

استمارة المشاركة في ملتقى الدكتوراه الدولي

التكنولوجيا الحديثة وجودة الحياة

عنوان المداخلة: أثر استخدامات تكنولوجيا الصناعة المالية Fintech في المجال الاقتصادي

المؤلف الرئيسي: أ/د رشيد درغال - أستاذ التعليم العالي بكلية العلوم الإسلامية - جامعة

باتنة 1

البريد الإلكتروني: rachid.derghal@yahoo.fr

المؤلفة المساعدة: عبد العزيز حورية - طالبة دكتوراه سنة ثالثة - تخصص شريعة وقضايا

معاصرة - كلية العلوم الإسلامية - جامعة باتنة 1.

البريد الإلكتروني: houriaabdelaziz@yahoo.com

ملخص البحث:

تعالج هذه الدراسة أثر المزيج التوافقي بين المصطلحات ذات الحقل الدلالي والمعرفي الواحد، وهو ما تم إسقاطه على مصطلحي الفين تيك Fintech والتكنولوجيا وأثرهما على الاقتصاد الرقمي، وتستمد الدراسة أهميتها من خلال إبراز أثر التحول من الاقتصاد النمطي التقليدي إلى الرقمي وعصرنة نظام الدفع الإلكتروني، الذي أحدث ثورة في مجال التجارة الإلكترونية، وخلصت الدراسة أن الجوائز تتوافر على البيئة المشجعة للتجارة الإلكترونية ومتطلبات تنميتها رغم تجربتها الفنية في المجال لمواكبة متطلبات عصرنة نظام الدفع والتسويق الإلكتروني، وأخيرا أوصت الدراسة على ضرورة الاهتمام بتنمية الوعي الثقافي والتطبيقي والتشريعي للتجارة الإلكترونية، من خلال التوفيق بين المعارف العلمية والتقنية في المعاهد التعليمية والتكوينية.

الكلمات المفتاحية: تقنية الفين تيك-تكنولوجيا-التجارة الإلكترونية-أسواق إلكترونية-بطاقات إلكترونية.

:Research Summary

This study addresses the effect of the harmonious mix between the terms with the semantic and cognitive field, which was dropped on the terms Fintech and technology and their impact on the digital economy, and the study derives its importance by highlighting the impact of the transition from the traditional stereotypical to digital and the modernization of the electronic payment system, which revolutionized In

the field of e-commerce, the study concluded that Algeria has an encouraging environment for e-commerce and the requirements of its development despite its young experience in the field to keep pace with the requirements of modernizing the payment system and electronic marketing, and finally the study recommended the importance of attention M to develop cultural, applied and legislative awareness of e-commerce, by reconciling scientific and technical knowledge in .educational and training institutes

Key words: Fein Tech Technology – Technology – E-Commerce – E-Markets – Electronic Cards

مقدمة:

أدى التطور المستمر في تقنية المعلومات والاتصالات وظهور شبكة الانترنت وانتشارها بشكل سريع، وزيادة مستخدميها في جميع دول العالم، واستثمارها في مختلف القطاعات السلعية والخدمية وتنمية استخداماتها في القطاع المالي، إلى التفكير المستمر والاستثمار في مجال تكنولوجيا الصناعة المالية الشيء الذي أوجد علاقة جديدة بالمال وغير التفكير النمطي حول النموذج التسويقي التقليدي المحدود الآفاق، فظهر مايسمى بالاقتصاد الرقمي Digital Economy الذي برز معه نمط إنتاجي وتسويقي واستهلاكي جديد يعتمد على المزوجة بين التقنية التكنولوجية والأنشطة الاقتصادية، و قد خطت تكنولوجيا الصناعة المالية أو الفين تيك خطوات كبيرة خلال فترة وجيزة ما أدى إلى استحداث آلية تسويق جديدة غيرت الطريقة التي

يُنظر بها للمال و قيمته في العالم الرقمي, فقد تم ابتكار نظام تسويقي واستهلاكي جديد, وتم التحول من نمطية الأسواق التقليدية إلى الإلكترونية, ومن نظام الدفع النقدي إلى الإلكتروني, وبرزت التجارة الإلكترونية كخطوة تنفيذية لهذه الآلية.

إشكالية البحث :

من خلال ما سبق نتطرق في هذه الأوراق البحثية لمعالجة الإشكالية التالية:

فيم تتمثل التوليفة الرابطة بين الفين تيك والتجارة الإلكترونية؟

وما مدى استفادة الجزائر من هذه التقنية؟

أهداف البحث:

تهدف هذه الدراسة البحثية إلى مايلي: *بيان العلاقة التفاعلية بين التطورات السريعة في تكنولوجيا المعلومات والاتصالات وتقنية الفين تيك وأثرهما على التجارة الإلكترونية.

*الوقوف على متطلبات التجارة الإلكترونية و شروط تتميتها.

* إبراز آثار التجارة الإلكترونية الاقتصادية، سواء على الاقتصاد الكلي أو الجزئي.

*تبيان واقع التجارة الإلكترونية في الدول الإسلامية عامة، والجزائر خاصة.

منهجية البحث:

اقتضت طبيعة الدراسة البحثية إلى اعتماد المنهج الوصفي لتعريف المفاهيم النظرية والإجرائية, وتمت الاستعانة بآلية التحليل والاستنباط للوصول إلى الربط المعرفي والعلمي بين المصطلحات ذات الحقل الدلالي الواحد, كما تم توظيف المنهج الاستقرائي خلال تتبع الإحصائيات والمستجدات.

وبغرض الإجابة على الإشكالية فقد تم تقسيم الورقة البحثية إلى ثلاث محاور أساسية وهي:

المحور الأول: الإطار المفاهيمي للتجارة الإلكترونية ومتطلباتها

المحور الثاني: مجال التجارة الإلكترونية وأثرها الاقتصادي

المحور الثالث: واقع التجارة الإلكترونية في الدول الإسلامية عامة والجزائر خاصة

المحور الأول: الإطار المفاهيمي للتجارة الإلكترونية ومتطلباتها

خلال البحث والتقصي عن معنى ومدلول لفظ "التكنولوجيا" الذي بالأصل لا يعد عربيا بل يونانيا، تم التوصل إلى أن لفظ "التقنية" تنتمي للحقل الدلالي لكلمة تكنولوجيا، وأن مفهومها الاصطلاحي يتطابق وأحدث المفردات العالمية التي اكتسحت ساحة الاقتصاد العالمي وأحدثت ثورة كبيرة فيه، ألا وهي تقنية "الفين تيك" **Fintech** ، وهو ما سنتطرق إليه على النحو التالي:

أولاً-مدخل تعريفى لتقنية الفين تيك "Fin tech":

أ-التقنية لغة:

وردت مادة تقن في مختار الصحاح للرازي؛ بمعنى إتقان الأمر وإحكامه، ومنه قوله تعالى: "صنع الله الذي أتقن كل شيء إنه خبير بما تفعلون" النمل/88.

وقد اعتمد مجمع اللغة العربية بالقاهرة في ألفاظ الحضارة من معجمه الكبير كلمة تقنية كمرادف للتكنولوجيا، باعتبار أن التقنية مشتقة من الإتقان وقائمة عليه، وذلك بما يعني أن التقنية تعريب لمصطلح تكنولوجيا غير العربي الأصيل، إذ يعود أصل لفظة "تكنولوجيا" للغة اليونانية وهي مكونة من كلمتين:

Techno وتعني الفن أو الصناعة، و Logos وتعني الدراسة أو العلم، وبمزج الكلمتين مع بعضهما فإن المصطلح يعني في أصله الإغريقي علوم أو دراسات الصنائع وفنونها، وهو لا يختلف كثيرا عن معناه في اللغة الانجليزية: Technology¹.

ب-التقنية اصطلاحاً:

تعرف التقنية في الاقتصاد الإسلامي على أنها المعرفة العلمية بدقائق الأنشطة التنموية وبتفاصيل فنونها، والقدرة على توظيف كل المعارف والكفاءات المتاحة من أجل زيادة الإنتاج وتحسينه ورواج التجارة ونجاحها².

ج-تعريف تقنية الفين تيك اصطلاحاً:

-الفين تيك - Financial technology - و تختصر لتكتب Fintech, وهي صناعة مالية جديدة تطبق التكنولوجيا لتحسين الأنشطة المالية³.

-الفين تيك هي التطبيقات والعمليات، المنتجات أو نماذج الأعمال الجديدة في صناعة الخدمات المالية، والتي يتم توفيرها كعملية شاملة عن طريق الانترنت⁴.

-الفين تيك هي أي أفكار إبداعية من شأنها تحسين العمليات والخدمات المالية، واقتراح الحلول التكنولوجية تبعاً للأوضاع المختلفة للأعمال⁵.

-وعرفها منتدى الاقتصاد العالمي على أنها: العوامل التي توفر بديلاً متطوراً ومنخفض التكلفة لمديري الثروات التقليدية⁶.

و قد خطت تكنولوجيا الصناعة المالية أو الفين تيك خطوات كبيرة خلال فترة وجيزة ما أدى إلى استحداث آلية تسويق جديدة غيرت الطريقة التي يُنظر بها للمال و قيمته في العالم الرقمي، فقد تم ابتكار نظام تسويقي واستهلاكي جديد، وتم التحول من نمطية الأسواق التقليدية إلى الإلكترونية، ومن نظام الدفع النقدي إلى الإلكتروني، وبرزت التجارة الإلكترونية كخطوة تنفيذية لهذه الآلية.

ويندرج مفهوم التجارة الإلكترونية E-Commerce تحت ما يسمى الاقتصاد الرقمي Digital Economie حيث يشمل التقنية والمعلومة, و تُعرف التجارة الإلكترونية استنادا إلى عدة اعتبارات على النحو التالي:

1-تعريف التجارة الإلكترونية من وجهة نظر خبراء الاتصالات: هي وسيلة إيصال

المنتجات والخدمات والمعلومات عبر الشبكات العنكبوتية أو أي وسيلة تقنية.

2-تعريف التجارة الإلكترونية من وجهة نظر أصحاب الأعمال التجارية: هي عملية

تطبيق التقنية من أجل جعل المعاملات التجارية تسير بصورة تلقائية وسريعة.

3-تعريف التجارة الإلكترونية من جانب الخدمات: هي أداة تلبية رغبات الشركات

والمستهلكين في خفض تكلفة الخدمة, والرفع من كفاءتها والعمل على تسريع إيصال الخدمة.

4-تعريف التجارة الإلكترونية من وجهة نظر خبراء الانترنت: هي بيع وشراء المنتجات

والخدمات والمعلومات عبر الانترنت⁷.

ثانيا:متطلبات التجارة الإلكترونية:

لكي تصبح التجارة الإلكترونية متاحة في أي بلد لا بد من توفير البيئة المناسبة لها, ويتمثل متطلبات تحقيقها فيما يلي:

1-البنية التحتية الإلكترونية: من أبرز مكونات هذه البنية قطاع تقنية المعلومات

والاتصالات ICT, وتشمل شبكات الاتصال السلكية واللاسلكية, وأجهزة الاتصالات فاكس,

هاتف,حواسيب آلية برامج تطبيقات وتشغيل,رأس المال البشري المستخدم في الأعمال والتجارة

الإلكترونية والقطاعات المنتجة لتقنية المعلومة.

2-التشريعات المنظمة للتجارة الإلكترونية : ويمثل الإطار القانوني والتنظيمي الذي

يضمن استمرار التجارة الإلكترونية وحماية حقوق الأطراف المتعاملة فيه, وإيجاد وسائل التعاقد عبر النت والتعامل مع وسائل الإثبات للأطراف المتنازعة عبر الشبكة, وحماية حقوق الملكية الفكرية ومكافحة الجرائم الإلكترونية, والتعامل مع التوقيعات الإلكترونية وصيغة الإيجاب والقبول إلكترونياً.

3-توفير الكوادر البشرية: وهم مجموعة المتخصصين في مجال تقنية المعلومات وشبكات

الاتصال والأنترنت والبرامج التطبيقية, وتتطلب التجارة الإلكترونية ما يسمى بالاستعداد الإلكتروني E-Readiness, أي المجتمع القادر و الذي لديه رغبة في استخدام وممارسة التجارة عبر شبكة النت, ويرتفع معدل الاستعداد الإلكتروني لأي مجتمع من خلال تطوير الأنظمة التعليمية وتكييفها مع المعارف التقنية في المعاهد والمؤسسات⁸.

المحور الثاني: مجال التجارة الإلكترونية وأثرها الاقتصادي

أولاً:مجال التجارة الإلكترونية وأطرافها

تقوم التجارة الإلكترونية عن طريق تفاعل الأطراف المعنية بالتعامل التجاري على النحو التالي:

1-التعامل بين مؤسسة تجارية وأخرى : "Business to Business" B2B ,

وهذا النوع من التجارة الإلكترونية تتم فيه المعاملات من بيع وشراء وتبادل المعلومات في مساحة سوقية إلكترونية "Market space", ويشكل 80% من إجمالي حجم التجارة الإلكترونية بالعالم⁹.

2-التعامل بين المؤسسة التجارية والمستهلك: "B2C Business to

consumer" , وهذا النوع من التجارة الإلكترونية يتم التعامل فيه من بيع وشراء بين المؤسسات والأفراد المستهلكين, ويشمل هذا السوق قطاعات التجزئة التي تبيع الخدمات للمستهلكين عبر شبكة الانترنت, ويتم على مستوى سوق محلي أو دولي؛ حيث يقوم المستهلك بطلب السلعة أو الخدمة من موقع الشركة في الانترنت ويدفع ثمنها بالبطاقة مثلا ليحصل على السلعة أو الخدمة مباشرة¹⁰.

3-التعامل بين المستهلك والمستهلك Consumer to consumer

C2C: وهنا يكون التعامل التجاري الإلكتروني بين الأفراد المستهلكين أنفسهم؛ حيث تتم عملية البيع والشراء من خلال وضع إعلانات على المواقع الشخصية في النت بغرض بيع الأغراض الشخصية أو الخبرات, ويشمل ذلك المزادات الإلكترونية¹¹.

ثانيا:آثار التجارة الإلكترونية على الاقتصاد

1-على الاقتصاد الجزئي¹²:

- على مستوى قطاع الأعمال تعمل التجارة على توسيع دائرة السوق المحلي والنفوذ إلى الأسواق العالمية.
- تفعيل مفهوم المنافسة الكاملة في السوق, الأمر الذي يؤدي إلى تحسين مستوى ونوعية المنتج -وبالتالي تحسين درجة التنافسية في الأسواق الإلكترونية.
- خفض التكاليف الإدارية للشركات الشيء الذي يؤدي إلى انخفاض أسعار المنتجات, وبالتالي زيادة القدرة الشرائية وارتفاع نسبة التوزيع وبالتالي تنشيط الدورة الاقتصادية.

- توفر التجارة الإلكترونية للمستهلك العديد من الخيارات من خلال تمكينه من الوصول لمختلف الأسواق المحلية والعالمية ذات السلع المختلفة.

2- على الاقتصاد الكلي¹³:

- دعم التجارة الخارجية وتوفير العملة الصعبة وبالتالي تحسين ميزان المدفوعات؛ إذ توفر التجارة الإلكترونية زيادة معدلات الصادرات.
- دعم التنمية الاقتصادية من خلال المساهمة الفعالة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة واستفادتها من انخفاض تكاليف التسويق والدعاية وتوفير المكان والوقت اللازمين لتحقيق المعاملات التجارية، الشيء الذي ينعكس إيجاباً على تفعيل نشاطات هذه المؤسسات، وبالتالي تسجيل زيادة دائمة في مستوى الناتج المتوسط مما يعني زيادة في نمو الناتج القومي الإجمالي.
- دعم التوظيف من خلال إيجاد فرص جديدة لإقامة مشاريع تجارية صغيرة ومتوسطة للأفراد وربطها بالأسواق العالمية بأقل التكاليف دون الحاجة للانتقال مما يفتح لهم المجال للانطلاق في الأعمال الحرة.

المحور الثالث: واقع التجارة الإلكترونية في الدول الإسلامية عامة والجزائر خاصة

أولاً- في الدول الإسلامية¹⁴:

هناك مجالات عديدة تستطيع الدول الإسلامية استغلالها في تطبيق التجارة الإلكترونية وتشمل هذه المجالات قطاعات الخدمات المصرفية والتمويلية - الحسابات بأنواعها، الاعتمادات المستندية، المربحة للأمر بالشراء - التي تُعد أكثر القطاعات استخداماً لتقنية المعلومة، إلى

جانب قطاع الصادرات إضافة إلى قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة التي تتواجد بقوة في الدول الإسلامية، إلى جانب المجال الواسع الذي تقدمه شبكة الانترنت لإنشاء المشاريع الصغيرة.

ثانيا - في الجزائر:

عاشت الجزائر مرحلة انتقالية من الاقتصاد الموجه إلى اقتصاد السوق لا سيما بعد انخفاض أسعار النفط وتدهور الوضع المالي، الشيء الذي جعلها تتبنى إصلاحات واسعة النطاق لتنويع الاقتصاد، وهو ما أفرز اعتماد الجزائر على الاقتصاد الرقمي وتشجيع التجارة الإلكترونية، وتجدر الإشارة بالقول أنه قد لا ترد إحصاءات دقيقة عن حجم ونمو التجارة الإلكترونية في الجزائر، لكن مؤشراتنا وملاحظاتها تظهر جليا في القطاع المصرفي، خدمات موقع البريد والسداد الإلكتروني وانتشار الموزعات الآلية للأوراق النقدية، وإصدار البنوك لعدد البطاقات الممغنطة وخدمات الدفع الإلكتروني مثل بطاقة فيزا كارد التي يتيحها بنك التنمية المحلية، و ماستر كارد التي يتعامل بها بنك تروست، وبطاقة أميركان اكسبرس التي يتيحها البنك الوطني الخارجي، بطاقات السحب ما بين البنوك CIB، والبطاقات الدولية التي تسمح بإجراء العمليات بالعملة الصعبة على الموزعات الآلية للأموال ونقاط البيع الإلكترونية DAB/TPE¹⁵.

وتماشيا مع تجسيد فن التقنية في الصناعة المالية تتوفر في الجزائر مجموعة من المتاجر الإلكترونية نذكر منها على سبيل المثال لا الحصر النماذج الأولى التي طبقت التجارة عبر الشبكة العنكبوتية¹⁶:

سوق واد كنيس Oued Kniss.com: تأسس في 2006م وهو أول موقع للتسوق عبر الانترنت في الجزائر، يزوره من 100-120 ألف زائر يوميا أي ما يعادل 3 مليون زائر في الشهر، وهو

عبارة عن وسيط تجاري بين أصحاب الإعلانات الراغبين في بيع أو شراء أو تبادل مختلف المنتجات.

موقع إشريلي Echerily.com : تأسس في 2012م متخصص في بيع مختلف السلع ذات الماركات المتنوعة, يكون الدفع إما نقدا عند التسليم أو بشيك أو بصيغة الدفع الإلكتروني عن طريق e-pay , يملك الموقع أكثر من 400 زبون مسجلين في شبكة التوزيع الخاصة به.

وتجدر الإشارة بالقول أن الجزائر في حدود 2013م كانت تملك أكثر من ثماني مليون حساب بنكي, و 6 ملايين بطاقة سحب, و 1,5 مليون بطاقة دفع و أكثر من 1300 موزع آلي.

ومن أمثلة الشركات المساعدة على القيام بعمليات التجارة الإلكترونية في الجزائر نجد epay.dz التي سعت منذ 2011م إلى إنشاء منصة للربط ما بين البنوك SATIM .

ودعما للتجارة الإلكترونية بالجزائر وعلى هامش افتتاح الصالون الدولي لتكنولوجيا الإعلام والاتصال الذي أُقيم في 2009/05/18م والذي حمل شعار " التجارة الإلكترونية والاقتصاد المغربي", انضمت الشركة الفرنسية Octawe-liz للجزائر من أجل تطوير هذه التجارة, كما تم اعتماد نظام نقدي جديد وفقا لتصريحات المدير العام للبريد الجزائري¹⁷.

الخاتمة:

على ضوء ما تم بيانه في هذه الدراسة التي تم التطرق فيها إلى أثر تطور الصناعة المالية التكنولوجية واستثمار التقدم الحاصل في مجال المعلوماتية وإفرازاته المؤدية إلى اعتماد الأسواق الإلكترونية وعصرنة نظام الدفع الإلكتروني، نخلص إلى النتائج والتوصيات التالية:

- من إفرازات الثورة الحاصلة في ترقية المعلومات والاتصالات، برز إلى الساحة الاقتصادية ما يسمى بالاقتصاد الرقمي Digital Economy ونظام الدفع الإلكتروني الذي غير النموذج الإنتاجي والتسويقي والاستهلاكي للأمم والأفراد.
- اتساع مجال تطبيقات التجارة الإلكترونية وشمولها عديد المعاملات الاقتصادية بين مختلف الوحدات والقطاعات.
- من المتطلبات الأساسية لقيام التجارة الإلكترونية توفير بنية تحتية لشبكة الاتصالات LTC وتمكين الأطراف الفاعلة فيها من الاستخدام الأمثل للتقنيات الحديثة.
- يعد الإطار التشريعي والتنظيمي المرتكز الأساسي للتجارة الإلكترونية، بداية من اللوائح التنظيمية إلى غاية الحماية القانونية للأطراف الفاعلة في العملية.
- للتجارة الإلكترونية آثار على مستوى الاقتصاد الجزئي والكلي.
- عمدت الجزائر على مواكبة التقدم التكنولوجي والتقني فقامت بعصرنة نظام الدفع الإلكتروني وشجعت المبادرات الفردية "أشخاص" و الجماعية "الاعتبارية" لإنشاء صفحات البيع على مواقع التواصل الاجتماعي و النشاط ضمن أسواق إلكترونية محلية ودولية.
- ثمة عدة مجالات تستطيع الدول الإسلامية استغلالها في تطبيق التجارة الإلكترونية، بدءا بقطاع الخدمات المصرفية والتمويلية، القطاعات الإنتاجية ذات نزعة التصدير، المؤسسات الصغيرة والمتوسطة...إلخ.

التوصيات:

- تشهد الجزائر نقائص في مجال تكنولوجيا المعلومات والاتصالات، الشيء يعرقل مسار تطور التجارة الإلكترونية، ومن أجل استدراك الأمر ينبغي على الهيئات العليا والسلطات الفاعلة في المجتمع إعطاء الأولوية لعملية تحديث وتطوير نظم الاتصال وتكنولوجيا المعلومات.
- مجاراة الأحداث وكل ماهو جديد في مجال الصناعة المالية والتكنولوجية وكل ما له صلة بمجال الخدمات والتجارة الإلكترونية .
- نشر الوعي الثقافي والتأمني الخاص بمتطلبات الحفاظ على الحقوق في مجال التسويق الإلكتروني، وحماية المعاملات التجارية والهيئات الشخصية والاعتبارية من الجرائم الإلكترونية.

قائمة المصادر والمراجع:

- ¹ -مجمع اللغة العربية، مجموعة من العلماء والمفكرين، المؤتمر العالمي الثالث للاقتصاد الإسلامي، جامعة أم القرى، مكة، ج17، ص3، المكتبة الشاملة.
- ² -مجموعة العلماء والمفكرين، الفجوة التقنية وآثارها الاقتصادية، أبحاث المؤتمر العالمي الثالث للاقتصاد الإسلامي، جامعة أم القرى، مكة، المكتبة الشاملة، ج17، ص4.
- ³ - Schueffel/Patrick, taming the beast a scientific definition of fintech, journal of innovation management, 2017/03/09.
- ⁴ - Sani cola, Lenny, What is Fintech, Huffington post, 20/08/2017.
- ⁵ - Kelvin, Sung, Anna, How to use technologies to creat businesse value in fintech way, international journal, 2018/02/09.
- ⁶ - www3.weforum.org/docs/wef-R-Jesse, futur of financial services, 2015/06.
- ⁷ -رأفت رضوان، عالم التجارة الإلكترونية، المنظمة العربية للتنمية الإدارية، القاهرة، 1999م.
- ⁸ - www.mcconnel international.com, عابد بن عابد العبدلي، واقع التجارة الإلكترونية في الدول الإسلامية، ص21.
- ⁹ -مجالس وغرف التجارة والصناعة السعودية، أساليب جديدة لتنمية وتطوير المنشآت الصغيرة والمتوسطة، مؤتمر الرؤية المستقبلية للاقتصاد السعودي، 1423هـ.
- ¹⁰ - www.comerce.gov.sa. ecomm/book.asp.
- ¹¹ -الموسوعة العربية للكمبيوتر والانترنت .www.c4arab.com.
- ¹² -عابد بن عابد العبدلي، مرجع سابق، ص22-25.
- ¹³ -رأفت رضوان، مرجع سابق، ص37-38.
- ¹⁴ -بن صغير عبد المومن، واقع التجارة الإلكترونية، مجلة الفقه والقانون، العدد8، كلية الحقوق والعلوم السياسية، سيدي بلعباس، الجزائر، جوان، 2013م، ص109-114 -بتصرف.
- ¹⁵ -عبد الهادي مسعودي ولخضر لعروس، تقييم واقع التجارة الإلكترونية واستعمال البطاقات الإلكترونية في الجزائر، مجلة التنمية والاقتصاد التطبيقي، العدد2، سبتمبر 2017م، ص10.
- ¹⁶ -خالد ساسي، واقع التجارة الإلكترونية والإمداد في الجزائر، مجلة أداء المؤسسات الجزائرية، العدد12، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، ص9.بتصرف
- ¹⁷ -كريمة بن شنيعة، عبد القادر مطاي، مقومات تنشيط التجارة والصيرفة الإلكترونية بالجزائر، جافي، 2019م، ص9.