

**REPUBLIQUE ALGERIENNE DEMOCRATIQUE ET POPULAIRE**  
**UNIVERSITÉ MOULOUD MAMMERI DE TIZI-OUZOU**  
**FACULTÉ DES SCIENCES ECONOMIQUES, COMMERCIALES ET DES SCIENCES DE GESTION**  
**Laboratoire de recherche Développement, Economie, Finance et Institutions (DEFI)**  
**Equipe de recherche : Monnaie, Finance, Banque**



**Projet de recherche PRFU :**  
**L'automatisation des systèmes de paiement : l'avènement de la monnaie électronique**

### **séminaire national hybride**

## **« La numérisation des services bancaires en Algérie : opportunités et défis »**

**Les 24-25 Juin 2024**  
**Salle des conférences**  
**Département des sciences commerciales**

**Présidents d'honneur**  
Pr. BOUDA Ahmed, Recteur de l'université UMMTO  
Dr. LAICHE Mohammed, Doyen de la FSECG

**Présidente du Séminaire**  
Dr. SI AMER-MAOUCHI Hadjira

**Présidente du comité scientifique**  
Dr. ZOURDANI Safia

**Présidente du comité d'organisation**  
Dr. SIDI MAMMAR Lydia

- 1) La Numérisation du secteur bancaire : cadre théorique et conceptuel ;**
- 2) Le cadre réglementaire et législatif dans la réussite de la transition numérique en Algérie.**
- 3) La digitalisation des services bancaires face aux attentes et besoins des usagers ;**
- 4) La digitalisation des moyens de paiements comme levier de l'inclusion financière ;**
- 5) L'impact du Covid-19 sur l'accélération de la numérisation de l'activité bancaire ;**
- 6) Les expériences internationales en matière de digitalisation des services bancaires et des systèmes de paiement (système de paiement électronique, usage des bitcoins etc.)**

Intitule de la communication : Digitalization of Banking : Concepts and Strategies  
Présentée par : **Gouraya BELBACHIR**  
**Madjid HADJEM**

**Abstract :**

Today, the banking system has become so technologically advanced that almost all banking services are delivered through electronic platforms. Factors such as regulation, limited digital capabilities and resources, such as digital skills, knowledge, and tools for integrating digitalized systems, limit their capability to respond and adapt to the new customer behavior. With the digital transformation of the financial and banking industry resulting in low entrance costs for other businesses, there has been increased competition from new entrants coming from fintech industry, especially so called neobanks. This study based on theoretical concepts on digital Banking and new strategies adapted to this sector.

**Keywords :** Banking ; Digitalization ; Strategies ; Information and Communication Technologies (ICTs) ; Innovation.

**Titre de la communication :**

**« La banque à l'ère du digital : Cas de l'application BANXY de NATIXIS Algérie. »**

**Auteurs :**

TARMOUL Chabane Doctorant FSECSG UMMTO. Tel : 0550636302

Chabane.tarmoul@fsecsg.ummtodz

ZERKHEFAOUI Lyes MCA FSECSG UMMTO. Tel : 0559312854

lyas.zerkhefaoui@ummtodz

MADOUCHÉ Yacine MCA FSECSG UMMTO. Tel : 0556640059

yacine.madouche@ummtodz

**Résumé :**

Avec l'avènement de la transformation numérique, le secteur bancaire en Algérie entre de profondes mutations. À l'ère du digital, les banques algériennes sont confrontées à des enjeux majeurs à savoir, optimiser leur avantage compétitif en tirant parti de la digitalisation des services bancaires, tout en répondant aux attentes et besoins des clients bancaires.

Ces enjeux sont d'autant plus pressants que le commerce électronique connaît une croissance exponentielle en Algérie, offrant de nouvelles opportunités économiques et transformant les habitudes de consommation. Les consommateurs sont de plus en plus enclins à effectuer des transactions en ligne, à rechercher des solutions bancaires pratiques et à accéder à leurs services financiers via des canaux numériques.

La présente étude a pour objectif de répondre à la problématique :

***“Comment les banques Algériennes peuvent-elles optimiser leur avantage compétitif grâce à la digitalisation des services bancaires, tout en répondant aux attentes et besoins des usagers dans un contexte de montée en puissance du E-commerce ?”***

Dans cette optique, la présente communication se concentre sur un exemple concret de banque, se voulant être la pionnière, ayant suivi le chemin de la digitalisation en ayant en ligne de mire des objectifs de gain de performance et d'avantages à l'endroit des clients. Cette banque qui a réussi, merveilleusement, à allier nécessité et utilité est bien, NATIXIS avec le développement de son application vedette BANXY. Cette application mobile offre une gamme complète de services bancaires numériques, une sécurité infaillible des données, permettant aux utilisateurs de gérer leurs comptes, d'effectuer des paiements, de réaliser des transferts d'argent et bien plus encore, directement depuis leur smartphone. En outre, La banque a mis en place un système de notifications personnalisées pour informer les clients des promotions, des taux d'intérêt, et des opportunités d'investissement. Les utilisateurs peuvent également accéder à un service client virtuel via l'application.

**Intitulé de la communication :The bank facing the challenge of digitalization and customersatisfaction: exploratory survey of banking customers in Algeria**

**Mr, TIHAMOUNINE Toufik (Doctorant) ; Université Mouloud MAMMERI de Tizi-Ouzou.**

**Dr. MADOUCHE Yacine, (MCA) ; Université Mouloud MAMMERI de Tizi-Ouzou.**

**Résumé :** Cet article porte sur la façon dont les banques évoluent dans un contexte de plus en plus concurrentiel avec les bouleversements liés au digital et un niveau d'exigence client en perpétuelle augmentation. Il s'agit de savoir notamment dans le contexte algérien : Comment les banques s'adaptent et font évoluer l'expérience client en tenant compte de ces nouveaux paramètres de la digitalisation ? Et comment les transformations digitales du secteur bancaire sont perçues par les clients ? Cela par le biais d'une enquête qualitative de nature exploratoire auprès des clients des banques en Algérie. Les principaux résultats obtenus, attestent que les banques s'adaptent au nouveau contexte de digitalisation en Algérie et que les clients bancaires se trouvent satisfaits des services proposés par leurs banques.

**Mots clés : banque digitale, client bancaire, satisfaction, Algérie**

**Abstract :** This article focuses on how banks are evolving in an increasingly competitive context with the upheavals linked to digital and a constantly increasing level of customer requirements. It is a question of knowing in particular in the Algerian context: How do the banks adapt and evolve the customer experience by taking into account these new parameters of digitalization? And how are the digital transformations of the banking sector perceived by customers? This through a qualitative survey of an exploratory nature among bank customers in Algeria. The main results obtained show that banks are adapting to the new digitalization context in Algeria and that banking customers are satisfied with the services offered by their banks. **Keywords:** digital bank, bank customer, satisfaction, Algeria

# **Intitulé de la communication : Le développement de la digitalisation : une opportunité pour l'amélioration de la rentabilité des banques publiques algériennes**

**GHEDDACHE Lyés, UMMTO**

[gheddachelyes@gmail.com](mailto:gheddachelyes@gmail.com)

## **Résumé :**

Les métiers de la banque ont considérablement évolué en Algérie, notamment avec l'ouverture du secteur à la concurrence et l'adoption des principales réglementations prudentielles, que ce soit la réglementation de Bâle I, II et III. Dans le même ordre d'idées, les modes de consommation ont suivi les mouvements de l'offre, et les banques se sont trouvées devant un client (qu'il soit particulier ou un professionnel) aux attentes et exigences de plus en plus difficiles à suivre.

En ce sens, la digitalisation des services bancaire constitue une voie de réponse à la multiplicité des défis auxquels doivent faire face les banques publiques algériennes. En effet, il s'agit de suivre le rythme de la modernisation tout en bénéficiant des sources de compétitivité et de rentabilité.

En effet, la digitalisation est une voie moderne qui permet à la banque de se rapprocher des clients sans alourdir ses charges fixes.

En effet, dans le contexte algérien, le faible taux de bancarisation et les retards en matière d'inclusion financière, sont autant de facteurs qui ont conduit les banques à adopter, pendant plusieurs années, des stratégies d'investissements lourds pour améliorer la proximité client. Il s'agit en fait d'aller vers le client à travers la multiplication d'ouvertures d'agences sur le territoire national. Or, même si cette stratégie (de croissance interne) était considérée comme un moyen efficace d'amélioration de la bancarisation et de généralisation des services bancaires, elle demeure tout de même très lourde et assez coûteuse. Ces charges sont relatives au nombre de guichets, aux coûts des immobilisations et leur entretien et aux charges de personnel.

En ce sens, la digitalisation représente une solution alternative et intéressante à explorer. En fait, les efforts des banques algériennes pour favoriser et accélérer le processus de l'inclusion bancaire peuvent être consolidés par l'adoption d'une stratégie de digitalisation. Et même si les

couts de la mise en œuvre sont relativement élevés, ceux-ci permettent à la banque d'améliorer sa rentabilité grâce à l'économie de couts qui en est générés. Ainsi, en évitant à la banque d'investir dans l'installation de nouvelles agences, la digitalisation contribue ainsi à atténuer le coût total, c'est-à-dire les charges fixes (amortissements des guichets, charges de personnel, etc.) et les charges variables (charges et frais liés au fonctionnement des agences).

Par ailleurs, étant dans une économie concurrentielle, il est intéressant de comprendre le processus de réalisation de rentabilité à travers ces nouvelles offres de services bancaires. En d'autres termes, la digitalisation bancaire représente une activité qui génère des coûts qui doivent impérativement être couverts par des rentrées d'argent suffisantes pour les couvrir et réaliser des bénéfices.

Déterminer la rentabilité bancaire est en réalité un exercice assez complexe eu égard à la spécificité de l'activité et de la réglementation rigoureuse qui l'entoure (diverses directives de la banque d'Algérie, règles prudentielles, etc.). Sur le plan technique, deux paramètres conditionnent le processus de formation de la rentabilité bancaire : les fonds propres et les soldes de gestion. Les fonds propres sont liés à la prise de risque par la banque. Les soldes de gestion sont principalement le Produit Net Bancaire, résultat brut d'exploitation et le résultat net.

Cette communication se propose d'analyser le processus de formation de la rentabilité bancaire afin de comprendre les effets, (ou la contribution) de la digitalisation sur la rentabilité. En d'autres termes, il s'agit de voir comment les banques tentent de maîtriser les coûts liés à la digitalisation (charges de structures et de fonctionnement) et de rendre ainsi leurs offres plus génératrices de profits.

Mots-clés : digitalisation, banque, risques, coûts; Produit Net Bancaire.

**Titre de la communication :**

**Réalité et stratégie de mise en œuvre de la numérisation des services bancaires et des systèmes de paiement électronique**  
**- Le modèle des banques des Émirats arabes unis -**

<b>Chercheur 01 :</b>	<b>Chercheur 02 :</b>
<b>BOUTRIA OUAHIBA</b>  <b>Maître de conférences -B -</b>  Université d'Alger 03  <a href="mailto:hibabouty80@gmail.com">hibabouty80@gmail.com</a>	<b>AIT EMBAREK SAMIA</b>  <b>Maître de conférences -B -</b>  Université d'Alger 03  <a href="mailto:aitembarekunivalg3@gmail.com">aitembarekunivalg3@gmail.com</a>

**Résumé :**

La numérisation des services bancaires s'impose comme une nécessité urgente pour les pays du monde entier, notamment l'Algérie. Cette transformation digitale présente de nombreux avantages, tels que l'amélioration de l'efficacité des opérations, la lutte contre la corruption, la création de nouvelles opportunités et le soutien au développement économique.

L'étude présentée met en lumière plusieurs conclusions importantes concernant la numérisation des services bancaires en Algérie et dans les Émirats arabes unis:

- Progression rapide de la numérisation des services bancaires aux Émirats arabes unis, surpassant les pays arabes et développés.
- Adoption par les banques émiraties de la banque numérique et des plateformes mobiles.
- Rôle crucial de l'infrastructure numérique et des technologies de la quatrième révolution industrielle dans la numérisation des services bancaires.
- Avantages considérables de la transformation numérique pour les banques, notamment la réduction des coûts, l'optimisation du temps et la lutte contre la corruption.
- Priorité accordée au système de paiement électronique et à la cybersécurité dans les stratégies bancaires des Émirats arabes unis.
- Expansion du nombre de succursales bancaires aux Émirats arabes unis.
- Transformation de l'infrastructure financière émiratie vers la numérisation et le paiement électronique.
- Adoption par les Émirats arabes unis de la finance décentralisée et de la blockchain.
- Classement prestigieux des Émirats arabes unis dans les évaluations mondiales en matière de numérisation bancaire.

- Mise en place de stratégies gouvernementales solides pour les transactions numériques et la blockchain aux Émirats arabes unis.
- Rôle essentiel des centres de recherche universitaires dans l'innovation bancaire aux Émirats arabes unis.

### **Recommandations**

Face à l'urgence de la numérisation des services bancaires en Algérie, l'étude propose plusieurs recommandations clés:

- Renforcement de l'infrastructure filaire et sans fil et des technologies modernes, avec une expansion et une modernisation constantes pour répondre aux besoins évolutifs.
- Organisation d'événements scientifiques invitant des experts de renommée, plutôt que des manifestations artistiques dénuées de valeur culturelle.
- Promotion d'une culture numérique au sein de la société algérienne et accélération de la numérisation dans tous les secteurs, en particulier le secteur bancaire.
- Mise en place de facilités et d'incitations pour retenir les élites du pays et limiter la fuite des cerveaux.
- Adoption de la transformation numérique dans tous les secteurs, en raison de son caractère indispensable.

En conclusion, la numérisation des services bancaires représente une opportunité majeure pour l'Algérie de stimuler sa croissance économique, d'améliorer l'inclusion financière et de renforcer sa position sur la scène internationale. En s'inspirant des meilleures pratiques internationales, notamment celles des Émirats arabes unis, et en mettant en œuvre les recommandations formulées, l'Algérie peut franchir une étape décisive vers une économie numérique dynamique et prospère.

**Titre de la communication :** واقع وسائل الدفع الالكتروني في الجزائر :

**Nom (en majuscule) :** MERZOUK

**Prénom :** Farida

**Université de rattachement :** Akli Mohand Oulhadj Bouira

**Résumé :**

يشهد نظام المدفوعات في الجزائر تطويراً في الآونة الأخيرة ، سعياً في تلبية احتياجات الأفراد من خدمات بنكية ذات جودة وسرعة. البلاد تسعى إلى إجراء إصلاحات في القطاع المصرفي، مما سيخفف العبء عن مستخدمي المؤسسات المالية والبنكية على حد سواء. تسعى الجزائر إلى تعزيز الدفع الإلكتروني في جميع أنحاء البلاد، وقد لاحظنا هذا من خلال دراسة حالة البنك الوطني الجزائري، حيث قدم جهوداً ملحوظة في هذا المجال. وفي ظرف بضع سنوات، نجح البنك في تحقيق فرزة كبيرة في وسائل الدفع التي يقدمها لزبائنه، من خلال توفير صرافات آلية وبطاقات بنكية وخدمات أخرى.

**Titre de la communication :**

# أثر تفشي جائحة كورونا covid19 في توسيع التعامل بنظام الدفع الإلكتروني في الجزائر

Nom : SADI

Prénom : Tayeb

Université de rattachement : université d'alger3

لقد أثبت نظام الدفع الإلكتروني في الجزائر دوره في الظروف الاستثنائية وذلك لما له من أثر في التباعد الاجتماعي الذي فرضه تفشي جائحة كورونا للحفاظ على السلامة العامة لأن اللجوء إليه وإن كان حتمية في تلك الظروف إلا أن النتائج الحقيقة كانت إيجابية من ورائه في التخفيف من الضغط على المؤسسات التي تقدم خدماتها في مختلف المجالات أو بالنسبة للزبائن بتجنيبهم عناء التنقل والإجراءات الإدارية التقليدية والتي كانت ترهقهم وعلى ضوء ذلك خلص إلى النتائج التالية:

- إن نظام الدفع الإلكتروني في الجزائر كان له دور المساعد في التباعد الاجتماعي الذي وجب العمل به في ظل الظروف الصحية التي مرت بها البلاد من انتشار لفيروس كورونا.

- إن الفترة الاستثنائية لانتشار هذا الوباء والوضع الحالي أجبر السلطات والمماثلات الوطنية المعنية بتقديم الخدمات إلى الإسراع في توفير هذه الخدمات وتحسينها خلال هذه الفترة ووعية المواطن بأهمية الدفع الإلكتروني لذلك كانت العمليات التي تمت من خلال هذا النظام منذ سنة 2020 تاريخ بداية انتشار وباء كورونا في الجزائر قياسية بزيادة من سنة لأخرى.

- من جهة أخرى فإن انتشار هذا الوباء أجبر الكثير من الزبائن وذلك حرصا على سلامتهم إلى العمل بنظام الدفع الإلكتروني والذي لم يسبق لهم التعامل به من قبل لأسباب مختلفة لتصبح ثقافة اجتماعية.

- إن هذا النظام وإن كان له دور صحي خلال تلك الفترة إلا أنه وفر على المؤسسات التي تنشط في هذا المجال للتقليل من التكاليف التي كانت تتطلبها أثناء تنقل الزبائن إلى مراكزها أو لفتح فروع أخرى لها.

وعليه فإن النتائج الحقيقة منذ تلك الفترة تدعو إلى التفاؤل بعميم نظام الدفع الإلكتروني لأجل اقتصاد وإدارة رقمية ستساهم كثيرا في النشاط الاقتصادي وت تقديم خدمات مميزة للمواطن وتحد من التكاليف بالنسبة للمؤسسات وكل المتعاملين معها لذلك يجب توفير مختلف الوسائل اللازمة وتوسيع البنية التحتية التكنولوجية لتيح للمؤسسات تقديم خدماتها للمواطنين وزيادة النوعية بفوائد هذه الخدمات وتشجيع التعامل بها عن طريق وسائل الإعلام المختلفة وبيث الاشهارات للتعرف بكيفية استغلال والاستفادة من هذه الخدمات لعم الفائدة على الجميع وعلى الاقتصاد الوطني.

**مساهمة التقنيات المالية الرقمية في تعزيز التحول الرقمي في القطاع المصرفي** : Titre de la communication

**اللقب: بخيت الإسم: أسامة**

**الجامعة:** جامعة حسيبة بن بو علي – كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسويير بالشلف.

**الطالب الثاني: اللقب: قواردي بوجلطية الإسم: عبد المالك**

**الجامعة:** جامعة حسيبة بن بو علي – كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسويير بالشلف.

انتهت الدراسة إلى مجموعة من النتائج ومن أهمها مايلي:

- ✓ أصبح التحول الرقمي ضرورة حتمية نظراً لأهميته إما على المستوى القطاع المصرفي من حيث الربحية وتخفيف التكاليف ورفع مستوى المنافسة أو على مستوى الاقتصاد ككل؛
- ✓ يعتمد القطاع المصرفي في عملية تطبيق التحول الرقمي على الاستفادة من التكنولوجيا المتقدمة ومن التقنيات الناجحة عنها باعتبارها مسرعات الابتكار؛
- ✓ اتباع استراتيجية محكمة في تطبيق التحول الرقمي وتحويل خدماته رقميا يمكن القطاع المصرفي من تحقيق إيرادات سواء بزيادة العملاء والمعاملات المالية ككل أو من خلال تخفيض التكاليف والمصاريف التقنية والمادية وحتى البشرية؛
- ✓ يعمل التحول الرقمي على تعليم الخدمات المصرفية على الأفراد والمؤسسات وتسهيل الوصول إليها وتقديمها في شكل يوفر الوقت والجهد لكل من البنوك وعملائها.

وتبعاً لجملة من النتائج المتوصّل إليها نورد التوصيات التالية:

- ✓ تحفيز المصارف الجزائرية على تكنولوجيا التحول الرقمي للعمليات المصرفية مع توفير جميع المستلزمات التي يحتاجها القطاع المصرفي الجزائري .
- ✓ على مدراء المصارف التركيز على تدريب وتأهيل الموظفين على أساليب التحول الرقمي لمواجهة كافة التعقيدات التي قد تواجهها ورفع كفائتهم في استخدام التكنولوجيا الرقمية.
- ✓ التأكد من سلامة تشغيل وأمان العمليات الإلكترونية والحفاظ على سرية البيانات وتقديم خدمات بشكل جيد لتقليل من الجهد والكلفة وتوفير الوقت لتحقيق أهداف الأداء المالي بمستوى عالي ومتميز.
- ✓ السهر على اقناع الزبائن بضرورة التعامل بوسائل الدفع الإلكتروني من خلال كسب ثقتهم وذلك كونها وسيلة آمنة وموثوقة لإتمام معاملاتهم.

**Titre de la communication :**

-رقمنة الخدمات البنكية – دراسة تحليلية

DIGITIZATION OF BANKING SERVICES – AN ANALYTICAL STUDY-

**Nom (en majuscule) : BEDDIAF**

**Prénom : SALAH**

**Université de rattachement : BLIDA 2- LOUNISI ALI-**

**خلاصة:**

في ظل التغيرات والتطورات الاقتصادية والمالية الحديثة والمتسرعة، كان لابد على الجهاز المصرفي مواكبة هذه التغيرات بتطوير البنية التحتية الخاصة به، بالإضافة الى ضرورة استخدام تقنيات مالية حديثة تبني تطلعات المتعاملين الماليين، من خلال عملية الرقمنة التي لها اثر ايجابي على الأداء المالي، والتي تمكّنه من تحقيق الميزة التنافسية التي أصبحت امر ضروري لاستمرارية البنوك والمؤسسات المالية.

**الوصيات:**

من خلال هذه الورقة البحثية تم التوصل الى مجموعة من التوصيات التالية:

- تكثيف الأطر التشريعية والمؤسسية وفقا لخصوصية الرقمنة من اجل تسهيل عملية الرقمنة وبث الثقة في نفوس المتعاملين.
- تعزيز البنية التحتية للدفع الالكتروني، وتطور العمل المصرفي الالكتروني مع تحفيز التعامل بالمعاملات المالية الالكترونية لتشجيع التجارة الالكترونية.
- ينبغي على البنوك والمؤسسات المالية اتباع استراتيجية واضحة ومتکاملة في عملية رقمنة خدماتها، مع فتح مجال المنافسة فيما بينها خاصة فيما يخص الترويج على الخدمات الرقمية المقدمة.
- القيام بحملات توعوية وتنقية من اجل نشر الوعي المصرفي وتشجيع على استخدام العمليات المصرفية الالكترونية لدى الافراد.
- الفرض التدريجي لعملية دفع الفواتير بعض الخدمات عبر بطاقات الدفع او الكترونيا لتعويد افراد المجتمع على استعمال الرقمنة.
- الحرص على التكوين الدائم والمستمر للموارد البشرية للرفع من مستوى كفاءتهم في مجال الرقمنة لكي يتمكنوا من مواكبة الابتكارات الحديثة في بيئه تشتد فيها المنافسة.
- على البنوك تبني استراتيجيات مالية مدروسة و المناسبة بالاعتماد على تكنولوجيا الحديثة للتخلص من الفجوات التشغيلية والتنظيمية، بالإضافة الى تشكيل بنية تحتية لـ تكنولوجيا الحديثة متينة.

**Intitulé de la communication : Les activités bancaires à l'ère du digital : Cas du crédit populaire d'Algérie.**

Dr MEDKOUR Samir  
Docteur en sciences économiques  
Université Abderahmane Mira de Bejaia  
Membre de laboratoire DEFI Ummto .  
Adresse mail : samirmedkour302@yahoo.fr

Pr CHENANE Arezki  
Professeur  
Université Mouloud MAMMERIE  
TIZI-OUZOU  
Adresse mail : [chenanearezki@gmail.com](mailto:chenanearezki@gmail.com)

**Résumé :**

La transformation digitale est considérée comme un enjeu pour l'économie nationale et particulièrement le secteur bancaire. La digitalisation est une transformation radicale affectant les opérations et les services. L'objectif de notre communication est d'analyser l'impact de la digitalisation sur les activités bancaires. Nous avons mené dans le présent travail une étude au niveau de la banque le crédit populaire d'Algérie à travers la collecte de données. Les résultats issus de cette étude montrent que l'adoption du digital est primordiale et incontournable, dans un environnement en perpétuelle évolution. La digitalisation transforme le métier de banquier et modifie son comportement vers la clientèle, qui devient de plus en plus exigeante.

**Mots clés :** Banque en ligne, digitalisation, services bancaires, transformation digitale.

## **L'impact de la numérisation sur les services financiers : Le cas du CPA**

### **3ème axe : La digitalisation des services bancaires face aux attentes et besoins des usagers**

Dr Bourouba katia

Enseignante(MCA) à la Faculté des sciences Economiques, Commerciales et des sciences de Gestion, Université Sétif1.Algérie

**Le Doctorant :** Laouamri Badreddine Aymen

#### **Résumé :**

L'industrie des services financiers est en pleine mutation sous l'impulsion de la numérisation. Cette transformation a un impact profond sur les modes de consommation, les modèles d'affaires, les produits et services, et les relations entre les institutions financières et leurs clients.

Partout dans le monde, de nouvelles tendances émergent, telles que les banques 100% digitales, les paiements mobiles, l'intelligence artificielle (IA) et l'apprentissage automatique (ML), l'Open Banking, la blockchain et les robots financiers, etc...

En Algérie, la numérisation des services bancaires offre de nombreux avantages aux clients, tels que l'accessibilité accrue, le gain de temps, une meilleure communication et information, et des services personnalisés. Cependant, des défis subsistent, notamment la fracture numérique, la cyber sécurité, l'inclusion financière des personnes en situation de handicap et le changement de mentalités.

Pour relever ces défis et saisir les opportunités offertes par la numérisation, les banques algériennes doivent s'adapter et mettre en place un cadre réglementaire solide.

Le Crédit Populaire d'Algérie (CPA) est un exemple d'institution financière qui s'engage à tirer parti des opportunités offertes par la numérisation. Le CPA propose plusieurs solutions bancaires à distance, notamment e-banking, Mobile CPA, EDI et e-CP@, qui offrent aux clients une gestion pratique, simple et sécurisée de leurs finances.

**Mots clés :** Numérisation- services financiers- banques-fintechs- innovation-sécurité-inclusion financière.

**Abstract :**

The financial services industry is undergoing a profound transformation driven by digitization. This transformation is having a deep impact on consumption patterns, business models, products and services, and the relationships between financial institutions and their customers.

Around the world, new trends are emerging, such as 100% digital banks, mobile payments, artificial intelligence (AI) and machine learning (ML), Open Banking, blockchain, and financial robots, etc.

In Algeria, the digitization of banking services offers many advantages to customers, such as increased accessibility, time savings, better communication and information, and personalized services. However, there are still challenges, including the digital divide, cybersecurity, financial inclusion for people with disabilities, and changing mentalities.

To meet these challenges and seize the opportunities offered by digitization, Algerian banks must adapt and put in place a strong regulatory framework.

Crédit Populaire d'Algérie (CPA) is an example of a financial institution that is committed to taking advantage of the opportunities offered by digitization. CPA offers several remote banking solutions, including e-banking, Mobile CPA, EDI and e-CP@, which provide customers with practical, simple and secure management of their finances.

**Keywords:** Digitization - financial services - banks - fintechs - innovation - security - financial inclusion.

## **Titre de la communication : les banques face à la montée de la concurrence induite par les NTIC**

**Auteur : LARBES Melha, MAA**

Les progrès dans les nouvelles technologies de l'information et de la communication (NTIC) ont donné naissance à de nouveaux canaux de distribution des services et produits bancaires tels que la banque en ligne, services par téléphone... Ces nouveaux modes de distribution supportent des coûts d'exploitation moindres que les autres modes de distribution classiques et permettent d'exercer, de manière plus efficace, des tâches de bases comme la collecte, l'analyse et l'octroi d'informations. Ces progrès réduisent donc les coûts de transaction et permettent d'atteindre une clientèle plus nombreuse et plus vaste. Ce qui a intensifié, par conséquent, la concurrence bancaire, notamment les activités de la banque de détail.

- Quelles sont les stratégies des banques pour faire face à une telle situation ?

**Mots clé : NTIC, coûts de transaction, banques, concurrence, stratégies de croissance.**

# **Titre de la communication : LE DROIT OHADA FACE A LA FINANCE DIGITALE**

**IBRAZA Oumar**

Etudiant en Ph.D en Finance et Economie, Département des Sciences financières, Faculté des  
Entreprises & Communication Tel: (00269) 4382020/3400195  
E-mail : ibmard@gmail.com

## **Résumé**

L’Afrique est au centre de l’attention avec le droit OHADA (Organisation pour l’Harmonisation en Afrique du Droit des Affaires). Il s’agit d’un système juridique innovant créé le 17 octobre 1993 (Traité de Port-Louis). Son but est d’harmoniser et de moderniser le droit des affaires dans les États membres. Aujourd’hui, l’OHADA fait face à un nouveau challenge : l’émergence de la finance digitale.

La finance digitale se caractérise par l’utilisation du numérique pour fournir des services financiers. Elle est en plein essor en Afrique. Ce qui favorise l’inclusion financière, l’accès aux services bancaires et la réduction des coûts de transaction. Cependant, elle présente aussi des défis concernant la protection des consommateurs et la lutte anti-fraude. De l’autre côté, le droit OHADA adopte une approche progressive pour intégrer la finance digitale dans son fonctionnement. Cela implique l’analyse des instruments juridiques existants, entre autres méthodes. Les Actes Uniformes et leur adaptation aux réalités se retrouvent au cœur de cette analyse. L’adaptation du droit OHADA à la finance digitale va engendrer des dispositions spécifiques. Celles-ci régissent l’ensemble des transactions financières digitales (paiements électroniques, prêts en ligne, plateformes de crowdfunding...). Cette pratique a également clarifié les responsabilités en matière de sécurité des transactions et de protection des données. Tout ceci renforce considérablement la confiance des investisseurs et des consommateurs dans les services financiers numériques. Ce qui contribue au développement de l’Afrique. D’un point de vue politique, pour atteindre ce résultat, une collaboration étroite entre l’OHADA et le gouvernement de ses Etats membres est requise.

Mot clés : Droit ohada, Finance digitale, transformation numérique, secteur financier et régulation

**Titre de la communication :Apport des NTIC à l'inclusion financière dans les pays Nord-Africains**

**Radhia ZEMIRLI**

*Maître de conférences « A »*

Faculté des Sciences Economiques, Commerciales et des Sciences de Gestion  
Université Mouloud Mammeri de Tizi-Ouzou, Algérie  
*radhia\_zemirli@hotmail.fr*

**Lydia SIDI MAMMAR**

*Maître de conférences « B »*

Faculté des Sciences Economiques, Commerciales et des Sciences de Gestion  
Université Mouloud Mammeri de Tizi-Ouzou, Algérie  
*sidimamar\_lydia@yahoo.fr*

**Résumé**

Les nouvelles technologies de l'information et de la communication (NTIC) contribuent au développement des économies notamment dans le secteur financier, visant à atteindre l'objectif d'un développement durable inclusif. En effet, les NTIC peuvent garantir l'accessibilité des services financiers en garantissant leur fourniture à des prix abordables aux moins privilégiés et sont considérées comme un facteur clé de la performance des institutions financières. Des interrogations sont toujours en cours sur la question de savoir si et dans quelle mesure la transformation numérique peut contribuer et améliorer l'activité des banques et par conséquent l'inclusion financière.

Cet article a pour objectif d'analyser empiriquement le niveau d'impact des NTIC sur l'inclusion financière pour un groupe de pays Nord-Africains à l'aide de la méthode des données de panel.

**Mots clés :** NTIC, numérisation, inclusion financière, méthode des données de panel, pays Nord-Africains.

## **عنوان المداخلة: دور الإدارة الإلكترونية في تحقيق الميزة التافسية للخدمات المصرفية**

**الأستاذة طيب الزغيمي صوربة**

**محاضرة أ - جامعة البليدة 2 لونيسي علي - تخصص تسويق**

**الهاتف 0774 37 97 97**

**البريد الإلكتروني: univblidaafroun2@gmail.com**

**الأستاذة زاير وافية**

**بروفيسور - جامعة البليدة 2 لونيسي علي - تخصص تسويق**

**الهاتف: 0559 57 81 80**

**البريد الإلكتروني: marketingblida@gmail.com**

### **ملخص**

تناولنا في هذه الورقة البحثية أن الإدارة الإلكترونية تمثل تحولاً شاملًا في المفاهيم التي تقوم عليها الإدارة التقليدية، وجعلت لنفسها مكاناً استراتيجياً للرقمنة داخل المؤسسات البنكية، وذلك بفضل ما تتمتع به من خصائص تأخذ بعين الاعتبار التطورات الحاصلة في البيئة التكنولوجية، والتي لها العديد من الآثار والمزايا التي تعكس إيجاباً على أداء المؤسسات من خلال ضمان السرعة في التنفيذ وتحفيض التكاليف ما ساعد المؤسسات البنكية على الاستمرار في ظل المنافسة وبيئة تتميز بالتغييرات السريعة، إذ تعتبر التنافسية الوسيلة الأساسية لكي تجد المؤسسة البنكية مكاناً لها في السوق إذ أصبحت المؤسسات تتتسابق على كسب مزايا تنافسية تمكنها من الحفاظ على مكانتها السوقية في ظل المنافسة العالية.

الكلمات المفتاحية: الإدارة الالكترونية، الميزة التنافسية، المؤسسات البنكية.

## Résumé

Dans ce document de recherche, nous avons discuté du fait que la digitalisation représente une transformation globale des concepts sur lesquels repose la gestion traditionnelle et s'est fait une place stratégique pour la numérisation au sein des entreprises bancaires, grâce à ses caractéristiques qui prennent en compte les évolutions dans l'environnement technologiques. Et qui ont de nombreux effets et avantages, ce qui se reflètent positivement sur la performance des entreprises en garantissant une mise en œuvre rapide et en réduisant les coûts, ce qui a aidé les banques à continuer à la lumière de la concurrence et d'un environnement caractérisé par des changements rapides.

Pour que les banques trouvent leur place sur le marché, car les entreprises ont commencées à rivaliser pour obtenir des avantages concurrentiels qui leurs permettront de maintenir leur position sur le marché face à une forte concurrence.

Mots clés : digitalisation, avantage concurrentiel, entreprises bancaires.

## Titre de la communication

### **L'impact du digital sur la clientèle des services bancaires cas de la BEA Guelma**

**Phd.Boudjehem Souad**

**Université :8Mai 1945-Guelma-**

**Doctorante (LMD)**

[boudjehem.souad@univ-guelma.dz](mailto:boudjehem.souad@univ-guelma.dz)

**Dr. Belahcen Nacer-eddine**

**Université :8Mai 1945-Guelma-**

**Professeur**

[Benahcene.nassiredine@univ-](mailto:Benahcene.nassiredine@univ-)

[guelma.dz](http://guelma.dz)

#### **Résumé :**

L'objectif de notre recherche de connaitre l'impact de la digitalisation des services bancaires sur le comportement du client. Pour se faire ; un questionnaire a été administré aux clients de la banque BEA et 150 d'entre eux ont répondu. Les principaux résultats de notre recherche montrent : en premier lieu que la majorité des clients utilisent ces services principalement le distributeur automatique ; ils utilisent généralement les services en ligne pour les opérations les moins engageantes telles que : les consultations des soldes et retraits ; en deuxième lieu que le taux de visites en agence reste très régulier malgré la digitalisation ; ce qui explique l'attachement des clients à leurs agences et à leurs conseillers ; et enfin les clients reconnaissent les avantages des services en ligne enterme de gain de temps, mobilité, autonomie et simplicité mais la peur liée à l'utilisationcompliquée de ces services constitue un frein majeur pour l'utilisation.

**Mots clés :**

Digitalisation bancaire, Comportement des clients, Services digitaux, Marketing, BEA

الوظيفة: أستاذ جامعي

اللقب والاسم: جقبوبي حمزة

الدرجة العلمية: التأهيل الجامعي

التخصص: قانون خاص

الهيئة المستخدمة: جامعة محمد بوقرة- بومرداس

الكلية: الحقوق والعلوم السياسية

البريد الإلكتروني: [hamza.djakboubi@gmail.com](mailto:hamza.djakboubi@gmail.com)

هاتف رقم: 0552055703

محور المشاركة: المحور الثالث

عنوان المداخلة: "شركة النقد الآلي وال العلاقات التلقائية بين البنوك "SATIM" كفاعل من فواعل رقمنة العمليات المصرفية في الجزائر".

ملخص المداخلة:

تأسست "شركة النقد الآلي وال العلاقات التلقائية بين البنوك "SATIM" في عام 1995 بمبادرة من المجتمع المغربي، وهي شركة تابعة لسبعة بنوك في الجزائر: CNEP، CPA، BNA، BDL BEA، BADR، البركة ومؤسسة CNMA للتأمين.

حيث تعتبر المشغل للدفع الإلكتروني بين البنوك في الجزائر للبطاقات المحلية والدولية، حيث تعمل كواحدة من الأدوات التقنية لدعم برنامج تطوير وتحديث البنوك وخاصة تعزيز وسائل الدفع عن طريق البطاقة.

يضم تجمع SATIM 18 عضواً في شبكة الدفع الإلكترونية بين البنوك الخاصة به، والتي تتكون من 18 بنكاً بما في ذلك 06 بنوك عامة و 11 بنكاً خاصاً بالإضافة إلى بريد الجزائر.

شهدت ساتيم تطويراً كبيراً ونموًّا مستدامًا في خدماتها في السنوات الأخيرة. إلى يومنا هذا، تم توصيل أكثر من 1351 جهاز صراف آلي و 40000 محطة دفع إلكترونية متصلة بخواصها، إضافة إلى هذا + 274 موقعًا تجاريًا على الويب يعمل على منصته. ويرجع هذا النمو بشكل أساسي إلى تأثير بطاقة البنك التجاري الدولي على العادات الشرائية للمواطنين الجزائريين.

و تأتي هذه المداخلة للبحث في الأدوار التي تقوم بها شركة النقد الآلي و العلاقات التلقائية بين البنوك "ساتيم SATIM" في رقمنة العمليات المصرفية من سحب و دفع، و علاقتها بالهيئات ذات الصلة و منها على الخصوص تجمع النقد الآلي GIE monétique.

**Titre de la communication :**

**أثر البنية التحتية الرقمية لقطاع البنوك في دعم الشمول المالي في الدول المتقدمة للفترة 2012-2021**

**Nom (en majuscule) : BELGHALEM**

**Prénom :HAMZA**

**Université de rattachement : جامعة الجيلالي بونعامة بخميس مليانة**

Fonction/ Statut- **"أستاذ محاضر" بـ**

Adresse professionnelle **h.belghalem@univ-dbkm.dz**

Adresse électronique : hamzabelghalem44@gmail.com

Téléphone (obligatoire) : **0778923254**

**المتدخل الثاني**

**Nom (en majuscule) : ILIFI**

**Prénom :MOHAMED**

**Université de rattachement : جامعة الجيلالي بونعامة بخميس مليانة**

Fonction/ Statut- **"أستاذ تعليم عالي"**

Adresse professionnelle **m.ilifi@univ-dbkm.dz**

Adresse électronique

Téléphone (obligatoire) : **0777223139**

### **Conclusion et recommandations :**

- استخدمنا من تحليل العلاقة بين مؤشرات البنية التحتية لرقمنة القطاع البنكي على تدعيم الشمول المالي في الدول المتقدمة خلال الفترة 2012-2021 سواء في الجانب النظري أو التطبيقي الخروج بمجموعة من النتائج هي:
- يعتبر توفر البنية التحتية من أهم العناصر الأساسية الداعمة لجعل القطاع البنكي يحقق أهداف سياسة الشمول المالي، وذلك لأن استخدام التقنيات الحديثة في تقديم الخدمات المصرفية يعمل على فهم احتياجات ورغبات العملاء خاصة في ظل العصر الرقمي؛
  - سارعت الدول المتقدمة إلى تبني سياسة الشمول المالي، لأنها تحقق العديد من المزايا كحماية المدخرات، التنمية الاقتصادية والاجتماعية، الاستقرار المالي،
  - اتجهت بنوك الدول الأوروبية إلى توسيع استخدام الصرفات الآلية، كمدخل مهم لدعم الشمول المالي، لإنهما تقدم خدمات بدقّة وسهولة خلال فترات زمنية مستمرة وخلالية من الأخطاء في المعاملات في ظل تحقيق عنصري الأمان والخصوصي؛
  - تتلخص أهمية البنية التحتية الرقمية من خلال نظام SWIFT المطبق بين البنوك، لأنه يوفر خدمات مالية عديدة كتنفيذ أوامر الدفع، تسهيل العمليات البنكية المتعلقة بالتحصيل، فتح الإعتمادات المستندية، ضمن تحسين الثلاثية التكلفة، السرعة والجودة ، التي تحقق قدرة العملاء على الوصول والاستخدام ضمن منتجات تميز تلي رغباتهم؛ تعطي تجربة الدول المتقدمة في تعزيز الشمول المالي من خلال توفير بنية تحتية رقمية متطورة للدول النامية عامة والجزائر خاصة مجال لتجسيده عبر أفق زمني محدد الأهداف، ومن أجل الاستفادة من هذه التجربة يمكننا تقديم بعض التوصيات كالتالي:
  - استخدام تعميم الصرفات الآلية في المناطق الحضرية والشبه الحضرية، مع دراسة توسيع ذلك في المناطق الريفية؛
  - ينبغي من أجل دعم الشمول المالي عن طريق أنظمة تحويل الأموال مراعاة بعض الجوانب المهمة مثل إمكانية الوصول خصوصا لدى العمال والمهاجرين الذين لا يحملون أوراق، إلى جانب ذلك السرية، حيث يفضل بعض العملاء أن تكون إيداعات استلام تحويل الأموال الخاصة بهم سرية من أجل تقليل المطالبات العائلية؛
  - جعل خدمات تحويل الأموال بتكلفة منخفضة وأكثر شفافية بتطبيق رسوم منخفضة، وأسعار صرف جذابة؛
  - ترقية سهولة استخدام خدمات تحويل الأموال عن طريق التقليل من العمل الكتابي عند الإرسال أو الحصول على الأموال؛

- تدعيم خدمات تحويل الأموال بعنصر الأمان، خاصة في ظل التجارب السابقة بين العملاء وخدمات البنوك  
والمؤسسات المالية الرسمية؛

ة

## واقع وسائل الدفع الإلكتروني في الجزائر

اللقب: مرزوق

الاسم: فريدة

الدرجة: أستاذة محاضرة "أ"

العنوان المهني: جامعة البويرة، كلية العلوم الاقتصادية

المخبر: الإقليم ،المقاولاتية و الابتكار

العنوان: [f.merzouk@univ-bouira.dz](mailto:f.merzouk@univ-bouira.dz)

الهاتف: 53 81 78 58 05

عنوان المداخل

### ملخص

شهد العالم في الآونة الأخيرة عدداً من التغيرات التي أحديتها ثورة المعلومات وتكنولوجيا المعلومات، والتي أثرت على مختلف القطاعات بما فيها القطاع المصرفي. إن النظام المصرفي مدعو إلى تطبيق وسائل جديدة للدفع لتلبية الاحتياجات الجديدة للمجتمع. ولذلك فإن البنوك مدعوة إلى الاستفادة القصوى من منتجات التكنولوجيا الفائقة وتغيير أساليب نشاطها وابتكار وسائل الدفع والخدمات المقدمة. وفي هذا المجال، فإن النظام البنكي الجزائري ليس استثناء، وقد سار على طريق الحاجة إلى تطوير خدماته ومنتجاته. لذلك جاءت هذه الورقة لمعرفة واقع وسائل الدفع الإلكتروني في الجزائر وتجربة البنك الوطني الجزائري في هذا الميدان.

Résumé

Le monde a récemment été témoin d'un certain nombre de changements provoqués par la révolution de l'information et la mondialisation des technologies d'information, qui ont affecté divers secteurs, y compris le secteur bancaire. Le système bancaire est appelé à appliquer de nouveaux moyens de paiement pour satisfaire les nouveaux besoins de la société. Ainsi les banques sont appelées à tirer profit au maximum des produits de la haute technologie et changer ses méthodes d'activité et innover ses moyens de paiement et les services offerts. Dans ce domaine le système bancaire algérien ne fait pas exception et a suivi le chemin de la nécessité d'évoluer ses services et ses produits. Ainsi, cet article propose de voir de plus près l'état des moyens de paiement électronique en Algérie et de l'expérience de la Banque Nationale d'Algérie dans ce domaine.

**الملنقي الوطني الأول: "رقمنة الخدمات المصرفية في الجزائر: الفرص والتحديات"**

جامعة مولود معمرى تبزي وزو

كلية العلوم الاقتصادية التجارية وعلوم التسيير

مخبر: التنمية والاقتصاد والتمويل والمؤسسات (DEFI)

فرقة البحث: نقود بنوك مالية

**مشروع بحث PRFU: أنظمة الدفع الإلكتروني: ظهور النقود الإلكترونية**

**محور المداخلة:** رقمنة الخدمات المصرفية استجابة لتوقعات واحتياجات المستخدمين

**عنوان المداخلة:** دور التحول الرقمي في تحسين جودة الخدمات المصرفية

وسيلة دموش

\* خديجة خطيط

- أستاذة محاضرة قسم - أ -

- أستاذة محاضرة قسم - أ -

جامعة 20 أوت 1955 سكيكدة

جامعة 20 أوت 1955 سكيكدة

[demouche\\_wassila@yahoo.fr](mailto:demouche_wassila@yahoo.fr)

[nassima.k@live.fr](mailto:nassima.k@live.fr)

## **الملخص:**

يعيش العالم اليوم ثورة تقنية أتت بشباكها على جميع المجالات ، لذا أصبح لزاماً على القطاعات مسايرتها واستخدامها، حتى تحسن من مخرجاتها تلبية للطلب المتزايد. ومن هنا هدفت الدراسة إلى إبراز استخدام الرقمنة والتقنيات الحديثة في القيام بالخدمات المصرفية من جهة وكيف يساهم هذا التحول الرقمي في تقديم خدمات مصرفية ذات جودة. وتوصلت الدراسة إلى أن المصارف أصبحت تقدم حلولاً خدماتية بالاعتماد على التقنيات الحديثة وتطبيقات متقدمة، وقد ساهم ذلك في ابتكار خدمات جديدة يتم إنجازها بشكل أسهل وأسرع وأقل تكلفة وذات جودة عالية.

**الكلمات المفتاحية:** التحول الرقمي، الخدمات المصرفية، جودة الخدمات المصرفية.

## **Abstract:**

Today the world is experiencing a technological revolution that has cast its nets on all areas, so it has become necessary for the sectors to keep pace with and use them, in order to improve their outputs to meet the increasing demand. Hence, the study aimed to highlight the use of digitization and modern technologies in carrying out banking services on the one hand; and how this digital transformation contributes to providing quality banking services. The study found that banks now provide most of their services based on modern technologies and advanced applications, and this has contributed to the creation of new services that are completed easier, faster, less expensive and of high quality.

**Keywords:** Digital transformation; banking services; quality of banking services.

**محور المداخلة:** رقمنة الخدمات المصرفية استجابة لتوقعات واحتياجات المستخدمين

**عنوان المداخلة:** تغير توقعات العملاء في ظل رقمنة الخدمات المصرفية-دراسة تحليلية-

طالب دكتوراه: عفيف عبد الجبار

مختبر دراسات اقتصادية حول المناطق الصناعية في ظل الدور الجديد للجامعة LEZINRU

جامعة محمد البشير الإبراهيمي — برج بوعريريج —

[abdeldjebar.afif@iniv-bba.dz](mailto:abdeldjebar.afif@iniv-bba.dz)

0795-13-66-00

ملخص

تحتفل أنشطة المصارف الرقمية الجديدة اختلافاً واسعاً في جميع أنحاء العالم وتتحدد أساساً بالسمات الفريدة للإطار القانوني لكل بلد، ودرجة التقدم التكنولوجي، وتأمين حقوق العملاء، ومنظمات التكنولوجيا، والممارسات التقليدية الراسخة داخل الصناعة المالية. تهدف هذه الورقة البحثية إلى تبيان مدى تغير رغبات العملاء تزامناً مع إدماج الرقمنة في تقديم الخدمات المصرفية، حيث تم استخدام المنهج التحليلي في تقصي المؤلفات النظرية والدراسات السابقة وبعض الإحصاءات والتقارير المعتمدة من الواقع المتخصص، وقد خلصت الدراسة إلى أن العملاء يتطلعون إلى تجرب مصرفية أكثر سلاسة من خلال الحصول على خدمات رقمية بشكل أسرع وأكثر فعالية.

### **Abstract:**

The activities of new digital banks vary widely around the world and are essentially determined by the unique features of each country's legal framework, the degree of technological progress, the securing of customer rights, technology organizations, and established traditional practices within the financial industry. This paper aims to demonstrate the extent to which customers' wishes have changed in conjunction with the integration of digitization into the provision of banking services. The analytical curriculum has been used to investigate theoretical literature, previous studies, and some statistics and reports approved by specialized websites. The study concluded that customers look forward to smoother banking experiences by obtaining faster and more effective digital services.

## ضرورة التحول الرقمي لتعزيز الخدمات المصرفية في البنوك الإسلامية

### The need for digital transformation to enhance banking services in Islamic banks

د/ بربار نور الدين<sup>2</sup>

د / سي جيلالي هاشمي<sup>1</sup>

جامعة ابن خلدون تيارت - الجزائر

جامعة ابن خلدون تيارت - الجزائر

[noureddine.berber@univ-tiaret.dz](mailto:noureddine.berber@univ-tiaret.dz)

[hachemi.sidjilali@univ-tiaret.dz](mailto:hachemi.sidjilali@univ-tiaret.dz)

الملخص:

تشكلت معالم الواقع الجديد الذي يعيشها العالم حالياً في ظل التقنيات الحديثة وباتت الأفكار أصولاً قابلة للتداول، ومن خلال التحول الرقمي الذي يساعد على السرعة والمرونة، هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على ترقية الخدمات المصرفية في البنوك الإسلامية في ظل التحول الرقمي واستخدمت الدراسة المنهج الوصفي وهو منهج يختوي يستخدم في البحوث الخاصة بالعلوم الإنسانية، ومن نتائج هذه الدراسة، بروز عدة تحديات خاصة بإدماج التحول الرقمي بالبنوك الإسلامية تعود بالنتائج السلبية عليها، ومن توصيات هذه الدراسة ضرورة تبني رؤية واضحة للتحول الرقمي في البنوك الإسلامية وتبني كافة إستراتيجياته.

**الكلمات المفتاحية:** الخدمات المصرفية ، التحول الرقمي ، الرقمنة، البنوك الإسلامية.

#### :Abstract

The features of the new reality that the world is currently experiencing in light of modern technologies have been formed, and ideas have become tradable assets, and through digital transformation that helps speed and flexibility, this study aimed to identify the challenges of Islamic banks in light of digital transformation, and the study used the descriptive approach, which is a research method used in research on the humanities, and one of the results of this study, the emergence of several challenges related to the integration of digital transformation in Islamic banks that return negative effects on them, and one of the recommendations of this study, the need to adopt a clear vision for digital transformation. in Islamic banks and all his strategies.

<sup>1</sup> أستاذ محاضر "ب"، عضو مخبر البحث تطوير الاقتصاد الريفي، جامعة ابن خلدون تيارت - الجزائر

<sup>2</sup> أستاذ محاضر "أ"، مدير مخبر البحث تطوير الاقتصاد الريفي، جامعة ابن خلدون - تيارت- الجزائر

**Keywords:** Banking services, digital transformation, digitalization, Islamic banks.

# عنوان المداخلة:أثر و واقع و تحديات التجارة الالكترونية في ظل الفجوة الرقمية المالية

د. قلبازة آمال      أستاذة محاضرة أ      جامعة غردية

ط د. زينب بوعامر      طالبة دكتوراه      جامعة غردية

## ملخص:

العالم اليوم يشهد انقساماً حاداً بين دول تعتمد على تكنولوجيا المعلومات والاتصالات الحديثة ومتقدمة، وبين دول ذات اقتصadiات نمو بطيئة لا تمتلك مقومات التكنولوجيا الحديثة، وتتسع الهوة حالياً نتيجة لاحتكارات الدول المتقدمة. ويجب أن يتم قياس التجارة الالكترونية بناءً على حجم وننمط المعاملات الالكترونية بين المؤسسات، وبين المؤسسة والمستهلك. وقد أشارت الدراسات الحديثة للاقتصadiات المتقدمة أن قطاع المعلومات هو المصدر الرئيسي للدخل القومي للعمالة، حيث قدر في الولايات المتحدة أن قطاع المعلومات ينتج حوالي نصف الدخل القومي، وتظهر اقتصadiات الدول الأوروبية المتقدمة أن حوالي 40% من دخلها القومي انبثق من أنشطة المعلومات.

**كلمات مفتاحية:** تكنولوجيا المعلومات والاتصالات، الفجوة الرقمية، الثورة الرقمية، التجارة الالكترونية.

## Abstract :

The world today is witnessing a sharp division between countries that rely on modern and sophisticated ICTs, among countries with slow growth economies that do not possess the elements of modern technology. The gap is widening as a result of monopolies of developed countries. Electronic commerce must be measured based on the size and pattern of electronic transactions between enterprises and between the institution and the consumer. Recent studies of advanced economies have indicated that the information sector is the main source of national labor income. In the United States it is estimated that the information sector produces about half of the national income. The economies of developed European countries show that about 40% of their national income is derived from information activities.

**Keywords:** ICT, digital divide, digital revolution, electronic commerce.

## -\*- عنوان المداخلة: -\*

اعتماد الخدمات الرقمية كآلية لتحسين الخدمات المصرفية في الجزائر خلال جائحة كورونا

المؤسسة: المركز الجامعي مغنية

مختبر تقييم واستشراف السياسات الاقتصادية واستراتيجيات المؤسسات

معهد العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

ط.د. إمام علي ياسر [imamaliyasser@gmail.com](mailto:imamaliyasser@gmail.com) طالب دكتوراه، مختبر تقييم واستشراف السياسات الاقتصادية

واستراتيجيات المؤسسات،- المركز الجامعي مغنية-

أ.د. تريش محمد [moh\\_terbeche@yahoo.fr](mailto:moh_terbeche@yahoo.fr) أستاذ التعليم العالي، مختبر تقييم واستشراف السياسات الاقتصادية

واستراتيجيات المؤسسات،- المركز الجامعي مغنية-

**محور المشاركة:** تأثير كوفيد 19 على تسريع رقمنة النشاط المصرفي (المحور الخامس)

"دراسة تحليلية للفترة 2019 – 2024"

### ملخص:

تهدف هذه الدراسة إلى تقييم دور استخدام الخدمات الرقمية في تحسين كفاءة الخدمات المصرفية في الجزائر خلال جائحة كورونا.

اعتمدت الدراسة على المنهج التحليلي، حيث تمّت دراسة وتحليل حالة الخدمات المصرفية الإلكترونية في الجزائر خلال الفترة 2019 – 2024.

أظهرت النتائج أن استخدام الخدمات الرقمية ساهم بشكل كبير في تحسين كفاءة الخدمات المصرفية خلال جائحة كورونا،

حيث وفرت للعملاء إمكانية الوصول إلى حساباتهم وإجراء مختلف العمليات عن بعد، مما ساعد على الحد من انتشار الفيروس.

**الكلمات المفتاحية:** التقنيات المالية الرقمية، الخدمات المصرفية الإلكترونية، جائحة كورونا، الاقتصاد الجزائري.

### **Abstract :**

This study aims to assess the role of digital services in improving the efficiency of banking services in Algeria during the COVID-19 pandemic. The study employed a descriptive-analytical approach, analyzing the state of electronic banking services in Algeria from 2019 to 2024. The findings demonstrate that the use of digital services significantly contributed to enhancing banking service efficiency during the pandemic. It provided customers with remote access to their accounts and enabled them to conduct various transactions, thus helping to curb the spread of the virus.

**Keywords:** digital financial technologies, electronic banking services, corona pandemic, Algerian economy.

# قراءة تحليلية في دور التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي

أ.د دوار ابراهيم (جامعة غردية)

ط.د تليلي محمود (جامعة غردية)

## مختصر

يشكل الشمول المالي والتكنولوجيا المالية أساساً لتعزيز النمو الاقتصادي والتنمية المستدامة، حيث يهدف الشمول المالي إلى دمج جميع فئات المجتمع ضمن النظام المالي الرسمي لتقليل الفجوة الاقتصادية والاجتماعية. تقدم التكنولوجيا المالية حلولاً مبتكرة مثل التطبيقات المصرفية وخدمات الدفع الإلكتروني، مما يسهل الوصول إلى الخدمات المالية بطرق ميسرة وآمنة. تسهم هذه الابتكارات في دعم المشاريع الصغيرة وخلق فرص عمل جديدة، رغم التحديات المتعلقة بالأمان والبنية التحتية. يحقق الجمع بين الشمول المالي والتكنولوجيا المالية نظاماً مالياً أكثر شمولاً واستدامة، مما يعزز من رفاهية المجتمع ككل.

**الكلمات المفتاحية:** التكنولوجيا المالية، الشمول المالي، الخدمات المالية، الدفع الإلكتروني.

## Absract

Financial inclusion and fintech are fundamental to promoting economic growth and sustainable development. Financial inclusion aims to integrate all segments of society into the formal financial system, reducing economic and social disparities. Fintech offers innovative solutions such as mobile banking apps and electronic payment services, facilitating access to financial services in convenient and secure ways. These innovations support small businesses and create new job opportunities, despite challenges related to security and infrastructure. The combination of financial inclusion and fintech achieves a more inclusive and sustainable financial system, enhancing the overall welfare of society.

**keyWords:** Fintech, Financial inclusion, Financial servives, electronic payment.

## قياس أثر الشمول المصرفي على التنمية المستدامة في الجزائر

دراسة قياسية خلال الفترة (2004-2022)

**Measuring the impact of bank inclusion on sustainable development in Algeria:  
An econometric study during the period (2004-2022)**

نادية عز الدين<sup>1,\*</sup>، كوثر رامي<sup>2</sup>

<sup>1</sup> مختبر الدراسات البيئية والتنمية المستدامة، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسخير، جامعة تبسة (الجزائر)

<sup>2</sup> مختبر الدراسات البيئية والتنمية المستدامة، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسخير، جامعة تبسة (الجزائر)

**ملخص :** تهدف هذه الدراسة إلى تقدير وتوضيح تأثير الشمول المصرفي، أحد متغيرات الشمول المالي، على التنمية المستدامة في الجزائر خلال الفترة (2004-2022). تستند الدراسة إلى فرضية وجود تأثير إيجابي طويل الأجل بين الشمول المصرفي والتنمية المستدامة، كما أثبتته التجارب الدولية.

لتحقيق ذلك، تم إجراء اختبار استقرارية السلسل الزمنية باستخدام اختباري ديكاري-فولر الموسع (ADF) وفيليب-بيرون (PP)، وقد أظهرت النتائج أن الاستقرارية كانت مزيجاً بين المستوى والفرق الأول. وبناءً على ذلك، تم استخدام منهجة الانحدار الذاتي لفترات الإبطاء الموزعة من خلال أسلوب اختبار الحدود (ARDL Bounds Testing Approach).

توصلت نتائج الدراسة إلى وجود أثر إيجابي ومحظوظ للشمول المصرفي على التنمية المستدامة في الجزائر في الأجلين القصير والطويل. بناءً على ذلك، توصي الدراسة بضرورة الاهتمام بتطوير الخدمات المصرفية في الجزائر لتعزيز جذب الاستثمارات المحلية والأجنبية، مما يساهم في تحقيق أهداف التنمية المستدامة.

**الكلمات المفتاح :** الشمول المالي؛ التنمية المستدامة؛ مؤشر الشمول المصرفي؛ مؤشر نصيب الفرد من الناتج المحلي الاجمالي؛ ARDL.

**تصنيف JEL :** E58 ; G24

**Abstract:** This study aims to estimate and clarify the impact of financial inclusion, specifically bank inclusion, on sustainable development in Algeria during the period (2004-2022). The study is based on the hypothesis that there is a positive long-term relationship between financial inclusion and sustainable development, as evidenced by international experiences. To achieve this, a time series stationarity test was conducted using the Augmented Dickey-Fuller (ADF) and Phillips-Perron (PP) tests. The results showed that stationarity was a combination of level and first difference. Accordingly, the Autoregressive Distributed Lag (ARDL) Bounds Testing Approach was employed.

The results of the study revealed a positive and significant impact of financial inclusion on sustainable development in Algeria in both the short and long run. Based on these results, the study recommends focusing on developing banking services to attract more local and foreign investment, contributing to achieving sustainable development goals.

**Keywords:** Financial Inclusion; Sustainable Development; Financial Inclusion Index; GDP per Capita Index; ARDL.

**Jel Classification Codes :** E58 ; G24.

## **Intitulé : fintechs et principes de banques islamiques.**

**FATHI BENFATTOUM**

**EMAIL :E.BENFATTOUM@LAGH-UNIV.DZ**

**Tel :0660625417**

**Université de Laghouat**

### **Résumé :**

Le développement régulier de la finance islamique se reflète dans la prolifération récente de la technologie dans le secteur des services financiers. Les innovations et le potentiel du marché représenté par FinTech et RegTech3 ont la capacité de raviver l'intérêt pour la finance islamique et de mettre davantage en évidence les divergences entre la finance islamique et la finance conventionnelle. Elle permet également d'améliorer la transparence et la traçabilité de nombreux processus commerciaux. Selon Gartner, la blockchain générera une valeur commerciale annuelle de plus de 3 000 milliards de dollars américains d'ici 2030. On peut imaginer que 10 à 20 % de l'infrastructure économique mondiale fonctionnera sur des systèmes basés sur la blockchain d'ici cette même année. En ce qui concerne l'économie islamique, la technologie blockchain a le potentiel pour avoir un impact significatif. La chaîne de blocs dans la finance et la banque islamiques aidera sûrement les banques islamiques et les instituts financiers à réussir.

**Mots clés :** FinTech, finance islamique, blockchain, technologie.

عنوان المداخلة: رقمنة الخدمات المصرفية على مستوى البنك الجزائري

حالة بنك القرض الشعبي الجزائري - وكالة 207 بولاية عنابة -

د. نوره برايس<sup>3</sup>

جامعة باجي مختار عنابة- الجزائر، [beraisnora@gmail.com](mailto:beraisnora@gmail.com)

ملخص:

تهدف هذه الورقة الى تسلیط الضوء على واقع استخدامات التكنولوجيا المالية كآلية لرقمنة الخدمات المصرفية، أين يعتبر التقدم التكنولوجي من أهم العوامل التي تساعده على تحقيق التطور المتصوري، حيث يشمل تدخل التكنولوجيا في قطاع الخدمات المصرفية الدفع الإلكتروني والدفع عبر الهاتف النقال وتحويل الأموال وغيرها، وتوصلت الدراسة أن التكنولوجيا المالية تلعب دورا هاما في تطوير وتحسين الخدمات المصرفية لتصبح رقمية، وأن الجزائر أخذت خطوات قوية ممهدة نحو التغيير في النظام المصري ورقمنته، إلا أنها لازالت في البداية ولم تحقق شوطاً كبيراً مقارنة بتجارب بعض الدول، ويرجع هذا الوضع إلى نواقص عدّة في مجال الرقمنة منها قلة الكفاءة وبراءات الاختراع وعدم تحميّة البيئة القانونية، فعلى مستوى الوكالة 207 لبنك القرض الشعبي الجزائري، اتضح ان استخدام التكنولوجيا المالية لايزال بسيطاً ومحدوداً جداً، ويطلب تطويره بحسب بيئه قانونية ملائمة تسمح باستخدام المنتجات التكنولوجية لغرض تطوير الخدمات المصرفية ورقمنتها، مع ضرورة تفعيل الرقابة على مشاريع تطوير الخدمات المصرفية بما يتّناسب واحتياجات الزبائن مع ضرورة العمل على التقليل من المخاطر الناجمة عن استخدامات التكنولوجيا المالية.

الكلمات المفتاحية: التكنولوجيا المالية، الخدمات المصرفية الرقمية، رقمنة خدمات القرض الشعبي الجزائري... الخ

### Abstract:

This paper aims to highlight the reality of the uses of financial technology as a mechanism for digitizing banking services, since technological progress is one of the most important factors helping to achieve banking development. Technology intervention in the banking sector includes electronic payment, mobile payment, money transfer and others. The study found that financial technology plays an important role in the development and improvement of digitalization of banking services. Algeria has taken forceful steps towards change and digitization of the banking system. However, at the outset, it has not achieved much in comparison with some States' experiences. This situation is due to several deficiencies in the area of digitization, including inefficiency, patents and the lack of a legal environment. At the 207th Agency of Crédit Populaire d'Algérie (CPA), the use of financial technology remained simple and very limited, and its development required the reflection of an appropriate legal environment for the use of technological products in order to develop and digitize the banking services. Control of banking development projects should be activated in accordance with the needs of customers and the necessity to reduce the risks arising from the use of financial technology.

**Keywords:** financial technology, digital banking, digitization of Crédit Populaire d'Algérie (CPA) services... etc.

<sup>3</sup> المؤلف المرسل: نوره برايس، الإيميل: [beraisnora@gmail.com](mailto:beraisnora@gmail.com)

**: Intitulé de la communication**

## تعزيز جودة الخدمات المصرفية العمومية عبر الدفع الإلكتروني

الاسم و اللقب:	الرتبة العلمية	مؤسسة الانتماء
د/ بن زيدان فاطمة	أ. د/ سهام طرشاني	
أستاذ محاضر أ	أستاذ التعليم العالي	
جامعة حسيبة بن بوعلي -الشافعية-	جامعة الجيلالي بونعامة خميس مليانة	

### ملخص

هذا البحث يسلط الضوء على أهمية تعزيز جودة الخدمات المصرفية العامة من خلال الدفع الإلكتروني، الذي يمثل تطوراً حاسماً في قطاع البنوك والخدمات المالية. يعتبر الدفع الإلكتروني عاملًا رئيسيًا في تحسين تجربة العملاء من خلال توفير آليات دفع آمنة ومرحية، مما يوفر الوقت والجهد اللازمين لإتمام المعاملات المالية. بالإضافة إلى ذلك، يعزز الدفع الإلكتروني الشفافية ويقلل من الاختلالات والأخطاء المرتبطة بالمعاملات التقليدية، كما يسهم في تعزيز الأمان المالي ومكافحة التحديات المتعلقة بالاحتيال والسرقة الإلكترونية.

في الختام، تقدم الدراسة مجموعة من التوصيات للمؤسسات المصرفية والجهات الحكومية والمستهلكين للاستفادة القصوى من هذه الوسائل. تشمل هذه التوصيات تعزيز التوعية بالفوائد المتعلقة بالدفع الإلكتروني، وتطوير البنية التحتية الرقمية لتلبية احتياجات المستخدمين، والالتزام بمعايير الأمان لحماية المعلومات المالية، بالإضافة إلى تشجيع البحث والابتكار لتحسين وتطوير الخدمات المصرفية الإلكترونية.

### Abstract

This research highlights the importance of enhancing the quality of public banking services through electronic payment, which represents a pivotal advancement in the banking and financial services sector. Electronic payment is considered a key factor in improving customer experience by providing secure and convenient payment mechanisms, thus saving time and effort required to complete financial transactions. Additionally, electronic payment enhances transparency and reduces discrepancies and errors associated with traditional cash transactions, while also contributing to financial security and combating challenges related to fraud and electronic theft.

In conclusion, the study offers a set of recommendations for banking institutions, governmental entities, and consumers to maximize the benefits of these methods. These recommendations include raising awareness about the benefits of electronic payment, developing digital infrastructure to meet user needs, adhering to security standards to protect financial information, as well as encouraging research and innovation to improve and develop electronic banking services.



