



جامعة الشهيد حمة لخضر الوادي
وتحت إشراف:
المديرية العامة للبحث العلمي والتطوير التكنولوجي
و بالتعاون مع: مركز البحث في التكنولوجيات الصناعية
ملتقى الدكتوراه الدولي متعدد الاختصاصات (IPPM'20)



الطبعة الأولى، 23--26 فيفري 2020
الموضوع: التكنولوجيا الحديثة وجودة الحياة
قالب الملتقى : 4 إلى 5 صفحات

عنوان المداخلة: واقع الصيرفة الالكترونية في البنوك الجزائر (دراسة حالة عينة من البنوك بولاية الوادي)

حياة قدة، الزهرة خشبية

جامعة الشهيد حمة لخضر الوادي

guedda-hayat@univ-eloued.dz

1. ملخص الدراسة:

هدفت هذه الدراسة إلى إظهار واقع الصيرفة الالكترونية في الجزائر، من خلال التعرف على مستوى العوامل المؤثرة فيها: (مقومات النجاح، المعوقات، المخاطر)، وقد تم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي كونه المناسب لموضوع الدراسة، وقد تم جمع المعلومات المتعلقة بالبحث الذي أجري ميدانيا من خلال تصميم استبانة وتوزيعها على عينة عشوائية تتكون من 45 عاملا في ثلاثة بنوك بولاية الوادي: البنك الخارجي الجزائري BEA، القرض الشعبي الجزائري CPA والقباضة الرئيسية لبريد الجزائر، وقد تم استرجاع 31 منها وتحليلها باستخدام برامج التحليل الإحصائي Spss22 و Minitab 16. ومن أهم النتائج التي توصلت لها الدراسة وجود مستويات مرتفعة من مقومات نجاح الصيرفة الالكترونية وأوصت بضرورة المحافظة عليها والعمل على تعزيزها.

الكلمات المفتاحية: الصيرفة الالكترونية، البطاقات المصرفية، الشيك الالكتروني، النقود الالكترونية.

2. تقديم موضوع البحث:

إشكالية الدراسة: ما هو واقع ممارسة الصيرفة الالكترونية في البنوك محل الدراسة؟

أهداف الدراسة: تهدف الدراسة إلى :

-تسليط الضوء على مفهوم الصيرفة الالكترونية والإحاطة بمختلف جوانبه.

-التعرف على مستوى العوامل التي تعزز وجود الصيرفة الالكترونية والعوامل التي تعيقها في البنوك محل الدراسة.



جامعة الشهيد حمة لخضر الوادي
وتحت إشراف:
المديرية العامة للبحث العلمي والتطوير التكنولوجي
و بالتعاون مع: مركز البحث في التكنولوجيات الصناعية
ملتقى الدكتوراه الدولي متعدد الاختصاصات (IPPM'20)



الطبعة الأولى، 23--26 فيفري 2020
الموضوع: التكنولوجيا الحديثة وجودة الحياة
قالب الملتقى : 4 إلى 5 صفحات

-التعرف على مستوى المخاطر التي تسببها الصيرفة الالكترونية في البنوك محل الدراسة.

مفاهيم الدراسة:

تعريفات للصيرفة الالكترونية: نوجز بعضا منها (مكننة و تحديث العمل المصرفي و ذلك بإدخال نظام الشبكات الالكترونية واستخدام نظام المقاصة الآلية الصرف الآلي. أو هو قيام المصارف بتقديم الخدمات المصرفية التقليدية أو المبتكرة من خلال استخدام وسائط الاتصال الالكترونية المفتوحة).

البطاقات المصرفية: تصدر من طرف مؤسسات مالية كالمصارف و مصالح البريد، تسمح لحاملها بسحب أو نقل الأموال، فهي بذلك تقدم للعميل خدمتين الدفع و السحب.

الشيك الالكتروني: هو رسالة الكترونية موثقة ومؤمنة ويتضمن ملف الكتروني امن يحتوي على معلومات خاصة لمحرر الشيك ووجهة صرف هذا الشيك بالإضافة إلى المعلومات الأخرى، كتاريخ صرف الشيك، قيمته، المستفيد منه، رقم الحساب و المحول إليه.

النقود الالكترونية: تعرف على أنها مجموعة من البروتوكولات و التوقيعات الرقمية التي تتيح للرسالة الالكترونية أن تحل محل تبادل العملات التقليدية، أو بعبارة أخرى قيمة نقدية بشكل وحدات ائتمانية مخزنة بشكل الكتروني أو على أداة الكترونية يحوزها المستهلك.

التعريفات الإجرائية:

الصيرفة الالكترونية: تشمل كل العمليات والأنشطة المالية التي يتم عقدها وتنفيذها بطريقة الكترونية عبر الوسائط الالكترونية (الهاتف، الحاسوب، الانترنتالخ) .

3.الإجراءات المنهجية:

خطوات العمل: تم تقسيم الدراسة إلى محورين:

المحور الأول: الإطار النظري للصيرفة الالكترونية.

المحور الثاني: الدراسة الميدانية .



جامعة الشهيد حمة لخضر الوادي
وتحت إشراف:
المديرية العامة للبحث العلمي والتطوير التكنولوجي
و بالتعاون مع: مركز البحث في التكنولوجيات الصناعية
ملتقى الدكتوراه الدولي متعدد الاختصاصات (IPPM'20)



الطبعة الأولى، 23--26 فيفري 2020
الموضوع: التكنولوجيا الحديثة وجودة الحياة
قالب الملتقى : 4 إلى 5 صفحات

المنهج وأدوات الدراسة: ومن أجل تحقيق أهداف الدراسة واختبار صحة الفرضيات تم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي الذي يتلاءم وطبيعة الدراسة، أما فيما يتعلق بالأدوات فقد تم تصميم استبانة موجهة لعمال القرض الشعبي الجزائري وبنك الجزائر الخارجي والقباضة الرئيسية لبريد الجزائر بولاية الوادي، تم تحليلها باستخدام برنامجي SPSS و Minitab.

العينة: ويتكون المجتمع المدروس في كل البنوك الجزائرية، وقد تم أخذ عينة عشوائية بسيطة من عمال البنك الخارجي الجزائري BEA، القرض الشعبي الجزائري CPA والقباضة الرئيسية لبريد الجزائر بولاية الوادي حيث قمنا بتوزيع 45 استبانة وتم استرجاع 31 منها، والجدول التالي يوضح توزيع العينة على البنوك محل الدراسة.

جدول رقم(1) توزيع العينة على البنوك محل الدراسة

البنك	العدد	النسبة
بنك الجزائر الخارجي	11	35.48%
القرض الشعبي الجزائري	10	32.26%
القباضة الرئيسية لبريد الجزائر	10	32.26%
المجموع	31	100%

المصدر: من إعداد الباحثين وفقا للاستبيانات المسترجعة.

4. خلاصة النتائج

حاولنا في هذه الدراسة التطرق إلى واقع الصيرفة الالكترونية في الجزائر، ولقد تم اختيارنا على ثلاثة مصارف هامة بولاية الوادي، لنتوصل إلى مجموعة من النتائج من خلال دراستنا النظرية والتطبيقية للموضوع وهي كالتالي:



جامعة الشهيد حمة لخضر الوادي
وتحت إشراف:
المديرية العامة للبحث العلمي والتطوير التكنولوجي
و بالتعاون مع: مركز البحث في التكنولوجيات الصناعية
ملتقى الدكتوراه الدولي متعدد الاختصاصات (IPPM'20)



الطبعة الأولى، 23--26 فيفري 2020
الموضوع: التكنولوجيا الحديثة وجودة الحياة
قالب الملتقى : 4إلى 5 صفحات

- أن البنوك محل الدراسة لديها عوامل نجاح وتطور الصيرفة الالكترونية مثل البنية التقنية والقيام بالدورات التدريبية للموظفين والتعريف بالخدمات المصرفية الالكترونية...الخ.
- أن الصيرفة الالكترونية في البنوك محل الدراسة تواجه العديد من العراقيل في مقدمتها بطء خدمة الانترنت.
- لا توجد مخاطر لاستخدام الصيرفة الالكترونية حسب وجهة نظر العاملين في المصارف محل الدراسة.
- أهمية الصيرفة الالكترونية من خلال تيسير التعاملات البنكية واختصار المسافات الجغرافية وتخفيض التكاليف...الخ.

5.الصعوبات التي واجهتها الطالبتين: من الصعوبات التي واجهتنا هي عدم استقبالنا من بعض البنوك بالإضافة إلى صعوبة وتأخر في استرجاع الاستبيانات.

6.المراجع

- 1 - الوثائق عطا المنان محمد أحمد، الإطار القانوني للعقد الالكتروني و الصيرفة الالكترونية، الدار السودانية للكتب، الطبعة الأولى ، السودان، 2000، ص 114 .
- 2- الطيب ياسين، مطاي عبد القادر، متطلبات الصيرفة الالكترونية في ظل الرهانات المستقبلية، ملتقى المعرفة في ظل الاقتصاد الرقمي و مساهمتها في تكوين المزايا التنافسية للبلدان العربية، 2007، ص 387 .
- 3- The common weth Bank of Autralia,electronic banking , terms and contition , march 2013,p.4.
- 4 - أحمد بوراس، العمليات المصرفية الالكترونية، مجلة العلوم الإنسانية، جامعة محمد خضير بسكرة، العدد الحادي عشر، ماي 2007، ص ص 203، 204 .
- 5 - العياطي جهيدة، محمد بن عزة، تطور الخدمات المصرفية الالكترونية بين وسائل الدفع الحديثة و التقليدية، جامعة أبوبكر بلقايد تلمسان، ص 06 .



جامعة الشهيد حمة لخضر الوادي
وتحت إشراف:
المديرية العامة للبحث العلمي والتطوير التكنولوجي
و بالتعاون مع: مركز البحث في التكنولوجيات الصناعية
ملتقى الدكتوراه الدولي متعدد الاختصاصات (IPPM'20)



الطبعة الأولى، 23--26 فيفري 2020
الموضوع: التكنولوجيا الحديثة وجودة الحياة
قالب الملتقى : 4 إلى 5 صفحات

- 6- السيد أحمد عبد الخالق ، التجارة الالكترونية و العولمة، المنظمة العربية للتنمية الادارية ، الطبعة الثانية، مصر الجديدة، القاهرة 2008، ص 161- 164 .
- 7 - محمد حسين منصور ، المسؤولية الالكترونية، دار الجامعة الجديدة، القاهرة، 2007، ص 49-50 .
- 8- Francis Marlin ,Statégie de communication , paris , deuxiemeéditions d'organisation , 2001,pp24-25.
- 9- اسماء خضير ياس ، أحمد صبحي جميل ، مظاهر استخدام الصيرفة الالكترونية في العراق -دراسة حالة على مجموعة من المصارف التجارية في بغداد- المجلة العراقية للعلوم الاقتصادية، العدد الحادي و الأربعون، 2014، ص 44-45 .
- 10 - اسماء خضير ياس ، أحمد صبحي جميل، مرجع سابق، ص 43 .
- 11 - الشمري، ناظم محمد و العبدلات، عبد الفتاح زهير، الصيرفة الالكترونية - الأدوات و التطبيقات و معيقات التوسع، الطبعة الأولى ، دار وائل للنشر، الأردن، 2008، ص 43 .
- 12 - قدومي ، ثائر عدنان ، العوامل المؤثرة في انتشار الصيرفة الالكترونية، المجلة الادارية للعلوم التطبيقية، المجلد 11، العدد 2، ص 300 .
- 13- وليد عبد الرحمان القرا، تحليل الاستبيان باستخدام البرنامج الاحصائي SPSS، الندوة الجهوية العالمية للشباب الإسلامي، ص:9.

