، وأن جميع الاقتباسات التي استخدمتها في رسالتي استخداماً مباشراً أو غير مباشر هي كما وثقتها وأثبتتها في قائمة المراجع.

معاوية فهد داود القواسمي

الإهداء

إلى روح من كد وتعب لينعم أبناؤه، ويرى فيهم حلماً يتحقق، إلى من لم يأل جهداً في تقديم الغالي والرخيص من أجل بناء مستقبل أبنائه، إلى روح حبيبي الغالي والذي رحمه الله رحمة واسعة...

إلى قدوتي ومصدر إلهامي المضحية والصابرة ... إلى ست الحبايب أمي حفظها الله ...

إلى زوجتي مصدر سعادتي... وإلى أبنائي جميعاً فلذة كبدي حفظهم الله ... إلى كل من قدم لي جهداً ولو كان بسيطاً... إخوتي وأخواتي وأصدقائي الغالين على قلبي...

إلى كل مشتغل بالاقتصاد والمصارف الإسلامية...

إلى كل محب للعلم وأهله ...

إلى المصارف الإسلامية الفلسطينية ...

أهدي لكم هذه الأطروحة العلمية...

معاوية فهد داود القواسمي

شكر وتقدير

الحمد لله حباً، الحمد لله شكرياً، الحمد لله رجاءً وطاعة، الحمد لله دائماً وأبداً، اللهم لك الحمد والشكر كما ينبغي لجلال وجهك وعظيم سلطانك، إنه لمن دواعي فخري واعتزازي أن أتقدم بجزيل الشكر والعرفان والتقدير العظيم والامتنان إلى الدكتور الفاضل أشرف دواية المشرف على هذه الأطروحة، بما قدمه من وافر جهده العظيم والتميز وملاحظاته وتوجيهاته القيمة التي كان لها الأثر البالغ في تذليل الصعوبات التي واجهتني وإنارة الطريق أمامي، فتمكنت من إخراج هذه الأطروحة إلى النور...

كما يسرني أن أتقدم بخالص الشكر والتقدير والمحبة والإجلال إلى الأساتذة الكرام أعضاء لجنة المناقشة على ما قدموا لي من ملاحظات قيمة أثرت الأطروحة وزادت من قوتها العلمية...

وكل امتناني وشكري إلى جامعة إسطنبول صباح الدين زعيم وموظفي الجامعة على ما قدموه من مساعدة وتعاون...

وأخيراً أتقدم بجزيل الشكر إلى كل من قدم لي النصح والإرشاد، فلکم مني الحب والتقدير والاحترام.

معاوية فهد داود القواسمي

ÖZET

İSLAMİ BANKALARDA DİJİTAL DÖNÜŞÜM - FİLİSTİN DEVLETİ'NDEKİ İSLAMİ BANKALARA İLİŞKİN BİR ÖRNEK OLAY

Moawiah Fahid Daoud ALQWASMI

Doktora Tezi, İslam İktisadı ve Hukuku

Tez Danışmanı: Doç. Dr. Eşref DEVABE

Haziran, 2024 – 160 + xv Sayfa

Bu tez, dijital dönüşümü ve dijital dönüşümün Filistin Devleti'nde faaliyet gösteren İslami bankalar üzerindeki etkisini tanımlamayı ve dijital İslami finansın finansal tabana yayılma ve bankacılık pazarlamasını geliştirmedeki rolünü belirlemeyi amaçlamıştır. Bunu başarmak için tanımlayıcı, analitik ve istatistiksel bir çalışma yapılmıştır. Yaklaşımı, (214) anketin bir örneğe dağıtılması izlemiştir. Çalışma, dijital finansal teknoloji yeniliklerini ve bunların Filistin Devleti'ndeki İslami bankaların performansını geliştirmedeki rolünü incelemeyi amaçlamaktadır. Çalışmada, bilgi güvenliğini korumaya yönelik özel sistemlere ve cep telefonları ve tabletlerde etkili bankacılık uygulamalarına sahip olan Filistin İslami bankalarının dijital dönüşümü hayata geçirirken performansı üzerinde açık bir etkinin olduğu ve bu sonuçlara şu şekilde ulaşıldı: İslami bankalar müşterilerine hizmet vermek için finansal teknolojiyi kullanıyor ve bu, Dijital dönüşümün bankaların faaliyet hacmini artırmaya katkıda bulunduğunu, dijital dönüşümün pazarlama operasyonlarının verimliliğini artırmada önemli bir olumlu rol oynadığını ve dijital dönüşümün pazarlama operasyonlarının verimliliğini artırmada büyük bir olumlu rol oynadığını gösteriyor. Finansal tabana yayılmanın artırılmasında dijital dönüşümün olumlu rolü Çalışmada bir dizi öneriye ulaşıldı; bunlardan en önemlileri teknolojik gelişmeye ayak uydurmanın gerekliliği ve İslami bankaların dijital teknolojileri daha büyük ölçüde benimsemesi: bulut bilişim, yapay zeka ve Allah'ın makine öğrenimini öğrenme yeteneği. Bunun tam tersi, gelişmede geriliğe ve geriliğe düşmeye, ülkelerin ihtiyaçlarını dikkate alan yeni finansal finansman ürünleri ve İslami hizmetler icat etme zorunluluğuna yol açacaktır. Küresel düzeyde toplumun kesimlerine maliyet ve uygulama açısından uygun olmak.

Anahtar Kelimeler: Dijital, Dönüşüm, Yapay Zeka, İslami Bankalar.

ABSTRACT
**DIGITAL TRANSFORMATION IN ISLAMIC BANKS – A CASE
OF STUDY ON ISLAMIC BANKS IN THE STATE OF
PALESTINE**

Moawiah Fahid Daoud ALQWASMI

PhD Thesis, Islamic Economics and Law

Thesis Supervisor: Assoc. Prof. Dr. Eşref DEVABE

June, 2024 – 160 + xv Pages

This thesis aimed to identify digital transformation and the impact of digital transformation on Islamic banks operating in the State of Palestine, and to identify the role of digital Islamic finance in enhancing financial inclusion and banking marketing. To achieve this, the descriptive, analytical and statistical approach was followed by distributing (214) questionnaires to a sample. The study aims to study digital financial technology innovations and their role in developing the performance of Islamic banks in the State of Palestine. The study reached a number of important results, including: that there is a clear impact on the performance of Palestinian Islamic banks when implementing digital transformation, which have special systems to protect information security, and effective banking applications on mobile phones and tablets, and that Islamic banks employ financial technology to serve their customers, and it shows Digital transformation contributes to increasing the volume of activity for banks, and that there is a major positive role for digital transformation in raising the efficiency of marketing operations, and that there is a major positive role for digital transformation in enhancing financial inclusion. The study reached a set of recommendations, the most important of which are: the necessity of keeping pace with technological development, and that Islamic banks are adopting digital technologies to a greater extent, such as: cloud computing, artificial intelligence, and the ability of God to learn machine learning. The opposite of this will lead to lagging behind in development and falling behind, and the necessity of inventing new financial financing products and Islamic services that take into account the needs of segments of society on a global level. To be suitable in terms of cost and application.

Keywords: Digital, Transformation, Artificial Intelligence, Islamic Banks.

المخلص

التحول الرقمي في المصارف الإسلامية – دراسة تطبيقية دولة فلسطين

معاوية فهد داود القواسمي
أطروحة دكتوراة، الاقتصاد الإسلامي والقانون
مشرف الرسالة: د. أشرف دوابة
حزيران، 2024 – 160 + xv صفحة

هدفت هذه الأطروحة إلى التعرف على التحول الرقمي وأثر التحول الرقمي في المصارف الإسلامية العاملة في دولة فلسطين، والتعرف على دور التمويل الإسلامي الرقمي في تعزيز الشمول المالي والتسويق المصرفي، ولتحقيق ذلك تم اتباع المنهج الوصفي التحليلي والإحصائي من خلال توزيع (214) استبيان على مجتمع الدراسة، وذلك لدراسة التحول الرقمي في المصارف الإسلامية – دراسة تطبيقية دولة فلسطين. وتوصلت الدراسة إلى عدد من النتائج المهمة منها: أن هناك أثرا واضحا على أداء المصارف الإسلامية الفلسطينية، عند تطبيق التحول الرقمي والتي لديها أنظمة خاصة لحماية أمن المعلومات، وتطبيقات بنكية فاعلة في الهواتف المحمولة والأجهزة اللوحية، وتبين أن التحول الرقمي يساهم في زيادة حجم النشاط للمصارف، وأن هناك دورا إيجابيا كبيرا للتحول الرقمي في رفع كفاءة عمليات التسويق، وأن هناك دورا إيجابيا كبيرا للتحول الرقمي في تعزيز الشمول المالي، وتوصلت الدراسة إلى مجموعة من التوصيات أهمها: ضرورة مواكبة التطور التكنولوجي، وأن تتبنى المصارف الإسلامية التقنيات الرقمية بشكل أكبر مثل: الحوسبة السحابية Cloud Computing ، والذكاء الصناعي Artificial Intelligence، وقدرة الآلة على التعلم Machine Learning وعكس ذلك سيؤدي إلى التخلف عن التطور والتخلف عن الركب، وأوصت الدراسة السلطات الإشرافية بضرورة العمل على تهيئة البنية التحتية للتكنولوجيا لتنفيذ التحول الرقمي، وإصلاح بيئة الأعمال الرقمية وذلك من خلال وضع تشريعات وتعليمات من شأنها حماية جميع الأطراف، بما يضمن تحقيق التحول الرقمي بشكل أكبر.

الكلمات المفتاحية: الرقمي، التحول، الذكاء الاصطناعي، المصارف الإسلامية.

فهرس المحتويات

i.....	TEZ ONAY SAYFASI
ii.....	BİLİMSEL ETİK BİLDİRİMİ
iii.....	الإهداء
iv.....	شكر وتقدير
v.....	ÖZET
vi.....	ABSTRACT
vii.....	الملخص
viii.....	فهرس المحتويات
xii.....	فهرس الجداول
xiii.....	فهرس الأشكال

1.....	المقدمة
2.....	مشكلة الدراسة:
3.....	أهداف الدراسة:
3.....	فرضيات الدراسة:
3.....	أهمية الدراسة:
4.....	الدراسات السابقة:
9.....	إضافة هذه الدراسة:
9.....	تقسيم الدراسة:

الفصل الأول

10.....	التحول الرقمي وابتكاراته وأثره بالاقتصاد الرقمي الحديث
11.....	1.1. مدخل عام إلى التحول الرقمي
11.....	1.1.1. التحول الرقمي: المفهوم والأهمية
15.....	2.1.1. خطوات التحول الرقمي
16.....	3.1.1. دوافع التحول الرقمي
17.....	2.1. التحول الرقمي، تحدياته، ومخاطره
17.....	1.2.1. مزايا التحول الرقمي وفوائده
19.....	2.2.1. تحديات التحول الرقمي
20.....	3.2.1. مخاطر التحول الرقمي
22.....	3.1. الاقتصاد الرقمي والتحول الرقمي

- 1.3.1. مفهوم وخصائص الاقتصاد الرقمي وتطبيقاته وعلاقته بالتحول الرقمي 22
- 2.3.1. علاقة رواج المال بالاقتصاد الرقمي 27
- 3.3.1. دور التحول الرقمي في تحقيق أهداف التنمية المستدامة: ... 28
- 4.1. التحول الرقمي في الفقه الإسلامي 29
- 1.4.1. المنظور الشرعي للقضايا المالية المعاصرة. 30
- 2.4.1. التأصيل الفقهي للتحول الرقمي في المصارف الإسلامية ... 31
- 3.4.1. الضوابط الشرعية للتحول الرقمي 33

الفصل الثاني

- 34**..... **الصيرفة الإسلامية في فلسطين**
- 1.2. ماهية المصارف الإسلامية وأهدافها 34
- 1.1.2. مفهوم المصارف الإسلامية: 34
- 2.1.2. أهداف المصارف الإسلامية. 36
- 2.2. سلطة النقد الفلسطينية 37
- 3.2. المصارف العاملة في فلسطين 39
- 1.3.2. تاريخ المصارف الإسلامية في فلسطين بين عامي -2022 1995 40
- 4.2. المصارف الإسلامية العاملة في فلسطين، المشاكل والحلول 43
- 1.4.2. مشاكل عمل المصارف الإسلامية الفلسطينية 43
- 2.4.2. أهم الحلول للمشاكل التي تواجه المصارف الإسلامية الفلسطينية 44
- 5.2. التمويلات والخدمات المصرفية في المصارف الإسلامية الفلسطينية 45
- 1.5.2. التمويل لغةً واصطلاحاً 45
- 2.5.2. التمويل شرعاً (التمويل الإسلامي):⁰ 46
- 3.5.2. التمويلات التي تقدمها المصارف الإسلامية الفلسطينية. 47
- 6.2. الخدمات المصرفية في المصارف الإسلامية الفلسطينية 55

الفصل الثالث

- 59**..... **التحول الرقمي ومجالاته**
- 1.3. التمويل الإسلامي وعلاقته بالتحول الرقمي: مفهومه وآثاره الاقتصادية 59

- 1.1.3. مفهوم التمويل الرقمي ومؤسساته: 59
- 2.1.3. مزايا التمويل الرقمي 61
- 3.1.3. آثار التمويل الرقمي الاقتصادية 62
- 2.3. تطبيقات التمويل الرقمي الإسلامي 62
- 1.2.3. عقود التمويل الإسلامي الرقمي 62
- 2.2.3. الخدمات المالية الرقمية 65
- 3.2.3. البنوك والفروع الرقمية 66
- 4.2.3. النضج الرقمي في المصارف الإسلامية 67
- 3.3. دور التمويل الإسلامي الرقمي في تعزيز الشمول المالي 71
- 1.3.3. الشمول المالي مفهومه وأهميته 71
- 2.3.3. المحاور الأساسية لتعزيز الشمول المالي 73
- 3.3.3. التمويل الإسلامي الرقمي والشمول المالي 74
- 4.3. دور التمويل الإسلامي الرقمي في تعزيز التنمية الاقتصادية 75
- 1.4.3. مفهوم التنمية الاقتصادية 75
- 2.4.3. عناصر التنمية الاقتصادية 77
- 3.4.3. التمويل الإسلامي الرقمي والتنمية الاقتصادية 78
- 5.3. دور التمويل الإسلامي الرقمي في تعزيز التسويق المصرفي الإسلامي 79
- 1.5.3. مفهوم التسويق المصرفي وأهميته 79
- 2.5.3. التمويل الإسلامي الرقمي والتسويق المصرفي الإسلامي .. 83

الفصل الرابع

- 84..... الدراسة الميدانية
- 1.4. منهجية الدراسة 84
- 1.1.4. مجتمع الدراسة 84
- 2.4. وصف استمارة الاستبيان 84
- 1.2.4. مقياس استمارة الاستبيان 85
- 2.2.4. قياس الصدق للاستبانة وثباتها 86
- 3.4. تحليل البيانات الأساسية للمبحوثين 87

الفصل الخامس

- 94..... التحليل الإحصائي وعرض نتائج الدراسة
- 1.5. عملية التحول الرقمي في المصارف الإسلامية الفلسطينية وتوظيفها في

94	أعمال البنك
96	1.1.5. دور التحول الرقمي في رفع كفاءة عمليات التسويق
98	2.1.5. تحديات التحول الرقمي في المصارف الإسلامية
99	3.1.5. دور التحول الرقمي في تعزيز الشمول المالي
103	2.5. تحليل فقرات الاستبيان
120	3.5. الإجابة عن تساؤلات الدراسة
121	4.5. مناقشة النتائج
121	1.4.5. نتائج تحليل عملية التحول الرقمي في المصارف الإسلامية الفالسطينية وتوظيفها في أعمال البنك
122	2.4.5. نتائج تحليل دور التحول الرقمي في رفع كفاءة عمليات التسويق
122	3.4.5. نتائج تحليل محور تحديات التحول الرقمي في المصارف الإسلامية
123	4.4.5. نتائج تحليل المحور المتعلق بدور التحول الرقمي في تعزيز الشمول المالي
124

125	الخاتمة
126	النتائج:
128	التوصيات:
130	المصادر والمراجع:
144	السيرة الذاتية

فهرس الجداول

- الجدول 2-1: البنوك العاملة في فلسطين حتى عام 2023م.....42
- الجدول 4-1: بوضّح متوسط المرجح للمقياس ليكارت الخماسي.....85
- الجدول 4-2: يبين توزيع عينة الدراسة بحسب الجنس.....87
- الجدول 4-3: يبين توزيع عينة الدراسة بحسب العمر.....88
- الجدول 4-4: يبين توزيع عينة الدراسة بحسب سنوات الخبرة.....89
- الجدول 4-5: يبين توزيع عينة الدراسة بحسب المؤهل العلمي.....89
- الجدول 4-6: يبين توزيع عينة الدراسة بحسب التخصص العلمي.....91
- الجدول 4-7: يبين توزيع عينة الدراسة بحسب طبيعة العمل.....92
- الجدول 4-8: يبين توزيع عينة الدراسة بحسب مكان العمل.....93
- الجدول 5-1: يُبين معامل ارتباط كل فقرة من فقرات المحور الأول ودرجة المحور الكلية.....94
- الجدول 5-2: يبين معامل ارتباط بين كل فقرة من فقرات المحور الثاني ودرجة كلية للمحور.....96
- الجدول 5-3: يبين معامل ارتباط بين كل الفقرة من فقرات المحور الثالث ودرجة المحور الكلية.....98
- الجدول 5-4: يبين معامل ارتباط بين كل فقرة من فقرات المحور الرابع ودرجة كلية للمحور.....99
- الجدول 5-5: يبين معامل ارتباط بين درجة كل محور من محاور الاستبانة ودرجة الاستبانة الكلية.....101
- الجدول 5-6: يوضح معامل ثبات ألفا كرونباخ لمحاور الدراسة.....102
- الجدول 5-7: يوضح الاحصاءات الوصفية لفقرات المحور الأول.....103
- الجدول 5-8: يوضح الاحصاءات الوصفية لفقرات محور دور التحول الرقمي في رفع كفاءة عمليات التسويق.....108
- الجدول 5-9: يوضح الاحصاءات الوصفية لفقرات محور تحديات التحول الرقمي في المصارف الإسلامية.....112
- الجدول 5-10: يوضّح الإحصاءات الوصفية لفقرات محور دور التحول الرقمي في تعزيز الشمول المالي.....116
- الجدول 5-11: يبين اختبار تي للتساؤل الأول.....120
- الجدول 5-12: يبين اختبار تي للتساؤل الثاني.....121

فهرس الأشكال

- الشكل 4-1: يبين توزيع عينة الدراسة بحسب الجنس 87
- الشكل 4-2: يبين توزيع عينة الدراسة بحسب العمر 88
- الشكل 4-3: يبين توزيع عينة الدراسة بحسب سنوات الخبرة 89
- الشكل 4-4: يبين توزيع عينة الدراسة بحسب المؤهل العلمي 90
- الشكل 4-5: يبين توزيع عينة الدراسة بحسب التخصص العلمي 91
- 92.....
- الشكل 4-6: يبين توزيع عينة الدراسة بحسب طبيعة العمل 92
- الشكل 4-7: يبين توزيع عينة الدراسة بحسب مكان العمل 93

المقدمة

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله أشرف الأنبياء وسيد المرسلين نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين، ومن تبعهم بإحسان إلى يوم الدين. وبعد؛

الإبداع والابتكار من أهم سمات العقل البشري، فالعقل الذي لا يسعى صاحبه إلى اكتشاف كل ما هو جديد والتعامل مع التقدم العلمي بإيجابية، يعدّ سلبياً، وقد لا يمكنه ذلك للتكيف مع مجتمعات متقدمة حضارية، بل يعدّ غير قادر أيضاً على مواكبة التطور الذي يعيشه العالم كل يوم.

ويعيش العالم في هذه الأيام في ظلال ثورات علمية (ثورة الجيل الرابع) تمثل التطور الأحدث في الطريقة التي تدار بها الأنظمة الإنتاجية والصناعية، وتتميز هذه الثورة بالتكامل بين التكنولوجيا الرقمية، الفيزيائية، والبيولوجية، وتشمل التقنيات الرئيسية في هذا السياق الذكاء الاصطناعي، الروبوتات، انترنت الأشياء، الحوسبة السحابية، والطباعة ثلاثية الأبعاد، التي تعد ذات سرعة كبيرة جداً، وقد ساهمت هذه الثورة في كل شيء، بما في ذلك المؤسسات المالية العامة والقطاع الخاص على وجه الخصوص، حيث أصبحت تكنولوجيا في القطاع الخاص وموجهة نحو عالم يهتم بالاقتصادات النامية والمتقدمة على حد سواء.

وقد أحدثت صناعة التكنولوجيا المالية، والمختصرة باسم "FinTech"، ثورة في الخدمات المالية في السنوات الأخيرة.

تقدم شركات التكنولوجيا المالية حلاً وخدمات مستحدثة في كل ما يتعلق بالخدمات المالية، مثل خدمات الدفع الإلكتروني والتسويق الإلكتروني وتحويل الأموال بين الأفراد وتسهيل المعاملات التمويلية وحتى الادخار، وبذلك تصبح هذه الشركات بنوكاً إلكترونية بتطبيقاتها التكنولوجية. بحيث تعمل بشكل تقليدي. وعلى مدار الخمسين عاماً الماضية تزايد الاهتمام بالبنوك الإسلامية التي تعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية كعلم مستقل من قبل عدد من المؤسسات الإسلامية والمعاهد العلمية بمختلف أنحاء العالم، وأصبحت هذه البنوك في الآونة الأخيرة كخيار استراتيجي مهم ينبع من الإسلام، والعمق الروحي للأمة وبما أن ديننا هو الدين الحق فهو صالح دائماً وفي كل مكان.

إن البنوك الإسلامية توفر فرصاً ذهبية للراغبين في استثمار أموالهم وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. وبذلك ابتكروا بخبرتهم الرائدة بديلاً محفزاً

للنظام المصرفي التقليدي الذي يتعامل بالربا والغرر المحرمين شرعاً. وعلى الرغم من حداثة تجارب البنوك الإسلامية مقارنة بالبنوك التقليدية، إلا أنها تمكنت من تحقيق نجاحات بيّنة، ويظهر ذلك من خلال تزايد أعداد البنوك الإسلامية واتساع انتشارها جغرافياً. ومع هذا الانتشار الكبير والسريع للبنوك الإسلامية وتطور مختلف أنواع الخدمات، زاد الاهتمام أيضاً بالابتكارات التكنولوجية المالية. وتعدّ مواكبتها من أهم مفاتيح تحسين عمل البنوك الإسلامية وتحسين قدرتها على المنافسة. ولقد أصبح التحول الرقمي ضرورة للبنوك الإسلامية؛ لأنه سيؤدي إلى تغيير كبير للبنوك الإسلامية لتحقيق أهدافها. من هنا جاءت ضرورة دراسة التحول الرقمي في البنوك الإسلامية، وهي دراسة تطبيقية على البنوك الإسلامية في دولة فلسطين.

مشكلة الدراسة:

إنّ البنوك الإسلامية ليست بمنأى عن ابتكارات التكنولوجيا المالية الحديثة، وفي ظل الاتجاه العالمي نحو الاقتصاد الرقمي والتحول الرقمي، فإننا بحاجة إلى التعامل مع هذا الوافد الجديد، بكل ما ينطوي عليه من تحديات، وفقاً لما تفرضه خصوصية البنوك الإسلامية. وبما أن البنوك الإسلامية جزء لا يتجزأ من النظام المالي العالمي، فإن سمة النظام مستمدة من الشريعة الإسلامية.

ومن خلال دراسة هذه الدراسة، سنكتسب فهماً أفضل لكيفية تأثير التقدم التكنولوجي المالي والتحول الرقمي على أداء البنوك الإسلامية (على سبيل المثال، دولة فلسطين) على المدى الطويل، مما يساعدها على البقاء قادرة على المنافسة في السوق. والقدرة على تحديد العلاقة الارتباطية بين النضج الرقمي والتحول الرقمي؟

فإن مشكلة الدراسة تكمن في محاولتها الإجابة عن السؤال الآتي:

ما دور التحول الرقمي في تطوير عمل المصارف الإسلامية الفلسطينية؟

ويتفرع عنه مجموعة من الأسئلة الآتية:

- ما مفهوم التحول الرقمي وما أهم ابتكارات التكنولوجيا المالية من حيث المفهوم وأهميته وصفاته والرؤية الشرعية فيها؟

- ما دور التحول الرقمي (التمويل الإسلامي الرقمي) في تعزيز الشمول المالي والتسويق المصرفي؟

- ما أثر التحول الرقمي في المصارف الإسلامية العاملة في دولة فلسطين؟

أهداف الدراسة:

يسعى الدراسة لتحقيق الأهداف الآتية:

- تسليط الضوء على التحول الرقمي في المصارف ومحاولة مسايرتها للابتكارات التكنولوجية الحديثة في القطاع المالي والمصرفي بما فيها التكنولوجيا المالية والرؤية الشرعية لها.

- التعرف على عيوب ومزايا التحول الرقمي ومخاطره وتحدياته في المصارف الإسلامية، وكيفية مواكبة المصارف الإسلامية عصر الرقمنة والاستفادة من الخدمات التي تقدمها التكنولوجيا المالية ما بين التحديات والمعوقات.

- التعرف على دور التمويل الإسلامي الرقمي في تعزيز الشمول المالي والتسويق المصرفي.

- التعرف على أثر التحول الرقمي في المصارف الإسلامية العاملة في دولة فلسطين.

فرضيات الدراسة:

- يوجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ($\alpha \leq 0.05$) بين عملية التحول الرقمي في المصارف الإسلامية الفلسطينية وتوظيفها في أعمال البنك.

- يوجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ($\alpha \leq 0.05$) بين عملية التحول الرقمي في المصارف الإسلامية الفلسطينية ورفع كفاءة عمليات التسويق.

- يوجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ($\alpha \leq 0.05$) بين عملية التحول الرقمي في المصارف الإسلامية الفلسطينية ودوره في تعزيز الشمول المالي.

أهمية الدراسة:

تتمثل الأهمية في طرح موضوعاً مهماً جداً، وهي الدراسة عن كيفية مسايرة المصارف الإسلامية للتطورات والابتكارات التكنولوجية الحديثة، بما فيها

ابتكارات التكنولوجيا المالية وقدرتها على تطوير المعاملات والخدمات المالية والمصرفية، حيث يوجد في فلسطين 13 مصرفاً ما بين تجاري تقليدي وإسلامي، 10 مصارف هي تقليدية تجارية و3 مصارف إسلامية تنضبط بقواعد الشريعة الإسلامية ولوحظ في الآونة الأخيرة أن المصارف التقليدية في فلسطين الأسرع باتجاه التحول الرقمي في حين أن المصارف الإسلامية تتقدم ببطء باتجاه التحول الرقمي، فمستقبل المصارف الإسلامية أصبح مرهوناً بجهوزيتها لتبني مستجدات وتقنيات التكنولوجيا المالية لرفع مستوى الخدمات المالية الرقمية، حيث إن "فينتك" Fintech فرض نفسه على المصارف سواء كانت تقليدية أو إسلامية، لإيجاد فرص لها في مجال يشهد فيه التنافس، وفي عصر لا يرضى إلا بالقوة والجودة.

الدراسات السابقة:

أولاً: الدراسات العربية

1- دراسة يونس مرعي، 2019، "أهمية التحول الرقمي في القطاع المصرفي- دراسة ميدانية بالتطبيق على مصرف الراجحي بالمملكة العربية السعودية".⁽¹⁾

وقد أظهرت هذه الدراسة مفهوم التحول الرقمي وفوائده، ومعرفة التحديات التي يواجهها وأهميته في بنوك سعودية. واستخدمت الدراسة دراسة ميدانية عن مصرف الراجحي بالمملكة العربية السعودية للتعرف على أهمية وأثار التحول الرقمي. وبالنسبة للبنوك السعودية، فإن تأثيرها على تحسين جودة الخدمات المصرفية وضمان رضا العملاء ينعكس في زيادة استخدام الخدمات الرقمية وتحقيق الريادة الرقمية. وتوصلت نتائج الدراسة إلى: توضيح أهمية التحول الرقمي بمختلف القطاعات، وخاصة القطاع المصرفي في السعودية، مع وجود علاقة بين أهمية التحول الرقمي، وتحسين جودة الخدمات المصرفية الرقمية، وزيادة درجة رضا العملاء، وهو ما ينعكس في زيادة الطلب على خدمات مواقع الويب وتحقيق القيادة الرقمية. للبنوك السعودية، وأن التحول الرقمي يساهم في تعزيز الشمول المالي والتسويق المصرفي، ومن أهم توصيات الدراسة هي ضرورة وجود إستراتيجية واضحة للتحول الرقمي لدى كافة قطاعات الدولة للتسريع بتحول المجتمع إلى مجتمع معلوماتي رقمي، مع استحداث وظيفة جديدة هي الموظفين

(1) يونس مرعي. أهمية التحول الرقمي في القطاع المصرفي- دراسة ميدانية بالتطبيق على مصرف الراجحي بالمملكة العربية السعودية، المؤتمر السنوي الرابع والعشرون لبحوث الأزمات، بعنوان: إدارة التحول الرقمي لتطبيق رؤية 2030، جامعة عين شمس بمصر، (2019).

الرقميين (إدارة التحول الرقمي) مع القيام بتمثيلهم كتنفيذيين في مجلس إدارة المؤسسة.

2- دراسة فضل عبدالكريم، 2018، "دور الاقتصاد الرقمي في تعزيز تنامي التمويل الإسلامي".⁽²⁾

هدفت الدراسة إلى تحديد متغيرات التحول نحو الاقتصاد الرقمي، مثل إنترنت الأشياء، الذكاء والاصطناعي، والبيانات الضخمة، والحوسبة السحابية، وشرح مزاياها وعيوبها، وتأثيرها على الجوانب الاقتصادية، مع التركيز على دور المنصات الرقمية بتعزيز نمو التمويل الإسلامي وإحداث تحول نوعي في أنشطته. وناقشت الدراسة مفهوم الاقتصاد الرقمي ومزاياه والانتقادات الموجهة إليه. وتقدم هذه الدراسة التحول الذي ستحدثه هذه التقنيات في شكل جديد مليء بالإبداع والتطوير الذي يستوعب آثار الحداثة في حياة الناس في مختلف المجالات، بالإضافة إلى التغيير الذي ستحدثه بالتعامل مع المال والخدمات الأخرى في المؤسسات المالية الإسلامية. ومن أهم نتائج الدراسة ضرورة استخدام هذه التكنولوجيات والتعامل معها على نطاق واسع في قطاع التمويل الإسلامي، والاستفادة منها في تقديم برامج تعليمية وتدريبية في مجال التمويل الإسلامي للوصول إلى أكبر عدد من العملاء والمتدربين على تزويد هذا القطاع بالموظفين المؤهلين والمساهمة في تحقيق جودة الخدمة المقدمة للعملاء.

3- دراسة حسن الروز، 2006، "مقومات الاقتصاد الرقمي ومدخل إلى اقتصادات الإنترنت".⁽³⁾

تناولت الدراسة تعريف الاقتصاد الرقمي ومرتكزاته الأساسية، وبين أهمية المعلومات كأداة للتنمية ومدخل إلى العولمة، واتبعت المنهج الوصفي التحليلي، كما اشتملت الدراسة على قراءة وصفية لواقع الاقتصاد الرقمي في الدول العربية، ومحاولة لاستشراف المستقبل في هذه الدول، كذلك قام الكاتب بدراسة ميدانية لواقع التجارة الإلكترونية في السعودية، وخلصت إلى أن

(2) فضل عبد الكريم محمد. دور الاقتصاد الرقمي في تعزيز تنامي التمويل الإسلامي. مجلة بيت المشورة، قطر 9 (1): ص. 27-79.

(3) حسن الروز، مقومات الاقتصاد الرقمي ومدخل إلى اقتصاديات الإنترنت. ط1 (الرياض، معهد الإدارة العامة، 2006).

المملكة تعد من أفضل الدول العربية في هذا النوع من التجارة، ومن أهم التوصيات ضرورة استخدام التكنولوجيا بشكل مستمر في التجارة الالكترونية.

4- دراسة: فاطنة بوخاري، "دور التكنولوجيا المالية في تطوير أداء البنوك الإسلامية عرض لتجارب دول رائدة". (4)

بحثت هذه الدراسة في موضوع التكنولوجيا المالية ودورها في تطوير أداء البنوك الإسلامية. ويلقي الدراسة الذي يعتمد على المنهج الوصفي الضوء على ماهية التكنولوجيا المالية، وكيف استفادت البنوك الإسلامية أو يمكن أن تستفيد منها لتطوير أدائها، مع تسليط الضوء على الصعوبات التي قد تواجهها هذه البنوك في مساعيها. ويتم ذلك من خلال تجارب الدول الرائدة في هذا المجال (ماليزيا، السعودية، الكويت، وغيرها). وتوصل الدراسة إلى أن التكنولوجيا المالية تساهم بشكل فعال في تحقيق التنمية المستدامة للصناعة المالية الإسلامية من خلال ما ابتكرته من حلول مالية جديدة وأدوات ومنتجات. كما يساهم في تقليل مخاطر التمويل وتحقيق الشمول المالي في الدول محل الدراسة وغيرها.

5- دراسة: ليندة حيمر ونور الدين شارف، "دور التكنولوجيا المالية في تطوير الصناعة المصرفية الإسلامية - التجربة الماليزية نموذجاً". (5)

هدفت هذه الدراسة إلى معرفة دور التكنولوجيا المالية بتطوير الصناعة المصرفية الإسلامية، وإذ يتناول تجربة المصارف الإسلامية الماليزية في اعتماد هذه التكنولوجيا، باعتبارها واحدة من أهم البلدان الإسلامية التي واجهت العديد من التحديات والعقبات من أجل ابتكار منتجات وخدمات مالية إسلامية جديدة ومحاولة الاستفادة من التطورات. ويرجع ذلك إلى النمو السريع للتكنولوجيا المالية بطرق مختلفة، بالإضافة إلى مواجهة منافسة كبيرة من البنوك التجارية وحتى الشركات الناشئة العاملة في نفس المجال. وقد توصلت الدراسة إلى العديد من النتائج والمقترحات، أهمها أن

(4) فاطنة بوخاري. "دور التكنولوجيا المالية في تطوير أداء البنوك الإسلامية عرض لتجارب دول رائدة"، "مجلة البشائر الاقتصادية"، جامعة الجليلي ليايس، الجزائر، المجلد 8، العدد 8، 2022.

(5) ليندة حيمر ونور الدين شارف، "دور التكنولوجيا المالية في تطوير الصناعة المصرفية الإسلامية - التجربة الماليزية نموذجاً"، "مجلة تنافسية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، جامعة حسيبة بن بوعلي بالشلف، الجزائر، المجلد 3، العدد 1، 2022.

التكنولوجيا المالية ساهمت بشكل كبير بتحسين جودة الخدمات المصرفية الإسلامية، ويجب على البنوك الإسلامية أن تتحد، أو على الأقل إقامة شركات مع الشركات الناشئة المتخصصة للنهوض بهذه الصناعة.

6- دراسة: نور الدين كروش وآخرون، "مستقبل الصناعة المصرفية الإسلامية في ظل تطورات التكنولوجيا المالية".⁽⁶⁾

تهدف هذه الدراسة إلى التعرف على الفرص والتحديات التي تواجه القطاع المصرفي الإسلامي في ظل تطور ابتكارات التكنولوجيا المالية، وانعكاساتها على مستقبل الخدمات المالية الإسلامية، من خلال تسليط الضوء على آخر التطورات في هذا القطاع والشركات، واستكشاف نماذج التكنولوجيا المالية ومنتجاتها وخدماتها، بالإضافة إلى تسليط الضوء على العلاقات المتبادلة بين شركات التكنولوجيا المالية والبنوك الإسلامية. وخلصت الدراسة إلى أن التكنولوجيا المالية تفتح آفاقا جديدة لمستقبل القطاع المصرفي الإسلامي، بحيث يمكن لتكنولوجيا Blockchain على سبيل المثال أن تساعد البنوك الإسلامية على القيام بأنشطتها بطريقة أكثر أمانا، كما أن التطورات في التكنولوجيا المالية تجبر البنوك الإسلامية على إيجاد حل بنوع من التوازن بين تجنب المخاطر والاتجاه العالمي نحو الابتكارات التكنولوجية.

الدراسات الأجنبية:

1- Liang L., et al, 2018, "Digital transformation by SME entrepreneurs: A capability perspective".⁽⁷⁾

هدفت الدراسة إلى تحديد كيفية تحرك رواد الأعمال في الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم ذات القدرات المحدودة والموارد المحدودة نحو التحول الرقمي في شركاتهم، وهي ظاهرة لا تزال قيد الدراسة في الأدبيات الحالية. واستخدم الباحثون النموذج الاستقرائي بعملية وصف كيف يقوم رواد الأعمال في الشركات الصغيرة والمتوسطة وشرحها، بدعم من مزود خدمة النظام الأساسي الرقمي، وبتحويل التحول الرقمي من خلال تجديد الإدراك الإداري، وتطوير رأس المال الاجتماعي الإداري، وبناء فريق، وبناء القدرات التنظيمية. يدعم النموذج هذا الفهم لكل من ريادة الأعمال الرقمية والتحول الرقمي. وجدت الدراسة كيف يقود رواد الأعمال الذين لديهم

⁽⁶⁾ نور الدين كروش وآخرون، مستقبل الصناعة المصرفية الإسلامية في ظل تطورات التكنولوجيا المالية، جامعة الجزائر، "مجلة الدراسات المحاسبية والمالية المتقدمة"، الجزائر، المجلد 4، العدد 4، 2020.

⁽⁷⁾ Li, Liang, et al. "Digital transformation by SME entrepreneurs: A capability perspective." Information Systems Journal 28.6 (2018): 1129-1157.

مصادر الموارد غير الكافية والمحدودة إلى التحول الرقمي الناجح باستخدام الخدمات والوظائف التي تقدمها منصات رقمية تابعة لجهات خارجية، مما يكشف عن الخطوات الرئيسية لعملية التحول الرقمي، بما في ذلك تجديد الوعي الإداري وتطوير الأعمال، والاتصال الاجتماعي الإداري، وبناء الأفرقة، وبناء القدرات التنظيمية.

2- John L., et al, 2018, "Towards digital transformation: Lessons learned from traditional organizations".⁽⁸⁾

هدفت الدراسة إلى استعراض 10 نماذج في التحول الرقمي، وطوّرت إطار عمل لدعم الباحثين والممارسين من خلال تحليل المنهج الذي اتبعته هذه المنظمات لتنفيذ التقنيات الرقمية بنجاح، وسعت هذه الدراسة إلى الحصول على دروس من كتابات الحالة باستكشاف التحول الرقمي، وتم اتباع المنهج الوصفي التحليلي، وتوصلت نتائج الدراسة إلى إطار عمل مفاهيمي يسعى إلى دعم الإدارة في فهم الإجراءات المطلوبة لتنفيذ التحول الرقمي، وهم أربعة محاور رئيسة هي المنظور الاستراتيجي للعملاء والمنظور المتمركز حول المؤسسات والمنظور الذي يركز على التكنولوجيا، الذي تحتاج المنظمات عادة إلى نشره عند تنفيذ تحويلات نماذج الأعمال الرقمية.

3- Anna Omarini, 2018, "The digital transformation in banking and the role of FinTechs in the new financial intermediation scenario",⁽⁹⁾

هدفت الدراسة لدراسة أحد التغيرات الرئيسية في صناعة التحول الرقمي الذي يشهد تحولاً عميقاً في النظام المصرفي، منها أن الرقمنة توفر فرصاً جديدة للبنوك لوضع العميل في قلب عملية التطوير ويبدو أن التقنيات الحديثة الموجودة في السوق تقدم سلسلة قيمة من الخدمات المالية، تهدف الدراسة أيضاً إلى تحديد التحول الرقمي في القطاع المصرفي، وتحديد ما تقوم به المصارف وشركات FinTech بتطويره في السوق، والإشارة أيضاً إلى أنه لن تكون التكنولوجيا بحد ذاتها هي التي ستعمل على تطوير الصناعة البنكية، وتم اتباع المنهج الوصفي التحليلي الإحصائي، وخلصت نتائج الدراسة إلى أن الحفاظ على القدرة التنافسية في المستقبل سيعتمد إلى حد كبير على القرارات التي تتخذها البنوك اليوم. ومن المتوقع أن يتشكل مستقبل الخدمة المصرفية بشكل كبير من خلال تكنولوجيا رقمية ومنافسين غير التقليديين،

⁽⁸⁾ Loonam, John, et al. "Towards digital transformation: Lessons learned from traditional organizations." Strategic Change 27.2 (2018): 101-109.

⁽⁹⁾ Omarini, Anna. "The digital transformation in banking and the role of FinTechs in the new financial intermediation scenario." (2017): 1-6.

وأن التكنولوجيا تساهم في تحقيق الشمول المالي من خلال الوصول لأكبر عدد ممكن من العملاء.

إضافة هذه الدراسة:

بمراجعة الدراسات السابقة، ركزت هذه الدراسات على أثر التحول الرقمي على البنوك الإسلامية ودورها في نمو التمويل الإسلامي بشكل عام، وحددت متغيرات التحول إلى الاقتصاد الرقمي مثل إنترنت الأشياء، وشرحت إيجابياتها وسلبيات. كما تمت مناقشة التعريف بالاقتصاد الرقمي وأساسه الأساسية. وتتميز هذه الدراسة بأنها أول دراسة متخصصة بأثر الاقتصاد الرقمي على الصيرفة الإسلامية في فلسطين. كما أنها من الدراسات القليلة التي أجريت في قطاع المصرفية الإسلامية في بيئة فلسطينية – على حد علم الباحث – لأنها تضم بنوك إسلامية ثلاثة: هي البنك الإسلامي الفلسطيني، والبنك الإسلامي العربي، وبنك الصفا، ضمن عام 2023م.

تقسيم الدراسة:

اشتملت خطة الدراسة على خمسة فصول، على النحو التالي:

الفصل الأول: التحول الرقمي وابتكاراته وأثره بالاقتصاد الرقمي الحديث

وتضمن عدداً من المباحث التي ضمت الموضوعات الآتية:

المبحث الأول: مدخل عام إلى التحول الرقمي. المبحث الثاني: يحتوي على التحول الرقمي تحدياته ومخاطره. المبحث الثالث: الاقتصاد الرقمي والتحول الرقمي. المبحث الرابع: التحول الرقمي في الفقه الإسلامي.

الفصل الثاني: الصيرفة الإسلامية في فلسطين

وتضمن عدداً من المباحث التي ضمت الموضوعات الآتية:

المبحث الأول: ماهية المصارف الإسلامية وأهدافها، والمبحث الثاني: سلطة النقد الفلسطينية، والمبحث الثالث: المصارف العاملة في فلسطين، والمبحث الرابع: المصرف الإسلامية في فلسطين التحديات والحلول، والمبحث الخامس: التمويلات والخدمات في المصارف الإسلامية الفلسطينية.

أما الفصل الثالث: التمويل الرقمي وتطبيقاته

وتضمن عدداً من المباحث التي ضمت الموضوعات الآتية:

المبحث الأول: التمويل الإسلامي الرقمي: مفهومه وآثاره الاقتصادية. المبحث الثاني: تطبيقات التمويل الإسلامي الرقمي. المبحث الثالث: دور

التمويل الإسلامي الرقمي في تعزيز الشمول المالي. المبحث الرابع: دور التمويل الإسلامي الرقمي في تعزيز التنمية الاقتصادية. المبحث الخامس: دور التمويل الإسلامي الرقمي في تعزيز التسويق المصرفي الإسلامي.

أما الفصل الرابع: الدراسة الميدانية

وفيه المباحث التالية:

المبحث الأول: منهجية الدراسة. المبحث الثاني: وصف استمارة الاستبيان. المبحث الثالث: تحليل البيانات الأساسية للمبحوثين.

أما الفصل الخامس: التحليل الاحصائي وعرض نتائج الدراسة

وفيه المباحث التالية:

المبحث الأول: عملية التحول الرقمي في المصارف الإسلامية الفلسطينية وتوظيفها في أعمال البنك. المبحث الثاني: تحليل فقرات الاستبيان. المبحث الثالث: الإجابة عن تساؤلات الدراسة. المبحث الرابع: مناقشة النتائج. وختمت الدراسة بخاتمة ونتائج والسيرة الذاتية والمصادر والمراجع، والتوصيات.

الفصل الأول

التحول الرقمي وابتكاراته وأثره بالاقتصاد الرقمي الحديث

أصبح التحول الرقمي أحد أهم المواضيع في الإدارة الحديثة. ونظرا لأهمية التحولات الرقمية التي ترتبط ببيئة استخدام المعلومات ومفهوم التنظيم الرقمي، فإن هذا المفهوم ينشأ من وجود قوتين لهما ترابط: قوة الاتصال وقوة تكنولوجيا المعلومات؛ لذلك فإن العالم يتغير ويتبدل على الدوم بسبب وجود تقنيات ناشئة مثل الحوسبة السحابية، وتطبيقات الهاتف المحمول، والواقع المعزز، والبيانات الضخمة، والشبكات الاجتماعية، التي أصبحت ممكنة بفضل تطور التقنيات القائمة على المعلومات. لقد غيرت الثورة الرقمية الحياة بطرق غير متوقعة، وعليه جاء هذا الفصل ليبين المفاهيم العامة حول التحول الرقمي والتعرف على المصارف الإسلامية العاملة في فلسطين، وذلك في المباحث الآتية:

1.1. مدخل عام إلى التحول الرقمي

يتناول هذا المبحث بيان مفهوم وعناصر التحول الرقمي، وأهميته، ومحاولة التعرف على أسباب التحول الرقمي، ومراحل نضجه، وذلك في المطالب القادمة:

1.1.1. التحول الرقمي: المفهوم والأهمية

قضية التحول الرقمي لم تعدّ قضية اختيارية للبنوك بكافة أنواعها ومع اختلاف قطاعاتها الاقتصادية التي تتعامل مع أطراف خارجية بشكل مباشر، وتسعى دائما إلى تطوير خدماتها وتحسينها وتسهيل وصولها إلى الجمهور⁽¹⁰⁾، بل أصبح من أفضل الطرق والسبل من أجل زيادة نطاق النشاط العام، سواء كان للقطاع العام أو الخاص، أو المزيد من تقديم الخدمات العامة.

تعتبر الخصوصية في البنوك التي تشير إلى ممارسات وسياسات تهدف الى حماية بيانات العملاء من الكشف أو الاستخدام غير المصرح به من قبل البنوك صفة متلاصقة لسمعة البنك ومدى امتثالها لأخلاقيات خصوصية بيانات العملاء.

ظهرت تغيرات عديدة في العالم بشكل كبير ومستمر، مع ظهور التكنولوجيا

(10) هيثم المصادر، وعبدالفتاح نصرالله، دور التحول الرقمي في تحسين الخدمات الحكومية في فلسطين، المؤتمر الدولي في البيئة التكنولوجية والأعمال (ICITB2020)، (2020). متاح على:

<https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract-id=3688246>

الرقمية، وقد رافق ذلك تغيرات كبيرة في جوانب حياة الإنسان مهنيًا وشخصية للأفراد حول العالم، وقد أثرت على جوانب المجتمع. ولقد أصبح جزءًا لا ينفصل عن تفاعلات الناس، سواء كان في العمل أو كان في التعليم. أو الوصول إلى المعرفة والمعلومات، ومن هنا باشرت التكنولوجيا الناشئة بتحسين تكنولوجيا المعلومات، ويمكن للبنوك في هذه الأيام أن تقدم خدمات بجودة عالية.⁽¹¹⁾

يرى الباحث أن التحول الرقمي أصبح من الضروريات بالنسبة لكافة المصارف التي تسعى إلى التطوير، وتحسين خدماتها، وتسهيل وصولها للمستفيدين كما أن التحول الرقمي لا يعني فقط تطبيق التكنولوجيا داخل البنك بل هو برنامج شامل كامل يمس جميع الأطراف الخارجية سواء كانت بنوك أو شركات أو أفراد، كما أنها تؤثر على أسلوب عملها داخلياً من خلال تقديم الخدمات للفئة المستهدفة بطريقة سهلة وسريعة.

1.1.1.1 مفهوم التحول الرقمي

كلمة رقمي في العربية مشتقة من كلمة "رقم" وهي تعني عادة الأرقام أو العلامات التي تستخدم للتعبير عن الأعداد وفي الاستخدام الحديث تم توسيع معنى رقم ليشمل الأشكال الرقمية أو الإلكترونية للمعلومات والبيانات، مما أدى إلى استخدام مصطلح "رقمي" لوصف كل ما يتعلق بالتكنولوجيا الرقمية والمحوسبة، وهي مرادف لوتيرة التغيير التي تحدث في العالم اليوم، مدفوعة باعتماد التقنيات الرقمية الحديثة. وتشير كلمة التحول إلى تكيف المنظمة من خلال تبني التغيير والإبداع والاختراع الذي يأتي من استخدام التقنيات الرقمية، بدلاً من مجرد تبني الأساليب التقليدية ودعمها. وبالتالي فإن التحول الرقمي يتعلق بزيادة الكفاءة. فهو يجعل الخدمات العامة ممكنة ويجعل الاقتصاد الجديد قابلاً للتطبيق على المنظمات القائمة.⁽¹²⁾

1- هناك العديد من مفاهيم التحول الرقمي حيث يعرف بأنه "نتاج مجموعة

⁽¹¹⁾ نورة فايز القمحاوي، متطلبات تطبيق التحول الرقمي في تحقيق أهداف مديرية الشباب والرياضة بمحافظة الإسكندرية، (مجلة أسبوع لعلوم وفنون التربية الرياضية، مج. 3، ع. 55، 2020)، 944-973.

⁽¹²⁾ عاطف زيدان، الاقتصاد الرقمي بين الواقع والمأمول والمعاملة الضريبية الخاصة به، (القاهرة: دار محمود للنشر والتوزيع، 2021)، 184، محمد الهادي، الذكاء الاصطناعي معاملة وتطبيقاته وتأثيراته التنموية والمجتمعية، (القاهرة: الدار المصرية اللبنانية، 2021)، 166.

من التقنيات الرقمية الحديثة التي تعمل في وقت واحد، وتشمل هذه التقنيات (الكمبيوتر، والذكاء الاصطناعي، والحوسبة السحابية وغيرها من التقنيات)".

إنّ التحول الرقمي لم يعد مسألة اختيارية للهيئات والمؤسسات التي تتعامل بشكل مباشر مع المستهلكين، وترغب بتطوير خدماتها وتحسينها وتسهيل وصولها إلى المواطنين، حيث يتجاوز مفهوم التحول الرقمي استخدام التطبيقات التكنولوجية إلى نهج وأسلوب عمل يساهم في تقديم خدمات أفضل للمؤسسات العامة والخاصة.⁽¹³⁾

2- كما عرف بأنه "عملية انتقال قطاعات حكومية أو شركات إلى نموذج عمل يعتمد على تقنيات رقمية بابتكار منتجات وخدمات، وتوفير قنوات جديدة من عائدات تزيد من قيمة منتجاتها."⁽¹⁴⁾

3- كما عرف بأنه "عملية انتقال مؤسسة من شكل تقليدي إلى شكل رقمي، أي التحول من معاملات ورقية إلى معاملات رقمية، القائم على تغيير مرتبط بتطبيق التكنولوجيا الحديثة بمختلف مجالات عمل المؤسسة لتحقيق أهدافها في الوقت المناسب بأقل كلفة ممكنة."⁽¹⁵⁾

وهذا يعني إمكانية تكيف المصارف واستجابتها مع المتغيرات التكنولوجية السريعة، وذلك بتغيير نماذج أعمالها وعملياتها، من أجل الحفاظ على استمراريتها في دائرة المنافسة، خاصة بين البنوك الإسلامية والتجارية، لاستقطاب قاعدة أكبر من الزبائن.⁽¹⁶⁾

4- ويعرف الباحث التحول الرقمي في الدراسة الحالية بأنه "عملية تطوير تقني وتنظيمي وثقافي معقدة، تقوم بها المصارف الإسلامية لتلبية احتياجات عملائها المتغيرة، والتكيف مع متطلبات موظفيها عبر الاستفادة من القدرات الرقمية لبناء نماذج أعمال، وابتكار خدمات جديدة، وتحسين تجارب المستخدم، ورقمنة العمليات التشغيلية، بهدف تحسين الأداء الخدماتي،

(13) مصطفى أحمد أمين، التحول الرقمي في الجامعات المصرية كمتطلب لتحقيق مجتمع المعرفة، (مجلة الإدارة التربوية، مج.5، ع.19، 2018). 11-116.

(14) طاهر أبو العيد، دليل التحول الرقمي في القضاء المصري، (مصر: المركز العربي، 2020)، 88.

(15) نوال البلوشية وآخرون، واقع التحول الرقمي في المؤسسات العمانية، (مجلة دراسات وتكنولوجيا المعلومات، مج.2، ع.1، 2020)، 44-56. أمال يوب وآخرون، أثر التغيير التنظيمي في نجاح التحول الرقمي بالمؤسسات العمومية الجزائرية، (مجلة الاقتصاد الجديد، م.10، ع.3، 2019)، 44-60.

(16) جميلة سلايمي ويوسف بوشي، التحول الرقمي بين الضرورة والمخاطر، مجلة العلوم القانونية والسياسية، (الجزائر، جامعة تيارت، مج.10، ع.2، 2019). 944-967.

وتخفيض المخاطر ودعم الميزة التنافسية"، وبالتالي رفع القيمة المعنوية والمادية للمصرف.

ويرى الباحث كذلك من خلال التعريفات والمفاهيم السابقة أن عملية التحول الرقمي تتطلب وجود أساليب عمل وقدرات تقنية ورقمية يتم من خلالها ابتكار منتجات وخدمات إبداعية في تقديم الخدمات، إضافة إلى تحسين الكفاءة التشغيلية لإنجاز الخدمات بأقل كلفة ممكنة، والاستحواذ على شريحة أكبر من العملاء من أجل التفوق على المنافسين.

2.1.1.1. أهمية التحول الرقمي

إنّ التحول الرقمي يتميز بالاستمرارية فهو لا يقتصر على فترة زمنية معينة بل يتجدد بناء على المتغيرات التي يشهدها قطاع تقنية المعلومات، مما يوفر قوة دافعة للتحول والتطوير المستمر لمواكبة كل ما هو جديد في العالم في هذا الحقل. ومن هنا تكمن أهمية التحول الرقمي فيما يلي: (17)

- إتاحة أنشطة جديدة وتوفير قيمة مضافة وإيرادات إضافية وتخفيض في المصاريف في البنوك.
- التغيرات في الهيكل التنظيمي للبنوك نتيجة استحداث مهام جديدة وتقليص المهام القديمة.
- المرونة وتوفير متطلبات اتخاذ القرار بفعالية وكفاءة.
- زيادة كفاءة التنسيق بين الوظائف البنكية وأنشطتها ومهامها مما يعكس بوضوح والرضا للعملاء وتحسين الكفاءة.
- تطوير عملية اتخاذ القرارات الإدارية في البنوك، وكذلك الاستثمار الجيد في الإمكانيات المادية والبشرية.
- تطوير الأنماط الإدارية والقيادية، وظهور معالم فلسفة إدارية جديدة. كذلك فإنّ جائحة كورونا التي واجهها العالم مؤخراً كانت أكبر دليل على أهمية التحول الرقمي وحاجة البنوك إليه. عندما انتشرت جائحة كورونا في جميع أنحاء الأرض، وأثارت الرعب والخوف في نفوس الناس، وأغلقت المؤسسات نتيجة لذلك، كان للتكنولوجيا رأي مختلف، حيث بدأت معظم دول العالم، خاصة الدول المتقدمة، في التركيز على العمل والتعليم، وتقديم الخدمات عن بعد، وتأخرت جائحة كورونا عقداً من الزمن على الأقل. منذ عصر التحول الرقمي، تسابقت الدول مع الزمن لوضع أسس هذا التحول،

(17) بسمان فيصل محبوب، الدور القيادي لرؤساء الأقسام العلمية في الجامعات العربية، (عمان، بحوث ودراسات، 2004)، 35.

مما اضطر الكل لتكريس ذلك على الأقل للقيام ببعض الأعمال اليومية والمعاملات داخل إدارات المؤسسات، لتلبية احتياجات الناس. في ظل ظروف الإغلاق والتباعد، لضمان استمرارية قطاعات الحياة مع استمرار خطر الوباء.⁽¹⁸⁾

2.1.1. خطوات التحول الرقمي

تتم عملية التحول الرقمي في البنوك عبر مجموعة من الخطوات والتي يمكن الاعتماد عليها والاسترشاد بها، يعتبر التحول الرقمي استثمار عالي التكلفة ومشروع ضخم يجذب عملاء جدد، إذا تم وفق خطوات صحيحة ومدروسة سيؤدي ذلك إلى نجاحه، بالإضافة إلى تطوير منتجات تتماشى مع متطلبات العملاء والمواطنين في ظل المستقبل الرقمي سريع الحركة، من أهم هذه الخطوات ما يلي:

1) تحول الرؤية:

تتطلب عملية التحول الرقمي رؤية واضحة لنقطة انطلاق نحو هذا التحول، إذ يتعلق الأمر بإعادة التفكير في المنهج وكيف يمكن للتكنولوجيا الجديدة أن تساعد على تحقيقه وهذا دائماً يكون على أعلى مستوى في المصارف ويكون في العادة هو رؤية مجلس الإدارة.⁽¹⁹⁾

2) اعتماد ثقافة التغيير:

يقصد بها "تحويل الهيكل التنظيمي من التسلسل الهرمي التقليدي إلى مجموعات أصغر تكون مهمتها اتخاذ القرارات حيث يمكن ترجمة التعاون بين موظفي هندسة الإجراءات وتطوير الأنظمة والبيئة التكنولوجية والوحدات الإستراتيجية إلى خدمات محسنة"، ومن ثم يعتبر التحول في ثقافة البنوك وبيئة العمل في المرحلة الأولى من التحول كخطوة إيجابية تساهم في تنفيذ ونجاح التحول الرقمي.⁽²⁰⁾

3) العامل البشري يحدث الفرق:

يعتبر مفهوم العمل الجماعي والتسلسل الوظيفي عامل أساسي للتماسك وانتشار الثقافة الرقمية، باعتبارها بناء اجتماعي للمؤسسة فإن ثقافة

⁽¹⁸⁾ علي سعدي جبير، التحول الرقمي في ظل جائحة كورونا، (المجلة الأكاديمية للبحوث القانونية والسياسية، مج 5، ع 1، 2021)، 380-400.

⁽¹⁹⁾ محمد المبارك، السياحة والتحول الرقمي: فرص أكبر من التحديات، (القاهرة، مكتبة الأنجلو المصرية، 2016)، ص 50.

⁽²⁰⁾ جميلة سلايمي ويوسف بوشي، التحول الرقمي بين الضرورة والمخاطر، 2019، 60-77، نوال البلوشية، وآخرون، واقع التحول الرقمي في المؤسسات العمالية، (2020)، 44-56.

المصارف تؤثر على الأفراد ومستوى أدائهم وابتكارهم، فالمصارف ذات الثقافة المؤسسية أكثر كفاءة نسبياً من غيرها خاصة في المجال الرقمي، وعليه فإن العامل البشري عنصر مهم في عملية التحول الرقمي ورفع معدل الذكاء الرقمي للبنوك.

(4) الإدارة بالمعنى والقيم:

تتطلب المؤسسات المصرفية التي تتبنى التحول الرقمي نماذج تنظيمية جديدة وقادة جدد خاصة في أوقات الأزمات وفي مواجهة متطلبات الإنتاج والتمويلات والخدمات ومتطلبات الأداء على جميع المستويات، ومن ثم لم تعد الهياكل التنظيمية الهرمية قادرة على تحديد وتنفيذ إستراتيجية ناجحة في البيئة الاقتصادية العالمية المتنوعة والمتعددة الأوجه.

(5) تغيير نموذج التكلفة:

يمكن للموزونات الصغيرة دفع عجلة الابتكار والتطوير لأن فرق العمل ستتخذ خطوات بناءة لابتكار عمليات جديدة تساعد على معالجة التحديات، ويمكن للخدمات التي تقدمها المصارف أيضاً أن تؤثر بشكل إيجابي بالتكلفة بسبب قدرتها على تحديث البنية التحتية بدون استثمارات رأسمالية كبيرة.

3.1.1. دوافع التحول الرقمي

إنّ التحول الرقمي مفهوم شامل لا يقتصر فقط على شبكات وأنظمة وتطبيقات تكنولوجية. على العكس من ذلك، فإنّ مفهوم التحول الرقمي والأنظمة الذكية، سواء في المؤسسات المالية المصرفية أو القطاعات الأخرى، فيعتمد على عدة عوامل. وتتلخص عوامل التحول الرقمي في الأمور الآتية:⁽²¹⁾

1. تحقيق قواعد بيانات مناسبة، مع بنية تحتية تستوعب تغييرات جديدة.
2. تدريب مقدمي الخدمات في المصارف على استخدام تكنولوجيا حديثة.
3. وجود شبكات نت قوية يستطيع من خلالها الأفراد في المجتمع أن يتحول رقمياً ويماشي التطور الذي تستهدفه الدول والبنوك.
4. انتشار أجهزة وأدوات وتطبيقات يعتمد عليها بما يلائم متطلبات كل قطاع من التعليم، والصحة، والزراعة، والصناعة، والخدمات المالية، والمنتجات المالية الإسلامية وغيرها.

بالتالي فإنّ الدوافع نحو التحول الرقمي تتمثل في الأمور الأربعة

⁽²¹⁾ طاهر أبو العيد، دليل التحول الرقمي، مرجع سابق، 95.

الآتية: (22)

1. تكاليف وضغوط على الميزانية.
2. توجهات المصارف، وما يفرضه الواقع العالمي والمنافسة من تطورات.
3. جودة الخدمة وسرعة الوصول إليها بأقل وقت ممكن.
4. متطلبات العملاء.

2.1. التحول الرقمي، تحدياته، ومخاطره

يتناول هذا المبحث الحديث عن مزايا وفوائد التحول الرقمي والتحديات والمخاطر التي تواجهه، وذلك في المطالب الآتية:

1.2.1. مزايا التحول الرقمي وفوائده

"لقد أصبح التحول الرقمي ضرورة مهمة نتيجة التطور السريع الذي يشهده العالم عامة والعالم العربي خاصة. لقد أصبح من اليسير نقل المعرفة للمتعلم من خلال شبكات محلية لاسلكية أو غيرها من وسائل تكنولوجيا حديثة." (23).

بالتالي أصبح التحول الرقمي يحظى باهتمام العديد من المصارف وأصحاب المصالح، حتى صار مجالاً لنظريات وتفسيرات ونقاشات متعددة بين جميع فئات المجتمع من قياديين وعلماء وأصحاب خبرات عملية وأكاديمية، رغم اختلاف خلفياتهم ومشاربهم وأهدافهم.

كذلك أصبح التحول الرقمي ضرورة لجميع البنوك والجهات التي تسعى إلى تطوير خدماتها وتحسينها، وتسهيل وصولها إلى المستفيدين. ولا يعني التحول الرقمي تطبيق التكنولوجيا داخل البنوك فحسب، بل هو برنامج كامل شامل يؤثر على المؤسسة وطريقة عملها داخلياً عبر تقديم الخدمات للجمهور المستفيد. كما يساهم في الربط للقطاعات الحكومية أو الخاصة بعضها بعضاً، بحيث يمكن إنجاز العمل المشترك بمرونة. وقد أصبح هذا أمراً ملحاً على البنوك أن تتحول إلى بنوك رقمية وذلك للتطور السريع والكبير باستخدام التكنولوجيا المعلوماتية في جميع المجالات الحياتية. (24)

(22) جميلة سلايمي ويوسف بوشي، التحول الرقمي بين الضرورة والمخاطر، (2019)، -944-967.

(23) ابتسام رمضان الزهراني، التحول للتعليم الرقمي في القطاعات التعليمية بالمملكة العربية السعودية، (السعودية، المؤتمر الدولي الافتراضي لمستقبل التعليم الرقمي في الوطن العربي، 2020)، 75.

(24) نوره القمحاوي، متطلبات تطبيق التحول الرقمي في تحقيق أهداف مديرية الشباب والرياضة

من فوائد التحول الرقمي ما يلي: (25)

- إن التحول الرقمي يوفر للمصارف التكاليف والجهد بشكل كبير.
 - يعمل على تحسين الجودة وتطويرها وتبسيط الإجراءات حتى يحصل على الخدمات المقدمة للمستخدمين في المصارف.
 - إيجاد فرص لتقديم خدمات مبتكرة وإبداعية بعيداً عن الطرق التقليدية بتقديم الخدمات المصرفية خاصة في المصارف الإسلامية.
 - التحول الرقمي يعمل على الانتشار والتوسع في نطاق أوسع والوصول إلى شرائح كبيرة من العملاء.
 - يحسن الكفاءة التشغيلية وينظمها.
- يحقق التحول الرقمي عدداً من الفوائد للمصارف يمكن إجمالها فيما يأتي: (26)**

- أ. كفاءة المعاملات والخدمات: تستخدم البنوك الأدوات الرقمية لتحسين تعاملاتها مع الجمهور، علماً أن نجاح الخدمات الرقمية يعتمد في المقام الأول على فهم هذه البنوك لآراء الجمهور واحتياجاتهم واستعدادهم لتكييف الخدمات والمتطلبات والسياسات للتوافق مع احتياجاتهم وتفضيلاتهم، مثل تقديم الخدمات عبر التطبيقات للهواتف الذكية.
- ب. تحسين عملية صنع القرار: تستفيد البنوك من تحليلات البيانات الكثيرة، ويمكنها استخدام خوارزميات وأنظمة تحليلية معقدة تستفيد من مصادر متعددة وتستجيب للتغيرات في الوقت الفعلي.
- ج. يساهم في القضاء على الفساد، وتقليل مدة الإجراءات، ووجود بيئة معلوماتية تتسم بالكفاءة والفعالية، وارتباطها بتنفيذ الشمول المالي في القضاء على كل أنواع المعاملات غير الشرعية.

بمحافظة الإسكندرية، (مجلة أسيوط للعلوم وفنون التربية الرياضية، مج. 3، ع. 55، 2020)، 944-973.

(25) سماح عيد، دور التحول الرقمي في تحسين كفاءة اتخاذ القرارات الاستثمارية للمشروعات الصغيرة، مج 10، ع 22، (2021)، 16

(26) المصادر، ونصرالله، دور التحول الرقمي في تحسين الخدمات الحكومية في فلسطين، المؤتمر الدولي في البيئة التكنولوجية والأعمال (ICITB2020)، متاح على:

<https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract-id=3688246>.(2020)

د. إن تسهيل تبادل البيانات تسهم في تعزيز الشفافية وثقة العملاء في البنوك، في ظل إتاحة فرص متساوية للعملاء للحصول على المعلومات المتعلقة بالأعمال والفرص المتاحة.

هـ. يسهم التحول الرقمي في خلق فرص لتقديم خدمات مبتكرة وإبداعية بعيدة عن الطرق التقليدية في تقديم الخدمات ويساعد المصارف على التوسع والانتشار في نطاق أوسع من العملاء.

و. أصبح التحول الرقمي ضرورياً لمواكبة الثورة التكنولوجية، والانتقال من الخدمات التقليدية إلى الخدمات الرقمية وتقليل الأخطاء للعامل البشري، والترشيد للنفقات.

2.2.1. تحديات التحول الرقمي.

لقد أصبح التحول الرقمي ضرورة حتمية على المصارف لمواكبة التطور وتحقيق الاستدامة، لذلك يجب عليهم مراجعة ما يلي:

- طريقتهم في معالجة البيانات وتصنيفها وفرزها.
- طريقتهم في استدلال وتحليل البيانات.
- يجب على كل بنك أيضا إعادة التفكير في إجراءات أساليب عملها، بحيث يجب مراجعة التمويلات والخدمات والعمليات والتنظيم العام بالكامل، وتعديلها إذا لزم الأمر، كما يجب عليها تدريب موظفيها على الاستفادة الكاملة من تكنولوجيا المعلومات والاتصالات والوسائط الرقمية.
- يتطلب التحول الرقمي للهيكل تعبئة الموارد التقنية والبشرية التي لا تمتلكها جميع المصارف بالضرورة.
- وبالمثل، يمكن أن يكون شراء البرامج والتراخيص بمثابة مكبح مالي المصارف الناشئة.

وبالنسبة لعقبات التوجه نحو الرقمنة على مستوى الموظفين، تكمن في صعوبة تنفيذ وتغيير في عادات عملهم (السرعة، المعدات المستخدم) ويعد هذا تحولا طويلا الأجل، وغالبا ما يكون من الأسهل تكامله مع الأجيال الشابة، ويمكن أن يستغرق تعريف الأجيال الأكبر سنًا بهذا النوع من الأدوات المبتكرة وقتاً، أو حتى يؤدي إلى سوء التفاهم والإحجام، ويمكن بعد ذلك أن تظهر ظاهرة الفجوة الرقمية، ذات السمات غير المتكافئة في المهارات في المجال الرقمي، داخل البنك، والتي يمكن، من بين أمور

أخرى، أن تكون عائقاً أمام التحول الرقمي الفعال، وبالتالي، يتعين على فرق الإدارة التعامل مع ملفات تعريف جديدة، أكثر توجهاً رقمياً.⁽²⁷⁾ وبالتالي ما زال هناك العديد من التحديات التي تواجه كثير من المصارف في التحول الرقمي، تتمثل في:⁽²⁸⁾

- 1- محدودية الموازنات.
- 2- نقص المهارات والقدرات والوعي والفجوات الرقمية.
- 3- نقص الجاهزية المؤسسية، والجاهزية التقنية.
- 4- تضارب المبادرات، ووجود التعقيدات والعقبات القانونية والتشريعية، ونقص المعايير وأطر العمل.
- 5- عدم الترخيص لمزودي خدمات الهاتف المحمول والمصارف في إنشاء محافظ إلكترونية لتسهيل تداول العمليات المالية لكافة القطاعات الاقتصادية.
- 6- عدم سن القوانين المتعلقة بريادة الأعمال الرقمية، بالإضافة إلى تحدي نشر التوعية بالثقافة الرقمية وخلق ثقافة التعاملات النقدية الإلكترونية إلى جميع الجهات وأفراد المجتمع.
- 7- التحديات في هذا القطاع التي يضعها الاحتلال على تنمية الاقتصاد الوطني.

3.2.1. مخاطر التحول الرقمي.

مما سبق يمكننا القول إن التحول الرقمي يرتكز على المعرفة ودمج تكنولوجيات المعلومات والاتصال حيث إن العديد من الآثار المهمة للتحول الرقمي وممارسات القيادة يتقاطعان بشكل عام في الجمع بين القيادة والتحول الرقمي على وجه التحديد كما يرى الباحثون. كما تبين أن التحول الرقمي غالباً ما ينطوي على إعادة هيكلة السياق التنظيمي والثقافة، بحيث أن هذا يتطلب قدرات قيادية قوية في أربعة مجالات على الأقل وهي: خلق

⁽²⁷⁾ هناء عفيف وهيبه خولوفي، "الاتجاه نحو التحول الرقمي: حتمية أو خيار؟"، مجلة اقتصاد المال والأعمال، م.6، ع1، (2022)، 283-284.

⁽²⁸⁾ مجاهد نسيمه لعرج، "إستراتيجية التحول الرقمي في ظل جائحة كورونا مع الإشارة إلى تجربة الإمارات العربية المتحدة"، مجلة دفاتر ميكا، م.17، ع.4، (2021)، 344-345.

الرؤية، وإشراك الموظفين، و التركيز على الحوكمة الرقمية ودمج التقنيات الرقمية مع العمليات التنظيمية.⁽²⁹⁾

وهناك أسباب أدت إلى زيادة المخاطر الرقمية، منها:⁽³⁰⁾

- الاعتماد الكبير على التقنيات الرقمية.
- ازدياد حجم المواقع المستهدفة بسبب كثرة الأجهزة المتصلة.
- زيادة تعقيد الهجمات الالكترونية.
- تجاوز الابتكار الرقمي لتدابير الأمن الالكتروني
- الاندماج بين النظم تكنولوجيا المعلومات والتكنولوجيا التشغيلية وإنترنت الأشياء.

بحسب تقرير صدر عن مؤسسة الدراسات والأبحاث العالمية جارتر فتعاني 60 % من الشركات الرقمية بحلول عام 2023 من فشل كبير بالخدمة، لأنّ فرق أمن التقنية للمعلومات لن تتمكن من إدارة أمن البيانات والمخاطر الرقمية في تلك الشركات التي ستنتقل 25% من حركة بيانات الشركات مباشرة من أجهزة محمولة إلى السحابة لتتجاوز جميع الضوابط الأمنية، خاصة مع النمو السريع للشركات الرقمية التي باتت تنمو بوتيرة أكثر من نمو الشركات التقليدية⁽³¹⁾، وعليه فإن منهجيات الأمن التقليدية المصممة بأقصى درجة حماية لن تستطيع العمل في ظل الابتكارات الرقمية الجديدة، وبهذا إن التقنية الرقمية الحديثة قد أثرت بشكل جذري على هوية وقيمة المعلومات وأصبح من السهل اختراق وتكسير الحواجز الأمنية التي تحمل المعلومة خاصة بشكلها الرقمي الجديد، وبالتالي تعتبر إجراءات الأمن المعلوماتي والحماية شرطاً أساسياً ضد الهجمات الالكترونية "فيروسية أو التجسسية" التي تتعرض لها المؤسسات والشركات فمثلاً تساعد البيانات الضخمة والتحليلات التنبؤية الهيئات الأمنية في تخفيض معدلات ارتكاب الجرائم إلى حد كبير، وبهذا فإن التكنولوجيا الرقمية اتخذت خطوة جديدة في إدارة المخاطر، وكذلك فإن جانب المخاطر الأمنية ينجم عن التحول الرقمي مخاطر اجتماعية، حيث إن عصر الرقمنة يشكل تهديد

⁽²⁹⁾ صالح زابي وآخرون، "الاستثمار في رأس المال البشري كآلية لتحقيق التحول الرقمي بالجامعة الجزائرية- دراسة ميدانية جامعة محمد بوضياف بالمسيلة"، مجلة التنمية والاقتصاد التطبيقي، م.6، ع.1، (2022): 7.

⁽³⁰⁾ جميلة سلامي ويوسف بوشي، "التحول الرقمي بين الضرورة والمخاطر"، مجلة العلوم القانونية والسياسية، م.10، ع.2، (2019): 262-264.

⁽³¹⁾ <https://mebusiness.ae/ar/tag/%D9%85%D8%A4%>

تم الاطلاع بتاريخ: 2024-1-16

على قوة العمل، قد يتعرض العمال للفصل من الوظائف التي تم استخدام المكائن بديلا عنها (ميكنتها) بالكامل، والوظائف التي بالإمكان استخدام المكائن بديلا عنها (ميكنة) بشكل جزئي قد يتعرض العاملين بها إلى تقليل رواتبهم.

3.1. الاقتصاد الرقمي والتحول الرقمي

يتناول هذا المبحث الحديث عن الخصائص التي يتمتع بها التحول الرقمي وتطبيقاته الاقتصادية المعاصرة المصرفية، وعلاقته بالتحول الرقمي، وذلك في المطالب التالية:

1.3.1. مفهوم وخصائص الاقتصاد الرقمي وتطبيقاته وعلاقته بالتحول الرقمي

عرّف كثير من الباحثين الاقتصاد الرقمي، وقبل ذلك نشير إلى أن هناك تسميات متعددة له مثل: الاقتصاد الرقمي، الاقتصاد الشبكي، أو الاقتصاد القائم على الإنترنت، الاقتصاد الإلكتروني، الاقتصاد الجديد، وكذلك اقتصاد المعرفة، وفي الفروع التالية نستعرض التعريفات التي وردت بالخصوص.

1.1.3.1. الاقتصاد الرقمي

1- عرف الاقتصاد الرقمي: على أنه "التفاعل والتكامل والتنسيق المستمر بين تكنولوجيا المعلومات وتكنولوجيا الاتصال من جهة، وبين الاقتصاد القومي والقطاعي والدولي من جهة أخرى، بما يحقق الشفافية والفورية والإتاحة لجميع المؤشرات الاقتصادية المساندة لجميع القرارات الاقتصادية والتجارية والمالية في الدولة خلال فترة ما، هو ذلك الاقتصاد المرتبط بمفهوم مجتمع المعلومات الذي يعبر عن رؤية مستقبلية لعالم تكون فيه المعلومات الركيزة الأساسية للاقتصاد والعلاقات البشرية ككل، متجسدة في بنية تحتية رقمية عالية كفاءة بتحقيق ذلك في شتى مجالات الحياة".⁽³²⁾

2- وأيضاً عرف الاقتصاد الرقمي: هو شبكة عالمية لأنشطة اقتصادية واجتماعية، يتم تفعيلها بواسطة شبكات الإنترنت، والهواتف وغير ذلك، كما يتم تفعيلها أيضاً من خلال جهود مبدولة لتحقيق كفاءة وإنتاجية في عمليات إنتاج، وتخزين وإدارة المعارف".⁽³³⁾

⁽³²⁾ محمد سعيد البغدادي، "الاقتصاد الرقمي وأثره وضوابطه في ضوء الفقه الإسلامي"، مجلة الذخيرة للبحوث والدراسات الإسلامية، م.6، ع.1، (2022): 165.

⁽³³⁾ عبد القادر زواتنية، "أهمية الاقتصاد الرقمي للدول العربية في ظل جائحة كورونا (كوفيد 19) وأثره على تحقيق التنمية المستدامة- الاقتصاد الرقمي لدولة قطر نموذجاً"، مجلة اقتصاديات شمال إفريقيا، م.18، ع.28، (2021): 24.

3- وعرف أيضاً: هو "ذلك الاقتصاد الذي يستند على التقنية المعلوماتية الرقمية، ويوظف المعلومات والمعرفة في إدارته، بوصفها المورد الجديد للثورة، ومصدر إلهام للابتكارات الجديدة، أي أن الاقتصاد الرقمي يعمل على التفاعل والمزج المستمر بين تكنولوجيا المعلومات والاتصال من طرف وبين الاقتصاد القومي والدولي من طرف أخرى، على أمل أن يحقق الشفافية والآنية والإتاحة لجميع المؤشرات المساندة لجميع القرارات الاقتصادية والتجارية والمالية في الدولة خلال مدة ما".⁽³⁴⁾

ومما سبق يستطيع الباحث أن يعرف الاقتصاد الرقمي بأنه "ممارسة الأنشطة الاقتصادية بين الأطراف المختلفة عبر استخدام الوسائل الإلكترونية وتكنولوجيا الاتصالات الحديثة".

2.1.3.1. خصائص الاقتصاد الرقمي

يتناول هذا الفرع بيان الخصائص التي يتميز بها الاقتصاد الرقمي:⁽³⁵⁾

- 1- الاعتماد الرئيس على الإنترنت في مختلف العمليات والمعاملات.
- 2- يتأثر الاقتصاد الرقمي بصفة مستمرة بالتغيرات التي تطرأ على قطاع تكنولوجيا المعلومات والاتصال.
- 3- يركز الاقتصاد الرقمي على مستوى الثقافة التكنولوجية للمجتمع.
- 4- توفر المعلومات لمتخذ القرار.
- 5- العمل على نشر مجتمع المعلومات والمعرفة وتشجيع بناء الحكومات الإلكترونية والإدارة الإلكترونية والمصارف الإلكترونية.⁽³⁶⁾

⁽³⁴⁾ مولود العيد بوعلاقة، "قياس أثر الاقتصاد الرقمي على النمو الاقتصادي في الجزائر-دراسية قياسية للفترة 2000-2019"، مجلة دراسات اقتصادية، م.15، ع.2، (2021): 154.

ويعرف الاقتصاد الرقمي بأنه: "الاقتصاد المعتمد أساساً على تكنولوجيا المعلومات، وتكنولوجيا المعلومات تعني كل مرحلة من مراحل تصنيع المعلومة ابتداء من الثقافة والتدريب والتدريس مروراً بصناعة أجزاء ومكونات الكمبيوتر المادية انتهاء بصناعة برامج الكمبيوتر أو التي تعتمد على الكمبيوتر بشكل أو آخر". رفيقة صباغ، "بوادر وملاحق الاقتصاد الرقمي العربي في ظل جائحة كورونا"، مجلة الحدث للدراسات المالية والاقتصادية، ع.7، (2021): ص.37.

⁽³⁵⁾ عبد القادر زواتنية، "أهمية الاقتصاد الرقمي للدول العربية في ظل جائحة كورونا (كوفيد 19) وأثره على تحقيق التنمية المستدامة- الاقتصاد الرقمي لدولة قطر نموذجاً"، مجلة اقتصاديات شمال إفريقيا، م.18، ع.28، (2021): 24.

⁽³⁶⁾ نصيرة بلال، وفريدة كافي، "دور الاقتصاد الرقمي في تحقيق التطور الاقتصادي بالشرق الأوسط في ظل التنوع الاقتصادي - تجربة الإمارات العربية المتحدة"، المجلة الجزائرية للاقتصاد السياسي، م.4، ع.2، (2022): 137-138.

6- سهولة الوصول إلى مصادر المعلومات: فيعتمد نجاح نمو الاقتصاد الرقمي على قدرة الأفراد والمنظمات على المشاركة بمختلف شبكات المعلومات والمواقع الشبكية. تتطلب المشاركة الفعالة في الشبكة وفي الاقتصاد الرقمي الحاجة إلى توفير البنية التحتية في الاقتصاد، وخفض التكاليف والرسوم على هذه الخدمات، وتوفير الآلات والتعليم والمهارات والمعدات والتدريب، وتوافر الموارد المالية واستخدام الأموال الإلكترونية، مثل بطاقة الائتمان.

7- المنافسة وهيكل السوق في الاقتصاد الرقمي: فتؤثر تكنولوجيا المعلومات على درجة المنافسة وأساليبها وتحسن المراكز التنافسية. ويختلف هيكل السوق تبعاً لدرجة تطبيق تكنولوجيا المعلومات والاتصالات في الاقتصاد الرقمي على الصعيدين المحلي والدولي. ويجب إدماج تكنولوجيا المعلومات في مختلف نظم الاقتصاد وقطاعاته، ولا سيما الصناعة التحويلية والتدريب، والخدمات التعليمية والمصرفية والمالية والاستثمارية.

8- مستقبل الاقتصاد الكلي في ضوء الاقتصاد الرقمي: تلعب تكنولوجيا المعلومات دوراً أساسياً في زيادة معدلات النمو الاقتصادي، والاستثمارات الرأسمالية، والتجارة الإلكترونية الداخلية والخارجية، وتؤثر الإنترنت على أساليب إجراء المعاملات التجارية وأساليب العمل.

9- يوفر الاقتصاد الرقمي معلومات لصنع القرار: يمكن التحكم في المعلومات من خلال الاستخدام الفعال للمعلومات واستخدامها لخدمة القرارات والسياسات الاقتصادية. ويوفر الاقتصاد الرقمي المعلومات من خلال تعلم كيفية تحديد اختيار المصادر المناسبة للمعلومات الأساسية والهامة، أي إدارة المعلومات الواردة والصادرة بطريقة أكثر كفاءة وفعالية.

10- المعلومات الإلكترونية: حيث تشمل البريد الإلكتروني والانترنت والموارد المسجلة على أشرطة الفيديو والمعلومات الموجودة على الأقراص الصلبة أو المرنة.

كما أن الاقتصاد الرقمي، يقوم على مجموعة من الركائز أهمها البيانات والمعلومات وتكنولوجيا ونظم المعلومات والتقدم في الاتصالات والحواسيب (من معدات وبرامج وغيرها)، وبالتالي يتسم الاقتصاد الرقمي بما يلي: (37)

● استثمار في موارد بشرية باعتبارها رأس مال فكري ومعرفي.

(37) رقيقة صباغ، "بؤادر وملامح الاقتصاد الرقمي العربي في ظل جائحة كورونا"، مجلة الحدث للدراسات المالية والاقتصادية، ع.7، (2021): 37-38.

- الاعتماد على قوى عاملة مؤهلة ومتخصصة.
- انتقال النشاط الاقتصادي من إنتاج وصناعة سلع إلى إنتاج وصناعة خدمات معرفية.
- الاعتماد على التعلم والتدريب.
- توظيف تكنولوجيا المعلومات والاتصالات بفاعلية.
- تفعيل عمليات الدراسة والتطوير كمحرك للتغيير والتنمية.
- الاقتصاد الرقمي يساعد على زيادة اندماج اقتصاد الدولة في الاقتصاد العالمي، والوصول إلى الأسواق العالمية، وزيادة فرص التجارة العالمية.
- يحسن الاقتصاد الرقمي من العلاقات بين الموردين والمصدرين والمنافسين والمتعاملين والمستثمرين والمصارف وشركات التأمين والصناع والمنتجين والأجهزة الحكومية والجمارك والضرائب والمؤسسات الدولية وغيرها.

3.1.3.1. تطبيقات الاقتصاد الرقمي

إنّ العنصر الأساسي في الاقتصاد الرقمي يتمثل في تكنولوجيا المعلومات والاتصالات وما ينتج عنها من نظم معلومات ومراكز دعم القرارات وأيضاً النظم الخبيرة، من جانب آخر التجسيد الواقعي لهذه المفاهيم تجسد في رقمنة كافة المجالات من تجارة وأعمال الكترونيين، الإدارة والحكومة الالكترونية، البنوك الالكترونية وأيضاً المؤسسات الالكترونية لمواجهة الزبون الالكتروني نوضح ذلك فيما يلي: (38)

أولاً: التجارة الإلكترونية: حيث تعرف التجارة الإلكترونية بأنها "كل معاملة تجارية بين البائع والمشتري اهتمت فيها شبكة الإنترنت بصفة إجمالية أو جزئية كالتزويد بمعلومات تخص خدمة أو سلعة معينة لاقتنائها لاحقاً ويتم التسديد إلكترونيا سواءً بصك ورقي عند التسليم أو بطرق أخرى".

ثانياً: الحكومة الالكترونية: ويعنى بها رقمنة الأجهزة والمكاتب الحكومية، فيلجأ المتعاملون مع هذه المكاتب إلى الطرق الالكترونية سواءً في طلب، استخراج الوثائق المدنية والشخصية من جهة وكذا الاطلاع ودفع المستحقات الحكومية المفروضة (الضرائب والرسوم).

(38) أحمد ضيف وعامر بوعكاز، "نحو بناء اقتصاد رقمي من خلال تفعيل الصيرفة الإلكترونية بالجزائر- تحليل إحصائي للواقع والآفاق مع الإشارة لبعض التجارب الدولية الرائدة"، مجلة الإستراتيجية والتنمية، م.9، ع.16، (2019): 127-128.

ثالثاً: الاستثمار الإلكتروني: هو ذلك الاستثمار الذي يعتمد على استخدام تكنولوجيا المعلومات والاتصال لتداول وتبادل المعلومات المالية والاستثمارية الإلكترونية فوراً مما يقلل من مخاطر الاستثمار ويزيد من الشفافية في المعلومات ويقلل من تكلفة ووقت الصفقات الاستثمارية، كما تستخدم الإنترنت في التعرف على المؤشرات الاقتصادية والعالمية والمحلية فوراً وعلى مدى (24 ساعة).

4.1.3.1. علاقة الاقتصاد الرقمي بالتحول الرقمي

يهدف الاقتصاد الرقمي في المقام الأول إلى تحسين رفاهية الفرد والمنظمة والمجتمع، ويعتبر محركاً أساسياً للتنمية وتراكم الثروة والتوظيف في القطاعات الاقتصادية كلها. أما عن التحول الرقمي فهو عملية التحويل لنموذج أعمال المؤسسات الحكومية والخاصة، مثل البنوك أو شركات القطاع الخاص، إلى نموذج يعتمد على التقنيات الرقمية لتقديم الخدمات وإنتاج المنتجات وتصنيعها وإدارة القوى العاملة. بالتالي فإنّ **التحول الرقمي علاقة كبيرة بالاقتصاد الرقمي تتمثل بما يلي:** (39)

1- زيادة النمو الاقتصادي: يساهم التحول الرقمي بزيادة النمو الاقتصادي عبر زيادة الاستثمارات الرقمية، أي الاستثمارات في المعدات الرقمية وتكنولوجيا المعلومات والاتصالات وبرامج الكمبيوتر، والتي تسمى تعميق رأس المال. فيساهم التحول الرقمي في النمو الاقتصادي من خلال إحداث تغييرات في سلاسل القيمة الحالية، وخلق مصادر جديدة للقيمة، وتنفيذ نماذج تجارية مبتكرة لأعمال تجارية أكثر كفاءة واستدامة.

2- التأثير على الإنتاجية: للاستثمار في تكنولوجيا المعلومات والاتصالات أثر كبير وإيجابي على نمو الإنتاجية الكمية لعوامل الإنتاج من خلال الاستخدام الأكثر كفاءة لهذه العوامل، نتيجة دعم القدرات الابتكارية للمؤسسات، وتطوير تصميم المنتجات. وتشجيعهم على تبني أساليب جديدة للعمليات التجارية، والمشاركة في التجارة الخارجية وتحسين وضعهم في الأسواق الدولية، فضلاً عن زيادة استخدامهم للعمالة الماهرة.

3- التأثير على التشغيل: يؤثر التحول الرقمي على التشغيل من خلال عدة قنوات أهمها تسهيل إتاحة المعلومات عن أسواق العمل في جانبي

(39) ربيع قرين، "نموذج التحول الرقمي في دولة الإمارات العربية المتحدة"، مجلة البحوث الاقتصادية والمالية، م.9، ع.1، (2022): 310-303.

العرض والطلب تحسین المواءمة بينهما وزيادة كفاءة الدراسة عن الوظائف، لا سيما من خلال المنصات الرقمية المتخصصة، وكذلك عن طريق زيادة الطلب على العمالة، حيث إن التحول الجذري الذي تشيده نماذج الأعمال والتنظيم والإدارة ووسائل الإنتاج نتيجة للتطورات التقنية الرقمية الكبيرة يولد طلباً جديداً على المهارات العالية، من جانب آخر، فإن زيادة استخدام الإنترنت عريض النطاق (Broadband) تؤدي إلى زيادة في العمل الحر بالنسبة لذوي المهارات العالية، في المقابل؛ فإن التحول الرقمي يمكن أن يتسبب في التقليل من الطلب على العديد من الوظائف خاصة في الأعمال الروتينية التي لا تتطلب مهارات عالية التي يمكن أن تقوم بها الآلات بأكثر كفاءة وأقل تكلفة، فالآلات لها قدرة أفضل على أداء العديد من الوظائف الشاقة، والحواسيب أفضل في معالجة كميات كبيرة من المعلومات، وعليه فإن كثير من الوظائف الحالية قد تتعرض للزوال تدريجياً بسبب زيادة التحول الرقمي.

4- دعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة: يساعد التحول الرقمي المؤسسات الصغيرة والمتوسطة على تعزيز موقعها في الأسواق الدولية والوصول إلى سوق متنوع يسمح لأصحاب الأعمال باكتساب المعرفة التقنية والتنظيمية من الأسواق الأكثر تقدماً وتوسيع أساليب الابتكار لديهم، فالمؤسسات التي تستخدم الإنترنت لوظائف الأعمال تنمو بمعدل الضعف مقارنة بتلك التي لم تفعل.

2.3.1. علاقة رواج المال بالاقتصاد الرقمي

من أهداف الاقتصاد الرقمي الكشف عن المشروعات، وتسهيل الوصول إلى قاعدة البيانات ووضع مؤشرات رقمية لواقع حال المال والأعمال والبنوك، ويساعد الاقتصاد الرقمي على: (40)

- 1- زيادة اندماج اقتصاد الدولة في الاقتصاد العالمي.
- 2- زيادة فرص التجارة العالمية، والوصول إلى الأسواق العالمية.
- 4- يحسن من العاقات بين الموردين والمصدرين، والمنافسين والمتعاملين، والمستثمرين والبنوك، وشركات التأمين والمنتجين والأجهزة والمؤسسات الحكومية.

(40) عبد المجيد صالح، دور العالم الرقمي في تحقيق أهداف الاقتصاد الرقمي، (ماليزيا، جامعة ملايا، بحث محكم، 2019).

5- تقليل التعامل مع الوسطاء الماليين مثل السماسرة لتوفير التعامل الفوري المباشر بين العميل والبنك.

6- الاقتصاد الرقمي يعد محصلة التفاعل بين اتجاهات تقدم تكنولوجيا الاتصال والمعلومات وبين المنظومة الاقتصادية.

وفي ضوء الظروف الاقتصادية التي تمر بها الدول الإسلامية، أصبحت التجارة الرقمية ضرورة ملحة لها ومتطلبا إنمائيا لزيادة مساهمتها في التجارة الخارجية، فضلا عن تطوير قطاعي الإنتاج والتسويق المحليين، وإتاحة فرص واسعة لها، وزيادة نموها الاقتصادي.

ولكي تستفيد البلدان الإسلامية من التجارة الإلكترونية، من الضروري العمل على تذليل العقبات التي تعترض استخدام هذه التكنولوجيا فيها، والعمل على توفير متطلباتها اللازمة للبنية التحتية التكنولوجية والأنظمة والتشريعات المتعلقة بتطبيقها.⁽⁴¹⁾

"ومن البديهي أنه لا يوجد أي تعارض بين العلم والإسلام، بل العلاقة بينهما تقوم على التوافق والتلاحم لما فيه خير للبشرية، وينبغي على ذلك أن عطاء العلم في ميادين الآلة واكتشافاته في ميادين الكهرباء والذرة تتماشى كلها مع روح الإسلام ونصه".

3.3.1 دور التحول الرقمي في تحقيق أهداف التنمية المستدامة:

من الأسباب الرئيسة للاهتمام المتزايد بالاقتصاد الرقمي قدرته على تحقيق التنمية الشاملة والمستدامة. لقد أتاح التقدم التكنولوجي لأي شخص التواصل مع أشخاص لم يكن من الممكن الاتصال بهم في السابق، ويمكن الآن للعديد من الأشخاص والمؤسسات التنافس والتواصل والتعاون وتكوين شراكات بسهولة بتكاليف أقل ومساواة أكبر من أي وقت مضى. في الماضي، كانت الفرص التي أتاحتها تطورات التقنيات الحديثة متاحة للجميع، ويمكن أن تشمل آثارها الإيجابية جميع الأفراد والمؤسسات والقطاعات ومختلف الأنشطة الاقتصادية والاجتماعية. ولذلك فإن تطوير الاقتصاد الرقمي يساعد على تحقيق أهداف التنمية المستدامة. وفي هذا الإطار بين كل من الاتحاد الدولي للاتصالات واللجنة الاقتصادية والاجتماعية لغربي آسيا (إسكوا) التابعة للأمم المتحدة⁽⁴²⁾، دور التقنيات في تحقيق أهداف التنمية المستدامة،

(41) مرجع سابق.

(42) <https://www.unescwa.org/ar/sd->

لا سيما الأهداف المتعلقة بالقضاء على الفقر والجوع وتوفير الصحة والتعليم الجيدين وتحقيق المساواة بين الجنسين والحد من عدم المساواة في الفرص وتعزيز النمو الاقتصادي الشامل وتوفير العمل اللائق وإقامة بنى تحتية قوية وتحفيز التصنيع والابتكار.⁽⁴³⁾

ولذلك يلعب التحول الرقمي دورًا مهمًا وداعمًا في تحسين سلاسل التوريد والعمليات التجارية ومعالجة المعلومات والمعرفة بشكل أسرع وتحسين استخدام المواد الخام وتقليل استهلاك الطاقة. وبالتالي فإن التحول الرقمي لا يؤثر فقط على أهداف الربحية للمؤسسات في بيئة تنافسية متزايدة، بل يؤثر أيضًا على جوانب الاستدامة، من خلال اتباع نهج متكامل عبر تكنولوجيا المعلومات وسلسلة التوريد والعمليات والوظائف الأخرى للمؤسسة مما يقلل التكاليف ويحسن الكفاءة التشغيلية ويخلق شعورًا بالإلحاح، فمن الواضح أن التحول الرقمي يمكن أن يساعد في دفع الابتكار، ليس فقط فيما يتعلق بالمنتجات، ولكن أيضًا من حيث الابتكار. كذلك في العمليات التجارية وإستراتيجية الأعمال، وبمساهمة قوية من وجهة نظر رواد الأعمال. إن العلاقة بين التحول الرقمي والنمو الاقتصادي لها أهمية كبيرة. ولأهمية التحول الرقمي تأثير إيجابي على النمو والتنمية، وتحسين الوصول إلى المعلومات وفرص التعاون التكنولوجي يمكن أن يخلق فرص عمل، وينقل المهارات، ويزيد الكفاءة والشفافية في السياسة والأعمال.⁽⁴⁴⁾

4.1. التحول الرقمي في الفقه الإسلامي.

يعتبر الفقه الإسلامي غني عن بيان الحكم لأي مستجد من مستجدات العصور؛ ذلك أنه متأسس على شريعة كاملة تامة لا يصلح الزمان ولا المكان إلا بها، وهذه الشريعة الإسلامية كلها عدل ورحمة بحاجات الإنسان النافعة في جميع المجالات الإنسانية،⁽⁴⁵⁾ وعليه فقد جاء هذا المبحث لبيان التحول الرقمي من منظور الشريعة الإسلامية، وذلك في المطالب التالية:

تم الاطلاع عليها: 2024-1-16

⁽⁴³⁾ لخضر بن سعيد، "اتجاهات التحول الرقمي في الجزائر ومساهماته في استدامة التنمية"،

مجلة آفاق لعلوم الإدارة والاقتصاد، م.6، ع.1، (2022): 327.

⁽⁴⁴⁾ عبد المولى البشير الأسطى وآخرون، "التحول الرقمي والتنمية المستدامة"، المجلة

الجزائرية للعلوم القانونية والسياسية، م.59، ع.1، (2022): 659-657.

⁽⁴⁵⁾ حمودة أحمد، لوازم التحول الرقمي "الأمن السيبراني نموذجا" رؤية فقهية نموذجا، مجلة

الشريعة والقانون. مج.70، ع.40: (2022): 947-999.

1.4.1. المنظور الشرعي للقضايا المالية المعاصرة.

بسبب التطور المادي والفكري السريع الذي يعيشه عالمنا المعاصر، الذي لم شمل كل جانب من جوانب الحياة، وليس من المستغرب أن يكون عالم الاقتصاد والتجارة هو المجال الأكثر اتساعاً لهذا التطور. بل أصبحت هي المهيمنة في المجتمعات على كافة المستويات المحلية والدولية، ولها التأثير الأكبر على حاضر الأمم. ومستقبلها اجتماعياً وسياسياً وثقافياً. وكان من نتائج هذا التطور في هذا المجال خلق الأدوات والصيغ والأساليب في العقود والمعاملات لإنتاج التطور الفكري والتقدم التكنولوجي. فقد قدمت أنماطاً لمجتمعات لم تكن معروفة من قبل، وهاجمت ما ورث في تلك المجتمعات من الصيغ والأساليب والأدوات، ولما كان الكثير منها ليس على الشكل المعتاد، أو المؤلف في الأسلوب والصيغة المألوفة في الفقه الإسلامي والمجتمعات الإسلامية، التي تحكمها مبادئها وعقائدها، والتي فرض وجودها عليها - بحكم الغلبة - كان لا بد من توضيح موقف الشريعة الإسلامية من الإباحة أو التحريم أو الصحة. أو البطلان، خاصة وأنها نتاج مجتمعات فضفاضة لا تحكمها المبادئ التي تحكم السوق الإسلامية، ولا تعترف بالقيود الشرعية⁽⁴⁶⁾.

"على ضوء ذلك تدعم الشريعة الإسلامية التجديد والابتكار والتطور بما يخدم التواصل الحضاري والمعرفي والتلاقح المعلوماتي؛ وذلك لتسهيل عملية الانخراط في عالم رقمي واحد؛ ولتعزيز فكرة التعايش، والاقتصاد الكلي الواحد، حيث نجد أن كثيراً من أهداف ومقاصد الاقتصاد الرقمي تتوافق وأهداف الاقتصاد الإسلامي؛ من حيث تعزيز الاقتصاد الكلي، والشفافية وكسر الاحتكار، والاستفادة من التجارة الدولية، والرغبة في الانتفاع البشري المتبادل، على قاعدة العرض والطلب، وتبادل الخبرات التي تعزز من النماء البشري، والرفاهية المنشودة"⁽⁴⁷⁾.

"لعل من أهم العوامل التي ساعدت على التكييف الفقهي للتطورات التكنولوجية من حيث قابليتها للتداول من عدمه، هو الوقوف على التكييف الفقهي لحق المستخدم للتطبيقات الإلكترونية بصورها المختلفة لمعرفة ما إذا

(46) منظمة المؤتمر الإسلامي بجدة، (مجلة مجمع الفقه الإسلامي التابع لمنظمة المؤتمر الإسلامي بجدة، مج.2، ع.1: 2002): 52.

(47) عبد المجيد صالح، حبيب الله زكريا. دور العالم الرقمي وأثره في تحقيق أهداف الاقتصاد الإسلامي: دراسة فقهية. مجلة الفقه والأصول. (2019): 58-66.

استخدامه لها نابعاً من ملكيته لها، أم أن تلك التطبيقات الإلكترونية مملوكة لمزود تلك التطبيقات كما أن المستخدم ما هو إلا مجرد منتفع بتلك التطبيقات دون أن تكون له ملكية ثابتة عليها".⁽⁴⁸⁾

2.4.1. التأصيل الفقهي للتحويل الرقمي في المصارف الإسلامية

وبما أننا نعيش في عصر جديد تطورت فيه التكنولوجيا القائمة على تكنولوجيا المعلومات، فإننا نشعر بواجبنا لمواكبة هذه التكنولوجيا ونسعى بجدية ومستمرة للاستفادة منها وتطويعها لخدمة المستهلك بشكل متنسق مع المبادئ الإسلامية، للجمع بين التطور التكنولوجي الهائل والالتزام بقواعد ومبادئ ديننا التي تحكم المعاملات، التي تشكل سياجا منيعا من الفوضى أي فوضى مالية واقتصادية.

حيث كشفت الدراسات المسحية التي أعدها المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية⁽⁴⁹⁾، عن أهم المؤشرات والنتائج المتعلقة بمدى اهتمام المصارف الإسلامية بالجانب التقني: بأن عمليات تكنولوجيا المعلومات في المصارف الإسلامية لم تصل إلى مرحلة النضج التام، كما بلغت بعض مكونات عمليات تكنولوجيا المعلومات مرحلة النضج الأولي مثل إنشاء مواقع الانترنت والكفاءات المختصة والأجهزة والبريد الإلكتروني، كما زالت أغلب عمليات تكنولوجيا المعلومات في الصناعة المالية الإسلامية في طور النشوء في كثير من مكوناتها الأخرى؛ لا سيما الخدمات التفاعلية ومستوى الثقافة والوعي بالأعمال الإلكترونية.⁽⁵⁰⁾

حيث إنّ من عوامل النجاح المهمة للصناعة المالية الإسلامية في عصر الرقمنة:

(1) تجربة أفضل للعملاء مع التركيز على العميل: حيث يعتبر التركيز على العملاء أحد الابتكارات الدافعة في الخدمات المالية.

⁽⁴⁸⁾ عبد الرحيم المولى، التكييف الفقهي للميراث الرقمي. مجلة البحوث الفقهية والقانونية، مج.

ن7، ع36، (2021): 2121-2025.

⁽⁴⁹⁾ <https://www.cibafi.org/Default> بتاريخ (4-11-2023) المؤشرات التكنولوجية للبنوك الإسلامية.

⁽⁵⁰⁾ ناصر الفضلي، المؤتمر الدولي الثاني لمركز البحوث والاستشارات الاجتماعية – لندن، حول موضوعات العلوم الاجتماعية والإنسانية في العالم الإسلامي، أبحاث محكمة، (دبي: جامعة زايد، 2013)، 360.

(2) المرونة والقابلية للتوسع: الهدف من المرونة القدرة على التكيف والذكاء في بيئة المنافسة، والتغيرات والفرص غير المتوقعة بالنسبة للمؤسسة.

(3) العمل على تشكيل النظام البيئي للتكنولوجيا المالية: وتتمثل أهم الهيئات الداعمة للنظام البيئي للابتكار في المنظمون، وشركات التكنولوجيا المالية الإسلامية، كما يعد الأمن السيبراني أمراً بالغ الأهمية لإعادة بناء الثقة التي تآكلت بفعل الأزمات المالية السابقة.⁽⁵¹⁾

بالتالي هناك تأثير إيجابي كبير لتطور التكنولوجيا المالية، وخاصة على المصارف الإسلامية، حيث أن هذه التقنيات الرقمية الجديدة تمكن هذه المصارف من تقديم منتجاتها وخدماتها المالية بسهولة، وتقديم خدماتها بكفاءة عالية وجودة عالية، وبالتالي قدرتها للمنافسة في السوق المالية.⁽⁵²⁾

فعند قراءة ما سبق نلاحظ بأن التحول الرقمي لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية، لأنه لا يشمل الربا، والمحرمات الأساسية في الإسلام، كون الوسيلة التقنية من الوسائل المحايدة، وذلك استناداً للأدلة التالية في القرآن الكريم، قوله تعالى: "وأحل الله البيع وحرم الربا"⁽⁵³⁾ فالأصل في البيوع الإباحة، ذلك أن لفظ البيع جاء مطلقاً عاماً متناوياً لجميع أفرادهِ إلا أن يأتي دليل على تخصيصه. وقوله تعالى: "علم الإنسان ما لم يعلم"⁽⁵⁴⁾ والشاهد بأن الإسلام دين يؤمن بالتطور المستمر والدائم، والتحول الرقمي يعتبر هو طريق لتطوير عمل المصارف الإسلامي، وليس به تغيير للأحكام، بل التغيير في الوسيلة المتبعة ونمط التعامل، أي الانتقال من الوسائل التقليدية إلى المبتكرة، كون منهج الرسول صلى الله عليه وسلم يقوم على ترك المعاملات الدنيوية للناس إلا ما كان منها مخالفاً للشرع.⁽⁵⁵⁾

(51) عبد الكريم عليوي ومحمد توفيق، التكنولوجيا المالية الإسلامية ودورها في تعزيز تنامي

التمويل الإسلامي، مجلة الامتياز لبحوث الاقتصاد والإدارة، م6، ع1، (2022)، 92.

(52) الأمام محمد محمود، دور التكنولوجيا المالية في تطوير أداء البنوك الإسلامية،

https://islamonline.net. 2022- تاريخ الدخول 2022/26/12.

(53) سورة البقرة: آية 275.

(54) سورة العلق: آية 5.

(55) مها شحادة، التحول الرقمي والتكنولوجيا المالية في المصارف الإسلامية- دراسة في

المصالح والمفاسد، مجلة بيت المشورة. مج. 9، ع. 17، (2022): 27-69.

3.4.1. الضوابط الشرعية للتحويل الرقمي

التحول الرقمي وسيلة إلى شيء مشروع، كما ان الوسيلة تأخذ حكم الأصل، وأن القضايا المستجدة يتم عرضها على القرآن الكريم والسنة النبوية والإجماع والقواعد العامة، ومقاصد الشريعة، فإذا لم يوجد فيها حكم تبقي على أصل الإباحة، ولا يحظر منها شيء إلا ما كان مخالف للشرع.⁽⁵⁶⁾ لذا فإن التحول الرقمي لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

بالتالي من أجل تبني التحول الرقمي هناك مجموعة من الضوابط من أهمها ما يلي:⁽⁵⁷⁾

- يجب التأكد من صلاحية التكنولوجيا المالية عند شرائها أو توظيفها في نظام التمويل الإسلامي.
 - ألا يكون التحول الرقمي والتمويل الرقمي حيلة أو ذريعة للتواصل إلى الحرام.
 - أن يكون التحول الرقمي منضبطا شرعيا من ناحية بناء العقود مع شركات التكنولوجيا المالية.
 - أن يشرف على إستراتيجية التحول الرقمي علماء شرعيون متخصصون.
 - أن تخضع جميع معاملات التمويل الرقمي وعقود التحول الرقمي للتدقيق الشرعي بشكل مستمر.
- ومما سبق يرى الباحث أن الشريعة الإسلامية تدعم التطورات التكنولوجية ولا تمنعها بشرط عدم مخالفة تلك التطبيقات لأحكام الشريعة الإسلامية التي من أهمها الربا، والغرر، والجهالة، وأن تراعى الشركات المصممة والمبتكرة للتكنولوجيا أسس المصرفية الإسلامية، وهذا كله يحقق مقاصد الشريعة الإسلامية وأهمها حفظ المال وتنميته.

⁽⁵⁶⁾ منى حسن، التحول الرقمي في التعليم بين المصالح والمفاسد، مجلة كلية الشريعة والقانون بطنطا. مج. 37، ع.4، (2022): 272-317.

⁽⁵⁷⁾ مها شحادة، التحول الرقمي والتكنولوجيا المالية في المصارف الإسلامية - دراسة في المصالح والمفاسد، ص50.

الفصل الثاني

الصيرفة الإسلامية في فلسطين

1.2. ماهية المصارف الإسلامية وأهدافها

أما بخصوص نشأة المصارف الإسلامية في فلسطين فبعد الإعلان عن اتفاق أوسلو عام 1993 ما بين منظمة التحرير الفلسطينية والاحتلال الإسرائيلي ونقل الصلاحيات المدنية والإدارية إلى السلطة الوطنية الفلسطينية، وبعد أن وقعت اتفاقية باريس الاقتصادية عام 1994 بين الجانبين في التسعينيات من القرن الماضي والتي سمحت بموجبها تأسيس وإنشاء بنوك على الأراضي الخاضعة للسلطة الوطنية الفلسطينية، وعليه تأسست مصارف إسلامية بموجب تراخيص رسمية، لذلك نتطرق في هذا المبحث إلى بيان تعريف المصارف الإسلامية ثم الحديث عن تاريخ القطاع المصرفي الإسلامي الفلسطيني، والتعرف على المعوقات التي تواجهها، ومحاولة وضع حلول لتلك المعوقات، وذلك في المطالب التالية:

1.1.2. مفهوم المصارف الإسلامية:

لا بد في البداية من تعريف المصارف الإسلامية حيث إنها عرفت بتعريفات كثيرة، بعضها كان يركز على أهداف المصارف الإسلامية وخصائصها، فيما ركز البعض الآخر على المهمة الأساسية للمصرف الإسلامي وهي عدم التعامل بالفائدة، والالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية، وسيورد الباحث فيما يلي أهم التعريفات للمصارف الإسلامية، نذكر منها ما يلي: (58)

(58) عمر بن عبد العزيز الترك، الربا والمعاملات المصرفية في نظر التشريع الإسلامية، ط2، (الرياض، دار العاصمة، 1417هـ)، 312. ناصر الغريب، الأصول المصرفية الإسلامية وقضايا التشغيل، ط1، (القاهرة، دار أبو اللو، 1996م)، 33-80. محمد سراج، النظام المصرفي الإسلامي، (مصر، القاهرة، دار الثقافة، 1989م)، 18، سهيل حوامدة، "الوساطة

- 1- المصارف الإسلامية هي: "مؤسسة مالية تعمل ضمن المنهج الإسلامي، تقوم بأداء الخدمات المصرفية والمالية كما تباشر أعمال التمويل والاستثمار في المجالات المختلفة في ضوء قواعد وأحكام الشريعة الإسلامية، بهدف غرس القيم المتمثل في الأخلاق الإسلامية في مجال المعاملات المالية، والمساعدة في تحقيق الحياة الكريمة للشعوب الإسلامية". (59)
- 2- المصارف الإسلامية هي: "شركة مساهمة عامة مرخصة قانونياً تسعى إلى الربح عبر مزاولة النشاط المصرفي بتلقي الموارد المالية من الجمهور والتعهد بتتميتها مع الموارد الذاتية، وتقديم الخدمات المصرفية وفق أحكام المعاملات في الشريعة الإسلامية". (60)
- 3- المصرف الإسلامي هو: "تلك المؤسسات المالية التي تقوم بالمعاملات المالية والمصرفية وغيرها من المعاملات المالية والمصرفية وغيرها من المعاملات المالية والتجارية وأعمال الاستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، فلا تتعامل بالربا أخذاً وعتاءً، وذلك بهدف المحافظة على القيم والأخلاق الإسلامية وتطهير النشاط المصرفي من الفساد وتحقيق أقصى عائد اقتصادي واجتماعي ممكن لتحقيق التنمية الاقتصادية". (61)
- 4- وعرفت: تلك البنوك أو المؤسسات التي ينص قانون إنشائها ونظامها الأساسي صراحة على الالتزام بمبادئ الشريعة، وعلى عدم التعامل بالفائدة أخذاً وعتاءً. (62)

المالية في المصارف الإسلامية- دراسة تقديرية"، (الأردن، لإربد، أطروحة دكتوراه غير منشورة، جامعة اليرموك، قسم الاقتصاد والمصارف الإسلامية، المشرف: أ.د عبد الجبار السبهاني، 2011م)، عبد القادر حسين شاشي، "أصل وتطور العمليات المصرفية التجارية والإسلامية"، (جدة، مجلة جامعة الملك عبد العزيز، الاقتصاد الإسلامي، م21، ع2، 2008م): 32-33، سامي حسن حمود، تطور الأعمال المصرفية، (الأردن، عمان، مكتبة الأقصى، دون ذكر السنة)، 42.

(59) محمود سحنون، الاقتصاد النقدي والمصرفي، (الجزائر، بهاء الدين للنشر والتوزيع، 2003م)، 96.

(60) عبد الجبار السبهاني، الوجيز في التمويل والاستثمار وضعياً وإسلامياً، (إربد، الأردن، مطبعة حلاوة، 2012م)، 127.

(61) عوف محمود الكفراوي، بحوث في الاقتصاد الإسلامي، (الإسكندرية، مصر، مؤسسة الثقافة الإسلامية، 2000م)، 277.

(62) اتفاقية إنشاء الاتحاد الدولي للبنوك الإسلامية، الموسوعة العلمية والعملية للبنوك الإسلامية، (القاهرة، مطبع الاتحاد الدولي للبنوك الإسلامية، ط1، ج1، 1977م)، 164.

مما سبق تبين أن المصارف الإسلامية: هي شركة مساهمة مرخصة قانونياً، تهدف إلى الربح من خلال تجميع الأموال وتوظيفها في التمويلات والخدمات، وتهدف إلى تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية والمالية في المجتمع، وعمارة الكون، وفقاً للضوابط والأسس والقواعد والمقاصد الشرعية والاقتصادية الإسلامية، وعدم التعامل بالربا أخذاً وعتاءً.

"وتؤكد التعريفات السابقة للمصارف الإسلامية أنها لا تهدف إلى الربح فقط، وإنما تسعى لتحقيق أهداف اجتماعية اقتصادية تنموية استثمارية وغير ذلك، فهي تشكل واحدة من أهم مؤسسات النظام الاقتصادي، مع القناعة الراسخة بالالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية ومقاصد الشريعة الإسلامية".

2.1.2. أهداف المصارف الإسلامية.

أما أهداف المصارف الإسلامية فهناك أهداف كثيرة نركز على أهمها: العامة واتجاه العملاء، وتتمثل الأهداف العامة في ما يلي: (63)

1- "المساهمة في التنمية المجتمعية، وتحقيق العدالة المجتمعية والتوزيع الإسلامي المنصف للدخل والثروة". (64)

2- "أن تؤمن لكل مسلم حاجاته الأساسية قدر المستطاع". (65)

3- "الأصل أن تساهم المصارف الإسلامية في تأمين مطالب المجتمع والفرد المشروعة، والقضاء على الفقر، والمساهمة في ثقافته وتعليمه بأسعار معقولة باعتمادها على الصيغ الإسلامية للتمويل والاستثمار". (66)

4- "المساهمة في تحقيق العدالة، وذلك من خلال اختيار المشروعات التي تحقق تحسناً في توزيع الدخل، أو منح القروض الحسنة، أو إنشاء المشروعات المجتمعية التي تحقق التكامل الاجتماعي بمختلف صورته". (67)

(63) محمد عبد المنعم أبو زيد، الدور الاقتصادي للمصارف الإسلامية، (القاهرة، المعهد العالمي للفكر الإسلامي، 1996م).

(64) محمد عمر شابرا، النظام النقدي والمصرفي في اقتصاد إسلامي، المجلد 1، العدد 2، (1984م): 6. محسن عيد المجيد، الإسلام والتنمية الاجتماعية، (المعهد العالمي للفكر الإسلامي، سلسلة قضايا الفكر الإسلامي، الولايات المتحدة الأمريكية، 1992م).

(65) محمد السويلم، إدارة المصارف التقليدية والمصارف الإسلامية، (مصر، مكتبة ومطبعة الإشعاع الفنية، 1998م) 141.

(66) صالح حميد العلي، المصارف الإسلامية والمعاملات المصرفية، (بيروت، دار اليمامة، 2005م)، 29.

(67) محمد صالح الحناوي، وآخرون، المؤسسات المالية "البورصة والبنوك التجارية"، (مصر، الإسكندرية، دار الجامعية، 1998م)، 387.

5- تقديم خدمات مصرفية بكل سهولة وسريعة مع استخدام تطبيقات رقمية متطورة عالمياً.

أما أهداف المصارف الإسلامية إتجاه المتعاملين وتتمثل أهمها في:

- تقديم خدمات مصرفية إسلامية متطورة، ومتميزة بجودتها العالية، واستخدام التكنولوجيا العصرية الرقمية بما يتفق وأحكام الشريعة الإسلامية.
- تقديم الخدمات والتمويلات الإسلامية بشكل سريع وسهل، بما يوفر الأمان وتعزيز الثقة مع المصرف.
- ابتكار الخدمات وصيغ التمويل بما يلبي حاجات ومتطلبات المجتمع.
- تعزيز ونشر ثقافة الصناعة المالية الإسلامية.
- العمل بشكل مستمر على انتشار وزيادة فروع ومكاتب المصرف جغرافياً، وتعزيز الشمول المالي بين جميع فئات المجتمع.⁽⁶⁸⁾
- تنمية الموارد البشرية الداخلية وتأهيلها بشكل مستمر، وخاصة في جوانب التمويل الإسلامي، وكيفية إدارة العمل المصرفي الإسلامي الصحيح.

2.2. سلطة النقد الفلسطينية

نشأة سلطة النقد بموجب التفاهم الاقتصادي الموقع بين منظمة التحرير الفلسطينية والجانب الإسرائيلي في باريس سنة 1994م⁽⁶⁹⁾، "وأصدر قانون سلطة النقد عام 1997م، وتقوم سلطة النقد بعدة مهام منها: تنظيم النشاطات المصرفية، وإصدار وإلغاء تراخيص المصارف، والرقابة والإشراف عليها أو معاقبتها، وتعمل على تقديم المشورة المالية والاقتصادية

⁽⁶⁸⁾ تعريف الشمول المالي، حسب نشرة سلطة النقد الفلسطينية: هو "تعزيز وصول واستخدام كافة فئات المجتمع للخدمات والمنتجات المالية من القنوات الرسمية، التي تتناسب مع احتياجاتهم بالتكلفة والوقت المعقولين، وحماية حقوقهم وتعزيز معرفتهم المالية بما يمكنهم من اتخاذ القرار المالي المناسب"، سلطة النقد الفلسطينية، الاستراتيجية الوطنية للشمول المالي في فلسطين 2018-2025.

<http://www.pma.ps/Default.aspx?tabid=835&language=ar-EG>
بتاريخ [10-7-2019].

⁽⁶⁹⁾ معاذ صالح، "اتفاقية باريس الاقتصادية من منظور اقتصادي إسلامي"، (الأردن، اربد، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة اليرموك، قسم الاقتصاد والمصارف الإسلامية، المشرف: د. عدنان ربابعة، 2013م).

للسلطة، وإجراء التحليلات الاقتصادية والنقدية بصورة دورية منتظمة" (70)، وإصدار تعليمات وقوانين وتشريعات لعمل النظام المصرفي، ونشر وإصدار تقارير وبيانات سنوية عن النظام المصرفي، وغير ذلك.

ويحكم المصارف العاملة في فلسطين اليوم قانون المصارف رقم 2 لعام 2002، وقانون المصارف رقم (9) لعام 2010م، والتعليمات الصادرة بمقتضاه، وقانون مكافحة غسل الأموال رقم (9) لعام 2007م، وقرار رقم (13) لسنة 2016م بشأن تعديل قرار قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وقانون المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع (71)، وتعليمات رقم (10) لسنة 2017 بشأن دليل القواعد والممارسات الفضلى لحوكمة المصارف، بالإضافة إلى استحداث وتطوير الأنظمة المصرفية والرقابية، كما تعمل تلك المصارف بالتماشي مع أفضل المعايير المصرفية الدولية، خاصة المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي) (72)، والمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية IFSB بشأن كفاية رأس المال، وغيرها وبما يوازي متطلبات بازل III، وأيضاً المبادئ الأساسية للرقابة المصرفية الفعالة الصادرة عن لجنة بازل للرقابة المصرفية، والمنهجية المتعلقة بها، ومبادئ

(70) مرام تيسير الفراء، "دور القطاع المصرفي في تمويل التنمية الاقتصادية الفلسطينية 1995 - 2011"، (فلسطين، غزة، رسالة ماجستير غير منشورة، الجامعة الإسلامية، قسم اقتصاديات التنمية، 2012م)، 63.

(71) أنشئت المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع بموجب أحكام القرار بقانون رقم (7) لسنة 2013 كمؤسسة تتمتع بالشخصية الاعتبارية والأهلية القانونية والاستقلال المالي والإداري، بهدف حماية أموال المودعين في البنوك الأعضاء وتشجيعاً للادخار وتعزيزاً للثقة بالجهاز المصرفي الفلسطيني، وتتمتع المؤسسة بموجب قانونها بصلاحيات واسعة تمكنها من القيام بمهامها كضامن للودائع، المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع <http://www.pdic.ps>، بتاريخ [25-11-2018].

(72) أيوفي: هي "إحدى أبرز المنظمات الدولية غير الربحية الداعمة للمؤسسات المالية الإسلامية، تأسست عام 1991م ومقرها الرئيس مملكة البحرين، ولها منجزات مهنية بالغة الأثر على رأسها إصدار 100 معيار حتى الآن في مجالات المحاسبة والمراجعة وأخلاقيات العمل والحوكمة بالإضافة إلى المعايير الشرعية التي اعتمدها البنوك المركزية والسلطات المالية في مجموعة من الدول باعتبارها إلزامية أو إرشادية، كما تحظى الهيئة بدعم عدد من المؤسسات الأعضاء، من بينها المصارف المركزية والسلطات الرقابية والمؤسسات المالية وشركات المحاسبة والتدقيق والمكاتب القانونية من أكثر من 45 دولة، وتطبق معايير الهيئة حالياً المؤسسات المالية الإسلامية الرائدة في مختلف أنحاء العالم، والتي وفرت درجة متقدمة من التجانس للممارسات المالية الإسلامية على مستوى العالم"، موقع الهيئة على الشبكة، <http://aaoifi.com/about-aaoifi/>، بتاريخ [27-11-2018].

الحوكمة الجيدة، واتفق بازل I وبازل II، "وقريباً بازل III".⁽⁷³⁾

3.2. المصارف العاملة في فلسطين

قبل فترة 1994 لم يكن يعمل في فلسطين أي من المصارف العربية سوى بنك فلسطين الذي أنشئ عام 1960 وتم إعادة افتتاحه بعد حرب 1967 من خلال قرار محكمة عليا عام 1981 في غزة بفرع واحد، وبنك القاهرة عمان الذي افتتح أول فرع له عام 1986م، واستمر الوضع إلى حين دخول السلطة الوطنية الفلسطينية، وتكون القطاع المصرفي في فلسطين بشكل أساسي من منظم ومرجع قانوني للقطاع المصرفي تحت إشراف سلطة النقد وهي الجهة الرقابية الاشرافية، بالإضافة إلى مجموعة بنوك ربوية تجارية، ومصارف إسلامية، ومجموعة من شركات التمويل والإجارة وشركات الصرافة وغيرها⁽⁷⁴⁾:

- أ. بنوك وطنية: وهي البنوك المحلية وتبلغ سبعة بنوك.
- ب. بنوك عربية قادمة: "وهي بنوك تأسست بترخيص من بلدها الأصلي، وعددها حالياً سبعة بنوك.
- ج. بنوك أجنبية: "كان هناك بنك أجنبي وحيد يعمل داخل فلسطين، وهو البنك البريطاني الشرق الأوسط المحدود HSBC الذي افتتح فروعه عام 1998م، وفي مطلع عام 2016م أغلق.

في الفترة ما بين 1996م-2008م يتكون القطاع المصرفي الفلسطيني في تلك الفترة من عشرين مصرفاً إسلامياً وغير إسلامي يعمل من خلال شبكة من الفروع والمكاتب تزيد عن 200 فرع، من بين هذا العدد هناك عشرة مصارف أردنية ومصرف مصري واحد، وفرع مصرف HSBC الذي أغلف فرعه مطلع العام 2016م، كما وأن ثلاثة من المصارف العاملة في فلسطين هي مصارف إسلامية، وهي: البنك الإسلامي العربي، والبنك الإسلامي الفلسطيني، وبنك الأقصى الذي أغلق واشترى حصته البنك الإسلامي الفلسطيني عام 2010م.⁽⁷⁵⁾

الفترة ما بين 2008م-2022م يتكون القطاع المصرفي الفلسطيني في تلك

⁽⁷³⁾ تقرير سلطة النقد لعام 2017م، أخذ بتاريخ [25-7-2018].

⁽⁷⁴⁾ وفقاً لتقرير سلطة النقد لعام 2018م: يعمل في القطاع المصرفي والمالي الفلسطيني 14 شركة تأجير تمويلي، و14 بنكاً، و292 شركة صرافة، و9 شركات تأمين من بينها شركتا تأمين إسلامية، و6 شركات إقراض، وتعمل شركتان في سوق الرهن العقاري.

⁽⁷⁵⁾ تقارير سلطة النقد الفلسطينية، 2006-2008.

الفترة ولحين إعداد هذه الدراسة من ثلاثة عشر بنكاً، منها سبعة بنوك محلية ومن ضمنها ثلاثة مصارف إسلامية، وستة بنوك وافدة وكلها عربية (خمسة أردنية ومصرف واحد مصري)، وبلغ إجمالي الفروع والمكاتب لغاية عام 2022، 360 فرعاً ومكتباً.⁽⁷⁶⁾

1.3.2. تاريخ المصارف الإسلامية في فلسطين بين عامي 1995-2022

لدراسة التحول الرقمي في المصارف الإسلامية الفلسطينية لا بد من وصف واقع المصارف الإسلامية في فلسطين، لذلك هذا الفرع يستعرض تاريخ المصارف الإسلامية الفلسطينية بشكل خاص، وذلك في الأمور الآتية:

1- مرحلة تأسيس ونشأة المصارف الإسلامية الفلسطينية 1996م-2005م:

في هذه المرحلة تأسست ونشأت المصارف الإسلامية في فلسطين، وكانت تجربة المصارف الإسلامية لأول مرة في تاريخ فلسطين متمثلة في بنك القاهرة عمان - نافذة المعاملات الإسلامية- وهو بمثابة فرع إسلامي لبنك القاهرة عمان، وتتمتع هذه الفروع باستقلال مالي وإداري عن الفروع التجارية للمصرف، وحصل بنك القاهرة عمان - المعاملات الإسلامية- على الموافقة النهائية لمزاولة الأعمال الفروع الإسلامية من سلطة النقد في عام 1996م، وتخضع أعمال بنك القاهرة عمان -نافذة المعاملات الإسلامية-، لإشراف لجنة رقابة شرعية مكونة من ثلاثة أعضاء يتم تعيينهم من قبل إدارة المصرف، حيث تقوم هذه اللجنة بمراجعة أنشطة المصرف المصرفية؛ للتأكد من مطابقتها لأحكام الشريعة الإسلامية (بنك القاهرة عمان - فرع المعاملات الإسلامية).⁽⁷⁷⁾

"ثم تأسس البنك الإسلامي العربي كأول شركة مصرفية إسلامية تعمل في فلسطين عام 1995م، وهي شركة مساهمة عامة، وبادر البنك نشاطه المصرفي في مطلع عام 1996م، ويقوم بممارسة الأعمال المصرفية

⁽⁷⁶⁾ بتصرف: تقرير حقائق مصرفية الصادر عن جمعية البنوك في فلسطين 2022-النصف

الأول من 2022، أخذ بتاريخ [25-12-2022]. <http://www.abp.ps/folder.php?id=>
⁽⁷⁷⁾ بهاء الدين بسام مشتهي، "دور المصارف الإسلامية في دفع عجلة الاستثمارات المحلية في فلسطين للفترة ما بين 1996 - 2008"، (فلسطين، غزة، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة الأزهر، قسم الاقتصاد، 2011م)، 53.

والمالية والتجارية وأعمال الاستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية".⁽⁷⁸⁾
"وفيما بعد تأسس البنك الإسلامي الفلسطيني كشركة مساهمة عامة محدودة عام 1995م، وبدأ نشاطه المصرفي في مطلع العام 1997م، بعد حصوله على ترخيص سلطة النقد، بمزاولة جميع الأعمال المصرفية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية".⁽⁷⁹⁾

2- المرحلة الوسيطة للمصارف الإسلامية الفلسطينية 2005م-2010م:

في هذه المرحلة حدثت تغييرات وإغلاق وشراء لحصص بعض المصارف الإسلامية العاملة في فلسطين لأسباب قد تكون سياسية أو أسباباً توسعية اندماجية أو لأية أسباب أخرى، ففي تاريخ 2005/6/30م تم شراء نافذة المعاملات الإسلامية في بنك القاهرة عمان من قبل البنك الإسلامي الفلسطيني"⁽⁸⁰⁾، وأما مصرف الأقصى الإسلامي أيضاً قام البنك الإسلامي الفلسطيني عام 2010م بشراء حصة البنك كاملة.

"وفي هذه المرحلة تأسس البنك الوطني الإسلامي في مايو 2009م، برأس مال عشرين مليون دولار، ومقره الرئيس في غزة، وهو المصرف الوحيد الذي يتعامل مع الحكومة في غزة، ولكنه غير معترف به من قبل سلطة النقد الفلسطينية لغاية كتابة هذه الدراسة لأسباب كثيرة، من أهمها: عدم الانضباط والامتثال لتعليمات سلطة النقد بالخصوص كما أشارت سلطة النقد".⁽⁸¹⁾

3- مرحلة انتشار المصارف الإسلامية الفلسطينية 2010م-2022م:

في هذه المرحلة نظمت سلطة النقد عمل المصارف الإسلامية بشكل أكبر، حيث أصدرت سلطة النقد قانون المصارف رقم (9) لعام 2010م، وجاء في هذا القانون مواد وبنود خاصة لعمل المصارف الإسلامية، وأصدرت

⁽⁷⁸⁾ البنك الإسلامي العربي، <http://www.aib.ps/>، وشركة أرفاق للاستشارات المالية والتدريب، التقرير الأول للمصارف الإسلامية في الأردن وفلسطين، المملكة الأردنية الهاشمية، (عمان، 2017) 19، <http://arfaq-co.com/?lang=ar>، أخذ بتاريخ [25-7-2018].

⁽⁷⁹⁾ البنك الإسلامي الفلسطيني - <https://islamicbank.ps> بتاريخ [5-1-2022].
⁽⁸⁰⁾ بهاء الدين بسام مشتهي، "دور المصارف الإسلامية في دفع عجلة الاستثمارات المحلية في فلسطين للفترة ما بين 1996 - 2008"، (فلسطين، غزة، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة الأزهر، قسم الاقتصاد، 2011م)، 53.

⁽⁸¹⁾ مشتهي، دور المصارف الإسلامية في دفع عجلة الاستثمار، 54-55، تعليمات سلطة النقد 2011/مارس، أخذ بتاريخ [25-7-2018].

تعليمات وتشريعات خاصة للمصارف الإسلامية، وحدث انتشار وتوسع كبير للمصارف الإسلامية، فتوسعت وانتشرت عدة فروع ومكاتب للمصارف الإسلامية في الضفة وقطاع غزة، وقدمت عدة تراخيص لسلطة النقد للسماح بافتتاح مصارف إسلامية، وكان آخر الأعمال المصرفية الإسلامية في فلسطين هو تأسيس مصرف الصفا الإسلامي كشركة مساهمة عامة في مطلع عام 2016م كمؤسسة مصرفية تعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية.⁽⁸²⁾

وبعد استعراض تاريخ المصارف الإسلامية العاملة في فلسطين، نلاحظ أنه لحين عام 2022م لم يتبق إلا ثلاثة مصارف إسلامية تعمل في الأراضي الفلسطينية لغاية كتابة هذه الدراسة وهي: البنك الإسلامي العربي، والبنك الإسلامي الفلسطيني، ومصرف الصفا.⁽⁸³⁾

الجدول 1-2: البنوك العاملة في فلسطين حتى عام 2023م

البنك	سنة التأسيس	عدد الفروع	عدد الموظفين
بنك فلسطين	1960	73	1728
البنك العربي	1930	31	912
البنك الوطني	2005	26	590
بنك القدس	1995	40	747
البنك الإسلامي الفلسطيني	1995	43	700
البنك الإسلامي العربي	1995	23	531
بنك القاهرة عمان	1960	21	400
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	1995	15	275
بنك الأردن	1963	15	336

(82) مصرف الصفا، <https://www.safabank.ps> بتاريخ [5-1-2020]، وشركة أرفاق للاستشارات المالية والتدريب، التقرير الأول للمصارف الإسلامية، 19.

(83) بتصرف: تقرير حقائق مصرفية الصادر عن جمعية البنوك في فلسطين 2017-النصف الأول من 2018، أخذ بتاريخ [25-7-2018]. <http://www.abp.ps/folder.php?id=>

276	18	1994	بنك الاستثمار الفلسطيني
-	9	1995	البنك الأهلي الأردني
-	7	1951	البنك العقاري المصري العربي
109	6	2016	مصرف الصفا

المصدر: من إعداد الباحث استناداً إلى التقارير السنوية للبنوك الفلسطينية 2023

4.2. المصارف الإسلامية العاملة في فلسطين، المشاكل والحلول

لمساعدة الباحث في إجراء عملية التحليل نستعرض في هذا المطلب وصف واقع تلك المصارف، وبيان المعوقات التي تواجه القطاع المصرفي الإسلامي في فلسطين بشكل عام، مع محاولة وضع حلول لتلك المعوقات، وذلك في الفروع التالية:

1.4.2. مشاكل عمل المصارف الإسلامية الفلسطينية

تتمثل أهم المعوقات والمشاكل التي يواجهها القطاع المصرفي الإسلامي الفلسطيني بما يلي: (84)

- قلة وضعف التطبيقات التكنولوجية في مجال التمويل والخدمات، وهذا يضعف عملية تطوير المصارف الإسلامية، ويضعف عملية قدرتها التنافسية، ولا يساهم في نجاح خطة التحول الرقمي.
- الوضع العام السياسي السائد في مناطق السلطة الفلسطينية والذي يسوده عدم الاستقرار والتشويش المسيطر على الأمور، وعدم بيان صورة المستقبل.
- "عدم وجود أنظمة وقوانين مصرفية كافية خاصة بالمصارف الإسلامية". (85)

(84) معتصم اسكافي، تقييم أداء المصارف الإسلامية في فلسطين، أطروحة دكتوراة، (تركيا، جامعة اسطنبول صباح الدين زعيم، 2020)، حمد إبراهيم مقداد وسالم عبدالله حلس، "دور البنوك الإسلامية في تمويل التنمية الاقتصادية في فلسطين"، بحث مقدم إلى المؤتمر العلمي الأول، كلية التجارة، (غزة، الجامعة الإسلامية، 8-10-2005م)، 18-19.

(85) كمال سعيد النونو، "مدى تطبيق معايير التدقيق الداخلي المتعارف عليها في البنوك

- قلة عدد المتخصصين والخبراء المهنيين والعمليين في هذا المجال؛ بسبب حداثة العمل المصرفي الإسلامي في فلسطين.
- قلة عدد المصارف الإسلامية مقارنة بالبنوك الربوية، فهي ما زالت قليلة بالنسبة للبنوك الأخرى.
- عدم وجود موظفين مؤهلين أكفاء ومتخصصين في الجانبين الشرعي والمصرفي معا بشكل كاف، وخاصة في أقسام التمويل قادرين على الترويج للاستثمار، مما اضطرت المصارف الإسلامية للاستعانة بالعاملين والمدربين في البنوك الربوية⁽⁸⁶⁾.
- تولي بعض المصارف الإسلامية إدارات ممن تربوا وترعرعوا في بنوك ربوية وتشكلت عقليتهم الإدارية في السعي للوصول إلى الربح السريع، والابتعاد عن المخاطر .
- سيطرت البنوك الربوية على المصارف الإسلامية في فلسطين، فأصبحت تملك الحصة الغالبة والمسيطرة في أسهمها، مما قد ينعكس سلبا على بعض قراراتها الإدارية والتنفيذية وغير ذلك.

2.4.2. أهم الحلول للمشاكل التي تواجه المصارف الإسلامية الفلسطينية

تتمثل أهم الحلول للوضع القائم فيما يلي:⁽⁸⁷⁾

- 1- على المصارف الإسلامية في فلسطين البدء باستخدام التكنولوجيا المالية الرقمية، والاقتصاد الرقمي، ووضع خطة مستقبلية للتحويل الرقمي، والتطور العصري المصرفي في مجال التعامل النقدي بين الجمهور، وكذلك في تطبيق الخدمات والمنتجات التمويلية الإسلامية مع الجمهور، فاستخدام المصارف الالكترونية والتكنولوجيا الحديثة في تطبيق التمويلات مع الجمهور يخفف من مشكلة الضيق والتوسع الجغرافي للفروع والمكاتب،

الإسلامية العاملة في قطاع غزة"، (فلسطين، غزة، رسالة ماجستير غير منشورة، الجامعة الإسلامية، 2004 م)، 73، طارق الحاج، وغسان دعاس، "مساهمة المصارف الإسلامية في النشاط المصرفي الفلسطيني"، (فلسطين، مجلة جامعة النجاح للأبحاث، مجلد 17، 2003م)، 492.

⁽⁸⁶⁾ محمد سعيد عبد الرزاق، "المكاسب غير الشرعية في المصارف الإسلامية العاملة في فلسطين"، (فلسطين، جامعة القدس أبو ديس، كلية الشريعة)، رسالة ماجستير غير منشورة، المشرف: الدكتور حسام الدين عفانة، 2012م. محمد عبد الحليم الصمادي، "العاملون في المصارف الإسلامية وأثرهم في تطور أدائها"، (الأردن، اربد، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة اليرموك، قسم الاقتصاد والمصارف الإسلامية، أشرف: د.كمال توفيق حطاب، 2008).

⁽⁸⁷⁾ معتصم اسكافي، تقييم أداء المصارف الإسلامية في فلسطين، 2020، محمد إبراهيم مقداد، "دور البنوك الإسلامية في تمويل التنمية الاقتصادية في فلسطين"، محمد سعيد، "المكاسب غير الشرعية في المصارف الإسلامية العاملة في فلسطين"، 178.

وسرعة تقديم الخدمة للجمهور.

2- وضع سياسي واقتصادي مستقر.

3- إصدار مزيد من القوانين والتشريعات خاصة بعمل المصارف الإسلامية تراعي فيها خصوصياتها وطبيعة عملها، وهذا يحتاج إلى قناعة راسخة بمبدأ وفكر الصيرفة الإسلامية في فلسطين لدى الجهات العليا في فلسطين.

4- أن تكون الأولوية في تعيين الموظفين خاصة في قسم التمويل لحملة شهادات المصارف الإسلامية، وتقديم الدورات المتخصصة في التمويل الإسلامي للموظفين الحاليين خاصة الذين جاؤوا من بنوك ربوية.

5- منع شراء وتملك حصص في المصارف الإسلامية من قبل البنوك الربوية، أو أن تقوم الجهات الرقابية الإشرافية بتحديد النسبة والسقف الأعلى للتملك؛ لأسباب كثيرة أهمها كسب ثقة واطمئنان الجمهور بعمل المصرف الإسلامي، وبهويته وشخصيته المستقلة، ولإيجاد التنافس الحقيقي بين القطاعين الربوي والإسلامي.

6- ابتكار وتطوير صيغ تكنولوجية تمويلية وخدمات مصرفية جديدة إسلامية تتناسب وتتكيف مع طبيعة الوضع الاقتصادي والسياسي في فلسطين.

5.2. التمويلات والخدمات المصرفية في المصارف الإسلامية الفلسطينية

لدراسة التحول الرقمي في المصارف الإسلامية في فلسطين يتطلب دراسة صيغ التمويل المطبقة، ف جاء هذا المطلب للتعرف على ماهية التمويل الإسلامي، وبيان أهم التمويلات والخدمات المصرفية الإسلامية التي تستخدمها المصارف الإسلامية الفلسطينية، وذلك في الفروع التالية:

1.5.2. التمويل لغةً واصطلاحاً

1- جاء في قاموس الجديد "تمول، يتمول، تمولاً الرجل أي كثر ماله، مالاً اتخذ لنفسه".⁽⁸⁸⁾

2- وفي لسان العرب "ومِلَّتْ بعدنا تمالٌ ومِلت، وتمولت، كله، كثر مالك".⁽⁸⁹⁾

⁽⁸⁸⁾ علي بن هادية، وآخرون، القاموس الجديد، (الجزائر، المؤسسة الوطنية للكتاب، 1991 م)، 990.

⁽⁸⁹⁾ محمد بن مكرم بن علي بن منظور، لسان العرب، (بيروت، دار الجيل، المجلد الخامس، مادة: مول، 1988 م)، 550.

3- وفي القاموس المحيط" وملت تمال وملت وتمولت واستملت كثر مالك وملته، أعطيته المال"⁽⁹⁰⁾، ويفهم من ذلك أن التمويل لغة هو الإمداد بالمال. وتعددت التعاريف التي تناولت مفهوم التمويل من وجهة نظر الاقتصادي التقليدي ومنها:⁽⁹¹⁾

1- عرف التمويل بأنه: "مجموع الأعمال والتصرفات التي تمدنا بوسائل الدفع في أي وقت يكون هناك حاجة إليها، ويمكن أن يكون هذا التمويل قصير الأجل أو متوسط الأجل أو طويل الأجل".⁽⁹²⁾

2- وعرف بأنه هو: "الإمداد للأصول في أوقات الحاجة إليها".⁽⁹³⁾

2.5.2. التمويل شرعاً (التمويل الإسلامي):⁽⁹⁴⁾

أ- "تقديم الأصول ممن يملكها إلى فرد أو مؤسسة ليتصرف فيها ضمن أحكام الشريعة الإسلامية، بهدف تحقيق عائد مباح شرعاً بموجب عقود".⁽⁹⁵⁾

ب- "تقديم المال من خلال مؤسسات مصرفية وفقاً للضوابط والأسس والقواعد والمقاصد الشرعية والاقتصادية الإسلامية، بهدف المحافظة على

⁽⁹⁰⁾ الفيروز آبادي، القاموس المحيط، ط2، (القاهرة، المطبعة الحسينية، ج4، 1994م)، 52.

⁽⁹¹⁾ محمد بشير علي، القاموس الاقتصادي، ط1، (بيروت، المؤسسة العربية للدراسات والنشر،

1998م)، 127.

⁽⁹²⁾ جميل محمد سليمان خطاطبة، "التمويل اللاربوي للمؤسسات الصغيرة في الأردن"، (الأردن، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة اليرموك، 1992م)، 6، عبد العزيز فهمي هيكل، "موسوعة المصطلحات الاقتصادية والاحصائية"، ط6، (بيروت، دار النهضة، 1986م).

⁽⁹³⁾ خطاطبة، التمويل اللاربوي للمؤسسات الصغيرة في الأردن، 38.

⁽⁹⁴⁾ أشرف دوابة، التمويل المصرفي الإسلامي الأساس الفكري والتطبيقي، الإسكندرية، (مصر، دار السلام للنشر والتوزيع والترجمة، 2015م)، 15. بول ميليز وجون بيريسلي، التمويل الإسلامي النظرية والتطبيق، (السعودية، جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، مكتبة الملك فهد الوطنية أثناء النشر، دعم برنامج تنظيم المعرفة المتخصصة في كرسي سابق لدراسات السواق المالية الإسلامية، مشروع رقم 3-13، 2014م).

⁽⁹⁵⁾ أحمد شعبان، البنوك الإسلامية في مواجهة الأزمات المالية، (مصر، دار الفكر الجامعي، 2010م)، 125، محمد البلتاجي، "صيغ مقترحة لتمويل المنشآت الصغيرة والمعالجة المحاسبية لصيغة المشاركة المنتهية بالتمليك"، المؤتمر السنوي الثاني عشر للأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، (الأردن، عمان، 29-31/مايو/2005م)، 14.

المال وتنميته، وتحقيق مهمة الخلافة في الأرض، بما يسهم لتحقيق تنمية اقتصادية واجتماعية في المجتمع، وعمارة الكون".⁽⁹⁶⁾

ويرى الباحث أن التعريف الأخير هو الأقرب والمتوافق مع أصول التمويل الإسلامي؛ لأنه أخذ بعين الاعتبار المقاصد الشرعية والتنمية الاقتصادية، والاجتماعية، وتحقيق مهمة الخلافة في الأرض، وهذا ما يتفق مع إستراتيجية التحول الرقمي.

3.5.2. التمويلات التي تقدمها المصارف الإسلامية الفلسطينية.

الفرع الأول: عقد المرابحة للأمر بالشراء:

- 1- المرابحة لغة: مفاعلة من الربح وهو: "النماء في التجارة، يقال: بعته السلعة مرابحة على كل عشرة دراهم درهم".⁽⁹⁷⁾
- 2- المرابحة شرعاً: "للفقهاء تعريفات كثيرة لها وفي المحصلة تؤدي إلى معنى واحد، فجاء في المغني بأنها: "البيع برأس المال، وربح معلوم، ويشترط علمهما برأس المال، فيقول رأس مالي فيه، أو علي بمائة، بعنك بها وربح عشرة".⁽⁹⁸⁾

"وجمهور الفقهاء من المذاهب الأربعة الحنفية والمالكية والشافعية والحنابلة متفقون على جواز بيع المرابحة، مستدلين على ذلك بعموم قول الله تعالى: "وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا"⁽⁹⁹⁾، وقول الله تعالى: «يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالِكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا»⁽¹⁰⁰⁾، فهو بيع بالتراضي بين العاقدين".⁽¹⁰¹⁾

⁽⁹⁶⁾ دواية، التمويل المصرفي الإسلامي الأساس الفكري والتطبيقي، 15.

⁽⁹⁷⁾ ابن منظور، لسان العرب، ج3، 443. أحمد الشرباصي، المعجم الاقتصادي، (لبنان، دار الجيل، 1401هـ)، 415.

⁽⁹⁸⁾ ابن قدامة، المغني، ج3، 37، المرشد الفقهي، الصادرة الهيئة العليا للرقابة الشرعية للجهاز المصرفي والمؤسسات المالية، ط1، (السودان، البنك المركزي السوداني، 2006م)، محمد طارق الجعبري، تطور الأحكام الفقهية في القضايا المالية، ط1، (عمان، الأردن، دار النفائس، 2012م).

⁽⁹⁹⁾ سورة البقرة، آية، 275.

⁽¹⁰⁰⁾ سورة النساء، آية، 29.

⁽¹⁰¹⁾ زين الدين ابن نجيم، البحر الرائق في شرح كنز الدقائق، ط2، (بيروت، لبنان، دار المعرفة، ج6، دون ذكر تاريخ الطبعة)، 116، محمد بن أحمد الخطيب الشربيني، مغني المحتاج، (بيروت، دار الكتب العلمية، ج2، 1994م)، 67-77، منصور بن يونس البهوتي، شرح منتهى الإرادات، ط2، (بيروت، عالم الكتب، ج2، 1996م)، 214، موفق الدين بن عبد الله بن قدامة،

"ومصطلح المربحة للأمر بالشراء لم يعهد إلى الفقهاء المتقدمين كعلم لعقد مستقل يتكون من ثلاثة أطراف، إلا أن صورته موجودة في كتب المتقدمين، كما ورد في كتاب الأم للإمام الشافعي فقال: "إذا أرى الرجل الرجل السلعة فقال: اشتر هذه وأربحك فيها كذا فاشترها الرجل، فالشراء جائز، والذي قال أربحك بالخيار إن شاء أحدث فيها بيعاً، وإن شاء تركه". (102)

"وكان أول من أوجد هذه المعاملة في العصر الحديث وأطلق عليها هذه التسمية هو سامي حمود، وعرفها: "تطوير الأعمال المصرفية بما يتفق والشريعة الإسلامية"، في عام 1976م، وتبعه كثير من العلماء والمفكرين فيما بعد". (103)

بيع المربحة للأمر بالشراء عرفه العلماء المعاصرون بتعريفات كثيرة نذكر أهمها:

عرف سامي حمود بأنه: "قيام المصرف بتنفيذ طلب المتعاقد معه، على أساس شراء الأول ما يطلبه الثاني، بالنقد الذي يدفعه المصرف كلياً أو جزئياً، وذلك في مقابل التزام الطالب شراء ما أمر به، وحسب الربح المتفق عليه، عند الابتداء". (104)

وقد أجاز المجمع الفقهي الإسلامي الدولي بيع المربحة بصورته المستحدثة إذا وقعت على سلعة بعد دخولها في ملك المأمور "المصرف"، وحصل القبض المطلوب شرعاً، ووقعت على مسؤوليته التلف قبل التسليم وضمن السلعة، وتبعة الرد بالعيب الخفي، وتوافرت شروط البيع وانتفت موانعه وشبهاته وحيله. (105)

خطوات تمويل المربحة للأمر بالشراء في المصارف الإسلامية الفلسطينية فهو كما يلي: (106)

-
- المعنى، بدون طبعة، (مصر، القاهرة، مكتبة القاهرة، ج5، 1968م)، 129-130.
- (102) أبي عبد الله محمد بن إدريس، الشافعي، الأم، ط2، ج4، (بيروت، دار الفكر للطباعة والنشر والتوزيع، 1983م)، 26.
- (103) عطية فياض، التطبيقات المصرفية لبيع المربحة في ضوء الفقه الإسلامي، ط1، (مصر، دار النشر للجامعات، 1999م)، 65.
- (104) سامي حمود، "بيع المربحة للأمر بالشراء"، بحث منشور مجلة مجمع الفقه الإسلامي، (السعودية، ع5، 2/1092)، وسامي حمود، تطوير الأعمال المصرفية بما يتفق والشريعة الإسلامية، ط2، (عمان، مطبعة الشرق، 1982م).
- (105) قرارات وتوصيات المجمع الفقهي الإسلامي، قرار رقم (41، 40)، (5/2، 5/3)، معيار المربحة رقم (8) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة "أيوفي"، مرجع سابق.
- (106) معتصم اسكافي، تقييم أداء المصارف الإسلامية الفلسطينية، أطروحة دكتوراة، (جامعة اسطنبول صباح الدين زعيم، المشرف: سهيل الحوامدة، 2020م).

- 1) يتوجه العميل إلى الفرع ويقدم طلب شراء إلى المصرف، مع بيان نوع السلعة المراد شراؤها تفصيلاً كاملاً.
- 2) يقدم مالك السلعة عرض سعر للمصرف الإسلامي، واصفاً فيه سلعته وصفاً تاماً من الجنس والنوع والعدد.
- 3) ثم قيام الفرع بدراسة جدوى طلب الشراء (الدراسة الائتمانية والشرعية).
- 4) إذا كانت النتيجة الموافقة على منح التمويل فيوقع العميل على نموذج الوعد بالشراء.
- 5) قيام الفرع بالتواصل والاتصال بالمورد (البائع مالك السلعة) والتعاقد على حيازة الشيء المشتري (السلعة) وتملكها.
- 6) إبرام عقد بيع المرابحة بين المصرف والعميل مستوفياً الأركان والشروط.

الفرع الثاني: التمويل بعقد الإجارة المنتهي التملك:

- 1- تعريف الإجارة لغة: "مشتقة من الأجر، وفعلها أجر، ويقول ابن فارس: "الهمزة والجيم والراء أصلان يمكن الجمع بينهما بالمعنى، فالأول: الكراء على العمل، والثاني: جبر العظم الكسير، فأما الكراء فالأجر والأجرة، وأما جَبْرُ العظم فيقال منه: أُجِرَت اليد، وناس يقولون: أُجِرَت يده، فهذان الأصلان، والمعنى الجامع بينهما": "أن أجرة العامل كأنها شيء يجبر به حاله فيما لحقه من كد فيما عمله".⁽¹⁰⁷⁾
- 2- تعريف التملك في اللغة: "مشتق من الملك، والملك في اللغة يطلق على القوة والصحة"، قال ابن فارس: "الميم واللام والكاف أصل صحيح يدل على قوة في الشيء وصحة، يقال: أملك عجينه: قوى عجينه، وشده، وملكت الشيء: قويته، والأصل هذا، ثم قيل ملك الإنسان الشيء يملكه ملكاً؛ لأن يده فيه قوية صحيحة"⁽¹⁰⁸⁾، وأما التملك في اصطلاح العلماء: فإنه لا يخرج عن المعنى اللغوي.

3-تعريف الإجارة اصطلاحاً: عرفت المذاهب الفقهية الإجارة بتعريفات عدة، أهمها ما جاء في المذهب الحنبلي أنها: "عقد على منفعة مباحة معلومة،

⁽¹⁰⁷⁾ أحمد بن فارس بن زكريا، معجم مقاييس اللغة، بدون طبعة، (بيروت، دار الجيل، ج1، 1420هـ)، تحقيق: عبد السلام هارون، 62.

⁽¹⁰⁸⁾ المرجع السابق، ج5، 351-352.

مدة معلومة من عين معينة، أو موصوفة في الذمة، أو عمل معلوم بعوض معلوم". (109)

كمصطلح مركب ومعاصر عرفت الإجارة المنتهية بالتملك بتعريفات كثيرة أهمها: (110)

- 1- عرفت أنها: "عقد بين طرفين يؤجر فيه أحدهما للآخر سلعة معينة مقابل أجره معينة يدفعها المستأجر على أقساط خلال مدة محددة، تنتقل بعدها ملكية السلعة عند سداه لآخر قسط بعقد جديد". (111)
- 2- عرفت أنها: "أن يقوم المصرف بتأجير عين كسيارة إلى شخص مدة معينة بأجرة معلومة، قد تزيد عن أجره المثل، على أن يملكه إياها بعد انتهاء المدة ودفع جميع أقساط الأجرة بعقد جديد". (112)
- 3- عرفت أيضاً: "يتفق البنك مع العميل على أن يقوم المصرف بتأجير العميل شيء أو سلعة لمدة معينة بأجرة معلومة، على أن يعد المصرف بتمليكها بعقد جديد مستقل عن العقد الأول في حال التزم المستأجر بكافة شروط عقد الإجارة". (113)

أما خطوات تمويل الإجارة المنتهية بالتملك في المصارف الإسلامية الفلسطينية: (114)

- يقدم العميل طلب تمويل إجارة منتهية بالتملك.
- دراسة الطلب من قبل المصرف.
- في حال موافقة المصرف على التمويل، يقوم موظف المصرف

(109) منصور بن يونس البهوتي، شرح منتهى الإيرادات، ط2، (بيروت، عالم الكتب، ج 2، 1996م)، 214. علي بن أبي بكر المرغيناني، الهداية شرح بداية المبتدي، (بيروت، المكتبة الإسلامية، ج3، دون السنة)، أحمد أبو البركات الدردير، الشرح الكبير، محمد عليش، (بيروت، دار الفكر، ج3، بدون السنة)، شهاب الدين أحمد بن أحمد بن سلامة القليوبي، حاشية قليوبي، ط1، (بيروت، تحقيق: مكتب البحوث والدراسات، دار الفكر، ج3، 1419هـ).

(110) قرار مجلس مجمع الفقه الإسلامي الدولي المنبثق عن منظمة المؤتمر الإسلامي في دورته الثانية عشرة بالرياض في المملكة العربية السعودية، من 25 جمادى الآخرة 1421هـ إلى غرة رجب 1421هـ (28-23 سبتمبر 2000م) بشأن الإجارة المنتهية بالتملك.

(111) خالد عبد الله الحاتمي، الإجارة المنتهية بالتملك في ضوء الفقه الإسلامي، ط2، (بيروت، دار الفكر، 1421هـ)، 60.

(112) محمد عثمان شبير، المعاملات المالية المعاصرة، ط6، (الأردن، دار النفائس، 2007م)، 322.

(113) معتصم اسكافي، تقييم أداء المصارف الإسلامية الفلسطينية، المعيار الشرعي رقم (9) بشأن الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك، الصادر عن أيوفي.

(114) دواية، التمويل المصرفي الإسلامي الأساس الفكري والتطبيقي، 15، المعيار الشرعي رقم (9) بشأن الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك، الصادر عن أيوفي، بتصرف.

- بمعينة السلعة للتأكد أنها جاءت ضمن الشروط والمواصفات الواردة في عرض السعر، ثم قيام المصرف بشراء الأصل أو العين المطلوبة.
- بعد أن يمتلك المصرف السلعة أو العقار وتصبح باسمه في الدوائر الرسمية والحكومية المختصة يوقع المصرف مع العميل عقد إجارة منتهية بالتمليك، وبمبلغ نقدي محدد متفق عليها ولمدة محددة، ويعد المصرف العميل بتملكه للأصل أو العين إذا أوفى بجميع أقساط الإجارة بعقد جديد عن طريق الهبة أو عن طريق البيع بثمن رمزي أو حقيقي.
- يوقع العميل على إقرار باستلام الشقة أو المعدات وأنها جاهزة للانتفاع والإستعمال.
- عند انتهاء مدة الإجارة والوفاء بالأقساط المحددة يتنازل المصرف لطالب التمويل عن الأصل أو العين بعقد جديد ومنفصل بعقد الهبة أو عقد بيع بثمن رمزي، حسب الاتفاق.

الفرع الثالث: التمويل بعقد تأجير المنافع والخدمات:

- هنالك عدة تعريفات للمنافع والخدمات، وسأقوم بعرض مفهوم شامل لهما:
- 1- المنفعة هي: "كل ما يقوم بالأعيان من أعراض وما ينتج عنها من غلة، وهي الفائدة المتحصلة من استخدام الأعيان، كسكن الدار وثمره البستان ولبن الدابة والركوب لوسائل النقل والمواصلات".⁽¹¹⁵⁾
 - 2- الخدمات: هي "كافة الأنشطة والعمليات التي يبرز فيها الجانب غير الملموس بشكل أوضح من الجانب الملموس بحيث يتولد عنها منافع وإشباع ما يمكن بيعها، حيث يكون الهدف منها تحقيق رضا العميل".⁽¹¹⁶⁾
 - 3- ويعرف تمويل المنافع والخدمات: "تمويل إجارة الخدمات لطالبيها من عملاء المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية من خلال حصول المؤسسات على المنافع بأجرة حالية (حاضرة) ومن ثم إيصالها إلى المحتاجين إليها بأجرة مؤجلة أو مقسطة بشكل يسهم في تحقيق احتياجات

⁽¹¹⁵⁾ رائد نصري أبو مؤنس، تمويل خدمات المنافع في المصارف الإسلامية، ط1، (الأردن، عمان، الرضوان للنشر والتوزيع، 2013م)، 71.

⁽¹¹⁶⁾ عبد الستار ابو غدة، "تمويل المنافع بأوروبا"، مقدم للدورة الثامنة عشرة للمجلس، باريس، جمادى الثانية، رجب 1429 هـ، يوليو 2008 م، المجلس الأول للإفتاء والبحوث، 1429 هـ (2008 م)، 27.

العملاء من تعليم وصحة وسفر وإيجاد الحلول المناسبة لقضايا اجتماعية
وضرورية". (117)

وبناء على ذلك يمكن تمويل منافع التعليم والصحة باعتباره عقد إجارة
موصوفة بالذمة، (فهو بيع منافع مستقبلية بثمن حال)، وذلك باستئجار
الخدمة الموصوفة في الذمة من مزوديه، ومن ثم إعادة تأجيرها للعميل.

**أما خطوات تمويل تأجير المنافع والخدمات في المصارف الإسلامية
الفلستينية فهو كما يلي: (118)**

- 1- توقيع اتفاقية تفاهم مسبقة من قبل المصرف مع الجهة المزودة للخدمة
لتأجير منافع موصوفة بالذمة.
- 2- يقدم العميل طلب تمويل تأجير منافع وخدمات للمصرف.
- 3- تقدم الجهة المزودة للخدمة أو المنفعة عرض سعر للمصرف، مع
وصف الخدمة وصفاً منضبطاً نافياً للجهالة.
- 4- قيام المصرف بدراسة الطلب من الناحية الشرعية والائتمانية.
- 5- في حال موافقة المصرف على التمويل، يوقع المصرف عقد استئجار
مع الجهة المزودة والمالكة للخدمة.
- 6- التحقق من قبض المنفعة أو الخدمة من قبل المصرف قبضاً حقيقياً أو
حكماً (مستندات).
- 7- توقيع عقد إعادة تأجير المنفعة مع عميل المصرف، ويوضح فيه
المبلغ الإجمالي للإجارة والأقساط الشهرية وبداية ونهاية العقد.

الفرع الرابع: التمويل بعقد الاستصناع:

- 1- الاستصناع لغة: "طلب الصنع، وهو طلب عمل الصنعة من الصانع
فيما يصنعه، واستصنع الشيء دعا إلى صنعه". (119)
- 2- اصطلاحاً: "عقد على مبيع في الذمة شرط فيه العمل" (120)، وعرفه

(117) أحمد محمد والشطي الجبوسي، "تمويل المنافع والخدمات في المؤسسات المصرفية
الإسلامية الأردنية"، المؤتمر العلمي الثاني للخدمات المصرفية الإسلامية بين النظرية
والتطبيق، جامعة عجلون الوطنية، 15- (16/أيار/2013م)، 2.

(118) دوابة، التمويل المصرفي الإسلامي الأساس الفكري والتطبيقي، 15، والباحث يعمل مراقب
شرعي في أحد المؤسسات المالية الإسلامية في فلسطين.

(119) ابن منظور، لسان العرب، ج8، 208.

(120) علاء الدين الكاساني، بدائع الصنائع، (بيروت، دار الكتب العلمية، ج5، 1986م)، 2.
الموسوعة الفقهية الكويتية، مرجع سابق، ج3، 325. كاسب البدران، عقد الاستصناع في

المعيار الشرعي (رقم 11): "عقد على بيع عين موصوفة في الذمة مطلوب صنعها".⁽¹²¹⁾

أما خطوات تمويل الاستصناع في المصارف الإسلامية الفلسطينية فهو كما يلي:⁽¹²²⁾

- 1- يتوجه العميل إلى الفرع ويقدم طلب تمويل استصناع، متضمناً نوع ومواصفات المستصنع فيه والوثائق اللازمة كالمخططات والرسوم الهندسية.
- 2- يقدم المقاول للبنك وثيقة لوصف المراحل والأعمال والتكاليف (عرض السعر)، ويوضح فيها المقاول مراحل المشروع بالتفصيل الذي لا نزاع فيه مستقبلاً.
- 3- قيام الفرع بدراسة الجدوى الاقتصادية والائتمانية والشرعية.
- 4- في حال موافقة المصرف على التمويل يوقع المصرف عقد استصناع موازٍ مع المقاول.
- 5- ثم يوقع المصرف عقد استصناع مع العميل طالب الاستصناع، ويوضح في هذا العقد مراحل المشروع والمدة الزمنية، ومواصفات المشروع.
- 6- ثم يبدأ المقاول الصانع في تنفيذ المراحل على أرض الواقع، وعند الانتهاء من كل مرحلة يتسلم المصرف من وكيله إشعار إتمام وإنجاز المرحلة والدفع للمقاول.
- 7- عند الانتهاء من إنجاز المشروع ومراحلها يقوم المصرف بتسليمه لعمليه.

الفرع الخامس: التمويل بعقد بيع حق القرار (بدل الخلو):

الفقه الإسلامي، ط2، (السعودية، الدمام، كلية التربية، جامعة الملك فيصل، 1984م)، علي محي الدين القره داغي، "عقد الاستصناع بين الاتباع والاستقلال وبين اللزوم والجواز"، مجلة كلية الشريعة والقانون، جامعة قطر، مكتبة البنين، ع11، (1993م). ياسر الشرفاء، "أهمية دور البنوك الإسلامية في إنماء قطاع الصناعة بصيغة الاستصناع والاستصناع الموازي - دراسة تطبيقية على البنوك الإسلامية العاملة في فلسطين"، (فلسطين، غزة، الجامعة الإسلامية، كلية التجارة، 2012م).

⁽¹²¹⁾ المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية أيوفي، المعيار رقم 11، بشأن الاستصناع.

⁽¹²²⁾ دواية، التمويل المصرفي الإسلامي الأساس الفكري والتطبيقي، المعيار الشرعي رقم (11) بشأن الاستصناع والاستصناع الموازي، الصادر عن أيوفي، بتصرف.

تعريف بدل الخلو لغة: هو: "من خلا، يقال: خلا المكان خلواً وخلاءً، وأخلى واستخلى، ومكان خلاء، ما فيه أحد، وخلا البيت من أهله خلواً، أي صار خالياً".⁽¹²³⁾

الخلو اصطلاحاً: "هو اسم لما يملكه دافع الدراهم من المنفعة التي دفع الدراهم في مقابله".⁽¹²⁴⁾

التعريف المعاصر لبذل الخلو:

هو "تنازل مالك المنفعة عن ملكيته لها مقابل مال زائد عن الأجرة".⁽¹²⁵⁾ عرفه وهبة الزحيلي⁽¹²⁶⁾: "مبلغ من المال يدفعه الشخص نظير تنازل المنتفع بعقار عن حقه في الانتفاع به".⁽¹²⁷⁾

وبناء على ما سبق يعرف الباحث تمويل بدل الخلو كما هو مطبق في المصارف على أنه: بيع حق القرار في التخلي عن العقار، فللمالك أن يأخذ بدل الخلو وذلك فيما جرى العرف بإنشاء الخلو فيه، وهو في المحال التجارية دون المساكن والشقق.

خطوات تمويل بدل الخلو في المصارف الإسلامية الفلسطينية فإنها تتم كما يلي:⁽¹²⁸⁾

- 1- قيام العميل بتقديم طلب إلى المصرف لتمويل بدل الخلو، وهو عبارة عن وعد من العميل للمصرف بشراء حق الانتفاع بالمحلات التجارية.
- 2- قيام الموظف بعمل دراسة جدوى عن العميل وموضوع العقد وكافة

⁽¹²³⁾ الطاهر أحمد الزاوي، ترتيب القاموس المحيط على طريقة المصباح المنير وأساس البلاغة، ط2، (دمشق، الناشر عيسى الحلبي وشركاه، دون السنة)، 181.

⁽¹²⁴⁾ محمد بن أحمد عيش، فتح العلي المالك في الفتوى على مذهب الإمام مالك، (دمشق، جمع وتنسيق: علي الشحود، ج4، 1299هـ)، 444. الجعبري، محمد طارق، تطور الأحكام الفقهية، 148. محمد شبير، المعاملات المالية المعاصرة، 68.

⁽¹²⁵⁾ قرار المجمع الفقهي الإسلامي في دورته الرابعة المنعقدة بجدة، بشأن الخلو، 1988م، محمد سليمان الأشقر، وآخرون، "بحوث فقهية في قضايا اقتصادية معاصرة"، ط1، (الأردن، دار النفائس، بحث بدل الخلو، 1998م)، 52. منصور سليمان، "خلو الرجل"، مقال في مجلة الوعي، ع281، 84، (2018). أخذ بتاريخ 10/10/2018.

⁽¹²⁶⁾ وهبة بن مصطفى الزحيلي الدمشقي 1930م-2015م، أحد أبرز علماء أهل السنة والجماعة من سوريا في العصر الحديث، عضو المجمع الفقهية بصفة خبير في مكة وجدة والهند وأمريكا والسودان، ورئيس قسم الفقه الإسلامي ومذاهبه بجامعة دمشق، كلية الشريعة، له مؤلفات كثر من أهمها الفقه الإسلامي وأدلته المعروف.

⁽¹²⁷⁾ وهبة الزحيلي، "بدل الخلو"، مجلة مجمع الفقه الإسلامي، ع3، 3/2173. فتحية محمود قرة، جريمة خلو الرجل، (القاهرة، دار المطبوعات الجامعية، 1985م)، 11.

⁽¹²⁸⁾ قرار المجمع الفقهي الإسلامي في دورته الرابعة المنعقدة بجدة، بشأن الخلو، 1988م.

- التفاصيل، وطلب تخمين من مخمن معتمد عن العقار التجاري وقيمة بدل الخلو (إن لزم).
- 3- تقديم عرض سعر للمصرف يصف فيه المحل التجاري وصفاً منضبطاً مع بيان ثمن بدل الخلو.
- 4- قيام المصرف بالموافقة على عرض السعر.
- 5- توقيع اتفاقية تفاهم مبدئية إيجار وبيع حق القرار بين جميع الأطراف الأربعة المالك والمستأجر الحالي والبنك والعميل.
- 6- توقيع عقد شراء حق القرار بين المصرف ومالك حق القرار، ومالك العقار التجاري، وبهذا يصبح المصرف مالكاً لحق القرار بدل الخلو.
- 7- ثم التوقيع على عقد بيع حق القرار "بدل الخلو"، وهو بين المصرف والعميل.
- 8- عند انتقال ملكية الفروع من مالك حق الانتفاع إلى الأمر بالشراء (العميل)، يتم توقيع العميل على نموذج إقرار تسلم المحل التجاري وامتلاكه لحق القرار.
- 9- قيام المستأجر الجديد (العميل) والمالك بتوقيع اتفاقية بينهما "اتفاقية إيجار سنوي".

من خلال ما سبق تبين أن المصارف الإسلامية في فلسطين تقدم مجموعة من صيغ التمويل الإسلامي من أهمها المرابحة للأمر بالشراء، وهي الأكثر انتشاراً وتطبيقاً في المصارف الإسلامية، وهنا يرى الباحث بضرورة ابتكار صيغ تمويل إسلامية حديثة تتماشى مع الأوضاع التي يعيشها المجتمع الفلسطيني، مع إدخال التكنولوجيا الرقمية والتحول الرقمي، فكلما زاد تنوع المصرف بتفعيل وتقديم صيغ تمويلية متنوعة ومبتكرة وجديدة زاد حجم وأساليب التوظيف في الموارد، مما يؤدي إلى نتائج إيجابية وأداء أفضل في جميع النواحي وخاصة الجانب الربحي.

6.2. الخدمات المصرفية في المصارف الإسلامية الفلسطينية

ستقتصر هذه الدراسة على بيان أهم الخدمات المصرفية الإسلامية المطبقة، وذلك في النقاط التالية: (129)

(129) معتصم اسكافي، تقييم أداء المصارف الإسلامية الفلسطينية، أشرف دواية، الخدمات المصرفية الإسلامية، ط1 (مصر، القاهرة، دار السلام، 2013م)، علاء زعتري، الخدمات المصرفية وموقف الشريعة الإسلامية منها، (بيروت، دمشق، دار الكتب والقلم، 2015م)، المعيار الشرعي الصادر عن أيوفي رقم: 28، الخدمات المصرفية في المصارف الإسلامية.

أولاً: تقسيط وثائق التأمين الإسلامي

للتأمين التعاوني الإسلامي تعريفات كثيرة، ومن أهمها: (130)

- أنه: "نظام يقوم على التعاون بين مجموعات أو أفراد يتعهدون على وجه التقابل بتعويض الأضرار التي تلحق بأي منهم عند تحقق المخاطر المشابهة، وهؤلاء المساهمون في تحمل المخاطر لهم من المصالح ما للمؤمن له الذي أصابه الضرر". (131)

- وعرف أيضاً: "عقد تبرع لصالح مجموعة مشتركين، يلتزم بموجبه المؤمن له بسداد الاشتراكات التعاونية المتفق عليها بالقدر والأجل المتفق عليه، على أن تلتزم هيئة المشتركين بتعويضه عن الضرر الفعلي حال تحققه، وذلك وفق المبادئ والشروط والضوابط الفنية المنصوص عليها، والتي لا تتعارض مع الشريعة الإسلامية". (132)

"وتقدم المصارف الإسلامية خدمة للحاصلين على تمويل سيارة بالمرابحة أو المساومة من البنك نفسه، أو لمن يرغب فقط بتقسيط وثيقة التأمين الإسلامي للسيارات، بحيث يستطيع العميل تقسيط مبلغ الاشتراك في التأمين على أقساط شهرية، وبدون أي زيادة على مبلغ الاشتراك، ويشترط لتقديم هذه الخدمة أن يكون التأمين فقط عند شركة تأمين إسلامية، ويستفيد البنك من هذه الخدمة أنه يأخذ عمولة من شركة التأمين كجعالة أو سمسرة أو وكالة". (133)

ثانياً: الحوالات المصرفية

"هي نقل أو تحويل مبلغ من المال إلى شخص أو جهة أخرى، سواء تم النقل من حساب إلى حساب داخل المصرف (أو أحد فروعها) أو كان النقل بين مصرفين (في دولة واحدة أو دولتين)"، وفي الشريعة الإسلامية تعتبر هذه المعاملة على أنها عقد وكالة بأجر". (134)

ثالثاً: الاعتماد المستندي

(130) أشرف دوابة، التأمين الإسلامي التكافلي، ط1، (مصر، القاهرة، دار السلام، 2020م).
(131) فيصل مولوي، نظام التأمين في الفقه الإسلامي، ط1، (بيروت، لبنان، 1998م)، 136.
(132) رياض منصور الخليلي، "التكليف الفقهي للعلاقات المالية بشركات التأمين التكافلية دراسة فقهية تطبيقية معاصرة"، مجلة الشريعة والقانون، ع33، (2008) 30، المعايير الشرعية الصادرة عن أبوفي رقم: 26 ورقم: 41، التأمين الإسلامي، ومعيار إعادة التأمين الإسلامي.
(133) الموقع الرسمي للبنك الإسلامي الفلسطيني، <https://islamicbank.ps/>، أخذ بتاريخ [3-11-2019].
(134) المرجع السابق.

من أهم الخدمات المصرفية الإسلامية التي تقدمها المصارف هي الاعتماد المستندي، وهي تعد أساس الحركة التجارية الدولية من الاستيراد والتصدير، من كافة أنحاء العالم.

ويعرف الاعتماد المستندي بأنه: "هو تعهد مكتوب صادر عن بنك يسمى (بنك المستورد) يسلم للبائع المصدر (المستفيد) بناء على طلب المشتري (مقدم الطلب أو الأمر) مطابقاً لتعليماته، ويلتزم بنك المستورد في حدود مبلغ محدد خلال فترة معينة شريطة تسلم مستندات البضاعة مطابقة للتعليمات"، ويستخدم الاعتماد المستندي غالباً في تمويل التجارة الخارجية⁽¹³⁵⁾، وتعدّ هذه المعاملة عقد وكالة بأجر إذا كان مبلغ الاعتماد مغطى بالكامل.

رابعاً: خطاب الضمان

تعد خطابات الضمان من الأنشطة والخدمات المصرفية الهامة، وتعتبر أداة ووسيلة هامة في القطاع الاقتصادي وخاصة في مجال التعهدات والمقاولات، فتشترط الحكومات والشركات على من يتعهد لها بإنجاز مقاولات إنشاء أو توريد، أو دخول عطاء، حسن تنفيذ، الصيانة، دفعة مقدمة، ضمان الدفع، أن يقدم خطاب ضمان، بموجبه يضم مصدر الخطاب (المصرف) ذمته إلى ذمة المقاول تأكيداً لجديته واستيثاقاً من قدرته على الوفاء بالتزامه وفق الشروط والمواصفات والجدول الزمنية المحددة⁽¹³⁶⁾، وتعتبر هذه المعاملة عقد كفالة وتبرع.

خامساً: تأجير الخزائن الحديدية

تقدم المصارف الإسلامية خدمة تأجير الخزائن الحديدية، بحيث تمكن عميل المصرف بحفظ الوثائق والمستندات والعقود المهمة، وكذلك حفظ ممتلكاتهم من الحلي والمجوهرات في خزائن حديدية آمنة معدة لهذا الغرض، ويتقاضى المصرف مقابل ذلك أجراً سنوياً مقطوعاً حسب حجم الخزانة، وذلك وفق عقد الإجارة.

سادساً: خدمات الصراف الآلي

تقدم المصارف الإسلامية الفلسطينية خدمة الصراف الآلي وهي آلات متصلة بالحاسب المركزي للمصرف منتشرة في جميع أنحاء فلسطين

(135) السبهاني، الوجيز في التمويل والاستثمار، مرجع سابق، 123. المعيار الشرعي رقم: 14 الخاص بالاعتماد المستندي.

(136) معتصم محمود اسكافي وآخرون، "الجهالة ومدى وجودها في خطاب الضمان الصادر عن البنك الإسلامي الأردني - دراسة فقهية تطبيقية"، (الأردن، مجلة مؤتة للبحوث والدراسات، جامعة مؤتة)، مجلد 33، العدد 3، (2018)، المعيار الشرعي رقم 5 الخاص بالضمانات.

والمراكز التجارية والمعابر والأماكن الهامة، وعبرها يقوم العميل باستخدام البطاقة المخصصة للحصول على خدمات عديدة مثل السحب وإيداع النقد أو الشيكات والاستعلام عن الرصيد، وغيرها من الخدمات المصرفية الإسلامية المتطورة.

سابعا: مركز الاتصال الرقمي

تتيح المصارف الإسلامية في فلسطين مركز الاتصال الرقمي ومن خلاله يمكن التمتع بالخدمات المصرفية بسرعة وسهولة، وذلك عبر أحدث التقنيات والموظفين الأكفاء المتفرغين لمساعدتك حتى خارج أوقات الدوام الرسمي عبر قنوات رقمية مختلفة، سواءً على مواقع التواصل الاجتماعي، أو دردشة مباشرة على مواقع إلكترونية، أو بريد إلكتروني أو الهاتف.

ثامنا: خدمات الشحن الإلكتروني:

تتيح هذه الخدمة فرصة تعبئة الأرصدة ودفع الفواتير الخاصة بالمستهلك أو لمن يريد من الأطراف التي تستخدم خدمات إسلامي أون لاين عبر الإنترنت من خلال بيئة يسيرة بسيطة سريعة تعمل على مدار 24 ساعة، وتم إنشاؤها لمساعدة المستهلك ويوفر له المال والوقت والجهد ويوفر درجة عالية من الخصوصية والأمان.

مما سبق يتبين أن الخدمات المصرفية والتمويلات تعد وسيلة هامة لجذب المتعاملين الجدد مع المصارف، والمحافظة على المتعاملين الحاليين، وهي الواجهة الرئيسية للمتعاملين مع المصرف، فهي نقطة الالتقاء الرئيسية للمتعاملين مع المصرف وبوابة العبور الأولى، ويؤكد الباحث على أهمية تطوير صيغ التمويل والخدمات الإسلامية في المصارف الإسلامية الفلسطينية وأن تكون متقدمة تكنولوجيا ورقميا؛ تحقيقاً لرؤيا الزبائن والقدرة على المنافسة، وعليها أن تفعل صيغ التمويل الإسلامي الأخرى مثل السلم، وعقد المشاركة، وعقد المضاربة وغيره من صيغ التمويل الإسلامي، وأن تكون متناسبة مع احتياجات ومعيشة الشعب الفلسطيني في ظل الأوضاع السياسية والاقتصادية، وخاصة أن صيغ التمويل الإسلامي متنوعة وتمتاز بمرونتها وتليبيتها لجميع القطاعات، وأيضاً تخصيص الخدمات والمنتجات بما يتناسب مع الاحتياجات الفردية لهم، وأن تطبيق ذلك سيؤدي إلى تقديم أداء أفضل للمصارف الإسلامية في فلسطين مستقبلاً.

الفصل الثالث

التحول الرقمي ومجالاته

تعتبر فكرة التحول الرقمي بمثابة استكشاف لكيفية استخدام التقنيات الجديدة الحالية على أفضل وجه مثل العقود الذكية المدعومة بالتقنيات الحديثة، وذلك لتقليل تكلفة العمليات التشغيلية المباشرة للمصارف ، وزيادة ودقة كفاءة العمليات التشغيلية، حيث يتم دعم هذه التوجه من قبل الإدارة التنفيذية للمصارف ، وذلك من خلال استخدام العقود الذكية التي من خلالها تطور عملية التمويل⁽¹³⁷⁾، وفي هذا الفصل سيتم التطرق إلى الحديث عن مفهوم التمويل الإسلامي الرقمي ومحاولة التعرف على مؤسساته، ومزاياه وآثاره الاقتصادية والمصرفية على المجتمع، وذلك في المباحث التالية:

1.3. التمويل الإسلامي وعلاقته بالتحول الرقمي: مفهومه وآثاره الاقتصادية

يتناول هذا المبحث الحديث عن مفهوم التمويل الرقمي ومؤسساته ومزاياه وآثاره الاقتصادية، وذلك في المطالب التالية:

1.1.3. مفهوم التمويل الرقمي ومؤسساته:

برز التمويل الإسلامي الرقمي كأسلوب تمويلي جديد يعنى بتقديم الخدمات المالية الرقمية في العصر الحديث التي من أهم سماته التحول الرقمي؛ وهي من المفاهيم الحديثة نسبيا ويشير عموما إلى: خدمات مالية يتم تقديمها من خلال الهواتف المحمولة وأجهزة الكمبيوتر الشخصية أو الانترنت أو بطاقات مرتبطة بنظام دفع رقمي موثوق به يعرف باسم "موفروا التكنولوجيا

⁽¹³⁷⁾ محمد طه، سلاسل الكتل (البلوكتشين)، المبادئ والتطبيقات، (مصر، دار حميثرا للنشر والترجمة، 2022)، 192.

المالية".

تم تعريف التمويل الرقمي بعدة أوجه وكان أبرزها التعاريف التالية:

- حدد تقرير MCKINSEY تعريف التمويل الرقمي بأنه⁽¹³⁸⁾ "عبارة عن خدمات مالية يتم تقديمها عبر الهواتف المحمولة أو الانترنت أو البطاقات".
- ويعرف بأنه "الوسيلة المستخدمة للتعاقد، كأن تكون من خلال مؤسسة التمويل على الشبكة المعلوماتية، أو من خلال التطبيق الخاص بها على أجهزة الهواتف الذكية، أو من خلال أجهزة الصراف الآلي، ونحو ذلك من الوسائل الالكترونية".⁽¹³⁹⁾

للمويل الرقمي مؤسسات من أهمها مقدمو الخدمات المالية (المصارف والمؤسسات المالية)، والثاني يمثل الوافدين الجدد من شركات التكنولوجيا المالية وهي الشركات الناشئة وشركات تكنولوجيا المعلومات التي دخلت المجال المالي، والتي تقود التطورات والتغيرات في الصيرفة،⁽¹⁴⁰⁾ على ضوء ذلك يلتزم مقدمو التمويل الرقمي، المقترن بخدمة دفع أو تحصيل الكتروني، بالحصول على موافقة البنك المركزي قبل تقديم هذه الخدمات، كما يلتزم مقدمو التمويل الرقمي، وذلك طبقاً للقواعد والإجراءات التي يصدر بتحديدها قرار من مجلس الإدارة.⁽¹⁴¹⁾

"بالتالي يجد الباحث عن طريق التمويل الرقمي الحصول على الخدمات الرقمية الجديدة في مجال المعلومات المالية مثل التخطيط المالي والاستشارات المالية، وعلى الرغم من أن قطاع التمويل الإسلامي قد يكون قد بدأ بالفعل في تبني التقنيات المالية، إلا أنه لا يزال في البدايات، وبينما تمثل التقنيات المالية فرصة رائعة للصناعة المالية الإسلامية، إلا أنها تمثل أيضاً تحدياً كبيراً، حيث لا تستطيع المؤسسات المالية الإسلامية العاملة في

⁽¹³⁸⁾ <https://www.mckinsey.com> /مَكْنِزِي وَشُرَكَائُهُ هي شركة استشارات إدارية أمريكية.

وهي تقوم بإجراء تحليل نوعي وكمي لتقييم قرارات الإدارة عبر القطاعين العام والخاص.

⁽¹³⁹⁾ عبد الله بدر، التمويل الرقمي بصيغة بيع التقسيط (دراسة فقهية). مجلة جامعة الشارقة. م.

ع. 19، 4، (2022)، 420

⁽¹⁴⁰⁾ مها شحادة، تطبيقات وخاطر التمويل الإسلامي الرقمي، مجلة رماح للبحوث والدراسات،

ع. 57، (2021)، 233-258.

⁽¹⁴¹⁾ سيف علي، دور التمويل الرقمي في تعزيز الشمول المالي (بحث تطبيقي في الجهاز

المصرفي العراقي)، مجلة دراسات محاسبية ومالية، م. 16، ع. 57، (2021)، 102-118.

مهدي عصام، موسوعة البنوك، (مصر، دار محمود للنشر والتوزيع، 2022)، 159.

العصر الرقمي الهروب من الثورة التكنولوجية، لذلك يحتاج مقدمو الخدمات المالية الإسلامية إلى تبني التكنولوجيا من أجل البقاء، حيث يطلب العملاء في العصر الرقمي خدمات مالية رقمية وتقنيات مالية حديثة، حيث يمكن لمؤسسات التمويل الإسلامي الاستفادة من انتشارها الواسع في توفير التمويل للكثيرين الباحثين عن التمويل من خلال التقنيات الرقمية".⁽¹⁴²⁾

2.1.3. مزايا التمويل الرقمي

بفضل وقع التكنولوجيا المالية على المصارف الإسلامية وتأثيرها، أصبح التمويل الرقمي واقع وملموس، حيث وفر العديد من المزايا حيث يمكن نشرها وتطبيقها على التمويل الإسلامي، من أهم هذه المزايا:⁽¹⁴³⁾

- تخفيض تكلفة التمويل عن طريق منح التمويل إلكترونياً.
- تقليص عدد فروع المصارف من خلال تزويد المصارف بتطبيقات الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والخدمات المصرفية عبر الهاتف.
- من منظور المنافسة، تسمح مواقع الويب وتطبيقات الهاتف المحمول لمقدمي الخدمات باستهداف أسواق أوسع.
- وصول المصرف إلى قاعدة واسعة من العملاء، وتوفر الخدمات المصرفية الإسلامية الفرصة للتوسع والانتشار عالمياً.
- التمويل الرقمي يخفض التكاليف والعناء على العملاء.
- زيادة ربحية المصارف عن طريق خفض التكاليف وتوسيع نطاق المصرف عالمياً.
- مواكبة التطور التقني الذي رافق الناس في جميع مناحي الحياة، حيث أصبح التفاعل الرقمي حقيقة ملموسة يعيشها الناس.⁽¹⁴⁴⁾
- يفتح المجال أمام مؤسسات التمويل لزيادة مساحتها الجغرافية عبر الإنترنت، حتى تتمكن من تقديم خدمات التمويل في الأماكن النائية.
- يفتح المجال أمام المستفيدين للحصول على مزيد من الخيارات لعدد من وكالات التمويل مما يتيح لهم فرصة المقارنة بين وكالات التمويل.
- زيادة درجة المنافسة بين جهات التمويل التي تقدم صيغ تمويل مختلفة تتناسب مع احتياجات المستفيدين.
- حقق التمويل الرقمي نقلة كبيرة في الأعمال الإدارية والمحاسبية المتعلقة بالتمويل.

(142) نادية جودت، التمويل الإسلامي الرقمي في ظل أزمة كورونا الفرص والتحديات والأفاق

المستقبلية، المجلة الأردنية في الدراسات الإسلامية، م. 18، ع. 1، (2021): 69-96.

(143) مها شحادة، تطبيقات وخاطر التمويل الإسلامي الرقمي، 242.

(144) بدر عبد الله، التمويل الرقمي بصيغة بيع التقسيط (دراسة فقهية)، 420.

3.1.3. آثار التمويل الرقمي الاقتصادية

ساهمت الابتكارات الرقمية الآن على تحويل جميع قطاعات الاقتصاد تقريباً من خلال تقديم نماذج أعمال جديدة ومنتجات جديدة وخدمات جديدة وطرق جديدة لخلق القيمة والوظائف، "وقد بدأت بالفعل نتائج هذا التحول في الظهور حيث بلغت قيمة الاقتصاد الرقمي العالمي الآن 11.5 تريليون دولار، أو 15.5٪ من الناتج المحلي الإجمالي العالمي، ومن المتوقع أن يصل هذا الرقم إلى 25٪ في أقل من عقد"⁽¹⁴⁵⁾، هذا يبشر بالعديد من الابتكارات التي تسهل الحياة وتغيرها للأفضل، كما أن هذه الموجة المستمرة من الابتكارات قادرة على إزالة أي عقبات تمنع الناس والفرص، وخاصة الفئات الأشد فقراً والأكثر معاناة والضعفاء.

وبفضل المنصات الرقمية، يمكن للأفراد - أينما كانوا - الوصول إلى كمية غير مسبوقة من المعلومات، والعمل عبر الإنترنت، وحتى الحصول على الخدمات المالية المقدمة عبر الهاتف المحمول كبديل سهل وآمن للنظام المصرفي، مما أعطى دفعة كبيرة لـ تعميم الخدمات المالية على مستوى العديد من البلدان النامية. بعد أن كانت المعاملات المالية مكلفة وصعبة نتيجة قلة المعلومات بين البائع والمشتري فيما يسمى نقص المعلومات في الأدبيات الاقتصادية، إلا أن التقدم التكنولوجي سهل هذه المعلومات من خلال أنظمة التعريف الرقمية، والاستفادة منها من الخدمات المقدمة، وخفض التكاليف بالإضافة إلى رفع كفاءة السوق وتوسيع التجارة.⁽¹⁴⁶⁾

2.3. تطبيقات التمويل الرقمي الإسلامي

يتناول هذا المبحث الحديث عن عقود التمويل الرقمية والخدمات المقدمة للجمهور، والتعرف على حقيقة المصارف والفروع الرقمية التي يمكن تطبيقها في التحول الرقمي، وذلك في المطالب التالية:

1.2.3. عقود التمويل الإسلامي الرقمي

يعرف التمويل الإسلامي بأنه: "تقديم المال من خلال مؤسسات مصرفية وفقاً للضوابط والأسس والقواعد والمقاصد الشرعية والاقتصادية الإسلامية، بهدف المحافظة على المال وتنميته، وتحقيق مهمة الخلافة في الأرض، بما

⁽¹⁴⁵⁾ مركز القاهرة للدراسات، <https://www.elwatannews.com/news/details/5228326>
⁽¹⁴⁶⁾ هيثم عبد القادر، دور التمويل الرقمي في تحقيق التنمية الاقتصادية في مصر، مجلة السياسة والاقتصاد، مج. 3، ع. 2، (2019)، 151-176.

يساهم في تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية في المجتمع، وعمارة الكون".⁽¹⁴⁷⁾

ويرى الباحث أن هذا التعريف مناسب للتمويل الإسلامي لأنه الأنسب والمتوافق مع أصول التمويل الإسلامي؛ ولأنه أخذ بعين الاعتبار المقاصد الشرعية والتنمية الاقتصادية، والاجتماعية، وتحقيق مهمة الخلافة في الأرض، وهذا ما يتفق مع أصول الفكر المصرفي الإسلامي من حيث الأهداف والخصائص التي وضعها الرواد الأوائل للصيرفة الإسلامية.

ونستنتج أن التمويل الإسلامي يتمثل في تجميع المال وتقديمه لطالبه، سواء كان في شكل نقدي أو على شكل عروض، سواء لغرض الاستهلاك أو الانتاج أو الاستثمار في مشاريع يتوقع أن تحقق أرباحاً تغطي التكلفة، مع الالتزام بالضوابط الشرعية لفقهاء المعاملات المالية في الإسلام.

ولعل من أبرز الدوافع للتوجه نحو الرقمنة بالنسبة للمصارف الإسلامية هو تخفيض النفقات التي تتحملها المصارف في أداء الخدمات وإنشاء الفروع في مناطق جديدة، حيث إن العمل بطرق إلكترونية يتيح للمصارف الإسلامية من التكفل بعدد كبير من العملاء وتقديم خدمات مصرفية جيدة ومتنوعة وبتكلفة أقل، وإنشاء موقع للمصرف عبر الإنترنت لا تقارن بتكلفة إنشاء فرع له بما يحتاجه من مباني وأجهزة وعمالة متدربة ومستندات وصيانة، حيث يمكن من خلال المصرف الإلكتروني تسويق مختلف الخدمات المصرفية والتبادل الإلكتروني للوثائق في مدة وجيزة، كما يعتبر تبني الرقمنة فرصة عظيمة للمصارف الإسلامية للتعريف بمنتجاتها المالية والحلول التي يمكن أن توفرها للعملاء من خلال موقعها الإلكتروني ومواقع التواصل الاجتماعي المختلفة، خاصة إذا ما أخذنا بالاعتبار أن المصارف الإسلامية الآن في حالة تنافس مع المصارف الربوية بهدف جذب الزبائن الذين يمتنعون عن التعاملات الربوية من خلال توفير بدائل شرعية تلبي احتياجاتهم.⁽¹⁴⁸⁾

يمكن لمؤسسات التمويل الاستفادة من انتشارها الواسع وتقديم التمويل للعديد من المستفيدين وفق الصيغ المتعارف عليها، وفي إطار ما يعرف بالإدماج المالي الذي يهدف إلى توفير الخدمات المالية والأساسية، وتهيئة المناخ التنظيمي الداعم لها، وتعزيز الوعي العام بالمسائل المالية، ويمكن

⁽¹⁴⁷⁾ دواية، التمويل المصرفي الإسلامي الأساس الفكري والتطبيقي، 15.

⁽¹⁴⁸⁾ وليد تخرابين وأحمد أمين بوخرص، "واقع وآفاق التحول الرقمي لدى المصارف الإسلامية- دراسة حالة مصرف البلاد السعودي"، مجلة مالك بن نبي للبحوث والدراسات، م.4، ع.1، (2022)، 159-160.

للمؤسسات المالية الإسلامية أن تتفاعل مع طالبي التمويل من خلال التقنيات الرقمية، حيث اتجهت بعض البنوك المركزية في عدد من الدول الحاضنة للمصارف الإسلامية كماليزيا في استخدام تكنولوجيا مالية حديثة، حيث أعلن محافظ البنك المركزي الماليزي عن إطلاق برنامج الذي يقدم التمويل للمشاريع الصغيرة (The investment Account Platform) والمتوسطة من خلال ستة مصارف إسلامية بقيمة (150) مليون ريجنت، كذلك قامت دولة الإمارات من خلال (Beehive Dubai Based) بإطلاق صيغة التمويل المعروفة بمؤسسة (P2P) حيث يتم تقديم التمويل بصورة ميسرة وبوسائل حديثة عبر تقنية (Fin Tech) من خلال ربط الدائنين والمدنيين بنظام تقني عالي الجودة، وقد حققت هذه التقنية انتشارا كبيرا، شكلت التكنولوجيا العلمية فرصة كبيرة للنظام المصرفي من خلال ما وفرته من أنظمة وبرامج الكترونية متطورة ساعدت المصارف في تنمية وتطوير أدائها وزادت من كفاءتها في الخدمات والتعاملات، بالنسبة للبنوك الإسلامية فإن التكنولوجيا المالية تشكل مفتاح نجاح وتميز لهذه المصارف فبالرغم مما حققته من نجاحات على أرض الواقع فإن هذه التكنولوجيا السريعة والمتطورة تشكل وسيلة جديدة لهذا النظام، تساعده على التعريف أكثر بمنتجاته. (149)

وقد انتشرت المصارف الرقمية الإسلامية انتشارا واسعا في مختلف دول العالم، وذلك انطلاقاً من بريطانيا، والولايات المتحدة الأمريكية، جنوب شرق آسيا وفي دول الخليج العربي، حيث سجلت البداية من المملكة المتحدة البريطانية على إثر إطلاقها لمجموعة من التطبيقات الرقمية مثل تطبيق (Nomo)، التطبيق البنكي الرقمي الإسلامي تحت اسم (Rizq)، إلى جانب تطبيق الخدمات المصرفية الإسلامية (Niyah).

وفي هذا الإطار تتميز البنوك الرقمية الإسلامية بالتزامها بالقواعد الشرعية، فمثلا تطبيق (Niyah) لا يتعامل بالفائدة مطلقا، وهو ما يعني أن الزبون لن يدفع أي فائدة على حساباته ولن يكسب أي فائدة على ودائعه، كما أن البطاقة الائتمانية للمصرف يمكن استخدامها في أي مكان في العالم وبدون رسوم، ويمكن التسجيل ضمن قائمة عملاء المصرف والاستفادة من خدماته من أي مكان في العالم وبأسرع وقت ممكن، ويتيح ذات المصرف لعملائه إدارة أموالهم وحساباتهم في أي مصرف كانت، أما على صعيد دول مجلس

(149) زهير غراية، "مستقبل صناعة التمويل الإسلامي في ظل التوجه العالمي نحو الاقتصاد الرقمي"، مجلة أبعاد اقتصادية، ع.9، (2019)، 278-279.

التعاون الخليجي، فإن المصارف الرقمية الإسلامية التي تم إطلاقها إلى حد الآن بدأ من عام 2015م هي فروع رقمية لمصارف قائمة، فمثلا مصرفية ميم هي فرع رقمي لبنك الخليج المتحد، كما أن تطبيق الإسلامي الرقمي الذي انطلق في شهر إبريل 2020 ليقدم الخدمات المصرفية الإسلامية الرقمية لعملائه في البحرين ويتيح لهم ربط حساباتهم في البنوك الأخرى وعرضها على منصته، هو أيضا فرع رقمي تابع لبنك البحرين الإسلامي، بحيث تلعب هذه الفروع أهمية بالغة في تعزيز ثقة عملائها بعملياتها المصرفية، مواكبة العصر الرقمي الذي يشهده العالم، انعكاسها الإيجابي على مجمع القطاعات الاقتصادية فيها، عبر ما تتيحه من فرص جديدة للتمويل لا سيما لقطاع شباب الأعمال والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر، خاصة أن المجتمعات الخليجية تشهد ثلاثة اتجاهات قوية تؤكد الحاجة الملحة إلى إنشاء البنوك الرقمية الافتراضية، والتي تتمثل في: تبني المستهلكين للخدمات الرقمية بشكل كبير، زيادة المسارات المتعددة بالقنوات الخاصة بقرارات المستهلكين وتقبل العملاء العروض الرقمية البحتة، والحال ذاته في بقية الدول العربية.⁽¹⁵⁰⁾

2.2.3. الخدمات المالية الرقمية

وتعني هذه الخدمات توفير مصادر المعلومات بشكل إلكتروني وفوري وعليه يمكن تعريفه على أنه: "استخدام الحاسوب في عمليات إنتاج ومعالجة ونشر المعلومات وتقديمها للمستفيدين، كما يمكن أن يعرف بأنه الاختزان الرقمي للمعلومات مع تطويعها وبتبها وتوصيلها وعرضها إلكترونيا أو رقميا عبر شبكات الاتصال، هذه المعلومات قد تكون في شكل نصوص، صور، رسومات يتم معالجتها آليا".⁽¹⁵¹⁾

وتشمل الخدمات المالية الرقمية المدفوعات الرقمية ومنصات التمويل الجماعي (Crowd Funding) التي يتم من خلالها توفير التمويل اللازم للأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة عبر شبكة من المقرضين فيما بينهم وفق نموذج إقراض النظائر (peer to peer lending) والتبرعات والمكافآت، إضافة

⁽¹⁵⁰⁾ خديجة إمان عماروش وخديجة شوشان، "البنوك الرقمية الإسلامية بين الأهمية ومتطلبات الإنشاء- دراسة حالة نومو بنك"، مجلة الإبداع، م.12، ع.1، (2022)، 398-399.
⁽¹⁵¹⁾ مسعود داود، "الخدمات الرقمية للمكاتب العربية في ظل جائحة كورونا 19- المكتبة المركزية بجامعة الجزائر 2 أنموذجا دراسة وصفية تحليلية"، مجلة دراسات نفسية وتربوية، م.14، ع.2، (2021)، 574-575.

إلى خدمات التأمين وإدارة الثروات وإدارة المخاطر، ويمكن تصنيفها ضمن ثلاث مجموعات رئيسية نذكرها فيما يلي: (152)

أولاً: منصة المعاملات الرقمية: توفر المنصة للعملاء إمكانية استخدام جهاز يسمح لهم بإجراء المدفوعات والتحويلات والتخزين بطريقة إلكترونية لدى البنك أو أي مؤسسة مالية غير بنكية يسمح لها بتخزين القيمة إلكترونياً.

ثانياً: وكلاء البيع بالتجزئة: يربط العملاء بمزودي الخدمات عن طريق جهاز رقمي متصل مباشرة بالبنية التحتية للاتصالات يسمح بنقل واستلام تفاصيل المعاملات، يتيح للعملاء فرصة تحويل النقد إلى قيمة مخزنة إلكترونياً ثم تحويلها إلى نقد، وذلك في إطار احترام مختلف اللوائح والتعليمات المعمول بها مع المؤسسات المالية الرئيسية.

ثالثاً: الأجهزة الرقمية: يمتلك العملاء أجهزة رقمية كالهاتف النقال وهي تعد أهم وسيلة لنقل البيانات والمعلومات أو تقوم أو تقوم بتمليك بطاقة دفع، والاتصال بجهاز رقمي مثل جهاز نقاط البيع.

3.2.3. البنوك والفروع الرقمية

تعرف البنوك الرقمية بأنها: "مؤسسات بنكية تتيح لعملائها إدارة حساباتهم وإنجاز أعمالهم المتعلقة بتلك الحسابات عن طريق الاتصال بالجوال الذكي" (153)، والفرق بينها وبين البنوك الإلكترونية أن هذه الأخيرة تستخدم شبكة الانترنت، والبنوك الرقمية تستخدم الهاتف الذكي بالإضافة على الحاسوب ويستغني عنه المتعامل باستخدام الهاتف الذكي، ويذكر أن أول بنك رقمي نشأ في لندن، أما إنشاء فروع رقمية للبنوك فقد رخصت بها المصارف المركزية في عدد من الدول، والجدير بالذكر أن معظم البنوك طبقت الطريقة الرقمية لاطلاع عملائها على أرصدة حساباتهم، من خلال أرقام سرية وعلامات رقمية للتحقق من شخصيتهم.

وتتمثل أهمية البنوك الرقمية في كونها مؤسسات مالية تقدم فرصاً مهمة لتحقيق معدلات أفضل للمنافسة والبقاء في السوق في إطار ما يعرف بالخدمة الشاملة والأسرع بأقل التكاليف، كما تسمح ذات البنوك لعملائها بإدارة عملياتهم المصرفية وحساباتهم المالية بأنفسهم، وعليه فإن وجود البنك الرقمي مرتبط بقدرته على التحول إلى موقع للمعلومة الصحيحة، ويعتبر

(152) ذهبية لطرش وأميمة صويلح، "متطلبات تبني التقنيات المالية الرقمية في الدول العربية

لتعزيز الشمول المالي"، مجلة المنهل الاقتصادي، م.5، ع.2، (2022)، 438.

(153) زهير غراية، "مستقبل صناعة التمويل الإسلامي في ظل التوجه العالمي نحو الاقتصاد الرقمي"، مجلة أبعاد اقتصادية، ع.9، (2019)، 274.

بهذا مؤسسة للمشورة، لفتح آفاق العمل، لفرص الاستثمار وإدارتها، للخدمة المالية السريعة بأقل التكاليف وفضاء للإدارة المتميزة لاحتياجات العملاء مهما اختلفت، وفي هذا الصدد يعتبر اللجوء للبنوك الرقمية لجوءاً لتقديم خدمات مصرفية في وقت قصير من عدد محدود من الموظفين مقابل تكلفة أقل باعتبار أن البنك الرقمي يوفر تكلفة التواجد الفعلي للبنك (المقر، الموظفين، المصاريف، الفروع وغير ذلك)، لكن يجب التنويه إلى أن الوفرة في تكلفة تقديم الخدمة لا تتوقف على البنك نفسه، فهذا لا يقيم فرقا بينها وبين الخدمات غير الرقمية، لهذا تقوم البنوك الرقمية على قاعدة رئيسية أخرى وهي أن الوفرة في تكلفة الخدمة هي عائد تشاركي بين البنك والعميل، كما أن هناك عدد من الاستثمارات في البنوك الرقمية تمت في الولايات المتحدة الأمريكية والمملكة المتحدة والمكسيك على التوالي.⁽¹⁵⁴⁾

4.2.3. النضج الرقمي في المصارف الإسلامية

لا يمكن أن تصل المصارف الإسلامية للنضج الرقمي إلا إذا تبنت التحول الرقمي بشكل شامل في جميع الخدمات والتمويلات المصرفية، والشمولية تعني: إستراتيجية رقمية متميزة بموظفيها، وقيادة ذو خبرة ومهارة عالية بالرقمية والتكنولوجيا المالية، والتخطيط الناجح للتحول الرقمي، والتنفيذ السريع والمستمر للتحول الرقمي.

ويمكن توضيح مفهوم النضج الرقمي من خلال التعرف على الطريقة التي يتم بها أداء مهام المصارف ومعرفة ما مدى تطبيق استخدام تكنولوجيا المعلومات في المصارف، وأيضاً من خلال وصف ما قامت به المصارف من حيث أداء جهود و جهوزية التحول، وعليه يمكن للباحث تعريف النضج الرقمي: هو حالة التحول الرقمي للمصارف الإسلامية بشكل كامل وإحداث تغييرات في العمليات والتشغيل والمنتج مع الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية.

1.4.2.3. مزايا النضج الرقمي.

من أهم مزايا النضج الرقمي أنه يحقق: ⁽¹⁵⁵⁾

1- يجعل المصارف تقوم بعملية التقييم بشكل مستمر وتطوير عملياتها بشكل مستمر.

⁽¹⁵⁴⁾ خديجة إمان عماروش وخديجة شوشان، "البنوك الرقمية الإسلامية بين الأهمية ومتطلبات الإنشاء- دراسة حالة نومو بنك"، مجلة الإبداع، م.12، ع.1، (2022)، 395.
¹⁵⁵ مها، شحادة، تأثير أبعاد النضج الرقمي للمصارف الإسلامية، (مجلة الجامعة القاسمية، العدد 2، (2022)، 70. علياء عبد القادر، تقييم واقع النضج الرقمي في شركات الاتصالات العراقية، (مجلة بحوث الاقتصاد، المجلد 4، العدد 2، (2023)، 16.

- 2- تتمتع المصارف المتقدمة رقمياً بقدرة أعلى على تحمل حجم المخاطر التي تتعرض لها.
- 3- المصارف الأكثر تقدماً في الرقمنة تكون مستعدة للتجربة وبالتالي لديها القدرة على تحمل المخاطر.
- 4- تستثمر المصارف الناضجة رقمياً بشكل كبير في توظيف المواهب والقادة وبالتالي يساعد في تطوير مواهب الموظفين، وبالتالي من المهم أن تكون الابتكارات الرقمية وثقافة الموظفين والمصارف متزامنة مع بعضها البعض.
- 5- تحقق المصارف الرائدة في النضج الرقمي ميزة تنافسية في العديد من مؤشرات الأداء مثل مؤشر الربحية وجودة المنتج ورضا العملاء والتسويق الجيد.
- 6- تتميز المصارف الناضجة رقمياً بالقدرة المالية والتنظيمية لدعم تطبيق الابتكارات، وهذا يجعل المصارف تحافظ على مركزها التنافسي.
- 7- إنشاء عمل جماعي منسق وإستراتيجية تنظيمية واضحة.

2.4.2.3. قياس النضج الرقمي

قياس النضج الرقمي في المؤسسات المالية يتطلب تركيزاً خاصاً على بعض المجالات الرئيسية بالإضافة إلى العناصر العامة للنضج الرقمي، ونقدم بعض الجوانب الأساسية:¹⁵⁶

1. الأنظمة المالية والتكنولوجية: تقييم مدى تطور وكفاءة الأنظمة المالية والتكنولوجيا المستخدمة، مثل أنظمة المعلومات المصرفية وأنظمة المدفوعات.
2. الأمن السيبراني والامتثال: نظراً لأهمية البيانات المالية، يجب تقييم الأمن السيبراني ومدى امتثال المؤسسة للقوانين المالية.
3. التحول الرقمي للخدمات المصرفية: تقييم مدى تطور وكفاءة الخدمات المصرفية الرقمية مثل الخدمات المصرفية عبر الإنترنت، تطبيقات الهاتف المحمول، والخدمات المصرفية عبر الأجهزة الذكية.
4. البنية التحتية للبيانات والتحليلات: تقييم كيفية جمع وتحليل البيانات

¹⁵⁶ زينب عبد الحفيظ قاسم، دور التحول الرقمي في رفع كفاءة البنوك، (المؤتمر الدولي الأول للتكنولوجيا المعلومات، الجزائر، 2020)، 9. علياء عبد القادر، تقييم واقع النضج الرقمي في شركات الاتصالات العراقية، (مجلة بحوث الاقتصاد، المجلد 4، العدد 2، 2023)، 16.

لتحسين القرارات المالية والتشغيلية.

5. الابتكار المالي: تقييم قدرة المؤسسة على تطوير واعتماد حلول مالية جديدة مثل العملات الرقمية، تقنية بلوك تشين (Blockchain)، والتكنولوجيا المالية (FinTech).

6. تجربة العملاء الرقمية: تقييم الطرق التي تستخدم بها التكنولوجيا لتحسين تجربة العملاء، مثل الدعم عبر الإنترنت وأتمتة عمليات الخدمة.

7. الثقافة التنظيمية والكفاءات الرقمية: تقييم مدى استعداد الموظفين والقيادة للتبني الرقمي والتغييرات المتعلقة بالتكنولوجيا.

8. الحوكمة الرقمية وإدارة المخاطر: تقييم السياسات والإجراءات المتعلقة بالحوكمة الرقمية وكيفية إدارة المخاطر التكنولوجية.

ولتحقيق ما سبق، قد تستخدم المؤسسات المالية أدوات تقييم خاصة أو تستعين بمستشارين خارجيين لضمان قياس دقيق وموضوعي للنضج الرقمي، ومن أجل تسريع عملية النضج الرقمي يجب أن تتوفر لدى المصارف العديد من مجالات وأدوات العمل منها:

- 1- استغلال التقنيات الناشئة الضرورية للمصارف.
- 2- تحسين الاتصال الرقمي المتعدد القنوات، الذي يضع المحتوى في قلب إستراتيجية التسويق الخاصة.
- 3- تطوير عمليات تكون متعددة القنوات، والتي يمكن تعزيزها بشكل أكبر داخل المصارف.
- 4- تحسين مهارات الموظفين وتعيين ملفات تعريف الخبراء لكي يدعم ويعزز هذا الانتقال الرقمي.
- 5- تجميع البيانات التي تنتجها المصارف لجمع أقصى قدر من المعلومات القيمة.
- 6- تعزيز المراقبة والقياس المعياري لمواكبة السوق والارتداد بسرعة إذا لزم الأمر.

3.4.2.3. أهم المؤسسات العالمية التي تقدم خدمات تقييم النضج الرقمي

هناك عدة مؤسسات معروفة تقدم خدمات تقييم النضج الرقمي، وتشمل هذه المؤسسات:¹⁵⁷

1. غارتنر (Gartner): معروفة بأبحاثها في مجال تكنولوجيا المعلومات وتقدم

¹⁵⁷ مها، شحادة، تأثير أبعاد النضج الرقمي للمصارف الإسلامية.

تقييمات وتحليلات مفصلة للنضج الرقمي.

2. فورستر ريسيرش (Forrester Research): تقدم تحليلات وبحوث حول التأثير الرقمي وتساعد المؤسسات على فهم مستوى نضجها الرقمي.

3. ديلويت (Deloitte): تقدم خدمات استشارية تشمل تقييم النضج الرقمي وتطوير استراتيجيات التحول الرقمي.

4. ماكنزي آند كومباني (Company & McKinsey): توفر تقييمات للنضج الرقمي مع التركيز على استراتيجيات التحول الرقمي وتحسين الأداء.

5. كيه بي إم جي (KPMG): تقدم خدمات استشارية في مجال التكنولوجيا، بما في ذلك تقييم النضج الرقمي والتحول الرقمي.

6. أكسنشتر (Accenture): تقدم مجموعة واسعة من الخدمات الاستشارية والتكنولوجية، بما في ذلك تقييمات النضج الرقمي.

وتعتبر هذه المؤسسات ان لديها خبرة واسعة في تقييم وتوجيه المؤسسات في رحلتها نحو التحول الرقمي، ويمكنها تقديم رؤى قيمة وموضوعية حول مستوى النضج الرقمي والمجالات التي تحتاج إلى تحسين.

4.4.2.3 أهم المؤسسات المالية الإسلامية التي اعتمدت إستراتيجية التحول الرقمي

في العالم العربي والإسلامي توجد العديد من المؤسسات المالية الإسلامية التي تتبنى التحول الرقمي، هذه المؤسسات تقدم خدمات مالية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وتتبع مبادئ التمويل الإسلامي. وتجدون ادناه بعض الأمثلة على هذه المؤسسات المالية تشمل:

1. مصرف الراجحي (السعودية): يعد من أكبر البنوك الإسلامية في العالم ويتبنى التقنيات الرقمية لتحسين خدماته.

2. بنك البركة (مجموعة متعددة الجنسيات): له فروع في عدة دول ويتميز بتقديم خدمات مصرفية إسلامية مع التركيز على الابتكار الرقمي.

3. بنك دبي الإسلامي (الإمارات): يعتبر من الرواد في تقديم الخدمات المصرفية الإسلامية الرقمية.

4. بنك قطر الإسلامي (QIB): يركز على تقديم حلول مصرفية إسلامية مبتكرة وخدمات رقمية متقدمة.

5. البنك الإسلامي للتنمية (Jeddah-Based Multilateral Development Bank): يعمل على تعزيز التنمية الاقتصادية والاجتماعية في الدول الأعضاء من خلال

مبادئ الشريعة الإسلامية.

6. بنك الكويت الدولي (الكويت): يقدم مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات المالية الإسلامية مع التركيز على الابتكار الرقمي.

هذه البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية تستفيد من التكنولوجيا الرقمية لتحسين كفاءتها، توسيع نطاق خدماتها، وتقديم تجربة مستخدم متميزة لعملائها، مع الحفاظ على مبادئ التمويل الإسلامي.

3.3. دور التمويل الإسلامي الرقمي في تعزيز الشمول المالي

تعتبر إستراتيجية الشمول المالي عنصراً أساسياً في مكافحة الفقر، وتحقيق هدف التنمية الاقتصادية الشاملة مما يؤدي إلى زيادة التركيز على السياسات والمبادرات المتعلقة بها، فقد حظيت مسألة الشمول المالي باهتمام متزايد في العديد من دول العالم في السنوات الأخيرة بسبب تداعيات الأزمة المالية العالمية. فقد عُرف الشمول المالي على أنه فكرة مفادها أن الخدمات المصرفية يجب أن تمتد لتشمل جميع الأشخاص الذين ليس لديهم حسابات مصرفية. وهذا يعني أن الشمول المالي لصالح الجميع ويعتبر أيضاً تشجيعاً لأولئك الذين لا يعملون في مجال الأعمال المصرفية. فهم لا يضعون أموالهم في البنوك حتى تتمكن الخدمات المصرفية من الوصول إلى الفقراء ذوي الدخل المحدود، مما يحسن الوصول والاستدامة لجميع شرائح المجتمع (158)، وفي هذا المبحث يتناول مفهوم الشمول المالي، وعلاقته بتحقيق التحول الرقمي وذلك في المطالب الآتية:

1.3.3. الشمول المالي مفهومه وأهميته

1- عرف الشمول المالي بأنه "بُعد أساسي في تحقيق معظم أهداف التنمية المستدامة فبوصول الخدمات المالية والمصرفية الرسمية لمختلف شرائح المجتمع عامة، والفقراء خاصة، كونه يساعد ذلك على مكافحة الفقر والجوع، وتعميم الرعاية الصحية والتعليم، وتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة، وتعزيز العدالة الاجتماعية، وتحقيق الرفاهية، وتمكين المرأة!" (159)

2- كما عرف أيضاً "بأنه إتاحة واستخدام كافة الخدمات المالية لمختلف فئات المجتمع من خلال القنوات الرسمية بما في ذلك الحسابات المصرفية،

(158) صلاح الدين الإمام وآخرون، الشمول المالي والميزة التنافسية تجارب محلية ودولية، (عمان، دار اليازوري، 2022)، 25.

(159) إبراهيم صبري، التمكين المالي للمنظمات الاجتماعية، (عمان، دار اليازوري، 2021)،

والتوفير وخدمات الدفع والتحويل، وخدمات التأمين والائتمان، وذلك لتفادي لجوء البعض إلى القنوات والوسائل غير الرسمية التي لا تخضع لحد أدنى من الرقابة الأشرف مما يؤدي إلى سوء الاستغلال من مقدمي مثل تلك الخدمات".⁽¹⁶⁰⁾

بالتالي تتبلور أهمية الشمول المالي في انخفاض تكاليف المعاملات وعلى النمو، كونه يولد أموالاً إضافية توجه إلى أصحاب المشروعات، كما أن تخصيص الأموال بكفاءة أكبر في النظام المالي يسمح للأشخاص الموهوبين الذين ليس لديهم مورد بأن يصبحوا أصحاب مشروعات، كما أن الشمول المالي من خلال سياسات ملائمة يمكن أن يستكمل الجهود الرامية إلى تعزيز الإطار التنظيمي المالي عن طريق مساعدة البنوك على توسيع قاعتها الافتراضية وتعزيز سلامتها.⁽¹⁶¹⁾

كما تتجلى أهميته أيضاً من خلال توفير الخدمات المالية بطريق سهلة وبسيطة، وتحقيق المصلحة العامة التي تتعلق بخلق فرص عمل مما يساهم في تحقيق النمو الاقتصادي، والنهوض بقطاع المؤسسات الصغيرة، كما أن الشمول المالي يؤثر على الجانب الاجتماعي من حيث الاهتمام بالوصول إلى الأفراد والمشروعات الصغيرة، كما يعمل على القضاء على القطاع الغير الرسمي في المعاملات الاقتصادية والمالية، كما يعمل الشمول المالي على دعم النمو الاقتصادي من خلال الاهتمام بالمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر.⁽¹⁶²⁾

بالتالي يتطلب الشمول المالي توافر القدرة لدى الأفراد والبنوك للحصول على الخدمات المالية واستخدامها بفعالية وبطريقة مسؤولة، كما أن الشمول المالي لا يتحقق من دون التثقيف المالي فالزبون الواعي يعد أكثر إدراكاً للمخاطر والمكاسب المرتبطة بالمنتجات المالية وأكثر وعياً لحقوقه وواجباته، كما يهدف الشمول المالي إلى تحقيق معدل نمو مستدام ومحفز لتوفير فرص العمالة من خلال زيادة الإنتاج في القطاعات الاقتصادية.⁽¹⁶³⁾ وتلعب المصارف دوراً رئيسياً في دعم وتنسيق سياسات الشمول المالي، ومن أدوار المصارف ما يلي:⁽¹⁶⁴⁾

- رعاية وتوجيه اعداد إستراتيجية الشمول المالي.

⁽¹⁶⁰⁾ شريف القاضي، الائتمان المصرفي، (مصر، دار المناهل، 2021)، 15.

⁽¹⁶¹⁾ صندوق النقد الدولي، التمويل والتنمية، (دائرة العلاقات الخارجية، 2016)، 17.

⁽¹⁶²⁾ القاضي، الائتمان المصرفي، 20.

⁽¹⁶³⁾ الإمام وآخرون، الشمول المالي والميزة التنافسية تجارب محلية ودولية، 31.

⁽¹⁶⁴⁾ مرجع سابق 45.

- تشجيع انشاء شركات متخصصة لتقديم الخدمات أو تمكين الشركات القائمة للتحويل إلى مؤسسات خاضعة للتنظيم والسماح لها بتوسيع نطاق أعمالها.
- الموافقة على قنوات توزيع بديلة للخدمات المالية مثل وكلاء الخدمات المصرفية.
- تحسين البنية الأساسية المالية من خلال إنشاء مكاتب استثمارية.

كما يعمل الشمول المالي على نشر تكافؤ الفرص والاستفادة من الإمكانيات في الاقتصاد، وكما يساعد على تمكين الفقراء والنساء والشباب من امتلاك وسائل القوة الاقتصادية، وتزويدهم بالقدرة على تنفيذ استثماراتهم الإنتاجية الصغيرة، ورفع الإنتاجية والدخول، الأمر الذي قد يؤدي بدوره إلى زيادة الاستهلاك وتحريك العجلة الاقتصادية. قد يساعد فتح حساب جاري في تمهيد الطريق لمجموعة إدارة أوسع من الخدمات المالية الأكثر ملاءمة ، والتي من شأنها أن "تمكن آلاف الأفراد والشركات من تحقيق الاستهلاك السلس، والمخاطر المالية التي يواجهونها ، والاستثمار في مشاريع التعليم والصحة والأعمال(165).

2.3.3. المحاور الأساسية لتعزيز الشمول المالي

من خلال التعريفات السابقة تبين بأن الشمول المالي يرتكز على عدت محاور من أهمها ما يلي:(166)

- **الحصول والوصول إلى المنتجات والخدمات المالية:** توفر خدمات مالية رسمية ومنظمة، وقرب المسافة، والقدرة على تحمل التكاليف.
- **القدرة المالية:** إدارة الأموال بشكل فعال، والتخطيط للمستقبل والتعامل مع الضائقة المالية. واستخدام المنتجات والخدمات المالية: الانتظام، والتكرار، ومدة الاستخدام .
- **جودة الخدمات والمنتجات المالية:** الخدمات مصممة لاحتياجات العملاء، وتجزئة الخدمات من أجل تطويرها لجميع فئات المجتمع .
- **التنظيم والرقابة الفعالتين** بغرض ضمان تقديم المنتجات والخدمات المالية في بيئة يسودها الاستقرار المالي.

(165) سمير عبد الله، الشمول المالي في فلسطين، 20.

(166) سمير عبد الله. الشمول المالي في فلسطين. (معهد أبحاث السياسات الاقتصادية الفلسطيني

(ماس)، رام الله، (2016)، 15.

أما أبعاد الشمول المالي فهناك مجموعة من الأبعاد تتلخص فيما يلي: (167)

- 1- الوصول للخدمات المالية: يقصد بذلك القدرة على استخدام الخدمات المالية من المؤسسات المالية، حيث يتطلب تحديد مستويات الوصول إلى تحديد وتحليل العوائق المحتملة لفتح واستخدام حساب مصرفي.
- 2- استخدام الخدمات المالية: يشير بعد استخدام الخدمات المالية إلى مدى استخدام العملاء للخدمات المقدمة بواسطة مؤسسات القطاع المصرفي.
- 3- جودة الخدمات المالية: حيث تتصف عملية وضع مؤشرات لقياس بعد الجودة هو تحدي في حد ذاته، حيث إنه على مدى السنوات السابقة انتقل مفهوم الشمول المالي إلى جداول أعمال الدول النامية، وذلك من أجل الوصول إلى الخدمات المالية.

3.3.3. التمويل الإسلامي الرقمي والشمول المالي

يتعين على صانعي السياسات المالية والاقتصادية تصميم العديد من القوانين والضوابط التي من شأنها تقليل الآثار السلبية للاستبعاد المالي وزيادة استخدام الخدمات المالية، ومن ثم تشجيع الوصول إلى الشمول المالي الذي يساهم بطريقة أو بأخرى في النمو الاقتصادي والمالي، والعمل على تحسين مستوى معيشة شرائح المجتمع المختلفة، وخاصة الفئات الفقيرة وذات الدخل المنخفض، وبالتالي زاد الاهتمام الدولي بتحقيق الشمول المالي من خلال تعزيز وتسهيل وصول واستخدام جميع شرائح المجتمع إلى مختلف وخدمات ومنتجات مالية مبتكرة بأقل التكاليف. (168)

على ضوء ذلك "حققت صناعة التمويل الإسلامي إنجازات كبيرة في الفترة الأخيرة، على الرغم من قصر عمرها مقارنة بالمصارف التقليدية إذ استحوذت على حصة جديدة في السوق، وهذا ما بدأ واضحا من النمو المتتالي لأصول التمويل الإسلامي، حيث بات موضوع الشمول المالي وتعزيزه من الأولويات الرئيسية في هذا العصر، ولهذا برزت العديد من المبادرات لتعزيزه، ولعل من أبرزها الشمول الرقمي عبر مواكبته

(167) سورية شنبوي، وخضر السعيد. أهمية الشمول المالي في تحقيق التنمية (تعزيز الشمول المالي في جمهورية مصر العربية). مجلة البحوث في العلوم المالية والمحاسبية: مج.4. ع.1. (2019): 104-129.

(168) دريد حنان. وغريب الطاوس. دور التمويل الإسلامي في تعزيز الشمول المالي دراسة حالة: عينة من متعاملي بنك البركة ومصرف السلام الجزائر. مجلة البشائر الاقتصادية: مج.7. ع.1. (2021): 295-276.

للتطورات التكنولوجية الحديثة، وتعميم الخدمات المالية الرقمية". (169)

4.3. دور التمويل الإسلامي الرقمي في تعزيز التنمية الاقتصادية

يتناول هذا المبحث بيان أهمية ودور التمويل الإسلامي الرقمي وعلاقته في تعزيز وتحقيق التنمية الاقتصادية وذلك في المطالب التالية:

1.4.3. مفهوم التنمية الاقتصادية

تعتبر التنمية هي حصيلة تفاعلات اقتصادية واجتماعية وإدارية متداخلة ومستمرة فهي تمثل نقلة نوعية في كافة المجالات وتعني النهوض والارتقاء بكافة القطاعات حيث لن تحدث التنمية الاقتصادية مع وجود تخلف اجتماعي أو ثقافي أو إداري، حيث تعرف التنمية على أنه: "العملية التي ينتج عنها زيادة في فرص حياة بعض الناس في مجتمع ما دون نقصان فرص حياة بعض آخر في نفس الوقت ونفس المجتمع". (170)

أما ماركس فيعرفها على أنه: "عملية ثورية، أي أنها تتضمن تحولات شاملة في البناءات الاجتماعية والاقتصادية والسياسية والقانونية فضلا عن أساليب الحياة والقيم الثقافية، وبالتالي فإن البلد الأكثر تقدما من الناحية الصناعية يمثل المستقبل الخاص للبلد الأقل تقدما". (171)

بالتالي حيث يؤكد العديد من الباحثين بأن للتنمية عدة محتويات من أهمها:

- 1- أن التنمية مفهوم شامل فهي لا تركز على جانب دون الآخر، فهي تنطلق من القيم والظروف السائدة في المجتمع، وتسعى لإحداث تغييرات.
 - 2- وهي تقوم على أساس مشاركة الأفراد والجماعات وبهدف تنظيم قدراتهم، فالتنمية هي عمل واعي وموجه.
 - 3- هدفها هو توفير الحياة الكريمة للفرد، من حيث توفر المسكن الصحي الملائم والخدمات المناسبة، الصحية، التعليمية، الاجتماعية، وكذلك فهي تعني تغييرات في هيكلية المجتمع المختلفة، وهي: (172)
- أ - الأبعاد الاجتماعية: وذلك من حيث التغييرات اللازمة في العلاقات

(169) مها شحادة، وعامر العتوم. التمويل الإسلامي الرقمي ودوره في تعزيز الشمول المالي. مجلة جرش للبحوث والدراسات: مج.22. ع.2. (2021): 849-825.

(170) عبد الهادي الجوهري، وآخرون. دراسات في التنمية الاجتماعية - مدخل إسلامي، (المكتب الجامعي الحديث، الإسكندرية، 1999)، 10.

(171) صلاح عثمانة. التنمية الشاملة مفاهيم ونماذج، (مؤسسة دار العلماء، إربد، 1997)، 2.

(172) محمد عبد الفتاح. الخدمة الاجتماعية في مجال تنمية المجتمع، (المكتب العلمي للنشر، الإسكندرية، 1996)، 187.

والتقاليد الاجتماعية التي تتمشى مع ظروف المراحل المختلفة التي تنشأ عند انتقال المجتمع من مرحلة معينة من التطور إلى مرحلة أخرى، فهذه التغييرات الاجتماعية كما نعلم فإنها يجب أن تتم في إطار من الأسس والقواعد المستمدة من القيم الإيجابية من التراث الإنساني.

ب- **الأبعاد السياسية:** وأما هذه الأبعاد فهي تتطلب مرونة وفعالية من المؤسسات السياسية تتماشى مع متطلبات مراحل التنمية بحيث توفر الاستقرار السياسي المنشود الذي يساعد على تحقيق أهداف التنمية.

ت- **الأبعاد التنظيمية والإدارية:** وهذا يعتبر مطلباً ضرورياً لإحداث التنمية، فيجب أن يكون هناك جهاز إداري مرن يتفاعل مع مراحل التطور المختلفة للمجتمع ويطغى على البيروقراطية التي تعيق عملية التنمية.

ث- **الأبعاد الاقتصادية:** من حيث التغييرات التي تحدث في العلاقات بين القطاعات الإنتاجية المختلفة من ناتج قومي ونسب عاملين وغيره وبالتالي فهي نسب تستخدم للحكم على الاقتصاد.

بالتالي "حصلت دراسة التنمية الاقتصادية على أهمية بالغة، حيث أصبحت دراسة فقر الأمم ملحة بدرجة أكثر من دراسة غنى الأمم، على ضوء ذلك بفضل كثير من الناس أن يفسروا التنمية على أنها تعني شيئاً أكثر من مجرد الزيادة في مجموع الإنتاج، فهم يعتقدون أنها تدل أيضاً على ارتفاع مستوى المعيشة، بالتالي تعرف التنمية الاقتصادية على أنها عملية يتم بواسطتها زيادة دخل الفرد الحقيقي في الدول لفترة طويلة من الزمن".⁽¹⁷³⁾

على ضوء ذلك تعرف التنمية الاقتصادية بأنها "العملية التي يحدث من خلالها تغيير شامل ومتواصل ومصحوب بزيادة في متوسط الدخل الحقيقي وتحسن في توزيع الدخل صالح الطبقة الفقيرة وتحسن في نوعية الحياة وتغيير هيكل في الإنتاج".⁽¹⁷⁴⁾

كما عرفت على أنها: "تنصرف في جوهرها إلى زيادة الطاقة الإنتاجية للاقتصاد، وهي بهذا المعنى غاية تستهدفها المجتمعات المتقدمة والمتخلفة

⁽¹⁷³⁾ مير بالدوين. اقتصاديات التنمية الاقتصادية (نظرة تاريخية). (جرانت إسكندر، مصر، 2023)، 16.

⁽¹⁷⁴⁾ إيمان عطية، ومحمد عجيبة. التنمية الاقتصادية: دراسات نظرية و تطبيقية، (الدار الجامعية، الإسكندرية، 2003)، ص 77.

على السواء". (175)

2.4.3. عناصر التنمية الاقتصادية

تحتوي التنمية الاقتصادية على عدة عناصر من أهمها (176):

1. الشمولية: أي أن التغير شامل ليس على الجانب الاقتصادي فقط إنما أيضا الثقافي والسياسي والاجتماعي والأخلاقي.
2. حدوث زيادة وتغيير في متوسط الدخل الحقيقي لفترة من الزمن.
3. حدوث تحسن في توزيع الدخل لصالح الطبقة الفقيرة.

بالتالي فإن نجاح التنمية الاقتصادية يقتضي توفر عدة عناصر لتكون الرافعة الحقيقية لتحقيق أهداف وغايات التنمية، وأهم هذه العناصر ما يلي: (177)

- 1- خلق الإطار الملائم لعملية التنمية: تقتضي التنمية الاقتصادية إجراء تغييرات في مجالات متعددة من ضمنها السياسية والاجتماعية والثقافية في المجتمع.
- 2- التصنيع: يؤدي التصنيع إلى توزيع الاقتصاد الوطني في الدول النامية، كونه يعتبر عنصرا أساسيا لعملية التنمية الاقتصادية، ومظهرا من مظاهر قوة الدولة وعظمتها.
- 3- رفع المستوى الاستثماري (التراكم الاستثماري): تقتضي التنمية الاقتصادية توافر الموارد العينية اللازمة لها، وعلى ذلك فهي بحاجة إلى رؤوس الأموال لتحصيل بها على هذه الموارد، من أجل رفع الاستثمار بالبلدان النامية.

بالتالي يلاحظ بأن التنمية الاقتصادية تهتم في وقت واحد بدراسة الظواهر الاقتصادية التي تعترض مسيرة الاقتصاد والعملية الإنتاجية للمجتمع، ونقصد بالأعراض مختلف المشكلات التي تطرأ على جوانب الحياة الاجتماعية والسياسية والاقتصادية، والتي تحتاج إلى الدراسة والتدقيق في العديد من الجوانب الاقتصادية المرتبطة مباشرة بالإنتاج، أو غير المباشرة. (178)

(175) سمير رضوان. أسواق الأوراق المالية ودورها في تمويل التنمية الاقتصادية، (المعهد العالمي للفكر الإسلامي، مصر، 1996)، ص165.

(176) إيمان عجيبة محمد، التنمية الاقتصادية: دراسات نظرية وتطبيقية، 2003، ص17-19.

(177) خالد عليّات، الفساد وانعكاساته على التنمية الاقتصادية في الأردن، (دار الخليج، عمان، 2020)، ص16.

(178) عبد اللطيف مصطفى. عبد الرحمان بن سانية. دراسات في التنمية الاقتصادية، (مكتبة حسن العصرية، مصر، 2014)، ص15.

3.4.3. التمويل الإسلامي الرقمي والتنمية الاقتصادية

بدأت معالم الواقع الجديد الذي تعيشه البشرية تتشكل في ظل التقنيات الحديثة؛ وأصبحت الأفكار والمعلومات والمعارف أصولاً قابلةً للتداول؛ من خلال استخدام التقنيات الرقمية التي تستند على السرعة والمرونة، مما لا شك فيه بات هناك العديد من المزايا للتقنيات الحديثة، كما لها في نفس الوقت سلبيات كثيرة، فقبل ظهورها كانت بعض المعاملات باهظة الثمن، كما وتوجد صعوبة في توافر المعلومات لكل من البائع والمشتري التي تعرف في الأدبيات الاقتصادية، بنقص تناظر المعلومات، إلا أن هذه التقنيات سهلت من إجراء المعاملات المالية، كما عملت على خفض تكلفة الحصول على التمويل، كما عملت على رفع كفاءة السوق، وتوسيع التجارة⁽¹⁷⁹⁾.

في ضوء ذلك، تواكب العمل المصرفي الإسلامي التطور التكنولوجي وابتكاراته السريعة من خلال المشاركة في تقديم منتجات التكنولوجيا المالية المبتكرة للخدمات المالية والمصرفية وفق الأنظمة الرقمية ومراعاة توافرها مع مبادئ الشريعة الإسلامية، حيث أصبحت زيادة الاستثمار في الجانب الفني حتمية لاستثمار المصارف الإسلامية، من أجل تحقيق وفورات في التكاليف التشغيلية وتلبية طلب السوق من خلال توفير الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والهاتف المحمول على وجه الخصوص. كما ينبغي أن يكون تهتم المصارف الإسلامية بأتمتة العمليات والاستفادة من البيانات الضخمة الموثقة في تطوير المنتجات وأساليبها، وربطهم وتقديم حلول جيدة ومميزة للمصارف الإسلامية التي تختار التحول الرقمي كخيار استراتيجي.⁽¹⁸⁰⁾

بالتالي يعتبر التمويل الإسلامي جزء من منظومة مالية عالمية، يتفاعل مع القطاعات الاقتصادية الأخرى، كونه حقق نجاحات كثيرة، كما يعد تطوير المنتجات المالية الإسلامية من أكبر التحديات التي تواجه مؤسسات التمويل الإسلامي، ولعل استخدام التجهيزات والبرمجيات الجديدة عبر استخدام المنصات الرقمية يساعد كثيرا في هذا الجانب، في إضافة منتجات مالية

(179) فضل البشير. دور الاقتصاد الرقمي في تعزيز تنامي التمويل الإسلامي. مجلة بيت المشورة. ع.9. (2018): 27-79.

(180) زيد العزكي، وعبد الله هرهره. التمويل الإسلامي الرقمي في المملكة العربية السعودية: صكوك المضاربة أنموذجاً. المجلة الدولية للدراسات الاقتصادية: مج.6. ع.21. (2022): 2569-7366.

تحفز المبدعين والخبراء والتنسيق من المنشآت الاقتصادية المستفيدة من كل منتج⁽¹⁸¹⁾، وهذا كله يساهم في تحقيق التنمية الاقتصادية.

5.3. دور التمويل الإسلامي الرقمي في تعزيز التسويق المصرفي الإسلامي

يعتبر التسويق المصرفي حقلا من حقول المعرفة التسويقية الحديثة التي حظيت باهتمام كبير من جانب الباحثين؛ وذلك بسبب الدور الحيوي الذي يقوم به التسويق المصرفي على مستوى دعم كيان المصرف وبقائه واستمراره، فقد أدركت الإدارة في المصارف أهمية هذا الدور، بناء على ذلك سيتم التحدث في هذا الفصل عن مفهومه وأهميته، والمحاور الأساسية للتسويق المصرفي، وعلاقة التمويل الإسلامي الرقمي بالتسويق المصرفي الإسلامي، ويتناول هذا المبحث بيان مفهوم التسويق المصرفي الإسلامي، وبيان دور التمويل الإسلامي الرقمي في تعزيز التسويق المصرفي الإسلامي، وذلك في المطالب التالية:

1.5.3. مفهوم التسويق المصرفي وأهميته

عرف التسويق المصرفي بأنه: "النشاط الذي ينطوي على تحديد أكثر الأسواق المصرفية ربحية في الوقت الحاضر والمستقبل، وتقييم الحاجات الحالية والمستقبلية للعملاء، فهو يتعلق بموضوع أهداف المصرف وتصميم البرامج اللازمة لتحقيق تلك الأهداف".⁽¹⁸²⁾

كما عرف التسويق المصرفي بأنه "الفلسفة التي تهدف عن طريقها المنظمة المالية إلى إرضاء الزبائن، وتحقيق الأرباح، فضلا عن تأمين إطار متماسك وفعال يتم تنفيذه بمسؤولية اجتماعية".⁽¹⁸³⁾

كما عرفه محسن الخضيرى بأنه: "النشاط الديناميكي الحركي الذي يمارسه العاملين كافة في المصرف، أي كان موقعهم، وأي كان العمل الذي يقومون به حيث يشمل الجهود كافة التي تكفل تدفق الخدمات والمنتجات

⁽¹⁸¹⁾ زهير غراية. مستقبل صناعة التمويل الإسلامي في ظل التوجه العالمي نحو الاقتصاد الرقمي. مجلة أبعاد اقتصادية: مج.9. ع.2. (2019): 265-285.

⁽¹⁸²⁾ ناجي معلا، التسويق المصرفي المفاهيم العملية، الأساليب، (دار اليازوي، عمان، 2021)، 19.

⁽¹⁸³⁾ علاء طالب وآخرون، المزيج التسويقي المصرفي وأثره في الصورة المدركة للزبائن، (دار صفاء، عمان، 2010)، 66.

المصرفية". (184)

بناء على التعاريف السابقة يتبين بأنه يحتوي على مجموعة من الأبعاد الأساسية التالية: (185)

- أن التسويق المصرفي يمثل نظاما متكاملا تتفاعل من خلال مجموعات من الأنشطة المتخصصة المصممة ضمن صياغات عملياتية محددة تستهدف الوصول إلى مخرجات معينة مستهدفة.

- أن التسويق المصرفي يتضمن مجموعة من الأنشطة الموجهة والمصممة مسبقا وهو ما يملئ ضرورة إخضاع النشاط التسويقي في المصارف لمنطلق التخطيط العلمي.

- يمثل التسويق المصرفي عملية ديناميكية تفاعلية يتم من خلالها التأثير والتأثر بالتحويلات البيئية.

- يعتبر التسويق المصرفي نشاطا موجهها وهدفها.

- أن مفهوم الفرصة السانحة في التسويق المصرفي يمتد إلى أبعد من مفهوم الربح المادي.

كما أن التسويق المصرفي في المصارف الاقتصادية الإسلامية يقوم على الأسس الشرعية والمهنية، والأخلاقية، كونه يشمل الترويج والعرض ووسائل البيع، وأخلاقيات التعامل، وخدمة العملاء، قبل وبعد البيع، وأشكال ومحتوى نشاطات التسويق في تلك المؤسسات. (186)

على ضوء ذلك تتجلى أهمية التسويق المصرفي كونه يسعى إلى تحقيق أهداف المصرف، كون يتوقف نجاح المصرف في جهوده التسويقية ليس فقط على كيفية إدارته لعناصر المزيج التسويقي، كما يتوقف على الاتجاهات، والتطورات الجارية في البيئة المحيطة به، كما وتشير المتغيرات التي يمكن التحكم فيها إلى مجموعة من العناصر التي تكون إستراتيجية المصرف، والتي تم تحديدها بواسطة الإدارة، والمسؤولين عن التسويق، فالإدارة العليا في المصرف تقرر فرع النشاط، للأهداف العامة للمصرف، بالتالي يتحدد مستوى نجاح المصرف، بناء على تفاعل المتغيرات البيئية الداخلية والخارجية للمصرف، كون ينبغي على إدارة

(184) محسن الخضيرى، التسويق المصرفي، (دار ايترك، القاهرة، 1999)، ص 16.

(185) ناجي معلا، التسويق المصرفي المفاهيم العمليات، الأساليب، ص 19.

(186) يوس التميمي، التسويق المتميز في المصرف الإسلامي (مدخل منهجي وتطبيقي)، ص 12.

المصرف، تنفيذ إستراتيجية التسويق للحصول على معلومات عند البيئة وأن تتواءم الإستراتيجية مع الظروف والمتغيرات البيئية⁽¹⁸⁷⁾.

أما تعريف التسويق المصرفي الإسلامي من وجهة نظر الباحث فهو: عبارة عن عمليات وإجراءات ونشاطات تقوم بها إدارة المصرف والموظفين لديها من أجل جذب واستقطاب العملاء للتعامل معه، بحيث تكون هذه الإجراءات منضبط بضوابط الشريعة الإسلامية.

أما الضوابط الشرعية العامة للتسويق المصرفي الإسلامي فهي على النحو التالي:

تعرف الضوابط الشرعية على أنها مجموعة من القواعد والضوابط التي يتم تطبيقها على جميع التصرفات الإنساني التي يتم بذلها على الخدمات والأفكار المصرفية حتى يتم تصريفها وانسيابها إلى العملاء من أجل إشباع حاجاتهم ورغبتهم حيث تكون هذه القواعد ضمن أحكام الشريعة الإسلامية، وهذه الضوابط هي:

1- أن تكون أساليب والوسائل والمنتجات التي يتم استخدامها في عملية لتسويق موافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، بحيث حرم الله سبحانه وتعالى التسويق للمنتجات المحرمة واحل التسويق للمنتجات الطيبة، وذلك استناداً لقول الله سبحانه وتعالى: (وَيُحِلُّ لَهُمُ الطَّيِّبَاتِ وَيُحَرِّمُ عَلَيْهِمُ الْخَبَائِثَ) سورة الأعراف 157.

2- التزام المسوق للتسويق المصرفي الإسلامي بالأخلاق الحميدة والابتعاد عن الأخلاق والسلوكيات السيئة، مثل الأمانة عند التسويق، وذلك استناداً إلى قول الله سبحانه وتعالى: (يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَخُونُوا اللَّهَ وَالرَّسُولَ وَتَخُونُوا أَمَانَاتِكُمْ وَأَنْتُمْ تَعْلَمُونَ) الأنفال 27.

3- تركيز عملية التسويق المصرفي الإسلامي على تسويق المنتجات التي تحقيق منافع المجتمع والأفراد ولكن معتبرة في الشريعة الإسلامية.

4- الابتعاد عن تسويق المنتجات التي تتعرض إلى حقوق الإنسان والبيئة والحيوان، بحيث لا تكون عملية التسويق فيها أي اعتداء على دين أو فكر أو عرض أو مال الغير، لحديث النبي صلى الله عليه وسلم (لا ضرر ولا ضرار).

5- الابتعاد عن اختيار أساليب والأدوات التي يتم الاستعانة بها في عملية التسويق وتؤدي إلى حصول مفسدة شرعية وهذا استناد إلى القاعدة

⁽¹⁸⁷⁾ زينة أحمد، العلاقات العامة والمزايا التنافسية في المصارف، (دار غيداء، عمان، 2016)، ص40.

الشرعية "تجنب المفاصد مقدم على جلب المنافع".

6- عدم التحايل على الشرع ويظهر التحايل من خلال المتاجرة بالدين، وذلك استناداً إلى قول الله سبحانه وتعالى: "وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا" (188).

7- اللجوء إلى استخدام أدوات التسويق المصرفي الإسلامي الحديثة، بحيث لا تكون هذه الأدوات مخالفة لأحكام الشريعة الإسلامية، فما حرم إنتاجه حرم استخدامه واستعماله.

8- استخدام الأدلة البراهين من القرآن الكريم، والسنة النبوية الشريفة، والقواعد الفقهية من أجل التأكد بان عملية التسويق تقوم وفق أحكام الشريعة الإسلامية، مثل آيات الربا والدين.

كما تظهر أهمية التسويق والبيع للمصرف مما يلي: (189)

- ظروف السوق المصرفي وما يميزها من ازدياد حدة المنافسة.
- تشابه الخدمات المصرفية، التي تقدمها المصارف للعملاء، واشتداد المنافسة بين المصارف حول الكفية التي تقدم بها الخدمة.
- المنافسون للمصرف ليسوا فقط المصارف التجارية والمتخصصة، ولكن أيضاً المؤسسات المالية الأخرى.

كذلك يجمع التسويق المصرفي بين الخصائص التالية: فهو جانب أحد علوم إدارة الأعمال من حيث البحوث وجمع المعلومات، ومن حيث التحليل والتخطيط والتنفيذ والمراقبة والتقييم من جهة أخرى فهو يتضمن خبرات ومهارات التحليل الاجتماعي للسلوك الإنساني من حيث دراسة سلوك واتجاهات المتعاملين مع المصرف وورغباتهم وميولهم الشرائية، وطريقة التعامل مع الشرائح المختلفة من المتعاملين وفي الأماكن والمناسبات المختلفة، كما أنه يحتوي على كثير من فنون التعامل وطرق كسب العملاء، وتحويل المتعاملين العابرين أو المؤقتين إلى عملاء دائمين وضمن استمرارية تعاملهم وولائهم (190).

كما يمكن إجمال الخصائص العامة للتسويق المصرفي بما يلي: (191)

(188) سورة البقرة، الآية 275.

(189) أحمد محمد علي، موسوعة البنوك والانتماء السياسية الائتمانية للبنوك 1، (دار التعليم الجامعي، مصر، 2021)، ص50.

(190) يونس التميمي، التسويق المتميز في المصرف الإسلامي (مدخل منهجي وتطبيقي)، (دار الأكاديميون، الأردن، 2021)، ص12.

(191) إياد منصور، إدارة العمليات البنكية والنقدية، (دار ابن النفيس، عمان، 2019)، ص60.

- التسويق عملية متطورة، بتطور المفاهيم الإدارية والسلوكية والإنتاجية.
- التسويق عملية هادفة.
- التسويق عملية ديناميكية مرنة.
- التسويق عملية متطورة ومتجددة.
- التسويق عملية تبادل منافع ومكتسبات بين المصرف والمتعاملين والمجتمع.
- التسويق عملية تمهيد لبناء أسس اقتصادية واجتماعية وتكافلية في المجتمع الاقتصادي الإسلامي.

2.5.3. التمويل الإسلامي الرقمي والتسويق المصرفي الإسلامي

على الرغم من أن قطاع التمويل الإسلامي قد تبني التقنيات المالية، إلا أنه لا يزال في البدايات، كون تعد التقنيات المالية فرصة رائعة للصناعة المالية الإسلامية، إلا أنها في ذات الوقت تمثل تحدياً كبيراً، كون لا يمكن للمؤسسات المالية الإسلامية التي تعمل في العصر الرقمي أن نقلت من ثورة التكنولوجيا، كون يحتاج مقدمو الخدمات المالية الإسلامية إلى تبني التكنولوجيا من أجل التطور والبقاء⁽¹⁹²⁾.

على ضوء ذلك اتجهت المصارف الإسلامية إلى تبني التقنيات الحديثة من أجل مواكبة رغبات ومتطلبات العملاء، والحكومة والجهات التنظيمية، على ضوء ذلك اتجهت المصارف الإسلامية إلى توظيف التقنيات الرقمية الحديثة بالعمل المصرفي⁽¹⁹³⁾.

بالتالي فإن التسويق الرقمي يشمل على العديد من التقنيات أو الأساليب والممارسات التي تعتمد على التسويق الإلكتروني أو يمتد إلى أبعد من ذلك عن طريق قنوات تساعد في الوصول إلى الزبائن التي تستخدم الانترنت⁽¹⁹⁴⁾.

⁽¹⁹²⁾ نادية جودت، التمويل الإسلامي الرقمي في ظل أزمة كورونا الفرص والتحديات والآفاق المستقبلية، المجلة الأردنية في الدراسات الإسلامية. مج 18. ع 1 (2022)، 69-96.

⁽¹⁹³⁾ مها شحادة، تطبيقات ومخاطر التمويل الإسلامي الرقمي. مجلة رماح للبحوث والدراسات، مج 6. ع 57 (2021). 233-255.

⁽¹⁹⁴⁾ ليث الحكيم وزين الحمادي، التسويق الرقمي ودوره في تحقيق سعادة الزبائن دراسة استطلاعية لأراء عينة من زبائن شركات الاتصالات المتنقلة في العراق، مجلة الغري للعلوم الاقتصادية و الإدارية مج. 14، ع. 3، (2017)، 189-233.

الفصل الرابع الدراسة الميدانية

للإجابة على مشكلة الدراسة وتحقيق أهدافها يتطلب دراسة الطريقة والإجراءات التي ستتبع في الدراسة، فقد جاء هذا الفصل ليوضح المنهجية العلمية والطريقة المتبعة لتحقيق أهداف الدراسة، وكيفية اختيار العينة ومعايير القياس وصدق إثبات الأداة المستخدمة، وأساليب جمع بيانات العينة، وفيما يلي عرض تفصيلي بذلك:

1.4. منهجية الدراسة

تم اتباع المنهج الوصفي التحليلي الإحصائي لدراسة ابتكارات التكنولوجيا المالية الرقمية ودورها في تطوير أداء المصارف الإسلامية في دولة فلسطين مما سيؤدي إلى تقديم مجموعة من التوصيات التي تساهم في التحول الرقمي لتلك المصارف، وتحديد الجوانب التي يمكن الاستفادة منها، من خلال استخلاص نتائج الدراسات والتقارير والبيانات الإحصائية الصادرة من المصارف الإسلامية الفلسطينية وسلطة النقد الفلسطينية وجميع المؤسسات المهمة بالصيرفة الإسلامية ذات العلاقة بموضوع الدراسة.

1.1.4. مجتمع الدراسة

تتمثل حدود الدراسة في الآتي:

الحدود المكانية: جميع المصارف الإسلامية العاملة في الدولة الفلسطينية وهي البنك الإسلامي العربي، البنك الإسلامي الفلسطيني، مصرف الصفا.

يجري هذا الدراسة خلال عام 2023م

2.4. وصف استمارة الاستبيان

تتكون استمارة الاستبيان من قسمين:

- **القسم الأول:** البيانات الديموغرافية وتحتوي على معلومات عامة عن المشاركين في تعبئة الاستبيان وتتضمن التالي: (الجنس - العمر - عدد سنوات الخبرة - المؤهل العلمي - التخصص العلمي - طبيعة العمل - مكان العمل).

- **القسم الثاني:** ويتكون من مجموعة من الفقرات المتعلقة بمحاور الدراسة وهي كالتالي:

- المحور الأول: عملية التحول الرقمي في المصارف الإسلامية الفلسطينية وتوظيفها في أعمال البنك، ويحتوي على (18) فقرة.

- المحور الثاني: دور التحول الرقمي في رفع كفاءة عمليات التسويق، ويحتوي على (10) فقرة.

- المحور الثالث: تحديات التحول الرقمي في المصارف الإسلامية، ويحتوي على (13) فقرة.

- المحور الرابع: دور التحول الرقمي في تعزيز الشمول المالي، ويحتوي على (11) فقرة.

1.2.4. مقياس استمارة الاستبيان

استخدم مقياس ليكارت الخماسي لإظهار رأي عينة الدراسة حول عبارات واردة في الاستبانة، وخصّصت أوزان خمسة ترجيحية للعمل على إيجاد أوساط حسابية لآراء عينة الدراسة، وعليه فإنّ المتوسط المرجح حسب وفق الآتي:

الجدول 4-1: يوضّح متوسط المرجح للمقياس ليكارت الخماسي

ترميز	متوسط مرجح	من	إلى	نسبة تطبيق	مستوى تطبيق
5	الموافق بشدة	4.20	5	83.9% – 100%	عال جداً

ترميز	متوسط مرجح	من	إلى	نسبة تطبيق	مستوى تطبيق
4	الموافق	3.40	4.19	67.9% - 83.8%	عال
3	المحايد	2.60	3.39	51.9% - 67.8%	متوسط
2	غير الموافق	1.80	2.59	35.9% - 51.8%	ضعيف
1	غير الموافق بشدة	1	1.79	0% - 35.8%	ضعيف جداً

2.2.4. قياس الصدق للاستبانة وثباتها

ويقصد بصدق أداة الدراسة مدى تمثيل الفقرات أو العبارات المستخدمة في أداة الدراسة لمتغيرات الدراسة، وبالتالي الإمكانية لتعميم متغيرات الدراسة والنتائج التي تمخضت على المجتمع، أما خاصية الثبات فيعني مدى صدق أداة الدراسة. وقدرة الأداة هذه لتحقيق أهداف الدراسة، إضافة إلى الثبات للنتائج واستقراريتها التي حُصل عليها للمرة الأولى، ومدة إمكانية استخدام أداة الدراسة مرة أخرى لفترات زمنية لاحقة، وقد تُأكد من الصدق للاستبانة عبر منحيين:

(1) "صدق المحكمين" الصدق الظاهري:

تعني مدى ملاءمة أداة الدراسة لموضوع الدراسة وتغطية الجوانب المختلفة المتعلقة بأهداف الدراسة ومتغيراته من خلال العرض للاستبيان على محكمين من أهل الخبرة في مجال الظاهرة أو المشكلة التي هي موضوع الدراسة. وتكونت من (5) أساتذة متخصصين. وقد تمت استجابة الباحث لرأي المحكمين وأجرى بعض الحذف والتعديل على المقترحات المقدمة، وبذلك خرجت الاستبانة بصورتها النهائية.

(2) "صدق الاتساق الداخلي" صدق المحتوى:

ومعناه مدى التوافق لكل فقرة من الفقرات للاستبانة مع مجال انتماء الفقرة هذه. وحُسب اتساق الاستبانة الداخلي لتحديد مدى الاتساق الداخلي لأداة الدراسة عبر معامل (سبيرمان) وهو حساب معامل ارتباط بين الدرجة لكل

فقرة والمحور الذي تنتمي إليه.

3.4. تحليل البيانات الأساسية للمبحوثين

فقد قام الباحث بتوزيع الاستبيان عبر رابط باستخدام نماذج جوجل وحصل على (214) ردا صالح للتحليل وهو عدد مقبول وممثل لمجتمع الدراسة ليتم التعميم عليه. وبعد الحصول على الاستجابات وإعدادها لعملية إدخال استعانت الدراسة ببرنامج (SPSS) الإحصائي والعمل على تصميم قاعدة للبيانات لتدخل البيانات ويحصل على تحليلات مطلوبة منه، كما هو موضح كما يلي:

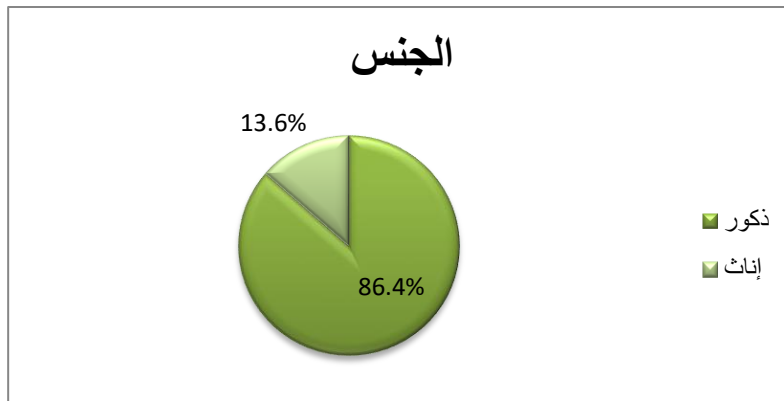
(1) الجنس

يُبيّن الجدول فيما يلي توزيع عينة الدراسة حسب النوع الاجتماعي ومنه نجد أن (86.4%) من المبحوثين هم من الذكور، أما الإناث فيشكلن (13.6%) من المبحوثين. والشكل البياني الذي يليه يوضح ذلك.

الجدول 4-2: يبين توزيع عينة الدراسة بحسب الجنس

الجنس	العدد	النسبة
ذكور	185	86.4%
إناث	29	13.6%
الإجمالي	214	100%

المصدر: مخرجات التحليل لبرنامج SPSS الإحصائي



الشكل 4-1

(2) العمر

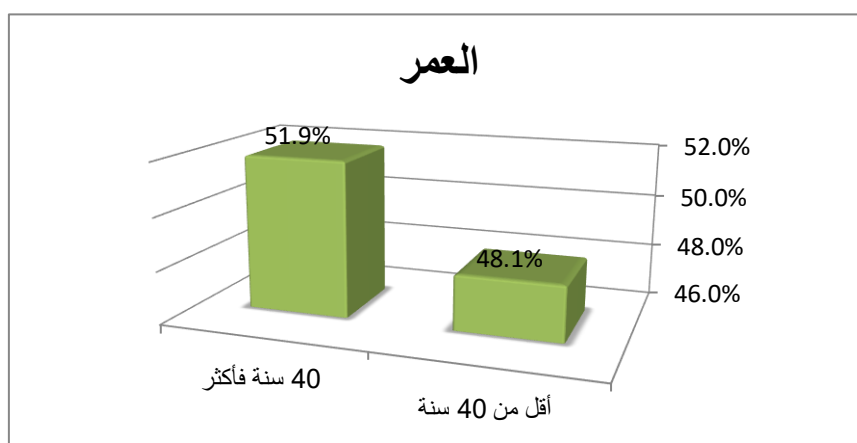
الجدول التالي يبين توزيع عينة الدراسة حسب العمر للمبحوثين ومنه نجد أن (39.3%) من المبحوثين أعمارهم (40 سنة – أقل من 50 سنة)، وأن (36.4%) ممن أعمارهم (30 سنة – أقل من 40 سنة)، وأن (12.6%) ممن أعمارهم (50 سنة فأكثر)، وأما من أعمارهم (أقل من 30 سنة) فيشكلون (11.7%) من العينة.

الجدول 3-4: يبين توزيع عينة الدراسة بحسب العمر

العمر	العدد	النسبة
أقل من 30 سنة	25	11.7%
30 سنة – أقل من 40 سنة	78	36.4%
40 سنة – أقل من 50 سنة	84	39.3%
50 سنة فأكثر	27	12.6%
الإجمالي	214	100%

المصدر: مخرجات التحليل لبرنامج SPSS الإحصائي

والشكل البياني التالي يبيّن أن نصف المبحوثين ممن اعمارهم أقل من 40 سنة والنصف الآخر أكثر من 40 سنة.



4-
يبين

الشكل
2:

توزيع عينة الدراسة بحسب العمر

(3) عدد سنوات الخبرة

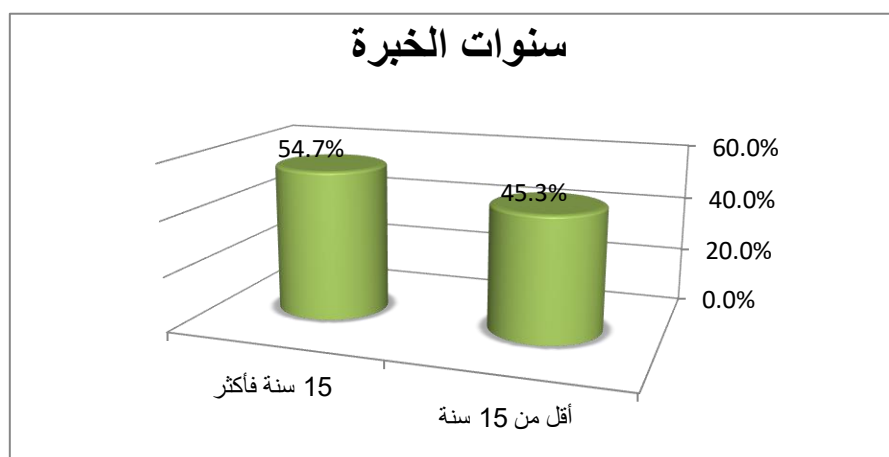
يبيّن الجدول التالي التوزيع لعينة الدراسة بحسب سنوات خبرة الموظفين ومنه نجد أن (54.7%) من المبحوثين ممن خبرتهم (15 سنة فأكثر)، و(20.6%) من المبحوثين ممن خبرتهم (10 – أقل من 15 سنة)، وأن (14)

(% ممن خبرتهم (5- أقل من 10 سنوات)، و (10.7 %) ممن خبرتهم (أقل من 5 سنوات).

الجدول 4-4: يبين توزيع عينة الدراسة بحسب سنوات الخبرة

النسبة	العدد	فئات سنوات الخبرة
10.7 %	23	أقل من 5 سنوات
14 %	30	5 سنوات – أقل من 10 سنوات
20.6 %	44	10 سنوات – أقل من 15 سنة
54.7 %	117	15 سنة فأكثر
100 %	214	الإجمالي

المصدر: مخرجات التحليل لبرنامج SPSS الإحصائي والشكل البياني التالي يوضح أن (54.7 %) ممن خبرتهم (15 سنة فأكثر) وأن (45.3%) ممن خبرتهم (أقل من 15 سنة).



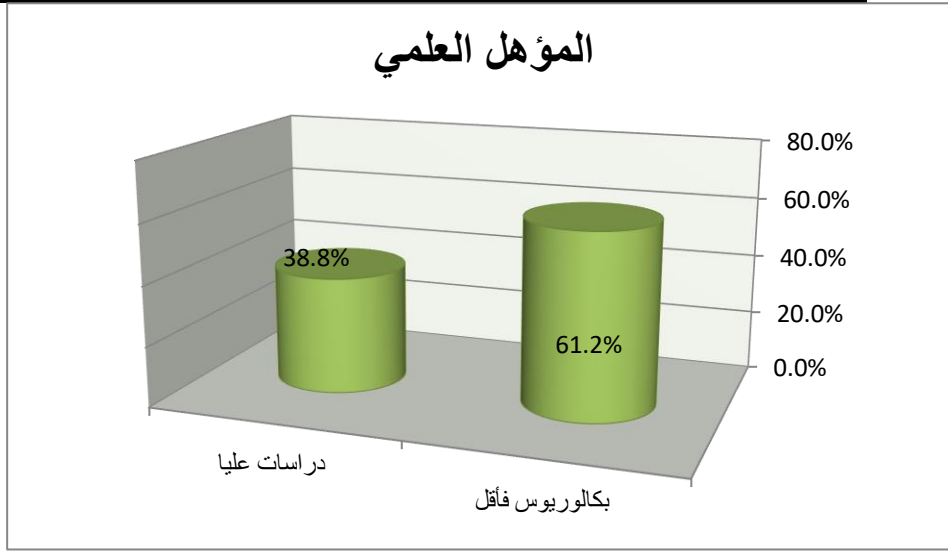
الشكل 4

(4) المؤهل العلمي

الجدول التالي يبين توزيع عينة الدراسة بحسب المؤهل العلمي للمبحوثين ومنه نجد أن (60.7 %) من الحاصلين على الشهادة الجامعية (البكالوريوس)، كما نجد أن (32.7 %) منهم ممن لديهم ماجستير، أما من لديهم مؤهل الدكتوراه فيشكلون (6.1 %) من العينة.

الجدول 5-4: يبين توزيع عينة الدراسة بحسب المؤهل العلمي

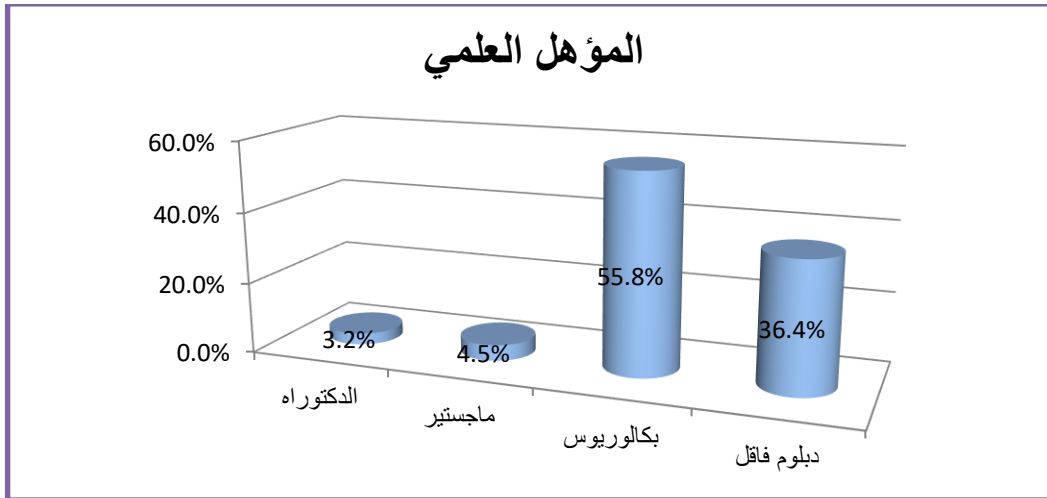
النسبة	العدد	المؤهل العلمي
% 0.5	1	دبلوم
% 60.7	130	بكالوريوس
% 32.7	70	ماجستير
% 6.1	13	دكتوراه
% 100	214	الإجمالي



الشكل
4-4:

يبين توزيع عينة الدراسة بحسب المؤهل العلمي

والشكل البياني التالي يبين أن (61.2%) من العينة من الحاصلين على شهادة بكالوريوس فأقل، وأن (38.8%) ممن ذوي مؤهل الدراسات العليا.



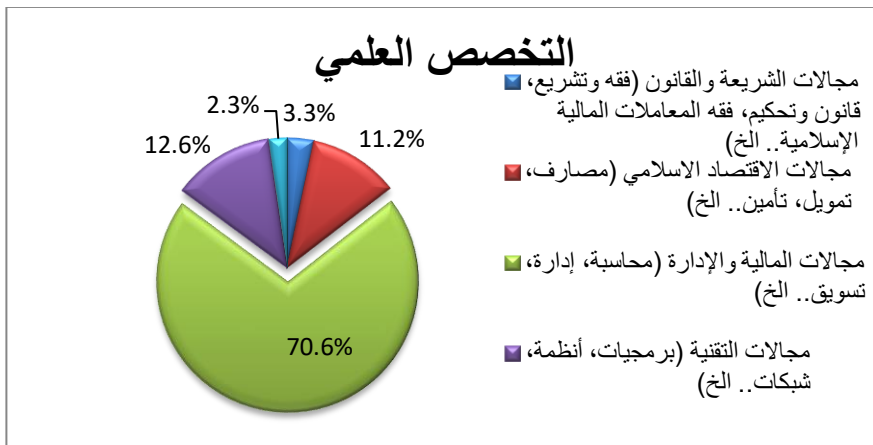
(5) التخصص العلمي

الجدول التالي يبين توزيع عينة الدراسة بحسب التخصص العلمي للمبحوثين ومنه نجد أن (70.6 %) من المبحوثين ممن يعملون في مجالات المالية والإدارة، وأن من يعملون في مجالات التقنية يشكلون (12.6%)، ومن يعملون في مجالات الاقتصاد الإسلامي يشكلون (11.2%)، فيما يشكل من يعملون في مجالات الشريعة والقانون (3.3%).

الجدول 4-6: يبين توزيع عينة الدراسة بحسب التخصص العلمي

التخصص العلمي	العدد	النسبة
مجالات الشريعة والقانون (فقه وتشريع، قانون وتحكيم، فقه المعاملات المالية الإسلامية.. الخ)	7	3.3 %
مجالات الاقتصاد الإسلامي (مصارف، تمويل، تأمين.. الخ)	24	11.2 %
مجالات المالية والإدارة (محاسبة، إدارة، تسويق.. الخ)	151	70.6 %
مجالات التقنية (برمجيات، أنظمة، شبكات.. الخ)	27	12.6 %
غير ذلك	5	2.3 %
الإجمالي	214	100 %

المصدر: مخرجات التحليل لبرنامج SPSS الإحصائي والشكل البياني التالي يوضح النسب المدونة في الجدول أعلاه .



الشكل 4-5: يبين توزيع عينة الدراسة بحسب التخصص العلمي

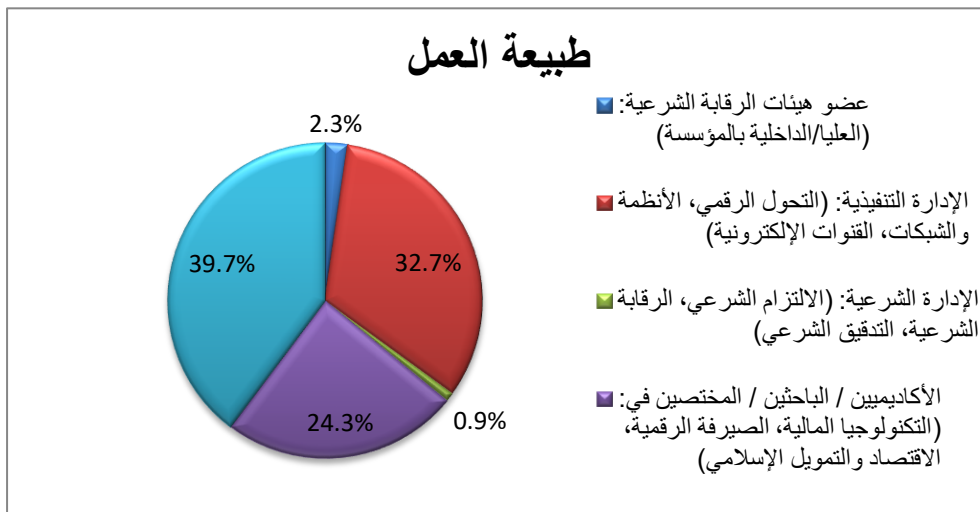
(6) طبيعة العمل

الجدول التالي يبين توزيع عينة الدراسة حسب طبيعة العمل للموظفين ومنه نجد أن ما يقارب ثلث المبحوثين من الإدارة التنفيذية، وأن (24.3%) من الأكاديميين والباحثين، كما نجد أن أكثر من ثلث المبحوثين ممن طبيعة عملهم غير ما تم ذكره في الجدول.

الجدول 4-7: يبين توزيع عينة الدراسة بحسب طبيعة العمل

النسبة	العدد	طبيعة العمل
2.3 %	5	عضو هيئات الرقابة الشرعية: (العليا/ الداخلية بالمؤسسة)
32.7 %	70	الإدارة التنفيذية: (التحول الرقمي، الأنظمة والشبكات، القنوات الإلكترونية)
0.9 %	2	الإدارة الشرعية: (الالتزام الشرعي، الرقابة الشرعية، التدقيق الشرعي)
24.3 %	52	الأكاديميون / الباحثون / المختصون في: (التكنولوجيا المالية، الصيرفة الرقمية، الاقتصاد والتمويل الإسلامي)
39.7 %	85	غير ذلك
100 %	214	الإجمالي

المصدر : مخرجات التحليل لبرنامج SPSS الإحصائي والشكل البياني الآتي يوضح النسب المدونة في الجدول أعلاه .



الشكل 4-6: يبين توزيع عينة الدراسة بحسب طبيعة العمل

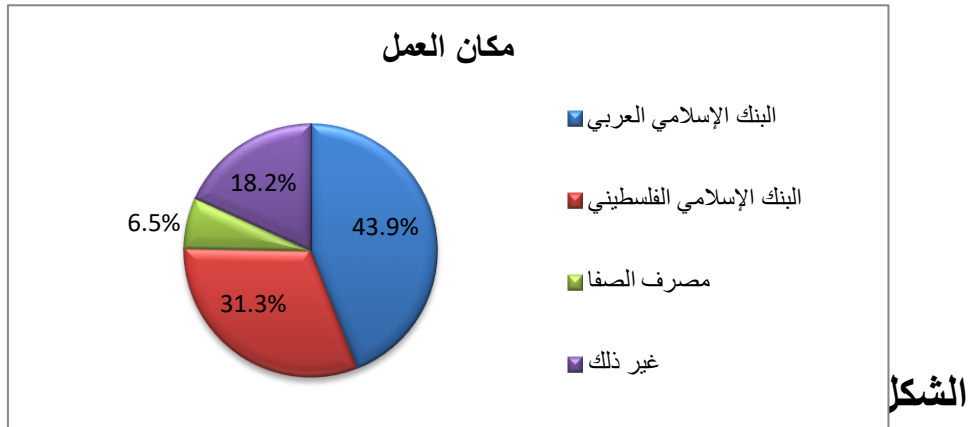
7) مكان العمل

الجدول التالي يبين توزيع عينة الدراسة بحسب مكان العمل ومنه نجد أن (43.9%) من المبحوثين ممن يعملون في البنك الإسلامي العربي، كما نجد أن (31.3%) ممن يعملون في البنك الإسلامي الفلسطيني، و (6.5%) ممن يعملون في مصرف الصفا، و (18.2%) لا يعملون في البنوك التي تم ذكرها.

الجدول 4-8: يبين توزيع عينة الدراسة بحسب مكان العمل

مكان العمل	العدد	النسبة
البنك الإسلامي العربي	94	43.9%
البنك الإسلامي الفلسطيني	67	31.3%
مصرف الصفا	14	6.5%
غير ذلك	39	18.2%
الإجمالي	214	100%

المصدر : مخرجات التحليل لبرنامج SPSS الإحصائي
والشكل البياني التالي يوضح النسب في الجدول أعلاه .



الفصل الخامس

التحليل الاحصائي وعرض نتائج الدراسة

هذا الفصل يحتوي تحليلاً لأسئلة الاستبانة التي وزعت على عينة من موظفي المصارف الإسلامية في فلسطين، فهذا الفصل يتضمن وصف لاستمارة الاستبيان وتركيبها وكذلك المقياس المستخدم لاستمارة الاستبيان وثبات الاستبانة. كما يحتوي هذا الفصل على إحصاءات وصفية ممثلة بالانحراف المعياري والمتوسط لجميع أسئلة الاستبيان مع جداول التكرارية وعرض بياني للمعلومات العامة للموظفين، كما سيتم الإجابة عن تساؤلات الدراسة باستخدام اختبار تي (T). أيضاً احتوى هذا الفصل على حساب معامل الارتباط (سبيرمان) بين درجة كل فقرة داخل البعد والدرجة الكلية للأبعاد ككل وذلك لقياس صدق وثبات الاستبانة وكذلك مقياس الفا كرونباخ للثبات، وللتوضيح أكثر نتبع ذلك في المباحث التالية:

1.5. عملية التحول الرقمي في المصارف الإسلامية الفلسطينية وتوظيفها في أعمال البنك.

الجدول 5-1: يُبين معامل ارتباط كل فقرة من فقرات المحور الأول ودرجة المحور الكلية

م	فقرات	معامل الارتباط سبيرمان	مستوى الدلالة (Sig.)
1	يوظف المصرف التكنولوجيا المالية لخدمة العملاء.	0.709**	0.000
2	هناك دائرة / إدارة متخصصة بالمصرف مسؤولة عن متابعة عملية التحوّل الرقمي والتكنولوجيا المالية.	0.694**	0.000
3	لدى المصرف خطط واستراتيجيات لتطوير عمليات التحول الرقمي والارتقاء بها.	0.723**	0.000
4	هناك موظفون مؤهلون للتعامل مع التكنولوجيا	0.721**	0.000

م	فقرات	معامل الارتباط سيرمان	مستوى الدلالة (Sig.)
	المالية بأنواعها المختلفة.		
5	لدى المصرف أنظمة خاصة لحماية أمن المعلومات.	0.683**	0.000
6	قام المصرف بإبرام عقود مع شركات متخصصة بالخدمات الرقمية.	0.728**	0.000
7	يستخدم المصرف تقنيات التكنولوجيا المالية من أجل خفض المخاطر المتعلقة بأمان المعاملات المالية.	0.780**	0.000
8	إدارة المصرف لها خبرة وكفاءة للتعامل مع عمليات التكنولوجيا المالية.	0.817**	0.000
9	يوفر المصرف منصات رقمية في مواقع التواصل الاجتماعي.	0.704**	0.000
10	يملك المصرف تطبيقات بنكية فاعلة في الهواتف المحمولة والأجهزة اللوحية..الخ.	0.672**	0.000
11	للمصرف مواقع الكترونية (ويب) فاعلة وسهلة الاستخدام.	0.712**	0.000
12	تقدم التكنولوجيا المالية الدعامة الكافية للرقابة الشرعية في مجال تكنولوجيا المعلومات.	0.792**	0.000
13	يساعد التحول الرقمي على التحكم ومراقبة تكاليف نشاطه.	0.706**	0.000
14	يساهم التحول الرقمي على زيادة حجم النشاط.	0.722**	0.000
15	يساهم التحول الرقمي على تمويل أصول	0.686**	0.000

م	فقرات	معامل الارتباط سيرمان	مستوى الدلالة (Sig.)
	المصرف وزيادتها.		
16	يساهم التحول الرقمي في زيادة حجم التمويلات المقدمة للعملاء.	0.656**	0.000
17	يوفر المصرف أنظمة وبرامج تكنولوجية لمنح التمويل من خلال التكنولوجيا الحديثة.	0.739**	0.000
18	تتكيف التكنولوجيا الخاصة بمنح التمويل مع الالتزام بالضوابط الشرعية الصادرة عن الهيئة الشرعية.	0.727**	0.000

المصدر : مخرجات التحليل لبرنامج SPSS الإحصائي، (** عند مستوى دلالة 0.01)

يوضح الجدول 5-1 معامل ارتباط بين كل فقرة من فقرات المحور الأول "عملية التحول الرقمي في المصارف الإسلامية الفلسطينية وتوظيفها في أعمال البنك" ودرجة كلية للمحور، والذي يُبين أن معاملات الارتباط مرتفعة ومستوى دلالتها أقل من مستوى المعنوية (0.01) وعليه فهي دالة إحصائياً، وبذلك يعدّ المحور صادقاً لما أراد لقياسه.

1.1.5. دور التحول الرقمي في رفع كفاءة عمليات التسويق

الجدول 5-2: يبين معامل ارتباط بين كل فقرة من فقرات المحور الثاني ودرجة كلية للمحور

م	فقرات	معامل ارتباط سيرمان	مستوى الدلالة (Sig.)
1	تُسهّل التكنولوجيا المالية عملية تسويق منتجات المصرف الإسلامي.	0.791**	0.000
2	تُيسّر عمليات التحول الرقمي الخدمات المصرفية للعملاء.	0.771**	0.000
3	تسرع عمليات التقنيات الحديثة عملية التواصل ما بين المصرف وعملائه.	0.790**	0.000
4	تخفّض عمليات التحول الرقمي في المصرف الإسلامي من تكاليف التسويق.	0.793**	0.000
5	تعمل التكنولوجيا المالية على توفير الوقت والجهد عكس التسويق التقليدي.	0.756**	0.000
6	تنظم التكنولوجيا المالية عمليات التسويق لكافة منتجات المصرف المختلفة.	0.800**	0.000
7	تسهم عمليات التحول الرقمي من خلال التكنولوجيا المالية بتخفيض تكاليف الوصول للمنتجات على العملاء.	0.818**	0.000
8	تساهم التكنولوجيا المالية بتقنياتها المختلفة على تحقيق جودة الخدمة في العمل.	0.802**	0.000
9	يراعي باهتمام التحول الرقمي احتياجات العملاء وتوفرها مقارنة المصارف المنافسة.	0.800**	0.000
10	يساهم التحول الرقمي بتحقيق نمو دائم ومستدام للبنك.	0.809**	0.000

المصدر : مخرجات التحليل لبرنامج SPSS الإحصائي، (** عند مستوى دلالة 0.01)

يوضح الجدول 5-2 معامل ارتباط بين كل فقرة من فقرات المحور الثاني "دور التحول الرقمي في رفع كفاءة عمليات التسويق" ودرجة المحور الكلية، الذي يبين أن معاملات الارتباط عالية ومستوى دلالتها هي أقل من مستوى المعنوية (0.01) وبناء عليه فهي تعدّ دالة إحصائياً، وبذلك يعتبر المحور صادقاً لما أعدّ لقياسه.

2.1.5. تحديات التحول الرقمي في المصارف الإسلامية

الجدول 5-3: يبين معامل ارتباط بين كل الفقرة من فقرات المحور الثالث ودرجة المحور الكلية

م	فقرات	معامل الارتباط سبيرمان	مستوى دلالة (Sig.)
1	قلة الكوادر البشرية الكفؤة للتعامل مع التحول الرقمي.	0.647**	0.000
2	ثمة عوائق متعلقة بضعف استجابة المصارف للتطورات التكنولوجية والرقمية.	0.746**	0.000
3	ضعف في مؤسسة عملية الرقابة الشرعية شاملة معتمدة على التحول الرقمي.	0.762**	0.000
4	عدم وجود ثقافة كافية لشريحة واسعة من العملاء بما يتعلق بالتحول الرقمي.	0.560**	0.000
5	عدم قناعة الإدارات المصرفية بفكرة التحول الرقمي.	0.825**	0.000
6	عدم وجود رؤية إستراتيجية واضحة للتحول الرقمي.	0.815**	0.000
7	سيطرة ثقافة مقاومة التغيير على قطاعات المصرف المختلفة.	0.758**	0.000
8	عدم وجود التدريب الكافي للموظفين للتعامل مع الابتكارات المالية الحديثة.	0.788**	0.000

م	فقرات	معامل الارتباط سبيرمان	مستوى دلالة (Sig.)
9	عدم وضوح مفهوم التحول الرقمي لدى فئة كبيرة من الموظفين.	0.790**	0.000
10	يمثل التمويل التحدي الأكبر للتحول الرقمي نتيجة عدم توفر أنظمة تقنية حديثة تلبى الحاجة.	0.684**	0.000
11	مخاوف تحدي الأمن السيبراني.	0.592**	0.000
12	يساهم التحول الرقمي على ضمان أموال العملاء وتعويضهم حال تمت القرصنة.	0.538**	0.000
13	يقوم المصرف بإرسال رسائل تنبيه في حال وجود اختراقات مشبوهة.	0.352**	0.000

المصدر: مخرجات التحليل لبرنامج SPSS الإحصائي، (** عند مستوى دلالة 0.01)

يوضح الجدول 3-5 معامل ارتباط بين كل فقرة من فقرات المحور الثالث "تحديات التحول الرقمي في المصارف الإسلامية" ودرجة كلية للمحور، والذي يبين أن معاملات الارتباط مرتفعة ومتوسطة ومستوى دلالتها أقل من المستوى المعنوية (0.01) وعليه فهي دالة إحصائياً، وبذلك يعدّ المحور صادقاً لما أعدّ لقياسه.

3.1.5 دور التحول الرقمي في تعزيز الشمول المالي

الجدول 4-5: يبين معامل ارتباط بين كل فقرة من فقرات المحور الرابع ودرجة كلية للمحور

م	فقرات	معامل الارتباط سبيرمان	مستوى دلالة (Sig.)
1	التحول الرقمي أدى إلى وصول خدمات المصرف إلى شرائح مجتمعية جديدة.	0.718**	0.000

م	فقرات	معامل الارتباط سبيرمان	مستوى دلالة (Sig.)
2	التكنولوجيا المالية أسهمت بتنوع صيغ تمويلية فاعلة للشركات الصغيرة والمتوسطة.	0.764**	0.000
3	سهلت المنصات المنبثقة عن المصرف الوصول الى مصادر التمويل الخاصة بالمصرف.	0.792**	0.000
4	ساهمت الخدمات المالية التي تقدمها وسائل التكنولوجيا المالية على زيادة المدخرات في المصرف.	0.752**	0.000
5	التحول إلى المدفوعات غير النقدية في أغلب قنوات المصرف وأسهمت بتقليل الأخطاء.	0.818**	0.000
6	يمكن للخدمات المالية القائمة على الوسائل الرقمية البنكية تقليل المخاطر لكافة الأطراف.	0.786**	0.000
7	ساعدت عمليات التحول الرقمي على تحسين جودة الخدمات المالية.	0.776**	0.000
8	تسهم الخدمات الرقمية التي تقدمها المصارف من زيادة الإقبال على الخدمات الأخرى من خلال التقاطع السلعي.	0.796**	0.000
9	تسهم عمليات التكنولوجيا المالية بتحسين الشمول المالي.	0.787**	0.000
10	تسهم عمليات التكنولوجيا المالية بتحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية.	0.779**	0.000
11	يتيح التحول الرقمي التقدم في مجال خدمة العملاء.	0.679**	0.000

المصدر: مخرجات التحليل لبرنامج SPSS الإحصائي، (** عند مستوى دلالة 0.01)

يوضح الجدول 4-5 معامل ارتباط بين كل فقرة من الفقرات للمحور الرابع " دور التحول الرقمي في تعزيز الشمول المالي " ودرجة كلية للمحور، الذي يبين أن معاملات الارتباط مرتفعة ومستوى دلالتها أقل من مستوى المعنوية (0.01) وعليه فهي تعدّ دالة إحصائياً، وبذلك يعدّ المحور صادقاً لما أعدّ لقياسه.

1) الصدق البنائي:

يعدّ من المقاييس لصدق الأداة، فهو يقيس مدى التحقق للأهداف التي تبغى الأداة الوصول إليها، ويبين مدى ارتباط كل محور أو بُعد بدرجة كلية لفقرات الاستبيان.

الجدول 5-5: يبين معامل ارتباط بين درجة كل محور من محاور الاستبانة ودرجة الاستبانة الكلية

م	محاور	معامل ارتباط سبيرمان	مستوى دلالة (Sig.)
1	عملية التحول الرقمي في المصارف الإسلامية الفلسطينية وتوظيفها في أعمال البنك	0.762**	0.000
2	دور التحول الرقمي في رفع كفاءة عمليات التسويق	0.728**	0.007
3	تحديات التحول الرقمي في المصارف الإسلامية	0.461**	0.000
4	دور التحول الرقمي في تعزيز الشمول المالي	0.795**	0.000

المصدر: مخرجات التحليل لبرنامج SPSS الإحصائي، (** عند مستوى دلالة 0.01)

يوضح الجدول السابق 5-5 معامل ارتباط بين كل محور ودرجة كلية

للاستبيان، الذي يبين أن المعاملات للارتباط الموضحة عالية ومتوسطة ودالة عند المستوى المعنوية (0.01)، وذلك يوضح مدى الارتباط كل محور بدرجة كلية للاستبيان، وبناء عليه فإن فقرات الاستبيان ككل تعد صادقة إلى حد مرتفع لما أعدت لقياسه.

(2) ثبات الاستبانة :

ويعني ثبات الاستبيان أن هذا الاستبيان سيعطي نفس النتيجة إذا تم إعادة توزيع الاستبيان أكثر من مرة في نفس الشروط والظروف. أو بمعنى آخر أن ثبات الاستبيان يعني ثبات نتائج الاستبيان وعدم تغييرها بشكل ملحوظ إذا أعيد توزيعها عدة مرات بين أفراد العينة خلال مدد زمنية متفرقة.

الجدول 5-6: يوضح معامل ثبات ألفا كرونباخ لمحاور الدراسة

م	المحاور	العدد للفقرا ت	قيمة معامل ألفا كرونباخ	معامل مصدافية
1	عملية التحول الرقمي في المصارف الإسلامية الفلسطينية وتوظيفها في أعمال البنك	18	0.948	0.974
2	دور التحول الرقمي في رفع كفاءة عمليات التسويق	10	0.934	0.966
3	تحديات التحول الرقمي في المصارف الإسلامية	13	0.922	0.960
4	دور التحول الرقمي في تعزيز الشمول المالي	11	0.921	0.960
	كل الفقرات	52	0.933	0.966

المصدر: مخرجات التحليل لبرنامج SPSS الإحصائي

يتضح من النتائج الظاهرة في الجدول السابق أن قيمة المعامل ألفا كرونباخ أكبر من (0.60) لكافة المحاور فنجدها تساوي (0.948) لمحور دو عملية التحول الرقمي في المصارف الإسلامية الفلسطينية وتوظيفها في أعمال

البنك، و(0.934) لمحور دور التحول الرقمي في رفع كفاءة عمليات التسويق، و(0.922) لمحور تحديات التحول الرقمي في المصارف الإسلامية، و (0.921) لمحور دور التحول الرقمي في تعزيز الشمول المالي، و(0.933) لجميع فقرات الاستبانة عند مصداقية تساوي (0.966)، لذلك من الممكن أن يعتبر هذا المقياس تدريجياً موثقاً، ومن الممكن أن يعتمد عليه في العينة، وهذا يعني أنّ الاستبيان أصبح في الصورة النهائية بحيث تم توزيعها، وبذلك نكون قد تأكدنا من صدق الاستبيان وثباته. وهذا ما يمنح الثقة الكاملة في صحة الاستبيان ومدى ملاءمته لتحليل النتائج والإجابة عن أسئلة الدراسة.

2.5. تحليل فقرات الاستبيان

يتضمن المبحث هذا إحصاءات وصفية لآراء المستجيبين على فقرات محاور الاستبيان. هذه الإحصاءات ممثلة بالوسط الحسابي، ومستوى التطبيق، والانحراف المعياري، والوزن النسبي وترتيب كل فقرة.

المحور الأول: عملية التحول الرقمي في المصارف الإسلامية الفلسطينية وتوظيفها في أعمال البنك.

الجدول فيما يلي يظهر الوسط الحسابي والانحراف المعياري والمستوى للتطبيق والوزن النسبي لآراء المستجيبين حول العبارات المخصصة لمحور عملية التحول الرقمي في المصارف الإسلامية الفلسطينية وتوظيفها في أعمال البنك.

الجدول 5-7: يوضح الاحصاءات الوصفية لفقرات المحور الأول

م	فقرات المحور	وسط حسابي	مستوى التطبيق	انحراف معياري	وزن نسبي	الترتيب
1	يوظف المصرف التكنولوجيا لخدمة العملاء.	4.50	مرتفع جداً	0.60	90%	4
2	هناك دائرة / إدارة متخصصة بالمصرف مسؤولة عن متابعة عملية التحول الرقمي والتكنولوجيا المالية.	4.32	مرتفع جداً	0.84	86.4%	12

م	فقرات المحور	وسط حسابي	مستوى التطبيق	انحراف معياري	وزن نسبي	الترتيب
3	لدى المصرف خطط واستراتيجيات لتطوير عمليات التحول الرقمي والارتقاء بها.	4.46	مرتفع جداً	0.70	89.2%	6
4	هناك موظفون مؤهلون للتعامل مع التكنولوجيا المالية بأنواعها المختلفة.	4.23	مرتفع جداً	0.76	84.6%	14
5	لدى المصرف أنظمة خاصة لحماية أمن المعلومات.	4.57	مرتفع جداً	0.60	91.4%	1
6	قام المصرف بإبرام عقود مع شركات متخصصة بالخدمات الرقمية.	4.17	مرتفع	0.79	83.4%	17
7	يستخدم المصرف تقنيات التكنولوجيا المالية من أجل خفض المخاطر المتعلقة بأمان المعاملات المالية.	4.35	مرتفع جداً	0.69	87%	8
8	إدارة المصرف لها خبرة وكفاءة للتعامل مع عمليات التكنولوجيا المالية.	4.31	مرتفع جداً	0.70	86.2%	13
9	يوفر المصرف منصات رقمية في مواقع التواصل الاجتماعي.	4.33	مرتفع جداً	0.75	86.6%	10

م	فقرات المحور	وسط حسابي	مستوى التطبيق	انحراف معياري	وزن نسبي	الترتيب
10	يمتلك المصرف تطبيقات بنكية فاعلة في الهواتف المحمولة والأجهزة اللوحية.. الخ.	4.52	مرتفع جداً	0.63	90.4%	2
11	للمصرف مواقع الكترونية (ويب) فاعلة وسهلة الاستخدام.	4.51	مرتفع جداً	0.62	90.2%	3
12	تقدم التكنولوجيا المالية الدعم الكافية للرقابة الشرعية في مجال تكنولوجيا المعلومات.	4.21	مرتفع جداً	0.76	84.2%	16
13	يساعد التحول الرقمي على التحكم ومراقبة تكاليف نشاطه.	4.44	مرتفع جداً	0.62	88.8%	7
14	يساهم التحول الرقمي على زيادة حجم النشاط.	4.50	مرتفع جداً	0.64	90%	5
15	يساهم التحول الرقمي على تمويل أصول المصرف وزيادتها.	4.32	مرتفع جداً	0.73	86.4%	11
16	يساهم التحول الرقمي في زيادة حجم التمويلات المقدمة للعملاء.	4.35	مرتفع جداً	0.75	87%	9
17	يوفر المصرف أنظمة وبرامج تكنولوجية لمنح التمويل من خلال	4.04	مرتفع	0.93	80.8%	18

م	فقرات المحور	وسط حسابي	مستوى التطبيق	انحراف معياري	وزن نسبي	الترتيب
	التكنولوجيا الحديثة.					
18	تتكيف التكنولوجيا الخاصة بمنح التمويل مع الالتزام بالضوابط الشرعية الصادرة عن الهيئة الشرعية.	4.22	مرتفع جداً	0.82	84.4%	15
	محور عملية التحول الرقمي في المصارف الإسلامية الفلسطينية وتوظيفها في أعمال البنك	4.35	مرتفع جداً	0.53	87%	

المصدر : مخرجات التحليل لبرنامج SPSS الإحصائي

وبالتالي تم إثبات الفرضية ومن خلال الجدول الذي سبق نستنتج ما يأتي:

❖ حصول فقرة (5) على الترتيب الأول بمتوسط (4.57) والانحراف المعياري (0.60) وبنسبة (91.4 %) ومستوى التطبيق مرتفع جداً، وهذا له دلالة على أن لدى المصرف أنظمة خاصة لحماية أمن المعلومات.

❖ حصلت فقرة (10) على الترتيب الثاني بالمتوسط (4.52)، والانحراف المعياري (0.63) وبنسبة (90.4 %) والمستوى للتطبيق مرتفع جداً، وهذا له دلالة على أن المصرف يمتلك تطبيقات بنكية فاعلة في الهواتف المحمولة والأجهزة اللوحية.. الخ.

❖ وحصلت الفقرة (11) على الترتيب الثالث بمتوسط (4.51) وانحراف معياري (0.62) وبنسبة (90.2 %) ومستوى تطبيق مرتفع جداً، وهذا يدل على أن للمصرف مواقع الكترونية (ويب) فاعلة وسهلة الاستخدام.

❖ وحصلت الفقرتان رقم (1، 14) على الترتيب الرابع بمتوسط (4.50) وانحراف معياري (0.60، 0.64) على التوالي وبنسبة (90 %) ومستوى تطبيق مرتفع جداً، وهذا يدل على أن المصرف يوظف

التكنولوجيا المالية لخدمة العملاء، وأن التحول الرقمي يساهم على زيادة حجم النشاط.

❖ حصلت الفقرة رقم (3) على الترتيب الخامس بمتوسط (4.46) ونسبة (89.2%) ومستوى تطبيق مرتفع جداً، وهذا يدل على أنه لدى المصرف خطط واستراتيجيات لتطوير عمليات التحول الرقمي والارتقاء بها.

❖ حصلت فقرة (13) على ترتيب سادس بالمتوسط (4.44) والانحراف المعياري (0.62) بنسبة (88.8%) ومستوى التطبيق مرتفع جداً، وهذا له دلالة على أن التحول الرقمي يساعد على التحكم ومراقبة تكاليف نشاطه.

❖ حصلت الفقرتان رقم (7، 16) على الترتيب السابع بمتوسط (4.35) وانحراف معياري (0.69، 0.75) على التوالي ونسبة (87%) ومستوى تطبيق مرتفع جداً، وهذا يدل على أن المصرف يستخدم تقنيات التكنولوجيا المالية من أجل خفض المخاطر المتعلقة بأمان المعاملات المالية، وأن التحول الرقمي يساهم في زيادة حجم التمويلات المقدمة للعملاء.

❖ حصلت فقرة (9) على ترتيب ثامن بمتوسط (4.33) والانحراف المعياري (0.75) بنسبة (86.6%) ومستوى التطبيق مرتفع جداً، وهذا له دلالة على أن المصرف يوفر منصات رقمية في مواقع التواصل الاجتماعي.

❖ حصلت الفقرتان رقم (2، 15) على الترتيب التاسع بمتوسط (4.33) وانحراف معياري (0.84، 0.73) ونسبة (86.4%) ومستوى تطبيق مرتفع جداً، وهذا يدل على أن هناك دائرة / إدارة متخصصة بالمصرف مسؤولة عن متابعة عملية التحول الرقمي والتكنولوجيا المالية، وأن التحول الرقمي يساهم على تمويل أصول المصرف وزيادتها.

❖ حصلت فقرة (8) على ترتيب عاشر بالمتوسط (4.31) والانحراف المعياري (0.70) بنسبة (86.2%) والمستوى للتطبيق مرتفع جداً، وهذا له دلالة على أن إدارة المصرف لها خبرة وكفاءة للتعامل مع عمليات التكنولوجيا المالية.

❖ حصلت فقرة (4) على ترتيب الحادي عشر بالمتوسط (4.23) والانحراف المعياري (0.76) بنسبة (84.6%) ومستوى تطبيق

مرتفع جداً، وهذا له دلالة على أنّ هناك موظفين مؤهلون للتعامل مع التكنولوجيا المالية بأنواعها المختلفة.

❖ حصلت فقرة (18) على الترتيب الثاني عشر بالمتوسط (4.22) والانحراف المعياري (0.82) بنسبة (84.4%) ومستوى تطبيق مرتفع جداً، وهذا يدل على أن التكنولوجيا الخاصة بمنح التمويل تتكيف مع الالتزام بالضوابط الشرعية الصادرة عن الهيئة الشرعية.

❖ وحصلت فقرة (12) على ترتيب ثالث عشر بالمتوسط (4.21) والانحراف المعياري (0.76) بنسبة (84.2%) ومستوى تطبيق مرتفع جداً، وهذا له دلالة على أن التكنولوجيا المالية تقدم الدعامة الكافية للرقابة الشرعية في مجال تكنولوجيا المعلومات.

❖ وحصلت فقرة (6) على الترتيب الرابع عشر بمتوسط (4.17) وانحراف معياري (0.79) وبنسبة (83.4%) ومستوى تطبيق مرتفع، وهذا له دلالة على أن المصرف يقوم بإبرام عقود مع شركات متخصصة بالخدمات الرقمية.

❖ وحصلت فقرة (17) على ترتيب الخامس عشر بمتوسط (4.04) وانحراف معياري (0.93) وبنسبة (80.8%) ومستوى تطبيق مرتفع، وهذا له دلالة على أن المصرف يوفر أنظمة وبرامج تكنولوجية لمنح التمويل من خلال التكنولوجيا الحديثة.

❖ ونجد أن متوسط المحور يساوي (4.35) بانحراف معياري (0.53) ومستوى تطبيق مرتفع جداً، وهذا يدل على أن هناك تطبيقاً لعملية التحول الرقمي في المصارف الإسلامية الفلسطينية وتوظيفها في أعمال البنك بشكل مرتفع جداً.

المحور الثاني: دور التحول الرقمي في رفع كفاءة عمليات التسويق.

الجدول الآتي يوضح الوسط الحسابي لآراء المبحوثين ومستوى التطبيق والانحراف المعياري لآراء المبحوثين حول العبارات المخصصة لمحور دور التحول الرقمي في رفع كفاءة عمليات التسويق.

الجدول 5-8: يوضح الاحصاءات الوصفية لفقرات محور دور التحول الرقمي في رفع كفاءة عمليات التسويق

م	الفقرات	الوسط الحسابي	مستوى التطبيق	الانحراف المعياري	الوزن النسبي	الترتيب
1	تُسهّل التكنولوجيا المالية عملية تسويق منتجات المصرف الإسلامي.	4.64	مرتفع جداً	0.50	92.8%	1
2	تُيسّر عمليات التحول الرقمي الخدمات المصرفية للعملاء.	4.62	مرتفع جداً	0.49	92.4%	2
3	تسرع عمليات التقنيات الحديثة عملية التواصل ما بين المصرف وعملائه.	4.61	مرتفع جداً	0.52	92.2%	3
4	تخفّض عمليات التحول الرقمي في المصرف الإسلامي من تكاليف التسويق.	4.52	مرتفع جداً	0.66	90.4%	7
5	تعمل التكنولوجيا المالية على توفير الوقت والجهد عكس التسويق التقليدي.	4.64	مرتفع جداً	0.53	92.8%	1
6	تنظم التكنولوجيا المالية التسويق لكافة منتجات المصرف المختلفة.	4.50	مرتفع جداً	0.60	90%	8
7	تسهم عمليات التحول	4.54	مرتفع	0.58	90.8%	6

م	الفقرات	الوسط الحسابي	مستوى التطبيق	الانحراف المعياري	الوزن النسبي	الترتيب
	الرقمي من خلال التكنولوجيا المالية بتخفيض تكاليف الوصول للمنتجات على العملاء.		جداً			
8	تساهم التكنولوجيا المالية بتقنياتها المختلفة على تحقيق جودة الخدمة في العمل.	4.57	مرتفع جداً	0.52	91.4%	4
9	يراعي التحول الرقمي العملاء مقارنة بالمنافسة.	4.45	مرتفع جداً	0.61	89%	9
10	يساهم التحول الرقمي بتحقيق نمو دائم ومستدام للبنك.	4.56	مرتفع جداً	0.56	91.2%	5
	محور دور التحول الرقمي في رفع كفاءة عمليات التسويق	4.56	مرتفع جداً	0.44	91.2%	

المصدر: مخرجات التحليل لبرنامج SPSS الإحصائي

وبالتالي تم إثبات الفرضيات ومن خلال الجدول السابق نجد ما يلي :

❖ حصلت الفقرتان رقم (1، 5) على الترتيب الأول بمتوسط (4.64) وانحراف معياري (0.50، 0.53) على التوالي وبنسبة (92.8 %) ومستوى تطبيق مرتفع جداً، وهذا يدل على أن التكنولوجيا المالية تُسهّل عملية تسويق منتجات المصرف الإسلامي، وأن التكنولوجيا المالية تعمل على توفير الوقت والجهد عكس التسويق التقليدي.

❖ وحصلت فقرة (2) على ترتيب ثاني بمتوسط (4.62) والانحراف المعياري (0.49) وبنسبة (92.4 %) ومستوى تطبيق مرتفع جداً، وهذا يدل على أن عمليات التحول الرقمي تُيسّر الخدمات المصرفية للعملاء.

❖ وحصلت فقرة (3) على ترتيب ثالث بمتوسط (4.61) والانحراف المعياري (0.52) وبنسبة (92.2 %) ومستوى التطبيق مرتفع جداً، وهذا له دلالة على أن عمليات التقنيات الحديثة تسرع عملية التواصل ما بين المصرف وعملائه.

❖ وحصلت فقرة (8) على ترتيب رابع بمتوسط (4.57) والانحراف المعياري (0.52) وبنسبة (91.4 %) ومستوى التطبيق مرتفع جداً، وهذا له دلالة على أن التكنولوجيا المالية بتقنياتها المختلفة تساهم على تحقيق جودة الخدمة في العمل.

❖ وحصلت الفقرة (10) على ترتيب خامس بمتوسط (4.56) وبنسبة (91.2%) ومستوى التطبيق مرتفع جداً، وهذا يدل على أن التحول الرقمي يساهم بتحقيق نمو دائم ومستدام للبنك.

❖ وحصلت فقرة (7) على ترتيب سادس بمتوسط (4.54) والانحراف المعياري (0.58) وبنسبة (90.8 %) ومستوى التطبيق مرتفع جداً، وهذا له دلالة على أن عمليات التحول الرقمي من خلال التكنولوجيا المالية تساهم بتخفيض تكاليف الوصول للمنتجات على العملاء.

❖ وحصلت الفقرة (4) على الترتيب السابع بمتوسط (4.52) والانحراف المعياري (0.66) وبنسبة (90.4 %) ومستوى التطبيق مرتفع جداً، وهذا له دلالة على أن عمليات التحول الرقمي في المصرف الإسلامي تخفّض من تكاليف التسويق.

❖ حصلت الفقرة (6) على ترتيب ثامن بمتوسط (4.50) والانحراف المعياري (0.60) وبنسبة (90 %) ومستوى التطبيق

مرتفع جداً، وهذا له دلالة على أن التكنولوجيا المالية تنظم عمليات التسويق لكافة منتجات المصرف المختلفة.

❖ حصلت الفقرة (9) على ترتيب تاسع بمتوسط (4.45) والانحراف المعياري (0.61) بنسبة (89 %) ومستوى التطبيق مرتفع جداً، وهذا له دلالة على أن يراعي باهتمام التحول الرقمي احتياجات العملاء وتوفيرها مقارنة بالمصارف المنافسة.

❖ ونجد أن متوسط المحور يساوي (4.56) بانحراف معياري (0.44) ومستوى تطبيق مرتفع جداً، وهذا يدل على أن هناك تطبيق لدور التحول الرقمي في رفع كفاءة عمليات التسويق بشكل مرتفع جداً.

المحور الثالث: تحديات التحول الرقمي في المصارف الإسلامية

الجدول التالي يبين الوسط الحسابي لآراء المبحوثين ومستوى التطبيق لها والانحراف المعياري لها والوزن النسبي لها حول العبارات المخصصة لمحور تحديات التحول الرقمي في المصارف الإسلامية.

الجدول 5-9: يوضح الاحصاءات الوصفية لفقرات محور تحديات التحول الرقمي في المصارف الإسلامية

م	الفقرات	الوسط الحسابي	مستوى التطبيق	الانحراف المعياري	الوزن النسبي	الترتيب
1	قلة الكوادر البشرية الكفؤة للتعامل مع التحول الرقمي.	3.86	مرتفع	0.89	77.2%	3
2	ثمة عوائق متعلقة بضعف استجابة المصارف للتطورات التكنولوجية والرقمية.	3.81	مرتفع	0.93	76.2%	4
3	ضعف في مؤسسة عملية الرقابة الشرعية	3.74	مرتفع	0.97	74.8%	8

م	الفقرات	الوسط الحسابي	مستوى التطبيق	الانحراف المعياري	الوزن النسبي	الترتيب
	معتمدة على التحول الرقمي.					
4	عدم وجود ثقافة كافية لشريحة واسعة من العملاء بما يتعلق بالتحول الرقمي.	4.23	مرتفع جداً	0.83	84.6%	1
5	عدم قناعة الإدارات المصرفية بفكرة التحول الرقمي.	3.11	متوسط	1.20	62.2%	12
6	عدم وجود رؤية إستراتيجية واضحة للتحول الرقمي.	3.29	متوسط	1.20	65.8%	11
7	سيطرة ثقافة مقاومة التغيير على قطاعات المصرف المختلفة.	3.62	مرتفع	1.12	72.4%	10
8	عدم وجود التدريب الكافي للموظفين للتعامل مع الابتكارات المالية الحديثة.	3.75	مرتفع	1.05	75.0%	7
9	عدم وضوح مفهوم التحول الرقمي لدى فئة كبيرة من الموظفين.	3.77	مرتفع	1.06	75.4%	6
10	يمثل التمويل التحدي الأكبر للتحول	3.79	مرتفع	0.96	75.8%	5

م	الفقرات	الوسط الحسابي	مستوى التطبيق	الانحراف المعياري	الوزن النسبي	الترتيب
	الرقمي نتيجة عدم توفر أنظمة تقنية حديثة تلبي الحاجة.					
11	مخاوف تحدي الأمن السيبراني.	3.86	مرتفع	0.95	77.2%	3
12	يساهم التحول الرقمي على ضمان أموال العملاء وتعويضهم حال تمت القرصنة.	3.71	مرتفع	0.93	74.2%	9
13	يقوم المصرف بإرسال رسائل تنبيه في حال وجود اختراقات مشبوهة.	4.14	مرتفع	0.81	82.8%	2
	محور تحديات التحول الرقمي في المصارف الإسلامية	3.74	مرتفع	0.72	74.8%	

المصدر : مخرجات التحليل لبرنامج SPSS الإحصائي

وبالتالي تم إثبات الفرضيات ومن خلال الجدول السابق نجد ما يلي :

❖ حصلت فقرة (4) على ترتيب أول بمتوسط (4.23) وانحراف معياري (0.83) بنسبة (84.6 %) ومستوى التطبيق مرتفع جداً، وهذا له دلالة على أن عدم وجود ثقافة كافية لشريحة واسعة من العملاء بما يتعلق بالتحول الرقمي.

❖ وحصلت فقرة (13) على ترتيب ثان بمتوسط (4.14) وانحراف معياري (0.81) بنسبة (82.8 %) ومستوى التطبيق مرتفع، وهذا له دلالة على أن المصرف يقوم بإرسال رسائل تنبيه في حال وجود اختراقات مشبوهة.

❖ وحصلت الفقرتان (1، 11) على ترتيب ثالث بمتوسط (3.86) والانحراف المعياري (0.89، 0.95) على التوالي بنسبة (77.2%) ومستوى تطبيق مرتفع، وهذا يدل على قلة الكوادر البشرية الكفوءة للتعامل مع التحول الرقمي، وأن هناك مخاوف تحدي الأمن السيبراني.

❖ وحصلت الفقرة رقم (2) على الترتيب الرابع بمتوسط (3.81) وانحراف معياري (0.93) وبنسبة (76.2%) ومستوى تطبيق مرتفع، وهذا يدل على أن ثمة عوائق متعلقة بضعف استجابة المصارف للتطورات التكنولوجية والرقمية.

❖ وحصلت الفقرة رقم (10) على الترتيب الخامس بمتوسط (3.79) وبنسبة (75.8%) ومستوى تطبيق مرتفع، وهذا يدل على أن التمويل يمثل التحدي الأكبر للتحول الرقمي نتيجة عدم توفر أنظمة تقنية حديثة تلبي الحاجة.

❖ وحصلت الفقرة رقم (9) على الترتيب السادس بمتوسط (3.77) وانحراف معياري (1.06) وبنسبة (75.4%) ومستوى تطبيق مرتفع، وهذا يدل على عدم وضوح مفهوم التحول الرقمي لدى فئة كبيرة من الموظفين.

❖ وحصلت الفقرة رقم (8) على الترتيب السابع بمتوسط (3.75) وانحراف معياري (1.05) وبنسبة (75%) ومستوى تطبيق مرتفع، وهذا يدل على عدم وجود التدريب الكافي للموظفين للتعامل مع الابتكارات المالية الحديثة.

❖ وحصلت الفقرة رقم (3) على الترتيب الثامن بمتوسط (3.74) وانحراف معياري (0.93) وبنسبة (74.2%) ومستوى تطبيق مرتفع، وهذا يدل على ضعف في مأسسة عملية الرقابة الشرعية شاملة معتمدة على التحول الرقمي.

❖ وحصلت الفقرة رقم (12) على الترتيب التاسع بمتوسط (3.71) وانحراف معياري (0.93) وبنسبة (74.2%) ومستوى تطبيق مرتفع، وهذا يدل على أن التحول الرقمي يساهم على ضمان أموال العملاء وتعويضهم حال تمت القرصنة.

❖ وحصلت الفقرة رقم (7) على الترتيب العاشر بمتوسط (3.62) وانحراف معياري (1.12) وبنسبة (72.4%) ومستوى تطبيق مرتفع، وهذا يدل على سيطرة ثقافة مقاومة التغيير على قطاعات المصرف المختلفة.

❖ وحصلت الفقرة رقم (6) على الترتيب الحادي عشر بمتوسط (3.29) وانحراف معياري (1.20) وبنسبة (65.8 %) ومستوى تطبيق متوسط، وهذا يدل على عدم وجود رؤية إستراتيجية واضحة للتحول الرقمي بشكل متوسط.

❖ وحصلت الفقرة رقم (5) على الترتيب الثاني عشر بمتوسط (3.11) وانحراف معياري (1.20) وبنسبة (62.2 %) ومستوى تطبيق متوسط، وهذا يدل على عدم قناعة الإدارات المصرفية بفكرة التحول الرقمي بشكل متوسط.

❖ ونجد أن متوسط المحور يساوي (3.74) بانحراف معياري (0.72) ومستوى تطبيق مرتفع، وهذا يدل على أن هناك تحديات تواجه التحول الرقمي في المصارف الإسلامية بشكل مرتفع.

المحور الرابع: دور التحول الرقمي في تعزيز الشمول المالي

الجدول الآتي يُبيّن الوسط الحسابي لآراء المبحوثين ومستوى التطبيق لها والانحراف المعياري لها والوزن النسبي لها حول العبارات المخصصة لمحور دور التحول الرقمي في تعزيز الشمول المالي.

الجدول 5-10: يوضّح الإحصاءات الوصفية لفقرات محور دور التحول الرقمي في تعزيز الشمول المالي

م	الفقرات	الوسط الحسابي	مستوى التطبيق	الانحراف المعياري	الوزن النسبي	الترتيب
1	التحول الرقمي أدى إلى وصول خدمات المصرف إلى شرائح مجتمعية جديدة.	4.49	مرتفع جداً	0.63	89.8%	2
2	التكنولوجيا المالية أسهمت بتنوع صيغ تمويلية فاعلة للشركات الصغيرة والمتوسطة.	4.31	مرتفع جداً	0.72	86.2%	7
3	سهلت المنصات المنبثقة عن	4.33	مرتفع	0.70	86.6%	6

م	الفقرات	الوسط الحسابي	مستوى التطبيق	الانحراف المعياري	الوزن النسبي	الترتيب
	المصرف الوصول الى مصادر التمويل الخاصة بالمصرف.		جداً			
4	ساهمت الخدمات المالية التي تقدمها وسائل التكنولوجيا المالية على زيادة المدخرات في المصرف.	4.20	مرتفع جداً	0.75	84.0%	10
5	التحول المدفوعات غير النقدية في أغلب قنوات المصرف وأسهمت بتقليل الأخطاء.	4.26	مرتفع جداً	0.75	85.2%	9
6	يمكن للخدمات المالية القائمة على الوسائل الرقمية البنكية تقليل المخاطر لكافة الأطراف.	4.29	مرتفع جداً	0.76	85.8%	8
7	ساعدت عمليات التحول الرقمي على تحسين جودة الخدمات المالية.	4.42	مرتفع جداً	0.64	88.4%	3
8	تسهم الخدمات الرقمية التي تقدمها المصارف من زيادة	4.33	مرتفع جداً	0.63	86.6%	6

م	الفقرات	الوسط الحسابي	مستوى التطبيق	الانحراف المعياري	الوزن النسبي	الترتيب
	الإقبال على الخدمات الأخرى من خلال التقاطع السلعي.					
9	تسهم عمليات التكنولوجيا المالية بتحسين الشمول المالي.	4.41	مرتفع جداً	0.61	88.2%	4
10	تسهم عمليات التكنولوجيا المالية بتحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية.	4.38	مرتفع جداً	0.62	87.6%	5
11	يتيح التحول الرقمي التقدم في مجال خدمة العملاء.	4.55	مرتفع جداً	0.58	91.0%	1
	محور دور التحول الرقمي في تعزيز الشمول المالي	4.36	مرتفع	0.51	87.2%	

المصدر: مخرجات التحليل لبرنامج SPSS الإحصائي

وبالتالي تم إثبات الفرضيات ومن خلال الجدول الذي سبق يتضح ما يأتي:

❖ حصلت فقرة (11) على ترتيب أول بمتوسط (4.55) والانحراف المعياري (0.58) بنسبة (91 %) ومستوى التطبيق مرتفع جداً، وهذا له دلالة على أن التحول الرقمي يتيح التقدم في مجال خدمة العملاء.

❖ حصلت فقرة (1) على ترتيب ثاني بمتوسط (4.49) والانحراف المعياري (0.63) بنسبة (89.8 %) ومستوى التطبيق مرتفع جداً، وهذا يدل على أن التحول الرقمي أدى إلى وصول خدمات المصرف إلى شرائح مجتمعية جديدة.

- ❖ حصلت فقرة (7) على ترتيب ثالث بمتوسط (4.42) والانحراف المعياري (0.64) على التوالي بنسبة (88.4%) ومستوى التطبيق مرتفع جداً، وهذا يدل على أن عمليات التحول الرقمي ساعدت على تحسين جودة الخدمات المالية.
- ❖ وحصلت فقرة (9) على ترتيب رابع بمتوسط (4.41) والانحراف المعياري (0.61) بنسبة (88.2%) ومستوى التطبيق مرتفع جداً، وهذا له دلالة على أن عمليات التكنولوجيا المالية تسهم بتحسين الشمول المالي.
- ❖ وحصلت الفقرة (10) على ترتيب خامس بمتوسط (4.38) بنسبة (87.6%) ومستوى التطبيق مرتفع جداً، وهذا له دلالة على أن عمليات التكنولوجيا المالية تسهم بتحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية.
- ❖ وحصلت الفقرتان (3، 8) على ترتيب سادس بمتوسط (4.33) والانحراف المعياري (0.70، 0.63) بنسبة (86.6%) ومستوى التطبيق مرتفع جداً، وهذا له دلالة على أن المنصات المنبثقة عن المصرف سهلت الوصول الى مصادر التمويل الخاصة بالمصرف، وأن الخدمات الرقمية التي تقدمها المصارف تسهم في زيادة الإقبال على الخدمات الأخرى من خلال التقاطع السلعي.
- ❖ حصلت فقرة (2) على الترتيب السابع بمتوسط (4.31) والانحراف المعياري (1.05) بنسبة (75%) ومستوى التطبيق مرتفع جداً، وهذا له دلالة على أن التكنولوجيا المالية أسهمت بتنوع صيغ تمويلية فاعلة للشركات الصغيرة والمتوسطة.
- ❖ وحصلت فقرة (6) على الترتيب الثامن بمتوسط (4.29) والانحراف المعياري (0.76) بنسبة (85.8%) ومستوى تطبيق مرتفع جداً، وهذا يدل على أنه يمكن للخدمات المالية القائمة على الوسائل الرقمية البنكية تقليل المخاطر لكافة الأطراف.
- ❖ وحصلت الفقرة (5) على الترتيب التاسع بمتوسط (4.26) الانحراف المعياري (0.75) بنسبة (85.2%) ومستوى التطبيق مرتفع جداً، وهذا يدل على أن التحول إلى المدفوعات غير النقدية في أغلب قنوات المصرف وأسهمت بتقليل الأخطاء.
- ❖ وحصلت الفقرة (4) على ترتيب عاشر بمتوسط (4.20) والانحراف المعياري (0.75) بنسبة (84%) ومستوى التطبيق

مرتفع جداً، وهذا له دلالة على أن الخدمات المالية التي تقدمها وسائل التكنولوجيا المالية ساهمت على زيادة المدخرات في المصرف.

❖ ونجد أن متوسط المحور يساوي (4.36) بانحراف معياري (0.51) ومستوى تطبيق مرتفع جداً، وهذا يدل على أن هناك دوراً للتحويل الرقمي في تعزيز الشمول المالي بشكل مرتفع جداً.

3.5. الإجابة عن تساؤلات الدراسة

للإجابة عن تساؤلات الدراسة تم استخدام البرنامج الإحصائي SPSS لأجراء التحليلات المناسبة باستخدام اختبار تي (T).

❖ **التساؤل الأول:** ما دور التمويل الإسلامي الرقمي في تعزيز الشمول المالي؟

الجدول 5-11: يبين اختبار تي للتساؤل الأول

المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	قيمة t	درجة الحرية Df	مستوى الدلالة Sig.
4.36	0.51	39.409	213	0.000

المصدر: مخرجات التحليل لبرنامج SPSS الإحصائي

من الجدول السابق نستنتج ما يلي:

- من قيمة الوسط الحسابي نجد أن متوسط اجابات فقرات دور التحويل الرقمي في تعزيز الشمول المالي (4.36) ووفق مقياس ليكارت الخماسي هذه القيمة تعني موافق وبشدة، وعليه نجد أن هناك دوراً ايجابياً كبيراً للتحويل الرقمي في تعزيز الشمول المالي.
- قيمة تي تساوي (39.409) عند مستوى دلالة (Sig=0.000) أقل من قيمة مستوى المعنوية ($\alpha=0.05$) وتعني أن هناك دوراً للتمويل الإسلامي الرقمي في تعزيز الشمول المالي.

❖ **التساؤل الثاني:** ما دور التمويل الإسلامي الرقمي في التسويق المصرفي؟

الجدول 5-12: يبين اختبار تي للتساؤل الثاني

المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	قيمة t	درجة الحرية Df	مستوى الدلالة Sig.
4.56	0.44	51.731	213	0.000

المصدر: مخرجات التحليل لبرنامج SPSS الإحصائي

من الجدول السابق نستنتج ما يلي:

- من قيمة الوسط الحسابي نجد أن متوسط اجابات فقرات دور التحول الرقمي في رفع كفاءة عمليات التسويق (4.56) ووفق مقياس ليكارت الخماسي هذه القيمة تعني موافق وبشدة، وعليه نجد أن هناك دورا ايجابيا كبيرا للتحول الرقمي في رفع كفاءة عمليات التسويق.
- قيمة تي تساوي (51.731) عند مستوى دلالة (Sig=0.000) أقل من قيمة مستوى المعنوية ($\alpha=0.05$) وتعني أن هناك دورا للتمويل الإسلامي الرقمي في التسويق المصرفي.

4.5. مناقشة النتائج

يتناول هذا الفصل مناقشة النتائج التي توصل اليها الباحث من خلال تحليل الاستبيان، الذي يتعلق بالتحول الرقمي في المصارف الإسلامية في فلسطين.

1.4.5. نتائج تحليل عملية التحول الرقمي في المصارف الإسلامية الفلسطينية وتوظيفها في أعمال البنك

من خلال الفصل التحليل السابق نستنتج ما يلي:

أظهرت نتائج تقييم وتحليل هذا المحور أن المصارف الإسلامية -مجتمع الدراسة- لديها أنظمة خاصة لحماية أمن المعلومات، وأن لديها تطبيقات بنكية فاعلة في الهواتف المحمولة والأجهزة اللوحية، وأن المصارف توظف التكنولوجيا المالية لخدمة العملاء، وأن التحول الرقمي يساهم على زيادة حجم النشاط، وأنها تستخدم تقنيات التكنولوجيا المالية من أجل خفض المخاطر المتعلقة بأمان المعاملات المالية، وأن التحول الرقمي يساهم في

زيادة حجم التمويلات المقدمة للعملاء، وهذا يدل على أن هناك دائرة / إدارة متخصصة وموظفون متخصصون ومؤهلون بالمصارف مسؤولة عن متابعة عملية التحوّل الرقمي والتكنولوجيا المالية، وأن التحوّل الرقمي يساهم على تمويل أصول المصرف وزيادتها، وتبين أن التكنولوجيا الخاصة بمنح التمويل تتكيف مع الالتزام بالضوابط الشرعية الصادرة عن الهيئة الشرعية الخاصة بكل بنك.

هذه النتائج اتفقت مع دراسة (يونس، 2019)، التي أشارت إلى: وضوح أهمية التحوّل الرقمي في مختلف القطاعات خاصة القطاع المصرفي السعودي، مع وجود علاقة بين أهمية التحوّل الرقمي وتحسين جودة الخدمات البنكية الرقمية وزيادة درجة رضا العملاء مما ينعكس على زيادة إقبالهم على خدمات الموقع الإلكتروني وتحقيق الريادة الرقمية للبنوك السعودية، وأنها تستخدم تقنيات التكنولوجيا المالية من أجل خفض المخاطر المتعلقة بأمان المعاملات المالية، وأن التحوّل الرقمي يساهم في زيادة حجم التمويلات المقدمة للعملاء.

وبناء على ما سبق يرى الباحث أن قطاع الصيرفة الإسلامية في فلسطين يجب أن يواكب احتياجات عملاء الاقتصاد الرقمي ومواجهة المنافسة والعمل على رقمنة خدماته. ويتم ذلك من خلال اعتماد استراتيجيات التحويلات الرقمية باستخدام تقنيات رقمية حديثة، وهي ما تعتبر إشكالية هذه الدراسة بالتعامل مع تحديات ومخاطر تواجه البنوك الإسلامية، فهي بحاجة إلى مواكبة التطورات الجديدة لتحسين مستوى أدائها وكفاءتها، وللحفاظ على نجاحها وتواجدها في السوق المحلي والعالمي، وكذلك الاحتفاظ بعملائها وجذب الشرائح الأخرى.

2.4.5. نتائج تحليل دور التحوّل الرقمي في رفع كفاءة عمليات التسويق

من قيمة الوسط الحسابي نجد أن متوسط اجابات فقرات دور التحوّل الرقمي في رفع كفاءة عمليات التسويق (4.56) ووفق مقياس ليكارت الخماسي هذه القيمة تعني موافق وبشدة، وعليه نجد أن هناك دورا ايجابيا كبيرا التحوّل الرقمي في رفع كفاءة عمليات التسويق.

وأظهرت نتائج تقييم وتحليل هذا المحور أن المصارف الإسلامية -مجتمع الدراسة- تُسهّل التكنولوجيا المالية لديها عملية تسويق منتجات المصرف الإسلامي، وأن التكنولوجيا المالية تعمل على توفير الوقت والجهد عكس التسويق التقليدي، وأن عمليات التحوّل الرقمي تُيسّر الخدمات المصرفية للعملاء، وأن التكنولوجيا المالية بتقنياتها المختلفة تساهم على تحقيق جودة

الخدمة في العمل، والتكنولوجيا المالية تسهم بتخفيض تكاليف الوصول للمنتجات على العملاء، وهذا يدل على أنه يراعي باهتمام التحول الرقمي احتياجات العملاء وتوفيرها مقارنة المصارف المنافسة، وهذا يدل على أن هناك تطبيق لدور التحول الرقمي في رفع كفاءة عمليات التسويق بشكل مرتفع جداً.

هذه النتائج اتفقت مع دراسة (Anna Omarini, 2018) حيث أشارت الى أن الاستمرار في المنافسة في المستقبل سوف يعتمد إلى حد كبير على القرارات التي تتخذها المصارف اليوم في مجال تطوير التسويق، ويتوقع مستقبل المصارف أيضاً أن يتشكل المشهد بقوة من خلال التكنولوجيا الرقمية والمنافسين غير التقليديين.

"ما سبق يشير الباحث إلى أن وسائل وطرق الإعلان والتسويق اختلفت بسبب التقدم في التسويق الرقمي والإعلان الرقمي الذي يدعمه التقدم الملموس في تكنولوجيا وتقنية الإتصال والتواصل الاجتماعي منذ تطور الإنترنت، وعليه فإن المصارف التي لا تواكب هذا التطور الرقمي ستجد نفسها تغرد خارج السرب ما يعني الإفلاس".

3.4.5. نتائج تحليل محور تحديات التحول الرقمي في المصارف الإسلامية

أظهرت نتائج تقييم وتحليل هذا المحور أن المصارف الإسلامية -مجتمع الدراسة- لديها كثير من التحديات منها عدم وجود ثقافة كافية لشريحة واسعة من العملاء بما يتعلق بالتحول الرقمي، وعند تحليل بعض المصارف تبين أن بعضها يقوم بإرسال رسائل تنبيه في حال وجود اختراقات مشبوهة، ومن التحديات أيضاً أن هناك مخاوف تحدي الأمن السيبراني.

وهذه النتيجة اتفقت مع دراسة (يونس 2019) التي أشارت إلى وجود كثير من التحديات ومنها الأمن السيبراني، وعمليات الاختراق والهكر، مع وجود أهمية التحول الرقمي في مختلف القطاعات خاصة القطاع المصرفي السعودي، مع وجود علاقة بين أهمية التحول الرقمي وتحسين جودة الخدمات البنكية الرقمية وزيادة درجة رضا العملاء مما ينعكس على زيادة إقبالهم على خدمات الموقع الإلكتروني وتحقيق الريادة الرقمية للبنوك السعودية.

"مما سبق يرى الباحث أن هناك تحديات للتحول الرقمي من أهمها ندرة القوى العاملة المؤهلة رقمياً، وبناء الثقة في التحول الرقمي، وقيود الميزانية والقدرة على التمويل، وعدم وجود إستراتيجية ورؤية واضحة للتحول

الرقمي في بعض المصارف، وثقافة رفض التغيير، وتحدي الأمن السيبراني، والبنية التحتية المطلوبة، وخدمات الإنترنت ولهذا يرى الباحث ضرورة دراسة التحديات والمخاطر التي تواجه التحول الرقمي والعمل على إدارتها وضبطها من خلال تفعيل الأمن السيبراني، وتوظيف موظفين أكفاء مدربين ومؤهلين".

4.4.5. نتائج تحليل المحور المتعلق بدور التحول الرقمي في تعزيز الشمول المالي

من قيمة الوسط الحسابي نجد أن متوسط إجابات فقرات دور التحول الرقمي في تعزيز الشمول المالي (4.36) ووفق مقياس ليكارت الخماسي هذه القيمة تعني موافق وبشدة، وعليه نجد أن هناك دورا ايجابيا كبيرا للتحول الرقمي في تعزيز الشمول المالي.

وكما أظهرت نتائج تقييم وتحليل هذا المحور أن عند تطبيق المصارف الإسلامية -مجتمع الدراسة- التحول الرقمي فإنه يعزز الشمول المالي وأن التحول الرقمي يتيح التقدم في مجال خدمة العملاء، ويؤدي إلى وصول خدمات المصرف إلى شرائح مجتمعية جديدة، وهذا يدل على أن عمليات التحول الرقمي ساعدت على تحسين جودة الخدمات المالية، وأن عمليات التكنولوجيا المالية تسهم بتحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية، وهذا يدل على أن هناك دورا للتحول الرقمي في تعزيز الشمول المالي بشكل مرتفع جداً.

تتفق هذه النتيجة مع دراسة (فضل 2018) التي أشارت أن تطبيق التحول الرقمي سيسهم في صياغة جديدة مفعمة بالإبداع والتطور ومستوعبة لمضامين الحداثة في حياة الناس في مختلف المجالات، علاوة على التغيير الذي ستحدثه في التعامل مع المال والخدمات الأخرى في المؤسسات المالية الإسلامية، وضرورة استخدام هذه التقنيات والتعامل معها على نطاق واسع في قطاع المال الإسلامي، والاستفادة منها في طرح البرامج التعليمية والتدريبية في التمويل الإسلامي لتصل إلى أكبر عدد من المتعاملين والمتدربين لرفد هذا القطاع بالكوادر المؤهلة حتى يتحقق الشمول المالي.

"مما سبق يرى الباحث أن هناك تأثيرا قويا لتطبيق آليات التحول الرقمي في المصارف على تحقيق الشمول المالي، ووجود دور لتطبيق التكنولوجيا الرقمية في أداء المعاملات البنكية الإسلامية واستخدام التقنيات الحديثة لتقديم الخدمات المصرفية في تحقيق الشمول المالي بالمصارف الإسلامية الفلسطينية، والذي ينعكس بدوره على تحقيق التنمية المستدامة، ومن هنا يرى

الباحث بضرورة وأهمية الاعتماد على تكنولوجيا التحول الرقمي لتحقيق أهداف التنمية المستدامة، كما انه ينبغي على مهنتي المحاسبة والمراجعة التطوير من أساليبها وأدواتها لمواكبة التطورات التكنولوجية الحديثة، ويجب على منظمي المهنة ومصدري المعايير الاهتمام بتعديل المعايير وإصدار التعليمات بما يسمح بالتغيير استجابة للتغيرات ببيئة الاعمال المحيطة لتحسين القدرة على المنافسة والاستمرارية، حتى يتحقق الشمول المالي".

الخاتمة

تناولت الدراسة الدور الذي تلعبه ابتكارات التكنولوجيا المالية والتحول الرقمي في المصارف الإسلامية (دولة فلسطين كحالة تطبيقية) لدراسة مدى إسهامها في تطوير الأداء؛ لتحافظ على وجودها في الأسواق المحلية والعالمية وتحقيق رياديتها في كل الميادين، والدراسة حول علاقة النضج الرقمي وأبعاد التحول الرقمي.

ودارت مشكلة الدراسة حول دور التحول الرقمي في تطوير عمل المصارف الإسلامية الفلسطينية، وبينت مفهوم التحول الرقمي وأهم ابتكارات التكنولوجيا المالية من حيث المفهوم وأهميته وصفاته والرؤية الشرعية فيها، وأوضحت دور التحول الرقمي (التمويل الإسلامي الرقمي) في تعزيز الشمول المالي والتسويق المصرفي، وأثر التحول الرقمي في المصارف

الإسلامية العاملة في دولة فلسطين.

بعد دراسة الموضوع من كافة أبعاده، فإن الباحث توصل إلى النتائج والتوصيات الآتية:

النتائج:

(1) أظهرت الدراسة أن المصارف الإسلامية -مجتمع الدراسة- لديها أنظمة خاصة لحماية أمن المعلومات، وأن لديها تطبيقات بنكية فاعلة في الهواتف المحمولة والأجهزة اللوحية، وأن المصارف توظف التكنولوجيا المالية لخدمة العملاء.

(2) أوضحت النتائج أن التحول الرقمي يساهم بزيادة حجم النشاط، وأنها تستخدم تقنيات التكنولوجيا المالية من أجل خفض المخاطر المتعلقة بأمان المعاملات المالية، وأن التحول الرقمي يساهم في زيادة حجم التمويلات المقدمة للعملاء.

(3) أفادت الدراسة أن التحول الرقمي يساهم بتمويل أصول المصرف وزيادتها، وتبين أن التكنولوجيا الخاصة بمنح التمويل تتكيف مع الالتزام بالضوابط الشرعية الصادرة عن الهيئة الشرعية الخاصة بكل بنك.

(4) أفادت الدراسة أن متوسط إجابات فقرات دور التحول الرقمي في رفع كفاءة عمليات التسويق كان (4.56)، ووفق مقياس ليكارت الخماسي هذه القيمة تعني موافق وبشدة، وعليه نجد أن هناك دوراً إيجابياً كبيراً التحول الرقمي في رفع كفاءة عمليات التسويق.

(5) أظهرت النتائج أن المصارف الإسلامية -مجتمع الدراسة- تُسهّل التكنولوجيا المالية لديها عملية تسويق منتجات المصرف الإسلامي، وأن التكنولوجيا المالية تعمل على توفير الوقت والجهد عكس التسويق التقليدي.

(6) إن عمليات التحول الرقمي تُيسّر الخدمات المصرفية للعملاء، وأن التكنولوجيا المالية بتقنياتها المختلفة تساهم على تحقيق جودة الخدمة في العمل، وأظهرت أن التكنولوجيا المالية تساهم بتخفيض تكاليف الوصول للمنتجات على العملاء، وهذا يدل على أنه يراعي باهتمام التحول الرقمي احتياجات العملاء وتوفيرها مقارنة المصارف المنافسة، وهذا يدل على أن هناك تطبيقاً لدور التحول الرقمي في رفع كفاءة عمليات التسويق بشكل مرتفع جداً.

(7) مما سبق يشير الباحث إلى أن وسائل وطرق الإعلان والتسويق

اختلفت بسبب التقدم في التسويق الرقمي والإعلان الرقمي الذي يدعمه التقدم الملموس في تكنولوجيا وتقنية الإتصال والتواصل الاجتماعي منذ تطور الإنترنت، وعليه فإن المصارف التي لا تواكب هذا التطور الرقمي ستجد نفسها تغرد خارج السرب ما يعني الإفلاس. (8) أظهرت المصارف الإسلامية -مجتمع الدراسة- أن لديها كثيرا من التحديات منها عدم وجود ثقافة كافية لشريحة واسعة من العملاء بما يتعلق بالتحول الرقمي، ومن التحديات أيضا أن هناك مخاوف من تحدي الأمن السيبراني.

(9) أبرزت الدراسة عددا من التحديات للتحول الرقمي من أهمها ندرة القوى العاملة المؤهلة رقمياً، وبناء الثقة في التحول الرقمي، وقيود الميزانية والقدرة على التمويل، وعدم وجود إستراتيجية ورؤية واضحة للتحول الرقمي في بعض المصارف، وثقافة رفض التغيير، وتحدي الأمن السيبراني، والبنية التحتية المطلوبة، وخدمات الإنترنت.

(10) وكما أظهرت نتائج الدراسة أنه عند تطبيق المصارف الإسلامية -مجتمع الدراسة- التحول الرقمي فإنه يعزز الشمول المالي. وأن التحول الرقمي يتيح التقدم في مجال خدمة العملاء، ويؤدي إلى وصول خدمات المصرف إلى شرائح مجتمعية جديدة، وهذا يدل على أن عمليات التحول الرقمي ساعدت على تحسين جودة الخدمات المالية، وأن عمليات التكنولوجيا المالية تسهم بتحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية، وهذا يدل على أن هناك دورا للتحول الرقمي في تعزيز الشمول المالي بشكل مرتفع جداً.

(11) إن هناك تأثيراً قوياً لتطبيق آليات التحول الرقمي في المصارف على تحقيق الشمول المالي، ووجود دور لتطبيق التكنولوجيا الرقمية في أداء المعاملات البنكية الإسلامية واستخدام التقنيات الحديثة لتقديم الخدمات المصرفية في تحقيق الشمول المالي بالمصارف الإسلامية الفلسطينية، والذي ينعكس بدوره على تحقيق التنمية المستدامة.

التوصيات:

بناء على نتائج الدراسة والاستنتاجات التي تم التوصل إليها، فإنَّ الباحث يوصي بما يلي:

أولاً: التوصيات للمصارف الإسلامية العاملة في فلسطين:

- 1) يوصي الباحث بضرورة تعيين موظفين متخصصين في مجال التحول الرقمي، وتقديم دورات متخصصة للموظفين لاطلاعهم على آخر المستجدات الرقمية، والمخاطر المحيطة بها.
- 2) يوصي الباحث المصارف الإسلامية مواكبة التطور التكنولوجي، وأن تتبنى المصارف الإسلامية التقنيات الرقمية بشكل أكبر مثل: الحوسبة الحسابة، والذكاء الاصطناعي، وعكس ذلك يؤدي إلى التخلف عن التطور والتخلف عن الركب.
- 3) يوصي الباحث في ظل المنافسة الشديدة بضرورة تبني استراتيجيات التحول الرقمي ووضع خطة زمنية للتطبيق، وتخصيص ميزانيات مالية مناسبة لتطبيق التحول الرقمي، وهذا يعزز الاقتصاد الرقمي وتطبيقات الثورة الرقمية.
- 4) يوصي الباحث بضرورة التركيز على التحديات والمخاطر المصاحبة للتحول الرقمي، والعمل على دراستها وتحليلها وإدارتها، ووضع أطر تنظيمية لمواجهة الهجمات الالكترونية، وحماية الأنظمة المصرفية.
- 5) يوصي الباحث بضرورة ابتكار منتجات مالية جديدة تمويلية

وخدمية إسلامية تراعي احتياجات شرائح المجتمع على أن تكون مناسبة من حيث التكلفة والتطبيق.

(6) يوصي الباحث بضرورة أن يشرف على خطة التحول الرقمي علماء شرعيون متخصصون من الهيئة الشرعية لتحقيق الالتزام الشرعي.

ثانياً: التوصيات للسلطة النقد:

- 1) يوصي الباحث بضرورة العمل على تهيئة البنية التحتية للتكنولوجيا لتنفيذ التحول الرقمي، وإصلاح بيئة الأعمال الرقمية وذلك من خلال وضع تشريعات وتعليمات التي من شأنها حماية جميع الأطراف، ويضمن تحقيق التحول الرقمي بشكل أكبر.
- 2) يوصي الباحث بضرورة وضع سياسات خاصة بتعزيز الشمول المالي تكنولوجيا من خلال الرقمنة والتقنيات الحديثة لضمان وصول الخدمة لأكثر عدد ممكن من الجمهور.
- 3) يوصي الباحث بضرورة مشاركة السلطات الإشرافية بتكلفة تطبيق التحول الرقمي حيث إن التحول الرقمي يحتاج إلى تكلفة مالية عالية قد لا تتحملها المصارف لوحدها.
- 4) يوصي الباحث بضرورة وضع خطة زمنية إلزامية من قبل السلطات الإشرافية لتطبيق التحول الرقمي في كافة المصارف.
- 5) ضرورة إعداد محاضرات ولقاءات توعوية للجمهور بهدف زيادة الوعي عند العملاء باستخدام التطبيقات البنكية التكنولوجية، وهذا بالتعاون مع المصارف العاملة.

وآخر دعوانا أن الحمد لله رب العالمين،،،

المصادر والمراجع:

أبادي، الفيروز. القاموس المحيط، ط2، (القاهرة، المطبعة الحسينية، ج4، 1994م).

ابن نجيم، زين الدين. البحر الرائق في شرح كنز الدقائق، ط2، (بيروت، لبنان، دار المعرفة، ج6، دون ذكر تاريخ الطبعة)، 116،

أبو العيد، طاهر. دليل التحول الرقمي في القضاء المصري، (مصر: المركز العربي، 2020).

أبو زيد، محمد عبد. المنعم الدور الاقتصادي للمصارف الإسلامية، (القاهرة، المعهد العالمي للفكر الإسلامي، 1996م).

اتفاقية إنشاء الاتحاد الدولي للبنوك الإسلامية، الموسوعة العلمية والعملية للبنوك الإسلامية، (القاهرة، مطبع الاتحاد الدولي للبنوك الإسلامية، ط1، ج1، 1977م).

أحمد، حمودة. لوازم التحول الرقمي "الأمن السيبراني نموذجا" رؤية فقهية نموذجاً، مجلة الشريعة والقانون. مج. 70، ع. 40: (2022): 999-947.

أحمد، زينة. العلاقات العامة والمزايا التنافسية في المصارف، (دار غيداء، عمان، 2016)، ص40.

الأسطى، عبد المولى البشير. وآخرون، "التحول الرقمي والتنمية المستدامة"، المجلة الجزائرية للعلوم القانونية والسياسية، م.59، ع.1، (2022): 657-659.

اسكافي، معتصم محمود. وآخرون، "الجهالة ومدى وجودها في خطاب الضمان الصادر عن البنك الإسلامي الأردني - دراسة فقهية تطبيقية"، (الأردن، مجلة مؤتة للبحوث والدراسات، جامعة مؤتة)، مجلد 33، العدد 3، (2018)، المعيار الشرعي رقم 5 الخاص بالضمانات.

اسكافي، معتصم. تقييم أداء المصارف الإسلامية في فلسطين، أطروحة

- دكتوراة، (تركيا، جامعة اسطنبول صباح الدين زعيم، 2020)،
- الإمام، صلاح الدين. وآخرون، الشمول المالي والميزة التنافسية تجارب محلية ودولية، (عمان، دار اليازوري، 2022)، 25.
- أمين، مصطفى أحمد. التحول الرقمي في الجامعات المصرية كمتطلب لتحقيق مجتمع المعرفة، (مجلة الإدارة التربوية، مج.5، ع.19، 2018). 116-11.
- بالدوين، مبير. اقتصاديات التنمية الاقتصادية (نظرة تاريخية). (جرانت إسكندر، مصر، 2023)، 16.
- بدر، عبد الله. التمويل الرقمي بصيغة بيع التقسيط (دراسة فقهية). مجلة جامعة الشارقة. م. 19، ع. 4، (2022)، 420
- البدران، كاسب. عقد الاستصناع في الفقه الإسلامي، ط2، (السعودية، الدمام، كلية التربية، جامعة الملك فيصل، 1984م)، داغي، علي محي الدين القره. "عقد الاستصناع بين الاتباع والاستقلال وبين اللزوم والجواز"، (مجلة كلية الشريعة والقانون، جامعة قطر، مكتبة البنين، 11ع)، (1993م).
- البشير، فضل. دور الاقتصاد الرقمي في تعزيز تنامي التمويل الإسلامي. مجلة بيت المشورة. ع.9. (2018): 27-79.
- البغدادي، محمد سعيد. "الاقتصاد الرقمي وأثره وضوابطه في ضوء الفقه الإسلامي"، مجلة الذخيرة للبحوث والدراسات الإسلامية، م.6، ع.1، (2022): 165.
- بلال، نصيرة. كافي، فريدة. "دور الاقتصاد الرقمي في تحقيق التطور الاقتصادي بالشرق الأوسط في ظل التنوع الاقتصادي - تجربة الإمارات العربية المتحدة"، المجلة الجزائرية للاقتصاد السياسي، م.4، ع.2، (2022): 137-138.
- البلتاجي، محمد، "صيغ مقترحة لتمويل المنشآت الصغيرة والمعالجة المحاسبية لصيغة المشاركة المنتهية بالتمليك"، المؤتمر السنوي الثاني عشر للأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، (الأردن، عمان، 29-31/مايو/2005م).
- البلوشية، نوال. وآخرون، واقع التحول الرقمي في المؤسسات العمانية، (مجلة دراسات وتكنولوجيا المعلومات، مج.2، ع.1، 2020).

آمال يوب وآخرون، أثر التغيير التنظيمي في نجاح التحول الرقمي بالمؤسسات العمومية الجزائرية، (مجلة الاقتصاد الجديد، م.10، ع3، 2019).

البلوشية، نوال، وآخرون، واقع التحول الرقمي في المؤسسات العمومية، (2020).

بن زكريا، أحمد بن فارس. معجم مقاييس اللغة، بدون طبعة، (بيروت، دار الجيل، ج1، 1420هـ)، تحقيق: عبد السلام هارون.

البهوتي، منصور بن يونس. شرح منتهى الإرادات، ط2، (بيروت، عالم الكتب، ج2، 1996م)، 214،

بوخاري، فاطنة. "دور التكنولوجيا المالية في تطوير أداء البنوك الإسلامية عرض لتجارب دول رائدة"، "مجلة البشائر الاقتصادية"، جامعة الجيلالي ليابس، الجزائر، المجلد 8، العدد 8، 2022.

بوعلاقة، مولود العيد. "قياس أثر الاقتصاد الرقمي على النمو الاقتصادي في الجزائر- دراسة قياسية للفترة 2000-2019"، مجلة دراسات اقتصادية، م.15، ع.2، (2021): 154.

تخربين، وليد. وبوخرص، أحمد أمين. "واقع وآفاق التحول الرقمي لدى المصارف الإسلامية- دراسة حالة مصرف البلاد السعودي"، مجلة مالك بن نبي للبحوث والدراسات، م.4، ع.1، (2022)، 159-160.

الترك، عمر بن عبد العزيز. الربا والمعاملات المصرفية في نظر التشريع الإسلامية، ط2، (الرياض، دار العاصمة، 1417هـ).

تقارير سلطة النقد الفلسطينية، 2006-2008.

تقرير سلطة النقد لعام 2017م، أخذ بتاريخ [25-7-2018].

التميمي، يونس. التسويق المتميز في المصرف الإسلامي (مدخل منهجي وتطبيقي)، (دار الأكاديميون، الأردن، 2021).

جبير، علي سعدي. التحول الرقمي في ظل جائحة كورونا، (المجلة الأكاديمية للبحوث القانونية والسياسية، مج 5، ع1، 2021)، 380-400.

الجعبري، محمد طارق. تطور الأحكام الفقهية في القضايا المالية، ط1، (عمان، الأردن، دار النفائس، 2012م).

جودت، نادية. التمويل الإسلامي الرقمي في ظل أزمة كورونا الفرص

- والتحديات والأفاق المستقبلية، المجلة الأردنية في الدراسات الإسلامية. م. 18، ع.1، (2021): 69-96.
- الجوهري، عبد الهادي. وآخرون. دراسات في التنمية الاجتماعية - مدخل إسلامي، (المكتب الجامعي الحديث، الإسكندرية، 1999)، 10.
- الحاتمي، خالد عبد الله. الإجارة المنتهية بالتمليك في ضوء الفقه الإسلامي، ط2، (بيروت، دار الفكر، 1421هـ)، 60.
- الحاج، طارق، ودعاس، غسان، "مساهمة المصارف الإسلامية في النشاط المصرفي الفلسطيني"، (فلسطين، مجلة جامعة النجاح للأبحاث، مجلد 17، 2003م).
- حسن، منى. التحول الرقمي في التعليم بين المصالح والمفاسد، مجلة كلية الشريعة والقانون بطنطا. مج. 37، ع.4، (2022): 272-317.
- الحكيم، ليث. والحمامي، زين. التسويق الرقمي ودوره في تحقيق سعادة الزبائن دراسة استطلاعية لأراء عينة من زبائن شركات الاتصالات المتنقلة في العراق، مجلة الغري للعلوم الاقتصادية و الإدارية مج. 14، ع. 3، (2017)، 189-233.
- حمود، سامي. "بيع المرابحة للأمر بالشراء"، بحث منشور مجلة مجمع الفقه الإسلامي، (السعودية، ع5، 2/1092)،
- حمود، سامي. تطوير الأعمال المصرفية بما يتفق والشريعة الإسلامية، ط2، (عمان، مطبعة الشرق، 1982م).
- حنان، دريد. والطاوس، غريب. دور التمويل الإسلامي في تعزيز الشمول المالي دراسة حالة: عينة من متعاملي بنك البركة ومصرف السلام الجزائر. مجلة البشائر الاقتصادية: مج.7. ع.1. (2021): 276-295.
- الحناوي، محمد صالح. وآخرون، المؤسسات المالية "البورصة والبنوك التجارية"، (مصر، الإسكندرية، الدار الجامعية، 1998م).
- حوامدة، سهيل. "الوساطة المالية في المصارف الإسلامية- دراسة تقديرية"، (الأردن، لإربد، أطروحة دكتوراه غير منشورة، جامعة اليرموك، قسم الاقتصاد والمصارف الإسلامية، المشرف: أ.د عبد الجبار السبهاني، 2011م)،
- حيمر، ليندة. وشارف، نور الدين. "دور التكنولوجيا المالية في تطوير

الصناعة المصرفية الإسلامية – التجربة الماليزية أنموذجاً"،
"مجلة تنافسية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، جامعة حسبية بن
بوعلي بالشلف، الجزائر، المجلد 3، العدد 1، 2022.

الخضيري، محسن. التسويق المصرفي، (دار ايتراك، القاهرة، 1999).
خطاطبة، جميل محمد. "التمويل اللاربوي للمؤسسات الصغيرة في
الأردن"، (الأردن، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة اليرموك،
1992م).

الخليفي، رياض منصور. "التكيف الفقهي للعلاقات المالية بشركات
التأمين التكافلية دراسة فقهية تطبيقية معاصرة"، مجلة الشريعة
والقانون، ع33، (2008).

المعايير الشرعية الصادرة عن أيوفي رقم: 26 ورقم: 41، التأمين
الإسلامي، ومعيار إعادة التأمين الإسلامي.

داود، مسعود. "الخدمات الرقمية للمكتبات العربية في ظل جائحة كورونا
19- المكتبة المركزية بجامعة الجزائر 2 أنموذجاً دراسة وصفية
تحليلية"، مجلة دراسات نفسية وتربوية، م.14، ع.2، (2021)،
574-575.

الدردير، أحمد أبو البركات. الشرح الكبير، محمد عليش، (بيروت، دار
الفكر، ج3، بدون السنة).

دوابة، أشرف. التأمين الإسلامي التكافلي، ط1، (مصر، القاهرة، دار
السلام، 2020م).

دوابة، أشرف. التمويل المصرفي الإسلامي الأساس الفكري والتطبيقي،
الإسكندرية، (مصر، دار السلام للنشر والتوزيع والترجمة، 2015م).

دوابة، أشرف. الخدمات المصرفية الإسلامية، ط1 (مصر، القاهرة، دار
السلام، 2013م)،

رضوان، سمير. أسواق الأوراق المالية ودورها في تمويل التنمية
الاقتصادية، (المعهد العالمي للفكر الإسلامي، مصر، 1996).

الروز، حسن. مقومات الاقتصاد الرقمي ومدخل إلى اقتصاديات الإنترنت.
ط1 (الرياض، معهد الإدارة العامة، 2006).

زابي، صالح. وآخرون، "الاستثمار في رأس المال البشري كآلية لتحقيق
التحول الرقمي بالجامعة الجزائرية- دراسة ميدانية جامعة محمد

بوضياف بالمسيلة"، مجلة التنمية والاقتصاد التطبيقي، م.6، ع.1، (2022).

الزاوي، الطاهر أحمد. ترتيب القاموس المحيط على طريقة المصباح المنير وأساس البلاغة، ط2، (دمشق، الناشر عيسى الحلبي وشركاه، دون السنة).

الزحيلي، وهبة. "بدل الخلو"، مجلة مجمع الفقه الإسلامي، ع3، 3/2173. فتحية محمود قررة، جريمة خلو الرجل، (القاهرة، دار المطبوعات الجامعية، 1985م).

زعتري، علاء. الخدمات المصرفية وموقف الشريعة الإسلامية منها، (بيروت، دمشق، دار الكتب والقلم، 2015م)،

المعيار الشرعي الصادر عن أيوفي رقم: 28، الخدمات المصرفية في المصارف الإسلامية.

الزهراني، ابتسام رمضان. التحول للتعليم الرقمي في القطاعات التعليمية بالمملكة العربية السعودية، (السعودية، المؤتمر الدولي الافتراضي لمستقبل التعليم الرقمي في الوطن العربي، 2020).

زواتنية، عبد القادر. "أهمية الاقتصاد الرقمي للدول العربية في ظل جائحة كورونا (كوفيد 19) وأثره على تحقيق التنمية المستدامة- الاقتصاد الرقمي لدولة قطر نموذجاً"، مجلة اقتصاديات شمال إفريقيا، م.18، ع.28، (2021): 24.

زيدان، عاطف. الاقتصاد الرقمي بين الواقع والمأمول والمعاملة الضريبية الخاصة به، (القاهرة: دار محمود للنشر والتوزيع، 2021).

السبهاني، عبد الجبار. الوجيه في التمويل والاستثمار وضعياً وإسلامياً، (اردن، الأردن، مطبعة حلاوة، 2012م).

سحنون، محمود. الاقتصاد النقدي والمصرفي، (الجزائر، بهاء الدين للنشر والتوزيع، 2003م).

سراج، محمد. النظام المصرفي الإسلامي، (مصر، القاهرة، دار الثقافة، 1989م).

ابن سعيد، لخضر. "اتجاهات التحول الرقمي في الجزائر ومساهماته في استدامة التنمية"، مجلة آفاق لعلوم الإدارة والاقتصاد، م.6، ع.1، (2022).

سلايمي، جميلة. وبوشي، يوسف. التحول الرقمي بين الضرورة والمخاطر،
مجلة العلوم القانونية والسياسية، (الجزائر، جامعة تيارت، مج.10،
ع.2، 2019). 967-944.

السويلم، محمد. إدارة المصارف التقليدية والمصارف الإسلامية، (مصر،
مكتبة ومطبعة الإشعاع الفنية، 1998م).

شابرا، محمد عمر. النظام النقدي والمصرفي في اقتصاد إسلامي، المجلد
1، العدد 2، 1984م).

محسن عبد المجيد، الإسلام والتنمية الاجتماعية، (المعهد العالمي للفكر
الإسلامي، سلسلة قضايا الفكر الإسلامي، الولايات المتحدة
الأمريكية، 1992م).

شاشي، عبد القادر حسين. "أصل وتطور العمليات المصرفية التجارية
والإسلامية"، (جدة، مجلة جامعة الملك عبد العزيز، الاقتصاد
الإسلامي، م21، ع2، 2008م): 33-32.

الشافعي، محمد بن إدريس، أبي عبد الله. محمد، الأم، ط2، ج4، (بيروت،
دار الفكر للطباعة والنشر والتوزيع، 1983م).

شبير، محمد عثمان. المعاملات المالية المعاصرة، ط6، (الأردن، دار
النفائس، 2007م).

شحادة، مها. التحول الرقمي والتكنولوجيا المالية في المصارف الإسلامية-
دراسة في المصالح والمفاسد، مجلة بيت المشورة. مج. 9، ع.17،
(2022): 69-27.

شحادة، مها. تطبيقات وخاطر التمويل الإسلامي الرقمي، مجلة رماح
للبحوث والدراسات، ع. 57، (2021)، 233-258.

شحادة، مها. وعامر العنوم. التمويل الإسلامي الرقمي ودوره في تعزيز
الشمول المالي. مجلة جرش للبحوث والدراسات: مج.22،
ع.2. (2021): 825-849.

الشرباصي، أحمد. المعجم الاقتصادي، (لبنان، دار الجيل، 1401هـ).

الشربيني، محمد بن أحمد الخطيب. معني المحتاج، (بيروت، دار الكتب
العلمية، ج2، 1994م)، 67-77،

الشرفا، ياسر. "أهمية دور البنوك الإسلامية في إنماء قطاع الصناعة
بصيغة الاستصناع والاستصناع الموازي - دراسة تطبيقية على

- البنوك الإسلامية العاملة في فلسطين"، (فلسطين، غزة، الجامعة الإسلامية، كلية التجارة، 2012م).
- شعبان، أحمد. البنوك الإسلامية في مواجهة الأزمات المالية، (مصر، دار الفكر الجامعي، 2010م).
- شنبلي، صورية. والسعيد، خضر. أهمية الشمول المالي في تحقيق التنمية (تعزيز الشمول المالي في جمهورية مصر العربية). مجلة البحوث في العلوم المالية والمحاسبية: مج.4. ع.1 (2019): 104-129.
- صالح، عبد المجيد. دور العالم الرقمي في تحقيق أهداف الاقتصاد الرقمي، (ماليزيا، جامعة ملايا، بحث محكم، 2019).
- صالح، معاذ. "اتفاقية باريس الاقتصادية من منظور اقتصادي إسلامي"، (الأردن، إربد، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة اليرموك، قسم الاقتصاد والمصارف الإسلامية، المشرف: د. عدنان ربابعة، 2013م).
- صباغ، رقيقة. "بوادر وملامح الاقتصاد الرقمي العربي في ظل جائحة كورونا"، مجلة الحدث للدراسات المالية والاقتصادية، ع.7، (2021): ص37.
- صبري، إبراهيم. التمكين المالي للمنظمات الاجتماعية، (عمان، دار اليازوري، 2021).
- صندوق النقد الدولي، التمويل والتنمية، (دائرة العلاقات الخارجية، 2016)، 17.
- الصمادي، محمد عبد الحليم، "العاملون في المصارف الإسلامية وأثرهم في تطور أدائها"، (الأردن، إربد، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة اليرموك، قسم الاقتصاد والمصارف الإسلامية، أشراف: د.كمال توفيق حطاب، 2008).
- ضيف، أحمد. وبوعكاز، عامر. "نحو بناء اقتصاد رقمي من خلال تفعيل الصيرفة الإلكترونية بالجزائر- تحليل إحصائي للواقع والآفاق مع الإشارة لبعض التجارب الدولية الرائدة"، مجلة الإستراتيجية والتنمية، م.9، ع.16، (2019).
- طالب، علاء. وآخرون، المزيج التسويقي المصرفي وأثره في الصورة المدركة للزبائن، (دار صفاء، عمان، 2010)

طه، محمد. سلاسل الكتل (البلوكتشين)، المبادئ والتطبيقات، (مصر، دار حميثرا للنشر والترجمة، 2022).

عامر، صلاح الدين. أنظمة الدفع الإلكتروني المعاصر غير الائتماني في الفقه الإسلامي، (السودان، كلية الشريعة والقانون (قسم الفقه المقارن) - جامعة أم درمان الإسلامية، 2012).

عبد الرزاق، محمد سعيد. "المكاسب غير الشرعية في المصارف الإسلامية العاملة في فلسطين"، (فلسطين، جامعة القدس أبو ديس، كلية الشريعة)، رسالة ماجستير غير منشورة، المشرف: الدكتور حسام الدين عفانة، 2012م.

عبد الفتاح، محمد. الخدمة الاجتماعية في مجال تنمية المجتمع، (المكتب العلمي للنشر، الإسكندرية، 1996).

عبد القادر، هيثم. دور التمويل الرقمي في تحقيق التنمية الاقتصادية في مصر، مجلة السياسة والاقتصاد، مج. 3، ع. 2، (2019)، -151-176.

عبد الله، سمير. الشمول المالي في فلسطين. (معهد أبحاث السياسات الاقتصادية الفلسطينية (ماس)، رام الله، 2016)، 15.

عثامنة، صلاح. التنمية الشاملة مفاهيم ونماذج، (مؤسسة دار العلماء، إربد، 1997).

العزكي، زيد. وهرهه عبد الله. التمويل الإسلامي الرقمي في المملكة العربية السعودية: صكوك المضاربة أنموذجاً. المجلة الدولية للدراسات الاقتصادية: مج. 6، ع. 21. (2022): 7366-2569.

عطية، إيمان. وعجيمة، محمد. التنمية الاقتصادية: دراسات نظرية و تطبيقية، (الدار الجامعية، الإسكندرية، 2003).

عفيف، هناء. وخولوفي، هيبة. "الاتجاه نحو التحول الرقمي: حتمية أو خيار؟"، مجلة اقتصاد المال والأعمال، م. 6، ع. 1، (2022)، -283-284.

علي، أحمد محمد. موسوعة البنوك والائتمان السياسية الائتمانية للبنوك 1، (دار التعليم الجامعي، مصر، 2021).

علي، سيف. دور التمويل الرقمي في تعزيز الشمول المالي (بحث تطبيقي في الجهاز المصرفي العراقي)، مجلة دراسات محاسبية ومالية، م.

16، ع. 57، (2021)، 102-118.

العلي، صالح حميد. **المصارف الإسلامية والمعاملات المصرفية**، (بيروت، دار اليمامة، 2005م).

علية، محمد بشير. **القاموس الاقتصادي**، ط1، (بيروت، المؤسسة العربية للدراسات والنشر، 1998 م).

عليش، محمد بن أحمد. **فتح العلي المالك في الفتوى على مذهب الإمام مالك**، (دمشق، جمع وتنسيق: علي الشحود، ج4، 1299هـ)، 444.

عليمات، خالد. **الفساد وانعكاساته على التنمية الاقتصادية في الأردن**، (دار الخليج، عمان، 2020).

عليوي، عبد الكريم. وتوفيق، محمد. **التكنولوجيا المالية الإسلامية ودورها في تعزيز تنامي التمويل الإسلامي**، مجلة الامتياز لبحوث الاقتصاد والإدارة، م6، ع1، (2022).

عماروش، خديجة إمان. وشوشان، خديجة. **"البنوك الرقمية الإسلامية بين الأهمية ومتطلبات الإنشاء - دراسة حالة نومو بنك"**، مجلة الإبداع، م12، ع1، (2022)، 398-399.

عيد، سماح. **دور التحول الرقمي في تحسين كفاءة اتخاذ القرارات الاستثمارية للمشروعات الصغيرة**، مج 10، ع22، (2021).

أبو غدة، عبد الستار. **"تمويل المنافع بأوروبا"**، مقدم للدورة الثامنة عشرة للمجلس، باريس، جمادى الثانية، رجب 1429 هـ، يوليو 2008 م، المجلس الأول للإفتاء والبحوث، 1429 هـ، (2008 م).

غراية، زهير. **مستقبل صناعة التمويل الإسلامي في ظل التوجه العالمي نحو الاقتصاد الرقمي**. مجلة أبعاد اقتصادية: مج.9. ع. 2. (2019): 285-265.

الغريب، ناصر. **الأصول المصرفية الإسلامية وقضايا التشغيل**، ط1، (القاهرة، دار أبو لولو، 1996م).

الفراء، مرام تيسير. **"دور القطاع المصرفي في تمويل التنمية الاقتصادية الفلسطينية 1995 - 2011"**، (فلسطين، غزة، رسالة ماجستير غير منشورة، الجامعة الإسلامية، قسم اقتصاديات التنمية، 2012م).

الفضلي، ناصر. **المؤتمر الدولي الثاني لمركز البحوث والاستشارات الاجتماعية - لندن**، حول موضوعات العلوم الاجتماعية والإنسانية

- في العالم الإسلامي، أبحاث محكمة، (دبي: جامعة زايد، 2013).
- فياض، عطية. **التطبيقات المصرفية لبيع المرابحة في ضوء الفقه الإسلامي**، ط1، (مصر، دار النشر للجامعات، 1999م).
- القاضي، شريف. **الائتمان المصرفي**، (مصر، دار المناهل، 2021).
- ابن قدامة، موفق الدين بن عبد الله. **المغني**، بدون طبعة، (مصر، القاهرة، مكتبة القاهرة، ج5، 1968م)، 129-130.
- قرار المجمع الفقهي الإسلامي في دورته الرابعة المنعقدة بجدة، بشأن الخلو، 1988م.
- محمد سليمان الأشقر، وآخرون، "بحوث فقهية في قضايا اقتصادية معاصرة"، ط1، (الأردن، دار النفائس، بحث بدل الخلو، 1998م)، 52.
- منصور سليمان، "خلو الرجل"، مقال في مجلة الوعي، ع281، 84، (2018). أخذ بتاريخ 10/10/2018.
- قرار المجمع الفقهي الإسلامي في دورته الرابعة المنعقدة بجدة، بشأن الخلو، 1988م.
- قرار مجلس مجمع الفقه الإسلامي الدولي المنبثق عن منظمة المؤتمر الإسلامي في دورته الثانية عشرة بالرياض في المملكة العربية السعودية، من 25 جمادى الآخرة 1421هـ إلى غرة رجب 1421هـ (23-28 سبتمبر 2000م) بشأن الإجارة المنتهية بالتملك.
- قرارات وتوصيات المجمع الفقهي الإسلامي، قرار رقم (41،40)، (5/2)، (5/3)، معيار المرابحة رقم (8) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة "أيوفي".
- قرين، ربيع. "نموذج التحول الرقمي في دولة الإمارات العربية المتحدة"، مجلة البحوث الاقتصادية والمالية، م.9، ع.1، (2022): 310-303.
- القليوبي، شهاب الدين أحمد بن أحمد بن سلامة. **حاشية قليوبي**، ط1، (بيروت، تحقيق: مكتب البحوث والدراسات، دار الفكر، ج3، 1419هـ).
- القحطاني، نوره فايز عبد العاطي. **متطلبات تطبيق التحول الرقمي في تحقيق أهداف مديرية الشباب والرياضة بمحافظة الإسكندرية**، (مجلة أسبوت لعلوم وفنون التربية الرياضية، مج. 3، ع.55،

2020)، 944-973.

الكاساني، علاء الدين. **بدائع الصنائع**، (بيروت، دار الكتب العلمية، ج 5، 1986م).

كروش، نور الدين. وآخرون، **مستقبل الصناعة المصرفية الإسلامية في ظل تطورات التكنولوجيا المالية**، جامعة الجزائر، "مجلة الدراسات المحاسبية والمالية المتقدمة"، الجزائر، المجلد 4، العدد 4، 2020.

الكفراوي، عوف محمود. **بحوث في الاقتصاد الإسلامي**، (الإسكندرية، مصر، مؤسسة الثقافة الإسلامية، 2000م).

لطرش، ذهبية. وصويلح، أميمة. **"متطلبات تبني التقنيات المالية الرقمية في الدول العربية لتعزيز الشمول المالي"**، مجلة المنهل الاقتصادي، م.5، ع.2، (2022).

لعرج، مجاهد نسيمة. **"إستراتيجية التحول الرقمي في ظل جائحة كورونا مع الإشارة إلى تجربة الإمارات العربية المتحدة"**، مجلة دفاتر ميكا، م.17، ع.4، (2021)، 344-345.

المبارك، محمد. **السياحة والتحول الرقمي: فرص أكبر من التحديات**، (القاهرة، مكتبة الأنجلو المصرية، 2016).

محجوب، بسمان فيصل. **الدور القيادي لرؤساء الأقسام العلمية في الجامعات العربية**، (عمان، بحوث ودراسات، 2004).

محمد، أحمد. والجیوسی، الشطي. **"تمويل المنافع والخدمات في المؤسسات المصرفية الإسلامية الأردنية"**، المؤتمر العلمي الثاني الخدمات المصرفية الإسلامية بين النظرية والتطبيق، جامعة عجلون الوطنية، 15- (16/أيار/2013م).

المرشد الفقهي، الصادرة الهيئة العليا للرقابة الشرعية للجهاز المصرفي والمؤسسات المالية، ط1، (السودان، البنك المركزي السوداني، 2006م).

مرعى، يونس أبوسمرة. **أهمية التحول الرقمي في القطاع المصرفي- دراسة ميدانية بالتطبيق على مصرف الراجحي بالمملكة العربية السعودية**، المؤتمر السنوي الرابع والعشرون لبحوث الأزمات، بعنوان: إدارة التحول الرقمي لتطبيق رؤية 2030، جامعة عين شمس بمصر، (2019).

أبو مؤنس، رائد نصري. تمويل خدمات المنافع في المصارف الإسلامية، ط1، (الأردن، عمان، الرضوان للنشر والتوزيع، 2013م).

ابن منظور، محمد بن مكرم بن علي. لسان العرب، (بيروت، دار الجيل، المجلد الخامس، مادة: مول، 1988م).

المرغيناني، علي بن أبي بكر. الهداية شرح بداية المبتدي، (بيروت، المكتبة الإسلامية، ج3، دون السنة)،

مشتهي، بهاء الدين بسام. "دور المصارف الإسلامية في دفع عجلة الاستثمارات المحلية في فلسطين للفترة ما بين 1996 – 2008"، (فلسطين، غزة، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة الأزهر، قسم الاقتصاد، 2011م)، 53.

مصطفى، عبد اللطيف. وابن سانية، عبد الرحمان. دراسات في التنمية الاقتصادية، (مكتبة حسن العصرية، مصر، 2014)، ص15.

المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية أيوفي، المعيار رقم 11، بشأن الاستصناع.

معلا، ناجي. التسويق المصرفي المفاهيم العمليات، الأساليب، (دار اليازوري، عمان، 2021).

مقداد، حمد إبراهيم. وحلس، سالم عبدالله. "دور البنوك الإسلامية في تمويل التنمية الاقتصادية في فلسطين"، بحث مقدم إلى المؤتمر العلمي الأول، كلية التجارة، (غزة، الجامعة الإسلامية، 8-10-2005م)، 18-19.

منصور، إياد. إدارة العمليات البنكية والنقدية، (دار ابن النفيس، عمان، 2019).

منظمة المؤتمر الإسلامي بجدة، (مجلة مجمع الفقه الإسلامي التابع لمنظمة المؤتمر الإسلامي بجدة، مج.2، ع.1: 2002).

مهدي عصام، موسوعة البنوك، (مصر، دار محمود للنشر والتوزيع، 2022)، 159.

مولوي، فيصل. نظام التأمين في الفقه الإسلامي، ط1، (بيروت، لبنان، 1998م)، 136.

المولى، عبد الرحيم. التكيف الفقهي للميراث الرقمي. مجلة البحوث الفقهية والقانونية، مج. ن7، ع.36، (2021): 2121-2025.

ميليز، بول. وبيريسلي، جون. التمويل الإسلامي النظرية والتطبيق، (السعودية، جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، مكتبة الملك فهد الوطنية أثناء النشر، دعم برنامج تنظيم المعرفة المتخصصة في كرسي سابك لدراسات السواق المالية الإسلامية، مشروع رقم -13 3، 2014م).

النونو، كمال سعيد. "مدى تطبيق معايير التدقيق الداخلي المتعارف عليها في البنوك الإسلامية العاملة في قطاع غزة"، (فلسطين، غزة، رسالة ماجستير غير منشورة، الجامعة الإسلامية، 2004 م).

الهادي، محمد، الذكاء الاصطناعي معالمة وتطبيقاته وتأثيراته التنموية والمجتمعية، (القاهرة: الدار المصرية اللبنانية، 2021).

ابن هادية، علي، وآخرون. القاموس الجديد، (الجزائر، المؤسسة الوطنية للكتاب، 1991 م)، 990.

هيكل، عبد العزيز فهمي. "موسوعة المصطلحات الاقتصادية والاحصائية"، ط6، (بيروت، دار النهضة، 1986م).

المراجع بالإنجليزية:

Li, Liang, et al. "Digital transformation by SME entrepreneurs: A capability perspective." Information Systems Journal 28.6 (2018): 1129-1157.

Loonam, John, et al. "Towards digital transformation: Lessons learned from traditional organizations." Strategic Change 27.2 (2018): 101-109.

Omarini, Anna. "The digital transformation in banking and the role of FinTechs in the new financial intermediation scenario." (2017): 1-6.

مراجع أخرى:

المؤشرات التكنولوجية للبنوك الإسلامية.

https://www.cibafi.org/Default بتاريخ (4-11-2023)

المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع /http://www.pdic.ps، بتاريخ [25-11-2018].

موقع أيوفي على الشبكة، /http://aaoifi.com/about-aoifi/، بتاريخ [27-11-2018].

بتصرف: تقرير حقائق مصرفية الصادر عن جمعية البنوك في فلسطين
2022-النصف الأول من 2022

أخذ بتاريخ [25-12-2022] http://www.abp.ps/folder.php?id=.

البنك الإسلامي العربي، <http://www.aib.ps/>.

شركة أرفاق للاستشارات المالية والتدريب، التقرير الأول للمصارف الإسلامية في الأردن وفلسطين، المملكة الأردنية الهاشمية، (عمان، 2017).

<http://arfaq-co.com/?lang=ar>، أخذ بتاريخ [25-7-2018].

البنك الإسلامي الفلسطيني – <https://islamicbank.ps> بتاريخ [5-1-2022].

مصرف الصفا، <https://www.safabank.ps> بتاريخ [5-1-2020].

شركة أرفاق للاستشارات المالية والتدريب، التقرير الأول للمصارف الإسلامية، 19.

الموقع الرسمي للبنك الإسلامي الفلسطيني.

<https://islamicbank.ps>، أخذ بتاريخ [3-11-2019].

مركز القاهرة للدراسات،

<https://www.elwatannews.com/news/details/5228326>

بتصرف: تقرير حقائق مصرفية الصادر عن جمعية البنوك في فلسطين 2017-النصف الأول من 2018. أخذ بتاريخ:

<http://www.abp.ps/folder.php?id=.> [2018-7-25]

السيرة الذاتية

الاسم: معاوية القواسمي

اللغات:

- اللغة العربية: اللغة الأم
- اللغة الانجليزية: قراءة ومحادثة وكتابة: ممتاز
- اللغة العبرية: قراءة ومحادثة وكتابة: جيدة

المؤهلات العلمية:

- باحث دكتوراه فقه الاقتصاد الإسلامي، جامعة إسطنبول صباح الدين زعيم، إسطنبول، تركيا. 2020-الآن.

- ماجستير إدارة أعمال، جامعة بيرزيت / فلسطين، 2002-2004.
- دبلوم عالي إدارة عامة، جامعة بيرزيت / فلسطين، 1999-2000.
- بكالوريوس محاسبة رئيسي فرعي إدارة أعمال، الجامعة الأردنية/الأردن، 1989-1992.

الخبرات العملية:

- نائب المدير العام / البنك الإسلامي العربي / فلسطين – رام الله ، يناير 2018- حتى الآن.
- مدير مكتب دبي التمثيلي / بنك فلسطين، آب 2015- يناير 2018.
- مدير منطقة الجنوب / بنك فلسطين ، أكتوبر 2005- تموز 2015.
- محاضر غير متفرغ / جامعة الخليل – كلية التمويل والادارة، 2005.
- مساعد مدير عام الجمارك وضريبة القيمة المضافة / وزارة المالية / مديرية الجمارك وضريبة القيمة المضافة، 1998.
- مدير ضريبة الدخل – جنوب الخليل / وزارة المالية / مديرية ضريبة الدخل، 1995

برامج تدريبية.

- معهد جلاكسي للتدريب الاحتراف الإداري – رام الله (كانون أول 2011).
- رام الله (نيسان 2010) chef الإقراض الصغير المتوسط.
- الأكاديمية العربية للعلوم المصرفية (التخطيط الاستراتيجي لإدارة الفروع – عمان تشرين ثاني 2011).
- الأكاديمية العربية للعلوم المصرفية (شهادة مدير فرع معتمد) كانون ثاني 2009 CBM.
- الإدارة الحكومية (جامعة هارفارد، كلية الكومة الالكترونية والقيادة في الشبكة العالمية (أذار 2005).

العضويات المهنية والاجتماعية

- رئيس نقابة مستشاري الضرائب في فلسطين سابقا.
- مدقق حسابات قانوني.
- مستشار ضرائب قانوني.
- أمين سر جمعية رجال الأعمال الفلسطيني.
- مدقق قانوني لشهادة ISO.

- عضو المكتب التنفيذي للجنة الاولمبية الفلسطينية .