

T.C

İSTANBUL SABAHATTİN ZAİM ÜNİVERSİTESİ

LİSANSÜSTÜ EĞİTİM ENSTİTÜSÜ

İSLAM İKTİSADI VE HUKUKU ANABİLİM DALI

İSLAM İKTİSADI VE HUKUKU BİLİM DALI

**SURİYE'DE İSLAMİ MİKROFİNANSTA FİNANSAL
TEKNOLOJİNİN UYGULANMASINDAKİ ENGELLER**

YÜKSEK LİSANS TEZİ

İman SUMMAKIEH

Tez Danışmanı

Dr. Mohammad Ghaith MAHAINI

İstanbul

Ocak- 2024

الجمهورية التركية

جامعة إسطنبول صباح الدين زعيم

معهد الدراسات العليا

قسم الاقتصاد الإسلامي والقانون

معوقات تطبيق التكنولوجيا المالية في التمويل الصغير الإسلامي في سورية

رسالة الماجستير

إيمان سماقية

مشرف الرسالة

د. محمد غيث مهاني

إسطنبول

يناير - 2024

TEZ ONAY SAYFASI

Lisansüstü Eğitim Enstitüsü Müdürlüğüne,

Bu çalışma, jürimiz tarafından İslam İktisadı ve Hukuku Anabilim Dalı, İslam İktisadı ve Hukuku (Arapça) Bilim Dalında YÜKSEK LİSANS TEZİ olarak kabul edilmiştir.

Danışman Dr. Öğr. Üyesi Mohammad Ghaith MAHAINI

Üye Dr. Öğr. Üyesi Tawfik AZRAK

Üye Dr. Öğr. Üyesi Abdalrahman M.İ. MIGDAD

Onay

Yukarıdaki imzaların, adı geçen öğretim üyelerine ait olduğunu onaylarım

.....
Pro. Dr. Erhan İÇENER
Enstitü Müdürü

BİLİMSEL ETİK BİLDİRİMİ

Yüksek lisans tezi olarak hazırladığım "Suriye'de İslami Mikro Finansta Finansal Teknolojinin Uygulanmasındaki Engeller" adlı çalışmanın öneri aşamasından sonuçlandığı aşamaya kadar geçen süreçte bilimsel etiğe ve akademik kurallara özenle uyduğumu, 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 gösterilenlerden oluştuğunu beyan ederim. Yararlandığım eserlerin kaynakçada

İman SUMMAKIEH

تعهد بالالتزام بالقواعد العلمية الأخلاقية

لقد التزمت خلال الفترة من مرحلة اقتراح الرسالة باسم " معوقات تطبيق التكنولوجيا المالية في التمويل الصغير الإسلامي في سورية " وحتى نهاية إعدادي لهذه الرسالة، بالقواعد الأخلاقية العلمية، وأقرُّ بأنني قد قمت بإعداد جميع المعلومات في الرسالة وفقاً لقواعد كتابة الرسالة التي حصلت عليها في إطار الأخلاقيات العلمية والتقاليد، وأنَّ جميع الاقتباسات التي استخدمتها في رسالتي بشكل مباشر أو غير مباشرٍ هي كما وثَّقْتُها، وكما أثبتتها في قائمة المراجع.

إيمان سماقية

إهداء

إلى والدَيَّ الحبيبين، رمز الدعم والحنان، اللذين شجعاني ووقفوا بجاني طوال حياتي، أهدي أعظم الامتنان والاحترام.

لزوجي العزيز وأبنائي الأحباء، الذين شاركوا في رحلتي بالحياة وسطوعها، أشكركم على الحب والدعم اللا محدود.

وإلى أساتذتي الأفاضل، الذين شاركوني علمهم وإلهامهم، أعبر عن شكري العميق لتوجيهاتكم القيمة والتحفيز المستمر.

كلمة شكر

بعد حمد الله على ماوفقني إليه، أتقدم بخالص الشكر والتقدير للدكتور محمد غيث مهاني على الجهود الرائعة والإشراف القيم الذي قدمه إليّ خلال إعدادي لهذه الرسالة. فقد كانت إرشاداته دعمًا حقيقيًا، ساهمت بشكل كبير في تطوير مساري الأكاديمي، لقد استفدت بشكل كبير من خبرته ونصائحه لتطوير أفكارتي وتحسين بحثي. كان مهتمًا وملتزمًا بمساعدتي في كل خطوة في هذا المشوار البحثي. أود أن أعبر عن امتناني العميق لصبره وسعة صدره. شكرًا جزيلًا للدكتور محمد غيث مهاني على الإرشاد المميز والتوجيه القيم.

وأسأل الله العظيم أن ينفعنا وينفع بنا، وأن يتقبل منا هذا العمل، ويرزقنا الإخلاص والتوفيق.

ÖZET

SURİYE'DE İSLAMİ MİKROFİNANSTA FİNANSAL TEKNOLOJİNİN UYGULANMASINDAKİ ENGELLER

İman SUMMAKIEH

Yüksek Lisans, İslam İktisadı ve Hukuku

Tez Danışmanı: Dr. Mohammad Ghaith MAHAINI

Ocak, 2024 – 98 Sayfa

Suriye, hızlı ekonomik ve teknolojik değişimlerin ortasında, İslami küçük finans sektöründe finansal teknolojinin uygulanmasında benzersiz zorluklarla karşı karşıyadır. İslami küçük finans sektöründe finansal teknolojinin uygulanması sorunu, Suriye'de benzersiz bir zorluk olarak ortaya çıkmaktadır ve bu sorunun üstesinden gelmek için derin bir anlayışa ihtiyaç duyulmaktadır. Bu amaçla, araştırmanın ana hedefi, bu uygulamayı engelleyen engelleri anlamak ve bunların üstesinden nasıl gelineceğine odaklanmaktadır. Bu, finansal teknolojinin doğasını ve İslami küçük finansmanı nasıl geliştirebileceğini anlamayı gerektirir. Ayrıca, Arap ülkelerinin başarılı modelleri olarak deneyimlerinden ilham almak ve karşılaştıkları zorlukları çıkarmak önemlidir. Son olarak, finansal teknolojinin benimsenmesinde engel oluşturan faktörleri derinlemesine analiz etmek, özellikle de kuzey Suriye bağlamında. Bu hedeflere ulaşmak için, araştırma, İslami finans teknolojisi ve Arap ülkelerinin bu alandaki deneyimleri hakkında önceki düşünceleri ve çalışmalarını analiz etmek için kapsamlı bir yaklaşımı benimsemiştir. Ayrıca, verilerin toplanması ve analizi için betimsel-analitik metodoloji kullanılmıştır, özellikle başarılı Arap ülkelerinin deneyimleri ve beklenen zorluklarla ilgili olarak. Nitel metodoloji ise, Kuzey Suriye'deki küçük finans ve finans kuruluşlarının temsilcileriyle bireysel görüşmelerin yapılmasıyla temsil edilir, onların deneyimlerini anlamak ve karşılaştıkları engelleri anlamak için.

Araştırma, Suriye'deki finansal teknolojinin benimsenmesinin karmaşıklıklarını anlamamıza yardımcı olacak sonuçlara ulaştı, bu da etkili stratejiler belirleme ve İslami

küçük finansman sektöründe olumlu deęişiklikleri teşvik etme fırsatı sunmaktadır. Araştırmanın sonuçları, teknolojik altyapı eksikliği, ekonomik ve siyasi istikrarsızlık, sosyal ve kültürel faktörlerin ana zorlukları temsil ettiğini ortaya koymaktadır. Ayrıca sonuçlar, finansal sektördeki çalışanlara altyapıyı iyileştirme, eğitim ve bilinçlendirme sağlamanın, finansal teknolojinin etkili bir şekilde anlaşılmasını ve kullanılmasını desteklemek için temel bir dayanak olduğunu göstermektedir. Bu nedenle, Suriye'deki bireylerin ve kurumların finansal teknolojinin faydalarından tam olarak yararlanma yeteneklerini güçlendirmek için özel yönlendirme stratejileri geliştirme ve hedefli eğitim kampanyaları düzenleme gereklidir.

Anahtar Kelimeler: FinTech, İslami Mikrofinans, Teknolojik Altyapı, Engeller, Siyasi ve Ekonomik Dalgalanmalar, Sürdürülebilir Kalkınma, Suriye ekonomisi.

ABSTRACT

IMPEDIMENTS TO THE IMPLEMENTATION OF FINANCIAL TECHNOLOGY FOR ISLAMIK MICRO FINANCE IN SYRIA

Īman SUMMAKIEH

Master Thesis, Islamic Economics and Law

Thesis Supervisor: Dr. Mohammad Ghaith MAHAINI

January 2024 – 98 Pages

In the midst of quick economic and technological alterations, Syria faces unique challenges in the application of financial technology in the Islamic microfinance sector. The problem of implementing financial technology in the Islamic microfinance sector in Syria postures a unique challenge that requires a deep understanding of the main research objective, which is to study the obstacles clogging this application and focus on how to disable them. This implicates gaining knowledge of various aspects, such as understanding the character of financial technology and how it can enhance Islamic microfinance, dragging inspiration from successful experiences of Arab countries as exemplars, and identifying the challenges they faced. Furthermore, there is a focus on the in-depth analysis of the factors that represent obstacles to implementing financial technology in the situation of northern Syria.

In order to achieve these goals, the research adopted a comprehensive approach based on the inductive method to analyze ideas and previous studies on Islamic finance technology and the experiences of Arab countries in this field. The study also used the descriptive-analytical method to collect and analyze data, especially regarding the successful experiences and expected challenges of Arab countries. The qualitative method involved conducting personal interviews with experts in the field of microfinance and representatives of financial institutions in northern Syria to understand their experiences and the obstacles they faced.

The research findings improve our understanding of the complexities of embracing financial technology in Syria, opening the door to directing effective strategies and promoting positive change in the Islamic microfinance sector. The results indicate that the lack of technological infrastructure, economic and political instability, as well as social and cultural factors, force major challenges. Additionally, improving infrastructure and providing training and education for those in the small financial sector are vital for enhancing the understanding and effective application of financial technology. Therefore, developing modified guiding strategies and targeted educational campaigns for individuals and institutions in Syria is necessary to enhance their capabilities to fully benefit from the advantages of financial technology in supporting and developing Islamic microfinance.

Keywords: Fintech, Islamic microfinance, technological infrastructure, obstacles, political and economic fluctuations, sustainable development, Syrian economy.

الملخص

معوقات تطبيق التكنولوجيا المالية في التمويل الصغير الإسلامي في سورية

رسالة ماجستير، قسم الاقتصاد الإسلامي والقانون

إيمان سماقية

مشرف الرسالة: د. محمد غيث مهاني

يناير، 2024 – 98 صفحة

في ظل التحولات الاقتصادية والتقنية السريعة، تواجه سورية تحديات فريدة في مجال تطبيق التكنولوجيا المالية في قطاع التمويل الصغير الإسلامي. تأتي مشكلة تطبيق التكنولوجيا المالية في قطاع التمويل الصغير الإسلامي في سورية كتحدٍ فريدٍ تتطلب فهماً عميقاً لأبعاد الهدف الرئيسي من البحث وهو دراسة المعوقات التي تعيق هذا التطبيق والتركيز على كيفية التغلب عليها، من خلال الوصول لمعرفة العديد من الجوانب، كفهم ماهية التكنولوجيا المالية وكيف يمكن لها تعزيز التمويل الصغير الإسلامي. وكذلك استلهم تجارب الدول العربية كنماذج ناجحة واستنتاج التحديات التي واجهتها. ثم، التركيز على التحليل العميق للعوامل التي تشكل معوقات تبني التكنولوجيا المالية في سياق الشمال السوري.

لتحقيق هذه الأهداف، اعتمد البحث منهجية تعتمد على المنهج الاستقرائي لتحليل الأفكار والدراسات السابقة حول تكنولوجيا التمويل الصغير الإسلامي وتجارب الدول العربية في هذا الميدان. وكذلك استخدمت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي لجمع وتحليل البيانات، خاصةً فيما يتعلق بتجارب الدول العربية الناجحة والتحديات المتوقعة. أما المنهج النوعي الكمي، فيتمثل في إجراء مقابلات شخصية مع خبراء في مجال التمويل الصغير وممثلين للجهات المالية في الشمال السوري، لفهم تجاربهم والعقبات التي واجهوها.

وتوصل البحث لنتائج تعزز فهمنا لتعقيدات تبني التكنولوجيا المالية في سورية، مما يفتح الباب

أمام توجيه استراتيجيات فعّالة وتحفيز تغيير إيجابي في قطاع التمويل الصغير الإسلامي. فنتائج البحث تظهر أن نقص البنية التحتية التكنولوجية وعدم الاستقرار الاقتصادي والسياسي، والعوامل الاجتماعية والثقافية تمثل تحديات رئيسية، كما تشير النتائج إلى أن تحسين البنية التحتية وتوفير تدريب و تثقيف للعاملين في القطاع المالي الصغير يمثلان ركيزة أساسية لتعزيز فهم واستخدام فعّال للتكنولوجيا المالية. بالتالي، يتطلب تطوير استراتيجيات توجيهية مُخصّصة وحملات تثقيفية مُستهدفة للأفراد والمؤسسات في سورية لتعزيز قدراتهم على الاستفادة الكاملة من فوائد التكنولوجيا المالية في دعم وتنمية التمويل الصغير الإسلامي.

الكلمات المفتاحية: التكنولوجيا المالية، التمويل الصغير الإسلامي، البنية التحتية التكنولوجية، المعوقات، التقلبات السياسية والاقتصادية، التنمية المستدامة، الاقتصاد السوري.

فهرس المحتويات

i	TEZ ONAY SAYFASI
ii	BİLİMSEL ETİK BİLDİRİMİ
iii	إهداء
iii	كلمة شكر
iv	ÖZET
vi	ABSTRACT
viii	الملخص
xiv	فهرس الجداول
xiv	فهرس الأشكال
1	المقدمة
2	مشكلة الدراسة:
2	أسئلة الدراسة:
3	أهداف الدراسة:
4	حدود الدراسة:
4	أهمية الدراسة:
4	منهجية الدراسة:
5	الدراسات السابقة:

1. الفصل الأول

10..... مفهوم التكنولوجيا المالية والتمويل الصغير الإسلامي

10..... **1.1 تمهيد**

11..... 1.1.1 ماهية التكنولوجيا المالية

12..... 1.1.2 خصائص التكنولوجيا المالية

14..... 1.1.3 وسائل التكنولوجيا المالية

15..... 1.1.3 أهداف التكنولوجيا المالية

17..... 1.1.5 خدمات التكنولوجيا المالية

19..... 1.1.6 التحديات والمخاطر في التكنولوجيا المالية

21..... 1.1.7 دور التكنولوجيا المالية في تحسين عمليات التمويل

22..... **1.2 مفهوم التمويل الصغير الإسلامي**

23..... 1.2.1 ماهية التمويل الصغير الإسلامي

25..... 1.2.2 أهمية التمويل الإسلامي

26..... 1.2.3 مبادئ وضوابط التمويل الصغير الإسلامي

27..... 1.2.4 أهداف التمويل الصغير الإسلامي

28..... 1.2.5 دور التمويل الصغير الإسلامي في تحقيق التوازن الاقتصادي

30..... 1.2.6 الآثار الاجتماعية والاقتصادية للتمويل الصغير الإسلامي:

2. الفصل الثاني

34..... تقييم تجارب دول عربية

34	2.1 تمهيد
35	2.1.1 تجربة السعودية في استخدام التكنولوجيا المالية
37	2.1.2 تجربة قطر في استخدام التكنولوجيا المالية
40	2.1.3 تجربة الإمارات العربية المتحدة في استخدام التكنولوجيا المالية
43	2.1.4 تجربة مصر في استخدام التكنولوجيا المالية
44	2.1.5 تجربة الأردن في استخدام التكنولوجيا المالية
47	2.2 تحليل النجاحات والتحديات
47	2.2.1 تقييم تجربة المملكة العربية السعودية
52	2.2.2 تقييم تجربة دولة الإمارات العربية المتحدة
57	2.2.3 تقييم تجربة دولة قطر
60	2.2.4 تقييم تجربة مصر
64	2.2.5 تقييم تجربة دولة الأردن

3. الفصل الثالث

69	تحليل معوقات تطبيق التكنولوجيا المالية
----	--

69	3.1 تمهيد
----	-----------

70	3.1.1 الدراسة الميدانية
70	3.1.2 توصيف المشاركين في المقابلات
70	3.1.3 حجم عينة الدراسة
71	3.1.4 تصميم المقابلات

72	3.2 تحليل البيانات المجمعة حول معوقات التكنولوجيا المالية
72	3.2.1 المحور الأول: "البنية التحتية"
74	3.2.2 المحور الثاني: "الوضع الأمني"
77	3.2.3 المحور الثالث: "العامل الثقافي والاجتماعي"
81	3.2.5 المحور الخامس: "الوصول للفئات المحرومة"
83	3.2.6 المحور السادس: "التقلبات السياسية والاقتصادية"
86	3.2.7 نتائج عينة الدراسة
87	3.2.8 مقابلة نتائج الدراسة بالفرضيات
89	3.2.9 اقتراحات أفراد العينة
91	الخاتمة
91	3.3 النتائج
93	3.4 التوصيات
94	السيرة الذاتية

فهرس الجداول

- 60..... جدول (1_2): تحليل تجربة دولة قطر.....
- 63..... جدول (2_2): تحليل تجربة دولة مصر.....
- 67..... جدول (3_2): تحليل تجربة دولة الاردن.....
- 73..... جدول (3_4): تحليل متغير " البنية التحتية".....
- 76..... جدول (3_5): تحليل متغير " الوضع الأمني ".....
- 78..... جدول (3.6): تحليل المتغير "العامل الثقافي والاجتماعي".....
- 80..... جدول (3.7): تحليل المتغير "القوانين والتشريعات".....
- 82..... جدول (3.8): تحليل المتغير "الوصول إلى الفئات المحرومة".....
- 85..... جدول (3.9): تحليل المتغير "التقلبات السياسية والاقتصادية".....

فهرس الأشكال

- 50..... شكل (2-1): تحليل تجربة السعودية.....
- 56..... شكل (2-2): تحليل تجربة دولة الإمارات العربية المتحدة.....

الفصل التمهيدي

المقدمة:

اقتصاد سورية يعاني منذ فترة طويلة بسبب النزاع المستمر في البلاد، والذي بدأ في عام 2011. كانت سورية في السابق تعتمد بشكل أساسي على الزراعة والصناعة، وكانت تشهد نمواً اقتصادياً معتدلاً قبل اندلاع الحرب. ومع تفاقم النزاع، تأثرت جميع قطاعات الاقتصاد بشكل كبير، مما أدى إلى تدهور الوضع الاقتصادي بشكل كبير، وتراجع الناتج المحلي الإجمالي، وارتفاع معدلات البطالة، وانخفاض قيمة العملة الوطنية. كما تضررت البنية التحتية والموارد الطبيعية بشكل كبير. بالإضافة إلى أن العقوبات الدولية التي فرضتها بعض الدول على سورية أثرت أيضاً سلباً على الاقتصاد، وزادت من صعوبة الوضع الاقتصادي. وعلى الرغم من جهود الإعمار التي تبذلها الحكومة والجهات الدولية، إلا أن الوضع الاقتصادي في سورية لا يزال يعتبر هشاً، ويتطلب جهوداً مستمرة لإعادة بناء البلاد وتحفيز النمو الاقتصادي وتوفير فرص العمل للمواطنين. ومن الجدير بالذكر أن تطوير القطاع المالي الصغير الإسلامي في سورية يعد تحدياً استراتيجياً من أجل تعزيز النمو الاقتصادي المستدام وتحقيق التوازن الاجتماعي. فمن المعلوم أن بلداً أنهكته الحرب لسنوات طويلة سينتشر فيه آفات ومشاكل اقتصادية كالفقر والبطالة وغيرها، ونحن كمسلمين نهدف إلى تجاوزها بإيجاد حلول اقتصادية بارعة، ووضع اللبنة الأساسية لبداية جديدة من خلال تطوير الاقتصاد ودعم الأفراد بوسائل متعددة منها، التمويل الصغير الإسلامي ومواكبة التكنولوجيا المالية، وهذا يكون مبدئياً بتحليل معوقات تطبيق التكنولوجيا المالية في التمويل الصغير الإسلامي، والسير نحو معالجتها، حتى الوصول إلى بلد يكفي نفسه بنفسه ويحيا أفراده حياة طيبة كريمة. ومن خلال التحليل العميق لهذه المعوقات، عمل البحث على تقديم رؤية شاملة للتحديات التي تواجه تطبيق التكنولوجيا المالية في التمويل الصغير الإسلامي في سورية، ومنه يساهم هذا البحث في معرفة كيفية تجاوز هذه التحديات من خلال توفير إسهامات معرفية قيمة تساعد في توجيه جهود المختصين، واتخاذ القرارات المستنيرة لتعزيز التمويل الصغير الإسلامي من خلال تفعيل إمكانيات التكنولوجيا المالية المتاحة.

مشكلة الدراسة:

يعتبر التمويل الصغير الإسلامي منذ الأزمنة القديمة قاعدة لا يمكن الاستغناء عنها في بنية اقتصاد المجتمعات الإسلامية، حيث تمتاز هذه القاعدة بالتعاون والتضامن المالي لتحقيق التنمية وتوفير فرص العمل وتحسين جودة الحياة. ومع مرور الزمن فتحت أبواب جديدة من الفرص مع تقدم التكنولوجيا المالية واندماجها مع التمويل الصغير الإسلامي، لكن هناك مجموعة من التحديات الملموسة تعيق تطبيق هذه الأدوات المبتكرة. ومنه يستند هذا البحث إلى استقصاء معوقات تطبيق التكنولوجيا المالية في التمويل الصغير الإسلامي في سورية وكيفية تجاوزها، من خلال معرفة أهمية التكنولوجيا المالية والتمويل الصغير الإسلامي، ومناقشة تجارب دول عربية مشابهة، وتحليل العوامل التي تقف حائلاً أمام تفعيل تلك التكنولوجيا في سورية، بالإضافة إلى توجيه وتوعية المجتمع والمؤسسات بالفوائد المحتملة لتلك التكنولوجيا. ومنه وانطلاقاً من أهمية التمويل الإسلامي في دفع عجلة الاقتصاد، وعروجاً على ما حققته التكنولوجيا المالية من قفزات في التطور وتيسير المعاملات، ورغبةً في معرفة كل ما يعوق التمويل الصغير الإسلامي، ويقف عقبة في استثمار أدوات التكنولوجيا المالية في دعم ذلك التمويل، وحاجةً في أن تضع سورية اللبنة الأساسية لبداية جديدة لتطوير اقتصادها ونهضتها، يمكن عرض السؤال التالي: ماهي معوقات تطبيق التكنولوجيا المالية في التمويل الصغير الإسلامي في سورية؟ وكيف يمكن تجاوزها؟ ويمكن تلخيص مشكلة البحث في الأسئلة الآتية:

أسئلة الدراسة:

- ماهي التكنولوجيا المالية؟ وما هو التمويل الصغير الإسلامي؟
- ماهي تجارب بعض الدول العربية في تطبيق التكنولوجيا المالية في سياق التمويل الصغير الإسلامي؟
- ماهي تحديات تطبيق التكنولوجيا المالية في قطاع التمويل الصغير الإسلامي في سورية؟ وكيف يمكن تجاوزها؟

أهداف الدراسة

يسعى هذا البحث إلى تحقيق الأهداف التالية:

1. التعرف على مفهوم التكنولوجيا المالية ودورها في تحسين عمليات التمويل الإسلامي، بالإضافة إلى تقييم التمويل الصغير الإسلامي وأهميته كأساس للتنمية المستدامة.
2. تحليل تجارب عدد من الدول العربية في استخدام التكنولوجيا المالية لتعزيز التمويل الصغير الإسلامي، مع التركيز على النجاحات والتحديات التي واجهوها في هذا السياق.
3. تحليل العوامل التي تشكل عقبات أمام تطبيق التكنولوجيا المالية في قطاع التمويل الصغير الإسلامي في سورية. وتوجيهات للأفراد والمؤسسات في سورية حول استخدام التكنولوجيا المالية لدعم التمويل الصغير الإسلامي.

فرضيات الدراسة:

1. تحسن البنية التحتية التكنولوجية يؤدي إلى زيادة تبني التكنولوجيا المالية في قطاع التمويل الصغير الإسلامي في سورية.
2. الوضع الأمني في سورية يلعب دورًا حاسمًا في دعم أو تقييد تطور التمويل الصغير الإسلامي المعتمد على التكنولوجيا.
3. العوامل الثقافية والاجتماعية تؤثر على مدى قبول وتبني التكنولوجيا المالية في دعم التمويل الصغير الإسلامي.
4. القوانين والتشريعات تؤثر في تشجيع أو تقييد استخدام التكنولوجيا المالية في سورية.
5. استخدام التكنولوجيا المالية يمكن أن يساعد في زيادة وصول الفئات المحرومة في سورية إلى خدمات التمويل الصغير الإسلامي.
6. التقلبات السياسية والاقتصادية تمثل تحديًا لاستدامة مشاريع التمويل الصغير الإسلامي التي تعتمد على التكنولوجيا.

حدود الدراسة:

حدود الدراسة المكانية: الشمال السوري.

مجتمع الدراسة: مديروا التنفيذ وممثلوا المنظمات والجمعيات الخيرية في الشمال السوري.

حدود الدراسة الزمانية: من 2019 إلى 2023م.

أهمية الدراسة:

الناحية العلمية: يأتي هذا البحث ليكشف عن الجوانب الفنية والتقنية التي تثني عملية تطبيق التكنولوجيا المالية في قطاع التمويل الصغير الإسلامي في سورية. يسعى البحث إلى تحليل التحديات والمعوقات من منظور علمي، مساهماً بذلك في إثراء المعرفة حول تكنولوجيا التمويل وتأثيرها على الأوضاع المالية في سياق اقتصاد إسلامي.

الناحية العملية: من الناحية العملية، يتناول البحث تحديات تبني التكنولوجيا المالية وكيف يمكن تخطي هذه العقبات لتعزيز التمويل الصغير الإسلامي في سورية. يمثل هذا البحث دعوة لاتخاذ إجراءات فعالة وصياغة سياسات تسهم في تعزيز الاستدامة والابتكار في هذا القطاع الحيوي، مما يلبي احتياجات المجتمع ويسهم في تنمية الاقتصاد الوطني.

منهجية الدراسة:

1. المنهج الاستقرائي: من خلال مراجعة الدراسات والأبحاث السابقة للحصول على أفضل فهم لأسباب إمكانية تطبيق التكنولوجيا المالية في التمويل الإسلامي الصغير في بعض الدول.
2. المنهج الوصفي التحليلي: من خلال جمع المعلومات، ثم تحليل البيانات، لتحديد المعايير المؤثرة في نجاح تطبيق التكنولوجيا المالية في التمويل الإسلامي الصغير في الدول القريبة من سورية ثقافياً وجغرافياً.
3. المنهج النوعي الكمي: وذلك من خلال البيانات النوعية، باستخدام المقابلات الشخصية مع خبراء في مجال التمويل الصغير ومثلي الجمعيات الخيرية في سورية، لتقييم مدى تطابق معايير التقييم المؤثرة مع الواقع السوري. ومقابلة نتائج الدراسة بالفرضيات.

الدراسات السابقة:

مغنم، محمد وأبحري، سفيان، دور التمويل الرقمي في تعزيز الشمول المالي في المنطقة العربية، (بحث علمي، مجلة المدبر، (2022)).¹

يهدف البحث إلى دراسة العلاقة بين التمويل الرقمي والشمول المالي، حيث يعد الابتكار التكنولوجي أحد العوامل لنجاح الأعمال. واتبع البحث المنهج الوصفي التحليلي من خلال وصف المفاهيم المرتبطة بالتمويل الرقمي والشمول المالي وتحليل واقع الشمول المالي في الدول العربية، وتوصل البحث إلى أن التمويل الرقمي يساهم في زيادة الناتج الداخلي الخام للاقتصاد الرقمي، ويسمح بتسهيل وصول الخدمات المالية لسكان الأرياف والمناطق النائية، ومراقبة حركة الأموال، وأن مستوى الشمول المالي في المنطقة العربية لا زال دون المستوى المرجو.

وسام، شيلي، دور التمويل الأصغر في تحقيق الشمول المالي -دراسة حالة الأردن-، (بحث علمي، مجلة الدراسات الاقتصادية والمالية، (2022)).²

وتوصل البحث لوجود تطور إيجابي لهذا النشاط من حيث عدد العملاء والقروض النشطة وحجم تلك القروض، وهذا أدى على رفع مؤشرات الشمول المالي وتحسين ظروف الأفراد العاملين في الريف وتحويلهم لقوة منتجة. وقد استخدم الباحث المنهج الوصفي التحليلي وتوصل إلى نتائج منها، أن التمويل الأصغر يعبر عن الآلية الفعالة التي تستهدف شريحة الفقراء.

وأن الاستراتيجية الوطنية للشمول المالي تستند على ثلاثة محاور وهي التمويل الصغير والخدمات المالية الرقمية وتمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة.

¹ محمد مغنم، سفيان أبحري، (دور التمويل الرقمي في تعزيز الشمول المالي في المنطقة العربية)، مجلة المدبر، 2022 (183-196).

² شيلي وسام، (دور التمويل الأصغر في تحقيق الشمول المالي -دراسة حالة الأردن-)، مجلة الدراسات الاقتصادية والمالية، م.6. 2022.

ريان، بوسباطة، دور التكنولوجيا المالية في تحسين أداء البنوك التجارية، (رسالة لنيل درجة الماجستير، جامعة العربي بن مهيدي، (2021)).³

هدفت الدراسة إلى تحليل دور التكنولوجيا المالية، في تحسين أداء البنوك التجارية المالية. وتأكيد أهمية التعامل مع الشركات التي تستخدم تطبيقات التكنولوجيا المالية وذلك لتسهيل عمليات التمويل والصرف والقرض. وكذلك ضمان الأداء المالي الجيد للبنوك الجزائرية.

واعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي، لدراسة عينة من الوكالات البنكية، وقد تمت الدراسة في البنك الوطني الجزائري، ووكالتي أم البواقي. وأهم النتائج التي توصلت إليها الدراسة، أن التكنولوجيا المالية مرتبطة بعلاقة إيجابية مع الأداء المالي للوكالات البنكية. وأكدت عينة الدراسة أن التكنولوجيا المالية تخفف من التكاليف التي يتحملها العملاء من صرف العملة النقدية وتحويلها، وكذلك أن منصات العمل الجماعي توفر حاجات العملاء في كل الأوقات والأماكن، وأن التكنولوجيا المالية تساعد على تحقق الاستقرار المالي.

مصطفى، رديف وفيصل، غفار، التحول الرقمي كآلية لتعزيز درجة الشمول المالي في الجزائر، (بحث علمي، مجلة الشرق الأوسط للعلوم الإنسانية الثقافية، (2021)).⁴

هدفت هذه الدراسة إلى تسليط الضوء على ضروريات تحقيق الشمول المالي في الجزائر بالتركيز على التحول الرقمي كأحد الحلول في تعزيز الشمول المالي وتحقيق أهدافه.

واتبعت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي للوصول إلى النتائج التي كان منها: أن واقع الرقمنة في الجزائر يعاني من فجوة رقمية كبيرة، وأنها لا تزال في أدنى المستويات عالميا لجهة الشمول المالي.

³ بوسباطة ريان، (دور التكنولوجيا المالية في تحسين أداء البنوك التجارية)، رسالة ماجستير جامعة العربي بن مهيدي (الجزائر: 2021).

⁴ رديف مصطفى، غفار فيصل، (التحول الرقمي كآلية لتعزيز درجة الشمول المالي في الجزائر)، مجلة الشرق الأوسط للعلوم الإنسانية والثقافية، م.1. 2022 (301-285).

وخلصت الدراسة إلى أن تفعيل آليات التحول المالي الرقمي تؤثر على تعزيز أبعاد الشمول المالي مع تقديم الكثير من المزايا كتوفير خدمات مالية سريعة وآمنة.

عبد الرضا، مصطفى سلام ومحمد كريم، حيدر، التكنولوجيا المالية ودورها في تحقيق التنمية المستدامة، (بحث علمي، مجلد جامعة جيهان للعلوم الإنسانية والاجتماعية، (2020)).⁵

هدف البحث لإيضاح دور التكنولوجيا المالية في تمكين القطاع المصرفي لتحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية وذلك من خلال تمكين جميع فئات المجتمع من حيازة الخدمات الالكترونية والاستفادة منها في تلبية حاجاتهم. وتحدث الباحث عن أهمية وأهداف التكنولوجيا المالية وخصائصها. وقد اعتمد الباحث على المنهج الوصفي التحليلي وكانت عينة الدراسة مصرفي بغداد التجاري والتجارة العراقي. وأهم النتائج التي توصل إليها البحث: أن للتكنولوجيا المالية دور كبير في تحقيق جوانب اقتصادية واجتماعية مختلفة، وأن هناك علاقة بين إمكانية تطبيق التكنولوجيا المالية من قبل المصرف العراقي، وبين فرصة تحقيق التنمية المستدامة.

ناصر، ضياف محمد وسعيد، شمنتل محمد، التمويل الأصغر آلية لتحقيق التنمية الاقتصادية، (رسالة لنيل درجة الماجستير، المركز الجامعي لعين قوشنت قسم العلوم الاقتصادية، (2018)).⁶

تناول البحث تعريف التمويل الأصغر وأهميته في تعزيز التنمية الاقتصادية، وكذلك دوره في تقليل نسبة الفقر داخل المجتمع بالإضافة إلى تقييم الفرص والتحديات التي تواجه التمويل الأصغر معتمداً على دراسة مقارنة بين السودان وفلسطين.

واتبع الباحث المنهج التاريخي والمنهج الوصفي التحليلي.

⁵ مصطفى سلام، حيدر محمد كريم، (التكنولوجيا المالية ودورها في تحقيق التنمية المستدامة)، مجلة جامعة جيهان-أربيل للعلوم الإنسانية والاجتماعية. م.4. 2020.

⁶ ضياف محمد ناصر، شمنتل محمد سعيد، (التمويل الأصغر آلية لتحقيق التنمية الاقتصادية)، رسالة ماجستير جامعة عين قوشنت- قسم العلوم الاقتصادية، 2018.

وخلصت الدراسة إلى أن التمويل الأصغر يعتبر عنصراً أساسياً في عملية التنمية الاقتصادية وزيادة الإنتاج وأن النساء تشكل عنصراً فعالاً يساهم في عملية التمويل الأصغر وأن السودان بالرغم من كل الصعوبات إلا أنه يعتمد على التمويل الأصغر كأهم القطاعات من أجل التنمية الاقتصادية. المللي، قمر، المعوقات التمويلية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة في سورية، (رسالة لنيل درجة الماجستير، جامعة دمشق، (2015).⁷

في هذه الدراسة هدفت الباحثة لبيان أهمية المشاريع الصغيرة والمتوسطة، وبيان أهم المعوقات التمويلية للمشاريع في سورية، ولتحقيق أهداف الدراسة اعتمدت الباحثة على المنهج الاستقرائي والمنهج التحليلي الوصفي، وقامت بإجراء دراسة ميدانية تحليلية في الواقع العملي، حيث قامت بدراسة حالة هيئة مكافحة البطالة، والبنك الزراعي، والهيئة العامة للتشغيل. وكان من أهم النتائج التي توصلت إليها الباحثة، أن طبيعة المشاريع الصغيرة والمتوسطة تعتبر من المعوقات أمام تمويلها، وكذلك النظام في العمليات المصرفية، هي أهم العوائق أمام تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة.

أوجه الشبه والاختلاف مع الدراسات السابقة، والجديد في هذه الدراسة:

تتفق هذه الدراسة مع الدراسات السابقة، حول أهمية التمويل الصغير للتنمية الاقتصادية والاجتماعية، وضرورة استثمار تطبيقات التكنولوجيا المالية، ودورها في التطوير والتحسين المستمر، وأن التكنولوجيا المالية ساهمت في ابتكار وسائل جديدة وناجعة للمؤسسات المالية من أجل كفاءة الخدمات وفي مقدمتها تمويل المشاريع الصغيرة.

بينما اختلفت هذه الدراسة عن سابقتها: من حيث الحدود المكانية، حيث تم معرفة المعوقات أمام التمويل الصغير في سورية، وكذلك الكشف عن المعوقات أمام استثمار التكنولوجيا المالية فيها.

وبالتالي كانت النتائج مختلفة عن نتائج الدراسات السابقة، بحسب عينة الدراسة ومكانها الجغرافي.

⁷قمر المللي، (المعوقات التمويلية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة في سورية)، رسالة ماجستير، جامعة دمشق (دمشق:2015).

الجديد في هذه الدراسة: بإثراء الدراسات السابقة، يتناول هذا البحث تحليل معمق لستة معوقات رئيسية تواجه تطبيق التكنولوجيا المالية في قطاع التمويل الصغير الإسلامي. في محاولة لتحديد العوامل المؤثرة في تأخر تبني التكنولوجيا في الشمال السوري تحديداً، يركز البحث على التقلبات السياسية والاقتصادية، والتوتر الأمني، والعوامل الثقافية والاجتماعية، والبنية التحتية، وزيادة الوصول للفئات المحرومة. من خلال هذا التحليل الشامل، يهدف البحث إلى فهم أعمق لتداخل هذه المعوقات وتأثيرها المتبادل، مما يقدم تصوراً أكثر شمولاً للتحديات المعاصرة التي تواجه تبني التكنولوجيا المالية في سياق التمويل الصغير الإسلامي.

1. الفصل الأول

مفهوم التكنولوجيا المالية والتمويل الصغير الإسلامي

1.1 تمهيد:

في عصر يعتبر التكنولوجيا الحديثة ركيزة أساسية في حياتنا اليومية، أصبحت التكنولوجيا المالية والتمويل الصغير الإسلامي يشكلان مواضيعاً حيوية ومثيرة للاهتمام. حيث يجمع هذان المفهومان بين الابتكار والاقتصاد، فالتكنولوجيا المالية تسعى إلى تغيير وتيسير طرق التمويل والخدمات المالية باستخدام التكنولوجيا الحديثة، بينما يسعى التمويل الصغير الإسلامي إلى تطبيق مبادئ الشريعة الإسلامية في عالم المال والأعمال.

في هذا الفصل، تتناول الباحثة معنى كل من هذين المفهومين المهمين بعمق. كما يقوم البحث باكتشاف كيف يمكن أن تسهم التكنولوجيا المالية في تحسين الوصول إلى الخدمات المالية وتمكين الأفراد والشركات من تحقيق أهدافهم المالية بشكل أكثر فعالية، وفي هذا الفصل يتم بحث كيف يتمثل التمويل الصغير الإسلامي في تقديم خدمات مالية متوافقة مع الشريعة الإسلامية، مما يتيح للأفراد والمؤسسات اتخاذ قرارات مالية مستدامة ومؤمنة.

وقد عرضت الباحثة هذا الفصل من خلال مبحثين:

المبحث الأول: تطرق إلى مفهوم التكنولوجيا المالية وركز على فهم التكنولوجيا المالية بمزيد من التفصيل، وناقش أهمية التكنولوجيا المالية وخصائصها وكيفية تأثيرها على القطاع المالي والاقتصاد بشكل عام. كما درس البحث الأدوات والتقنيات المستخدمة في التكنولوجيا المالية، وكيف تساهم في تحسين الخدمات المالية وزيادة الوصول إليها. وتطرق هذا الفصل أيضاً إلى التحديات والمخاطر المحتملة في هذا المجال، بالإضافة إلى دور التكنولوجيا المالية في تحسين عمليات التمويل الإسلامي.

المبحث الثاني: التمويل الصغير الإسلامي، في هذا المبحث تم التركيز على مفهوم التمويل الصغير الإسلامي وتقييم أهميته كأساس للتنمية المستدامة، وتحقيق التوازن في المجتمع، وكيف أن التمويل

الصغير يتمثل في تقديم خدمات مالية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية مما يساعد الأفراد والمؤسسات على اتخاذ قرارات مالية مستدامة ومؤتمنة في نفس الوقت.

1.1.1 ماهية التكنولوجيا المالية:

التكنولوجيا المالية، المعروفة أيضاً بـ "الفتك" (Fintech)، هي مجموعة من التقنيات والحلول التكنولوجية المبتكرة التي تستخدم لتحسين وتيسير الخدمات المالية والمصرفية. فجزور التكنولوجيا المالية تكمن في توظيف التكنولوجيا الحديثة لتحسين أداء العمليات المالية وجعلها أكثر فعالية وسهولة للأفراد والشركات. ففي هذا القرن الواحد والعشرين، يشهد العالم تحولاً هائلاً في مجال الخدمات المالية نتيجة تطور التكنولوجيا. ومنه يُعرف مفهوم التكنولوجيا المالية، بأنه مجموعة من الابتكارات والتقنيات التكنولوجية التي تستخدم لتحسين وتطوير الخدمات المالية التقليدية وجعلها أكثر كفاءة وفعالية.

ومنه يمكن القول إن مصطلح التكنولوجيا المالية ينطبق على كل ابتكار، من حيث طريقة تعامل العملاء مع الأعمال المتعلقة بالمدفوعات والتحويلات المالية، وكذلك تشمل الاختراعات الالكترونية التي من خلالها يمكن التعامل مع الأموال والسجلات الرقمية المحاسبية في ظل ثورة الانترنت. بالإضافة إلى أن ثورة الانترنت مع تطور الأجهزة والهواتف النقالة، ساعدت بشكل فعال في تطوير ونمو التكنولوجيا المالية، وسرعة انتشارها أيضاً.

والتكنولوجيا المالية كمصطلح، كان يشير في الأصل إلى الحاسوب المكتبي في المصارف والشركات التجارية، بينما نراه الآن يشمل مجموعة واسعة من التطبيقات المختلفة.

وقد عرف مجلس الاستقرار المالي التكنولوجيا المالية بأنها: "ابتكارات مالية باستخدام التكنولوجيا يمكنها استحداث نماذج عمل أو تطبيقات أو عمليات أو منتجات جديدة، لها أثر مادي وملمس على الأسواق والمؤسسات المالية، وعلى تقديم الخدمات المالية"⁸

⁸مجلس الاستقرار المالي، 2017 وتم الاقتباس من ورقة بحثية، سعيد: د. محمد طلعت، "التكنولوجيا المالية آفاق إلى المستقبل"، العصرية للنشر والتوزيع، مصر، 2020م (78_79).

أما معهد البحوث الرقمية في العاصمة البولندية دبلن، فقد عرف التكنولوجيا المالية: "بأنها عبارة عن الاختراعات والابتكارات التكنولوجية الحديثة، في مجال قطاع المالية.

وتشمل هذه الاختراعات مجموعة البرامج الرقمية التي تستخدم في العمليات المالية للبنوك والتي من ضمنها:

المعاملات مع الزبائن والخدمات المالية، مثل تحويل الأموال وتبديل العملات وحساب نسب الفائدة والأرباح ومعرفة الأرباح المتوقعة للاستثمارات وغير ذلك من العمليات المصرفية .

من هذه التعاريف، تريد الباحثة استخلاص أن: التكنولوجيا المالية تمثل الابتكارات التكنولوجية في قطاع المالية، حيث تشمل استخدام البرامج الرقمية في عمليات البنوك وتقديم خدمات مالية متقدمة.

كما يمكن لهذه الابتكارات أن تؤثر بشكل ملموس على الأسواق والمؤسسات المالية من خلال إحداث نماذج عمل وتطبيقات جديدة، مما يعزز تقديم خدمات مالية أكثر كفاءة وتكاملاً.

1.1.2 خصائص التكنولوجيا المالية:

تحتوي التكنولوجيا المالية على العديد من الخصائص البارزة التي تميزها وتجعلها تلبي احتياجات متنوعة للأفراد والشركات، هذه الخصائص تتلخص فيما يلي⁹:

تقدم التكنولوجيا المالية مزايا متعددة تحدد طابعها الاستثنائي وتلبي احتياجات متنوعة للأفراد والشركات. حيث يبرز أحد الجوانب الرئيسية لها في توفير الوقت والجهد، إذ تتيح إجراء عمليات مالية بكفاءة وسرعة دون الحاجة لزيارة البنوك التقليدية. بالإضافة إلى ذلك، توفر الوصول العالمي حيث يمكن للأفراد والشركات الوصول إلى الخدمات المالية من أي مكان في العالم.

⁹ حمدي زينب، أوقاسم الزهراء، 2019 "مفاهيم أساسية حول التكنولوجيا المالية"، مجلة الاجتهاد للدراسات القانونية، المجلد

تشمل هذه التكنولوجيا مجموعة واسعة من الخدمات مثل البنوك عبر الإنترنت والتداول والدفع الإلكتروني، مما يساهم في تنويع الخدمات المالية المتاحة.

كما تساهم في تقليل التكاليف المالية، مثل العمولات ورسوم الخدمات المصرفية.

وتضمن الأمان والخصوصية للمعاملات والبيانات الشخصية، بجانب ذلك، تبرز الابتكارات واستخدام الذكاء الاصطناعي في تطوير حلول مبتكرة وتحليل البيانات المالية. بالإضافة إلى تمكين التمويل الشامل والتمويل التشاركي، وتوفير التحكم الذاتي للأفراد في إدارة حساباتهم واستثماراتهم. وفي هذا المجال، وبعد استعراض خصائص التكنولوجيا المالية، تبين الباحثة أن التقنيات تلعب دوراً حيوياً في تحسين فعالية وشمولية الأنظمة المالية. فهي تساهم في تسريع عمليات المعاملات وتقليل التكاليف الإدارية، مما يعزز الفاعلية العامة للأسواق المالية¹⁰.

بالإضافة إلى ذلك، تمكن تكنولوجيا المالية من تعزيز الوصول إلى الخدمات المالية، خاصة في المناطق التي كانت تفتقر إلى هذا الوصول بشكل سابق. وفي ضوء هذه المزايا، يبرز دور تكنولوجيا المالية كعامل أساسي في تعزيز الشمول المالي وتحسين الكفاءة العامة للنظم المالية الحديثة.

وفي هذا المجال، وبعد استعراض خصائص التكنولوجيا المالية، تبين الباحثة أن التقنيات تلعب دوراً حيوياً في تحسين فعالية وشمولية الأنظمة المالية. فهي تساهم في تسريع عمليات المعاملات وتقليل التكاليف الإدارية، مما يعزز الفاعلية العامة للأسواق المالية. بالإضافة إلى ذلك، تمكن تكنولوجيا المالية من تعزيز الوصول إلى الخدمات المالية، خاصة في المناطق التي كانت تفتقر إلى هذا الوصول بشكل سابق. وفي ضوء هذه المزايا، يبرز دور تكنولوجيا المالية كعامل أساسي في تعزيز الشمول المالي وتحسين الكفاءة العامة للنظم المالية الحديثة.

¹⁰ فاطمة الزهراء، سبع (2021)، "واقع عمل التكنولوجيا المالية في المنظومة المصرفية الإسلامية"، مجلة العلوم الإسلامية

والحضارة، المجلد6، العدد 02

1.1.3 وسائل التكنولوجيا المالية:

تشمل مجموعة واسعة من الأدوات والمنصات المصممة لتمكين الأفراد والشركات من الوصول إلى خدمات مالية بشكل أكثر فعالية وسهولة، ومن وسائل التكنولوجيا المالية¹¹:

التطبيقات المصرفية عبر الهاتف المحمول، ومن هذه التطبيقات، تطبيقات البنوك عبر الهاتف المحمول والتي تمكن الأفراد من إدارة حساباتهم، وإجراء المعاملات المصرفية من خلال هواتفهم.

والمحافظ الإلكترونية (E-Wallets)، والتي تمكن من تخزين الأموال وإجراء المدفوعات الإلكترونية باستخدام تطبيقات المحافظ الإلكترونية مثل PayPal وApple Pay. المدفوعات عبر الإنترنت، والتي تشمل الخدمات التي تتيح للأفراد والشركات دفع الفواتير والمشتريات عبر الإنترنت باستخدام بطاقات الائتمان أو الخدمات الإلكترونية، ومنصات التداول عبر الإنترنت أيضاً تمكن المستثمرين من شراء وبيع الأسهم والسلع والعملات الرقمية عبر الإنترنت.

والتصويل الجماعي (Crowdfunding) ومنصات التصويل الجماعي والتي تسمح بجمع الأموال من مجموعة كبيرة من المستثمرين لتصويل مشاريع أو أفكار جديدة.

وكذلك التصويل العقاري عبر الإنترنت، حيث يتم توفير خدمات التصويل لشراء العقارات عبر الإنترنت بدلاً من البنوك التقليدية.

والمقاصة الذكية (Smart Contracts) تستند إلى تقنية السلسلة الكتلية وتمكن من إنشاء عقود ذاتية التنفيذ والتحكم في المعاملات بشكل آلي، والتحليلات المالية الذكية، والتي تستخدم الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي لتحليل البيانات المالية وتقديم توصيات استثمارية، وكذلك التصويل الشخصي وإدارة الثروات، وهي تطبيقات ومنصات تساعد الأفراد على إدارة أموالهم واستثماراتهم بشكل فعال.

¹¹ زيد أيمن، بودراع أمينة، 2018 "التكنولوجيا المالية الإسلامية والحاجة إلى الابتكار: تجربة المصارف الثلاثة"، مجلة

الاجتهاد للدراسات القانونية والاقتصادية، المجلد 07، العدد 03.

وأخيراً التأمين التكنولوجي (Insurtech) والذي يقدم خدمات التأمين بطرق مبتكرة تعتمد على التكنولوجيا.

وتبين الباحثة أن هذه كانت مجرد أمثلة على وسائل التكنولوجيا المالية المتاحة، لكن هناك المزيد من الابتكارات والحلول التي تتطور باستمرار في هذا المجال لتلبية احتياجات متنوعة للأفراد والشركات، وأن للتكنولوجيا المالية عناصر ومظاهر مترابطة ومتكاملة مع بعضها البعض، لا يمكن الاستغناء عن أحدها. حيث أن هذه الوسائل تشكل في مجملها مظاهر التكنولوجيا في الأعمال المالية والمصرفية وهذه الوسائل هي:

أولاً: الوسيلة المادية، والتي تتمثل في الآلات والمعدات والأدوات المستخدمة.

ثانياً: الوسيلة العلمية، وتتمحور هذه الوسيلة في فلك المعرفة المالية والدراية البنكية اللازمة.

ثالثاً: الوسيلة الاستخدامية (التطبيقية)، وتتمثل في كيفية استخدام الأدوات والآلات والمعدات.

رابعاً: الوسيلة الابتكارية، وتتجلى في اكتساب المهارات المطلوبة لتقديم الخدمات المصرفية والمالية.

1.1.3 أهداف التكنولوجيا المالية:

يمكن القول أن التكنولوجيا المالية ليست هدفاً في حد ذاتها، وإنما غاية ووسيلة، حيث يمكن للجمعيات والمؤسسات المالية والبنوك أن تستخدمها لتحقيق أهدافها.

ففي ظل التحولات السريعة في البيئة المالية، تظهر التكنولوجيا المالية كقوة حيوية تسعى لتحقيق مجموعة متنوعة من الأهداف. تركز هذه التقنيات على تعزيز كفاءة العمليات المالية، وتسهيل الوصول الشامل إلى الخدمات المالية. في إطار تحسين تجربة المستخدم، تسعى التكنولوجيا المالية أيضاً إلى تعزيز الشمول المالي وتوفير حلول مبتكرة للتحديات الحديثة، مثل تعزيز الأمان والحفاظ على الاستدامة في عملياتها. ومنه التكنولوجيا المالية (Fintech) تهدف إلى تحقيق مجموعة من الأهداف والأغراض التي قد تؤثر إيجاباً على الاقتصاد والمجتمع بشكل عام.

نلخص هذه الأهداف الرئيسية للتكنولوجيا المالية بما يلي¹²:

تعتبر التكنولوجيا المالية (Fintech) وسيلة لتحقيق أهداف متعددة تعزز التأثير الإيجابي على الاقتصاد والمجتمع. بدايةً، تسعى إلى زيادة الوصول الشمولي، حيث تمنح فرصة للأفراد والشركات في المناطق التي تفتقر إلى فروع بنكية تقليدية، وهذا يساهم في تحقيق شمول مالي أوسع. بجانب ذلك، تسعى لتحقيق تكلفة أقل فعلياً للخدمات المالية، مما يخفف الضغوط على العملاء ويحسن الأداء العام، من خلال تعزيز الكفاءة والسرعة في العمليات المالية، تقدم التكنولوجيا المالية فرصة لتسريع تنفيذ المعاملات وتحسين تجربة العملاء. هذا بدوره يعزز الابتكار والتنوع في مجال الخدمات المالية، مما يشجع على ظهور حلول جديدة وتطور مستمر.

ومن الناحية الأمنية، تسعى التكنولوجيا المالية إلى تحسين الحماية المالية من خلال تطوير حلول أمان متقدمة لحماية المعاملات والبيانات المالية. هذا يعزز ثقة الأفراد في استخدام الخدمات المالية الرقمية. بشكل إجمالي، تشكل تلك الأهداف جزءاً من جهود التكنولوجيا المالية للتحويل الرقمي وتعزيز التنمية المالية والشمول في مجتمعاتنا.

وترى الباحثة أن هذه الأهداف مجردة، تظهر كيف يمكن أن تلعب التكنولوجيا المالية دوراً حيوياً في تحقيق التقدم وتحسين الخدمات المالية والاقتصاد بشكل عام.

ومما تقدم قامت الباحثة بتقسيم الأهداف إلى محورين:

أولاً: تحسين كفاءة الخدمات المالية: حيث أن التكنولوجيا المالية تتحدى الأساسيات الخدمية المالية التقليدية، وتهدف إلى رفع كفاءتها وتطويرها، وهذا الاختراع المبتكر يشتمل على تحويل المهام الأساسية للقطاع المالي، كالإقراض والادخار.

¹² سهير ونجود، بن الساسي وبوطبخ 2020، "دور صناعة التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي في الدول العربية"،

رسالة ماجستير، قسم العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد الصديق بن

يحيى - جيغل - (54_55).

وهذه العمليات لا بد أن تؤدي إلى تغييرات جذرية في البنية التحتية في الأسواق المالية والمصارف والمؤسسات وشركات التأمين والمصارف المركزية، ومنه يمكن أن يعتبر هذا الابتكار المالي أفضل طريقة لتحسين عمل القطاع العام والخاص.

ثانياً: تعزيز تطور الاقتصاد وتنميته: فالتكنولوجيا المالية ليست فقط من أجل الخدمات المالية، وإنما تعمل على تحفيز تطوير ابتكارات أخرى في بقية القطاعات، كالقطاع الزراعي والقطاع التعليمي والبنية التحتية التي تؤدي إلى تعزيز الاقتصاد ونموه، وهذا يمهد الطريق لتنمية الاقتصاد الرقمي في كل المنطقة.

1.1.5 خدمات التكنولوجيا المالية:

تشمل التكنولوجيا المالية مجموعة متنوعة من التطبيقات والخدمات¹³، بما في ذلك: أولاً: خدمات الدفع الإلكتروني: والتي تعني النشاط المصرفي والذي يكون عادة أكثر نشاطاً ومرونةً، وذلك من خلال ما تقدمه التكنولوجيا المالية للكثير من العملاء، حيث تؤمن لهم أساليب متعددة للدفع، ومن أمثلتها:

1. تبسيط عمليات الدفع بواسطة الانترنت، وبالتالي تسهيل عمليات الدفع للعملاء.
2. من الممكن تبادل العملات من دون أية تكلفة.
3. إدارة التدفقات المالية للدفع في المعاملات التجارية الإلكترونية.
4. اجراء المدفوعات الإلكترونية باستخدام الهواتف الذكية أو الأجهزة اللوحية أو الكمبيوتر ومن الممكن تحويل الأموال إلى الخارج، بسرعة كبيرة وتكلفة قليلة.

¹³ سعيدة حروفش, 2019 "التكنولوجيا المالية صناعة واعدة في الوطن العربي"، مجلة آفاق علمية، المجلد 11 العدد 02.

ثانياً: خدمات الشركات والمصارف¹⁴.

إن التكنولوجيا المالية تقدم الحلول الكثيرة، بهدف تطوير إدارة المؤسسات، حيث نجد بعض الخدمات موجهة للمصارف كتقنية البلوكات، والتي تقدم حلول تعتمد على تكنولوجيا (البلوك تشين)، وهذا من حيث تسجيل المعاملات. وأما بالنسبة للخدمات المقدمة للشركات فعلى سبيل المثال، يمكن ذكر برامج معالجة المعلومات وإدارة المخاطر وإدارة الضرائب وغيرها من الخدمات.

ثالثاً: خدمات موجهة للمصارف على أساس قاعدة البيانات:

تعمل هذه الخدمات من خلال التحليلات المالية الذكية باستخدام الذكاء الاصطناعي وتحليل البيانات لاتخاذ قرارات استثمارية أفضل.

هذه الخدمات تقدم حلولاً للمصارف، من خلال جمع وترتيب وتحليل قاعدة كبيرة من البيانات، وهذه الحلول من شأنها تطوير إدارة العلاقات مع العملاء، من حيث الشراء والادخار. وكذلك من الممكن الاستفادة من التكنولوجيا المالية في مجال الأمن، من خلال الكشف المبكر عن أي احتيال، أو تلاعب في تصرفات العملاء المالية، بالإضافة إلى تحديد المكان الجغرافي للهاتف المحمول، أو تشفير المعلومات والبيانات الحساسة. ثم تقوم هذه الخدمات بتحليل الخطر وتقديم أفضل الحلول لإدارة المحفظة المالية والتقارير التنظيمية.

رابعاً: الاستثمار والتمويل: حيث تقوم التكنولوجيا المالية على استهداف مدخرات الأفراد، خلال تقديم العروض بشكل توضيحي تفصيلي بسيط. وكذلك من هذه الخدمات، توفير منصات التمويل الجماعي (Crowdfunding) للمؤسسات على شكل قروض أو استثمارات أو على شكل تبرعات حيث تسمح بجمع الأموال من مجموعة كبيرة من الأفراد لتمويل مشاريع أو أفكار جديدة. هذا عدا عن تقديم الاستشارة بواسطة الانترنت، هذه الاستشارة تساعد العملاء على إدارة مدخراتهم، وتحديد المخاطر وتحليلها، وتقديم الحلول والمقترحات في الاستثمارات المالية.

¹⁴دوابه: د. أشرف محمد، "التمويل المصرفي الإسلامي، الأساس الفكري والتطبيقي"، دار السلام للطباعة والنشر،

القاهرة، 2015م(77_78).

خامساً: الخدمات البنكية التي تستهدف العملاء: وتشتمل على الخدمات المصرفية عبر الانترنت، بأقل تكلفة وبدون الحاجة إلى الوكالة، بالإضافة إلى الإدارة المالية الشخصية.

وتشير الباحثة إلى أن هذه كانت بعض الخدمات والتطبيقات المالية الهامة التي يمكن الوصول إليها من خلال التكنولوجيا المالية، وأن هذه الخدمات تتطور باستمرار مع زيادة الابتكار والتقدم التكنولوجي في هذا المجال.

1.1.6 التحديات والمخاطر المحتملة في مجال التكنولوجيا المالية (الفينتك)¹⁵:

هناك العديد من التحديات والمخاطر المحتملة في مجال التكنولوجيا المالية نلخصها بما يلي:
في عالم التكنولوجيا المالية، يتجلى تحدي كبير في مجال تأمين البيانات، حيث تحتوي هذه التقنية على كميات ضخمة من المعلومات الحساسة للعملاء، مما يجعلها هدفاً محتملاً للاختراقات الأمنية وسرقة البيانات. هذا التحدي يفرض على الشركات ضرورة تكامل حلول أمان متقدمة لضمان سلامة المعلومات المالية.

بالإضافة إلى ذلك، يظهر تحدي الامتثال والتنظيم، حيث تتطلب التكنولوجيا المالية الامتثال لمجموعة معقدة من اللوائح والتقنيات، مما يشكل تحدياً إضافياً للشركات.

وكذلك فإن تطوير التقنيات يمثل تحدياً مستمراً، حيث يجب على الشركات في هذا القطاع البقاء على اطلاع دائم بأحدث التقنيات والابتكارات للحفاظ على تنافسيتها. وهذا يتطلب استمرار الاستثمار في البحث والتطوير.

ولا بد من التنويه إلى تزايد المخاطر المرتبطة بالنشاط المالي غير المشروع وغسيل الأموال في ظل تكنولوجيا المال، مما يتطلب من الشركات التعامل بحذر للتحكم في هذه المخاطر وضمان النزاهة في العمليات المالية. وهذا يبرز أهمية وجود استراتيجيات فعالة لإدارة المخاطر.

¹⁵ بياس منيرة، فالي نبيلة، 2020 "الصناعة المصرفية الإسلامية في مواجهة تحديات التكنولوجيا

المالية: دراسة حالة ماليزيا ودول مجلس التعاون الخليجي"، المجلة الدولية للمالية الريادية، المجلد 03، العدد 01.

على الرغم من هذه التحديات، إلا أن الثقة تجسد عنصراً حيوياً، حيث يمكن أن تؤثر انتهاكات الأمان أو انخفاض الخدمة على ثقة العملاء والمستثمرين. بالتالي، يتعين على الشركات تكثيف جهودها في تطوير وتنفيذ إجراءات أمان قوية لضمان حماية البيانات وبقاء الثقة.

في ختام الأمور، يظهر أن استخدام التكنولوجيا المالية يأتي مع مجموعة من التحديات المعقدة والمتشابكة، ولكن مع التكامل الفعال وتبني الحلول الذكية، يمكن للشركات تحقيق التنمية والاستدامة في هذا السوق المتقدم.

ومنه ترى الباحثة أن الشركات في مجال التكنولوجيا المالية تحتاج إلى تطوير استراتيجيات قوية للتعامل مع هذه التحديات والمخاطر لضمان استدامة نجاحها.

بالإضافة إلى ضرورة تبني استراتيجيات فعّالة لإدارة المخاطر وتعزيز أمان البيانات المالية، مما يساهم في تعزيز الثقة بين المستخدمين وتعزيز استدامة التطور التكنولوجي في هذا المجال.

ففي ظل التحولات السريعة التي يشهدها مجال التكنولوجيا المالية، تظهر التحديات والمخاطر كعناصر حاسمة تستدعي اهتمام الباحثين. فتسارع التطور التكنولوجي يفتح أمام الابتكارات فرصاً متعددة، ولكن في الوقت نفسه يعرض هذا التسارع لتحديات أمان وخصوصية تتعلق بالبيانات المالية. ومنه يتعين استكشاف وفهم هذه التحديات بعناية، وتحليل تأثيرها على استقرار ونجاح نظم التكنولوجيا المالية.

من بين المخاطر المحتملة، يبرز التهديد الأمني الذي يمكن أن يؤدي إلى تسريب البيانات المالية، مما يعرض المستخدمين لخطر فقدان الثقة. لذلك ينبغي التركيز على تطوير إجراءات أمان فعّالة وتنفيذ استراتيجيات تشفير قوية لحماية البيانات.

علاوة على ذلك، يتعين دراسة التأثيرات الاقتصادية والاجتماعية لتكنولوجيا المال، وكيف يمكن التصدي للفتاوت في فهم واستيعاب هذه التقنيات بين مختلف فئات المجتمع. وتحليل هذه التحديات يمكن أن يساهم في توجيه التطور التكنولوجي نحو تحقيق فوائد مالية مستدامة وشاملة.

1.1.7 دور التكنولوجيا المالية في تحسين عمليات التمويل:

التكنولوجيا المالية، (Fintech)، تلعب دورًا داعمًا في تحسين عمليات التمويل بعدة طرق منها¹⁶: تسهيل الوصول إلى الخدمات المالية، وذلك لأن التكنولوجيا المالية تتيح للأفراد والشركات عبر التطبيقات المالية والالكترونية الوصول إلى خدمات مالية متنوعة وخدمات التمويل الإسلامي، بسهولة من خلال الهواتف الذكية والإنترنت دون الحاجة إلى التنقل بين الفروع، مما يزيد من إمكانية الوصول للأفراد في المناطق النائية أو الذين ليس لديهم حسابات بنكية تقليدية.

والتحسين في تقديم الخدمات المالية، وتيسير عمليات التمويل، حيث أن التكنولوجيا المالية تمكن المؤسسات المالية من تحسين عمليات تقديم الخدمات، مثل تسهيل العمليات المصرفية عبر الإنترنت، وتقديم القروض بشكل أسرع وبتكلفة أقل، وتحسين خدمات إدارة الأصول مما يوفر الوقت والجهد للعملاء والمؤسسات، وزيادة الشفافية والأمان، حيث تستخدم التكنولوجيا المالية التشفير والتوقيع الرقمي لزيادة الأمان والثقة في العمليات المالية. وهذا من شأنه أن يقلل من احتمالات الاحتيال ويضمن شفافية أكبر في التعاملات.

وكذلك تطوير خدمات التوفير والاستثمار فالتكنولوجيا المالية تسمح بإطلاق خدمات التوفير والاستثمار عبر الإنترنت بشكل مبسط، مما يتيح للأفراد تنوع محافظهم وزيادة فرص الاستثمار. وتحسين إدارة المخاطر، من خلال استخدام التحليلات البيانية والبيانات الضخمة، كما يمكن للتكنولوجيا المالية تحسين قدرة المؤسسات المالية على تقييم وإدارة المخاطر بشكل أفضل وأكثر دقة.

والاستثمار في المشاريع المستدامة، حيث يمكن للتكنولوجيا المالية دعم الاستثمار في المشروعات المستدامة والمسؤولة بيئياً واجتماعياً بمساعدة منصات التمويل المبنية على التكنولوجيا.

¹⁶ خولة مناصرية 2022، "التكنولوجيا المالية في ظل جائحة كورونا: الفرص والتحديات" مجلة الأصيل للبحوث الاقتصادية

والإدارية، المجلد 06، العدد 01.

وتمكن الذكاء الاصطناعي، حيث يمكن للذكاء الاصطناعي وتعلم الآلة تحسين تحليل البيانات المالية وتوفير توصيات دقيقة بشكل أفضل لاتخاذ القرارات المالية المناسبة.

وكذلك تقديم خدمات مالية مخصصة، فالتكنولوجيا المالية يمكن أن تقدم خدمات مالية مخصصة ومستجيبة لاحتياجات العملاء بشكل فعال وسريع.

وأخيراً تمكن التمويل الجماعي، حيث يمكن توظيف التكنولوجيا لإنشاء منصات تمويل جماعي إسلامية تجمع بين الممولين والمستثمرين بطريقة مباشرة.

وبشكل عام، يمكن القول إن التكنولوجيا المالية تعزز الكفاءة والشمولية في عمليات التمويل الإسلامي، وتساهم بشكل كبير في تحسين كفاءة وفعالية العمليات المالية وتوفير خدمات مالية مبتكرة ومرنة تلبي احتياجات الأفراد والشركات في عالم مالي متغير. وتساعد أيضاً في تحقيق مبادئ الشريعة بشكل أفضل، مما يعزز الثقة بين العملاء والمؤسسات المالية ويساهم في تطوير هذا القطاع. وبالمختصر ترى الباحثة أن تكنولوجيا المال تحسّن عمليات التمويل بفعالية، حيث تمكن من تسريع اتخاذ القرارات المالية وتعزيز الشفافية. وبفضل استخدام تقنيات محددة يمكن تعزيز الأمان والثقة، مما يفتح آفاقاً لتوسيع الفرص المالية عبر الحدود. بالإضافة إلى ذلك، تقنيات التحليل الضخم والذكاء الاصطناعي يعزز التنبؤات المالية ويحسن استراتيجيات الاستثمار لتحقيق أداء محسّن في أسواق المال.

1.2 مفهوم التمويل الصغير الإسلامي:

يعتبر التمويل الإسلامي الصغير نهجاً مبتكراً في مجال التمويل، حيث يركز على توفير الخدمات المالية والقروض بما يتفق مع مبادئ الشريعة الإسلامية. ويهدف إلى دعم رواد الأعمال والمشروعات الصغيرة والمتوسطة، مع التركيز على تحقيق التنمية المستدامة¹⁷.

¹⁷ خوجة: د. عز الدين، "عمليات التمويل الإسلامي"، المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية،

يتميز هذا التمويل بضوابطه الإسلامية، مثل منع الفوائد والمخاطر المشروعة. يشمل التمويل الإسلامي الصغير مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات، مثل التمويل بنظام المشاركة والتأمين والاستثمار في المشروعات ذات الأثر الاقتصادي والاجتماعي. كما يسعى إلى تعزيز المشاريع الناشئة وتمكين الفئات الضعيفة اقتصادياً من خلال توفير فرص مالية مستدامة ومبادئ تمويلية متفق عليها شرعاً.

وقد تم التركيز في هذا المبحث على مفاهيم التمويل الصغير الإسلامي ومبادئه، بالإضافة إلى توضيح الأهداف التي يسعى إليها وأهميته في تعزيز ريادة الأعمال وتحسين الظروف الاقتصادية للأفراد والمجتمعات.

وتم تحليل تأثيره على التنمية المستدامة والعدالة الاقتصادية في المجتمعات التي تلتزم بقواعد الشريعة الإسلامية. فعند فهم مفاهيم التمويل الصغير الإسلامي وأهميته، يمكننا تقييم كيف يمكن أن يلعب التمويل الصغير الإسلامي دوراً محورياً في تحقيق أهداف التنمية وتعزيز الاقتصادات في العالم الإسلامي وخارجه.

1.2.1 ماهية التمويل الصغير الإسلامي¹⁸:

التمويل الصغير الإسلامي هو نوع من الأنشطة المالية والاقتصادية، والذي يتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية، ومصمم لدعم المشاريع والأنشطة الصغيرة والمتوسطة. يستند هذا النوع من التمويل على الأصول والعقود المبنية على أحكام الشريعة والقيم الإسلامية، يتميز هذا النوع من التمويل بعدم استخدام الربا (الفوائد) والالتزام بالأصول والممارسات المالية الشرعية. يُستخدم التمويل الصغير الإسلامي لتمويل مجموعة متنوعة من الأنشطة مثل الزراعة، والصناعة الصغيرة، والتجارة، والخدمات الصغيرة. ويعتبر هذا النوع من التمويل وسيلة مهمة لتعزيز ريادة الأعمال وتحفيز النمو الاقتصادي على نطاق صغير ومتوسط.

¹⁸ "تقرير عن التنمية في العالم عام 1989م" البنك الدولي، النظم المالية والتنمية، ترجمة ونشر مؤسسة الأهرام، القاهرة.

كما أن التمويل الصغير الإسلامي يشمل عدة منتجات وآليات تمويلية مختلفة، تتيح دعم المشروعات والأنشطة الصغيرة والمتوسطة. من بين هذه المنتجات¹⁹:

المراحة: وتعتمد هذه العقود على شراكة بين الممول (المريح) ورجل الأعمال (المدير). الممول يوفر الأموال، ورجل الأعمال يدير المشروع، ويتم تقاسم الأرباح بناءً على نسبة محددة.

المشاركة في الأرباح والخسائر: تعتمد هذه العقود على شراكة بين الممولين، حيث يشاركون في تمويل المشروع ويتقاسمون الأرباح والخسائر بنسب محددة.

الإجارة: تسمح هذه العقود بتأجير الأصول مثل المعدات أو العقارات للأفراد أو الشركات مع تحديد مبلغ إيجار ثابت.

التمويل الإسلامي للتجارة: يقدم هذا النوع من التمويل خيارات لتمويل معاملات التجارة الدولية والواردات والصادرات بطرق متوافقة مع الشريعة.

التمويل الإسلامي للتجارة: يقدم هذا النوع من التمويل خيارات لتمويل معاملات التجارة الدولية والواردات والصادرات بطرق متوافقة مع الشريعة.

التمويل العقاري الإسلامي: يتيح هذا التمويل شراء العقارات بطرق تتجنب الربا، مثل الإجارة وشراكة الأرباح والخسائر.

تمثل هذه المنتجات والآليات جزءاً من تنوع التمويل الصغير الإسلامي، وتساهم في تعزيز الأعمال الصغيرة والمتوسطة ودعم الريادة وتحقيق أهداف التنمية الاقتصادية بما يتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

¹⁹ ضياف محمد ناصر، شتمتل محمد سعيد "التمويل الأصغر آلية لتحقيق التنمية الاقتصادية" معهد العلوم الاقتصادية

التجارية وعلوم التسيير، دراسة ماجستير، 2018 ص33.

1.2.2 أهمية التمويل الإسلامي في المجتمعات الإسلامية:

تتجلى أهمية التمويل الإسلامي في المجتمع الإسلامي بالجوانب التالية²⁰:

التمويل الإسلامي يشكل نموذجاً مالياً يُحقق الامتثال للشريعة الإسلامية ويسهم بفعالية في تحسين الوضع الاقتصادي والاجتماعي للمجتمعات. يعتبر هذا النوع من التمويل أساسياً في تلبية احتياجات المجتمعات الإسلامية، حيث يضمن الامتثال بالشريعة عدم وجود ربا، ويحترم القيم والمبادئ الإسلامية.

بجانب ذلك، يلعب التمويل الإسلامي دوراً مهماً في تعزيز التنمية الاقتصادية من خلال دعم الشركات الصغيرة والمشاريع الناشئة، مما يسهم في تحفيز النمو الاقتصادي وخلق فرص العمل. وفي هذا السياق، يُشجع على توجيه الاستثمارات نحو المشروعات الصغيرة والمتوسطة، وهو ما يُعزز التنوع الاقتصادي.

تكملة لذلك، يسهم التمويل الإسلامي في زيادة الشمولية المالية، حيث يوفر خيارات تمويلية متاحة لشرائح واسعة من المجتمع، بما في ذلك الأفراد ذوي الدخل المنخفضة والمتوسطة. هذا يعكس التفاعل الإيجابي مع احتياجات الطبقات الاجتماعية المتنوعة.

من جهة أخرى، يشجع التمويل الإسلامي على استثمارات مستدامة، مما يؤدي إلى توجيه الموارد نحو مشروعات متوافقة مع القيم البيئية والاجتماعية. وبفضل مبادئه الأخلاقية والشفافة، يساهم التمويل الإسلامي في تعزيز الثقة والأمان المالي بين العملاء والمؤسسات المالية، مما يعزز الاستقرار المالي والنمو المستدام.

وباختصار، يمكن القول أن التمويل الإسلامي يمثل خياراً مالياً مبتكراً وأخلاقياً يلبي احتياجات المجتمعات الإسلامية ويسهم في التنمية الاقتصادية والاجتماعية بطرق تتوافق مع مبادئ الشريعة.

²⁰ عنبة، هالة، ادارة المشروعات الصغيرة والمتوسطة في الوطن العربي، كمية التجارة،

جامعة القاهرة، الطبعة الثانية، 2008.

1.2.3 مبادئ وضوابط التمويل الصغير الإسلامي²¹:

تتسم مبادئ وضوابط التمويل الصغير الإسلامي بالتميز في توجيه جميع العمليات المالية والتمويل بما يتماشى مع مبادئ الشريعة الإسلامية. حيث يعد الامتناع عن الربا من أبرز المبادئ، ومنه يتم تنظيم جميع صفقات التمويل لتجنب الفوائد الربوية. ولتحقيق التوازن في المشاركة المالية، يتم تبني مبدأ مشاركة الأرباح والخسائر في كثير من المعاملات، مما يعزز التفاعل الإيجابي والتعاون بين الممول والتمول.

يحمل التمويل الصغير الإسلامي مسؤولية كبيرة في تحفيز التنمية الاقتصادية. وكذلك يتيح دعم الشركات الصغيرة والمشروعات الناشئة فرصاً لتعزيز النمو الاقتصادي وخلق فرص عمل جديدة. بالإضافة إلى ذلك، يمكن أن يوفر تمويلًا صغيراً بطرق متنوعة وميسرة خيارات تمويل لشرائح المجتمع المختلفة، بما في ذلك الأفراد ذوي الدخل المنخفضة والمتوسطة.

وأيضاً يضمن مبدأ عدم الاستثمار في الأصول الحرام أن تكون الأموال مستثمرة بطرق تتوافق مع القيم الإسلامية. وفي سبيل دعم المشروعات المستدامة والتي تعود فائدتها على الفرد والمؤسسة والمجتمع، يُشجع على استثمار التمويل الصغير الإسلامي في المشاريع التي تعزز الاستدامة.

كما أن التزام التمويل الصغير الإسلامي بمبادئ الشفافية والعدالة يعكس توجيهه لتحقيق تمويل ميسر وعادل. ويهدف أيضاً إلى تفعيل المنافسة الصحيحة وتجنب التحكم في السوق أو الاحتكار.

تحمل هذه المبادئ والضوابط دوراً حيوياً في بناء نظام مالي إسلامي قائم على القيم، يساهم بشكل فعال في التنمية الشاملة ويلبي احتياجات الأفراد والمشاريع بطرق تعزز العدالة والمسؤولية الاجتماعية.

²¹ سيف النصر: د. هاني، "دور الصندوق الاجتماعي في تنمية وتمويل المشروعات الصغيرة، تجربة مصرية"، بحث مقدم

لندوة أساليب التمويل الإسلامية للمشروعات الصغيرة، مركز صالح كامل، جامعة الأزهر، مصر، 2004م

ومن الجدير بالذكر أن مؤسسات التمويل الصغير الإسلامي تلتزم بتطبيق هذه المبادئ والضوابط لضمان التمويل بطرق تتوافق مع القوانين والقيم الإسلامية وتلبية احتياجات العملاء بشكل ملائم.

كما يجري تنفيذ هذه المبادئ بواسطة مؤسسات مالية إسلامية مختلفة، مثل البنوك وشركات التمويل التعاوني وصناديق الاستثمار الإسلامية، وذلك من أجل تلبية احتياجات الأفراد والأعمال الصغيرة والمتوسطة بطريقة متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

1.2.4 أهداف التمويل الصغير الإسلامي:

تتمثل في تحقيق مجموعة من الأهداف الاقتصادية والاجتماعية التي تلي احتياجات الأفراد والمجتمعات، ومن هذه الأهداف²²:

إن أهداف التمويل الصغير الإسلامي تمثل تحقيقاً لمجموعة شاملة من الأهداف الاقتصادية والاجتماعية، متسمة بالتوجيه نحو خدمة احتياجات الأفراد والمجتمعات. حيث يعكس التمويل الصغير الإسلامي التزاماً بدعم ريادة الأعمال، بما يشمل تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة، وهو ما يسهم في تعزيز الابتكار وتعزيز نمو الاقتصاد.

ومن خلال توفير خدمات مالية للفئات المهمشة اقتصادياً، يسعى التمويل الصغير الإسلامي إلى تحقيق التمويل الشامل وتعزيز العدالة الاجتماعية.

وكذلك تأتي أهمية توفير فرص العمل كجزء من أهدافه، حيث يعمل على إنشاء ودعم فرص العمل للشباب والباحثين عن عمل من خلال دعم الأعمال الصغيرة. ومن ثم، يعزز التمويل الصغير الإسلامي العدالة الاجتماعية من خلال توجيه التمويل للفئات ذات الاحتياجات العالية والمشاريع الاجتماعية ذات القيمة المضافة.

²² ايهاب منير عبد المنعم 2022، "دور التكنولوجيا المالية في تنمية المشروعات متناهية الصغر والصغيرة" المجلد 13، العدد

ومنه تسهم أيضاً أهداف التمويل الصغير الإسلامي في تحقيق التنمية الشاملة وتعزيز الاستدامة في المجتمع. ويشمل نطاق أهدافه تعزيز التمويل التجاري ودعم التجارة الدولية، مما يسهم في تعزيز التكامل الاقتصادي. في النهاية، يتسم التمويل الصغير الإسلامي برؤية تهدف إلى تعزيز النمو الاقتصادي المحلي وخلق فرص العمل، متسقة مع القيم والمبادئ الإسلامية²³.

وباختصار، تجد الباحثة أن من خلال فهم أهداف التمويل الصغير الإسلامي، يظهر أن هذا النوع من التمويل يسعى إلى تحقيق تأثير إيجابي شامل، يشمل دعم ريادة الأعمال، توفير خدمات مالية للفئات المهمشة، وتعزيز العدالة الاجتماعية، ودعم المشاريع المستدامة. ويعتبر التمويل الصغير الإسلامي أداة فعّالة لتعزيز التنمية الاقتصادية والاجتماعية بما يتسق مع القيم والمبادئ الإسلامية، ويعكس التزاماً بالعدالة والاستدامة.

ومن الجدير بالذكر، أن أهداف التمويل الصغير الإسلامي تتفاوت من منظمة إلى أخرى، وتعتمد على الرؤية والأهداف الخاصة بكل مؤسسة. ومع ذلك، فإن الهدف الرئيسي لهذا النوع من التمويل هو تحقيق التنمية المستدامة بمراعاة مبادئ الشريعة، بتفادي الربا والمخاطر غير مشروعة. يعزز المشاريع الصغيرة والمتوسطة، مع التركيز على توظيف الشباب وتمكين الفئات الاقتصادية الضعيفة، يسهم في تعزيز العدالة الاجتماعية والنمو المحلي.

1.2.5 دور التمويل الصغير الإسلامي في تحقيق التوازن الاقتصادي:

يلعب التمويل الصغير الإسلامي دوراً بارزاً في تحقيق التوازن الاقتصادي، حيث يمثل هذا النهج المالي قاعدة أساسية لتحقيق التنمية المستدامة والعدالة الاقتصادية. ويهدف التمويل الصغير الإسلامي إلى دعم الأفراد والمشاريع الصغيرة والمتوسطة، مع الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية. كما يساهم التمويل الصغير الإسلامي في تشجيع ريادة الأعمال وتمكين الفئات الضعيفة اقتصادياً، ويعزز العدالة الاجتماعية من خلال توفير فرص مالية متاحة لجميع أفراد المجتمع.

²³ دوايه: د. أشرف محمد، "التمويل الاجتماعي الإسلامي"، دار المدرّس للطباعة والنشر، تركيا، 2020م، ص 136.

ومنه التمويل الصغير الإسلامي يلعب دورًا مهمًا في تحقيق التوازن الاقتصادي من خلال:

1. التمويل الصغير الإسلامي والذي يظهر كلاعب أساسي في تعزيز التوازن الاقتصادي عبر تمكين الفرص الاقتصادية.

حيث يحقق ذلك من خلال تمكين الأفراد ماليًا، وتوفير مبالغ التمويل الإسلامية والخدمات المالية للأفراد، مما يساهم في بدء الأعمال الصغيرة وتوسيع نطاقها، وبالتالي يعزز فرص العمل. بالإضافة إلى ذلك، يمكن للتمويل الصغير الإسلامي تمكين الشركات الصغيرة والمتوسطة، مما يعزز القطاع الخاص ويساهم في زيادة الإنتاجية وخلق فرص العمل. وكذلك فإن التمويل الصغير الإسلامي يتسم أيضًا بالتوجه نحو التمويل المستدام، مما يعكس التناغم بين مبادئه ومفهوم الاستدامة الاقتصادية والاجتماعية. وفي سياقها، يساهم في تعزيز العدالة الاقتصادية من خلال توزيع الثروة والفرص بشكل أكثر تكافؤًا وعدالةً.

2. تعزيز ريادة الأعمال وتحفيز الشغف بالمشروعات الصغيرة واللذان يشكلان جزءًا أساسيًا من دور التمويل الصغير الإسلامي في تحقيق التوازن الاقتصادي. يظهر هذا الدور من خلال الامتثال للشريعة الإسلامية، حيث يُقدّم التمويل بمبادئ مالية متوافقة مع الشريعة، مما يجعله جاذبًا للأفراد الذين يرغبون في مشاركة مشروعاتهم بطرق متوافقة مع قيمهم الدينية. كما يُشجع التمويل الإسلامي على الابتكار وتطوير المشروعات الصغيرة، محفزًا بذلك روح المبادرة والابتكار بين ريادة الأعمال. بالإضافة إلى ذلك، يساهم في توسيع الاقتصاد المحلي من خلال دعم المشروعات الصغيرة، مما يعزز فرص العمل ويعمل على تحقيق التوازن الاقتصادي على المستوى المحلي.

3. تحسين الوصول إلى التمويل للفقراء والمحتاجين والذي يكمن في خصائص التمويل الصغير الإسلامي، حيث يُظهر التزامه بمبدأ عدم دفع الفوائد الربوية. هذا المبدأ يجعله ملائمًا للفقراء الذين يجدون صعوبة في تحمل تكاليف الفوائد التقليدية، مما يعزز إمكانية الوصول إلى التمويل. وبفضل التمويل الشخصي، يصبح التمويل الإسلامي قادرًا على تلبية احتياجات الأفراد الفقراء والمحتاجين بشكل أفضل، مما يسمح بتصميم حلول مالية تتناسب مع ظروفهم الفردية. بالإضافة إلى ذلك،

يسهم في دعم المشروعات الصغيرة من خلال توفير التمويل والتدريب والمشورة، مما يعزز إطلاق مشاريع صغيرة تحسن من دخل الفقراء وتعزز وضعهم المالي.

ومن خلال توجيه التمويل نحو الفقراء والمحتاجين، يعمل التمويل الإسلامي على تقليل الفجوة بين الطبقات الاجتماعية وزيادة مستوى العدالة الاجتماعية.

4. تعزيز العدالة الاجتماعية، بواسطة توجيه التمويل للفئات الأكثر احتياجًا، فالتمويل الإسلامي يمكن أن يُوجه بشكل أكبر نحو الفئات الفقيرة والمحتاجة، وبالتالي، يسهم في تقليل الفجوة بين الأغنياء والفقراء وتحسين مستوى المساواة الاجتماعية.

وكذلك الحد من الاحتكار المالي، من خلال توجيه التمويل نحو المشروعات الصغيرة والمتوسطة والأفراد المحتاجين، حيث يمكن أن يساعد التمويل الإسلامي في تقليل الاحتكار المالي وتعزيز المنافسة الاقتصادية الصحية. هذا بالإضافة إلى دعم القضايا الاجتماعية، حيث يمكن توجيه الأموال نحو مشروعات تدعم القضايا الاجتماعية مثل التعليم والصحة والإسكان، مما يعزز مستوى الخدمات الاجتماعية ويحسن جودة حياة الفقراء، ومنه تعزيز التضامن الاجتماعي، من خلال توجيه التمويل نحو دعم الفقراء والمحتاجين، وبناء مجتمعات أكثر تكافؤاً وتضامناً.

وباختصار، يمكن القول أن التمويل الصغير الإسلامي يساهم في تحقيق التوازن الاقتصادي، من خلال توجيه التمويل نحو الفقراء والمحتاجين والمشروعات والقضايا الاجتماعية ذات الأهمية،

وتشجيع ريادة الأعمال وتعزيز الشغف بالمشروعات الصغيرة بطرق متوافقة مع الشريعة، مما يعزز التوازن الاقتصادي ويدعم النمو الاقتصادي على المستوى المحلي والوطني.

1.2.6 الآثار الاجتماعية والاقتصادية للتمويل الصغير الإسلامي:

يجب معرفة أن هذا النوع من التمويل يمتاز بخصائص فريدة تجعله يلعب دوراً بارزاً في تحسين الظروف الاجتماعية والاقتصادية في المجتمعات.

فالتمويل الصغير الإسلامي لا يقتصر على توفير الأموال بل يتعداه ليكون أداة لتحقيق التمكين الاقتصادي وتعزيز التنمية المستدامة²⁴.

كما يعتبر التمويل الصغير الإسلامي ذا أثر كبير على المستوى الاجتماعي والاقتصادي. فهذا النوع من التمويل يوفر فرصًا للفئات الاقتصادية الضعيفة، مع الامتثال للقيم والمبادئ الإسلامية. ويعزز التمويل الصغير الإسلامي التضامن الاجتماعي من خلال تعزيز التفاعل والتعاون بين الأفراد والمجتمعات. كما يساهم في تحسين الأوضاع الاقتصادية للمجتمعات المستفيدة، حيث يشجع على الابتكار ويعزز النمو الاقتصادي. ويعتبر هذا التمويل خيارًا مستدامًا يعكس القيم الاجتماعية والاقتصادية للمجتمعات التي يخدمها، مما يعزز الاستقرار والتنمية المستدامة.

لذلك لا بد من دراسة الآثار الإيجابية لهذا النوع من التمويل، وكيف يمكن أن تساهم في تحسين الحياة الاقتصادية والاجتماعية للأفراد والمجتمعات بشكل عام.

أولاً: التمويل الصغير الإسلامي يمكن أن يحدث آثارًا اجتماعية واقتصادية إيجابية بواسطة تقليل التفاوت الاقتصادي على مستوى الأفراد والمجتمعات، ومن هذه الآثار:

تعزيز فرص الوصول للفقراء يميز دور التمويل الصغير الإسلامي، حيث يوجه التمويل نحو الفئات المحتاجة، مما يعزز فرصهم للحصول على التمويل اللازم لبدء الأعمال الصغيرة أو تحسين أوضاعهم المالية. وبتشجيع التمويل الإسلامي للمشروعات الصغيرة والمتوسطة، يتحقق دعم فعال للاقتصاد المحلي، ويساهم في إنشاء وظائف جديدة، مما يقلل من معدلات البطالة ويعزز دخل الأسر.

ومن خلال توجيه التمويل نحو الفقراء، يلعب التمويل الإسلامي دورًا في تقليل التفاوت الاقتصادي وتحقيق العدالة الاجتماعية، وبالتالي، يعزز التوازن في المجتمع. ويمكن للتمويل الإسلامي أن يلهم روح ريادة الأعمال والابتكار من خلال تقديم الدعم المالي والمشورة للأفراد والشركات الصغيرة، مما يعزز التنمية المستدامة ويساهم في تحقيق التوازن بين البعد البيئي والاقتصادي.

²⁴ سيف النصر: د. هاني، "دور الصندوق الاجتماعي في تنمية وتمويل المشروعات الصغيرة، تجربة مصرية"، بحث مقدم ندوة أساليب التمويل الإسلامية للمشروعات الصغيرة، مركز صالح كامل، جامعة الأزهر، مصر، 2004.

ثانياً: التمويل الصغير الإسلامي يمكن أن يكون وسيلة فعالة لتحسين مشاركة النساء في سوق العمل، وتحقيق آثار اجتماعية واقتصادية إيجابية على حياتهن ومجتمعاتهن من خلال الطرق التالية:

التمويل الصغير الإسلامي يلعب دوراً حيوياً في تمكين النساء اقتصادياً واجتماعياً، حيث يمكن النساء من الحصول على التمويل الضروري لإطلاق مشاريعهن أو تطويرها، مما يعزز فرصهن لتحقيق الاستقلال المالي وتعزيز دخلهن. وكذلك يُشجع التمويل الإسلامي على روح ريادة الأعمال بين النساء، مما يُحفزهن على بدء مشاريعهن الخاصة ويُسهم في تنويع اقتصاد المجتمع وتوسيع الفرص الوظيفية. ويمكن للتمويل الإسلامي خلق فرص عمل إضافية وتقليل معدلات البطالة بين النساء عبر دعم مشروعات صغيرة مملوكة للنساء. وأيضاً يمكن استخدام التمويل الإسلامي لدعم تعليم النساء، مما يعزز مهارتهن ويُسهم في تحسين فرصهن في سوق العمل. وأخيراً يمكن للنساء اللواتي يحصلن على التمويل الصغير أن يصبحن أعضاء نشطات في المجتمع، مما يُعزز شعورهن بالاستقلال والتمكين الاجتماعي. ومنه ينعكس تحسين وضع النساء اقتصادياً إيجابياً على الأسر والمجتمعات، من خلال تعزيز مستوى المعيشة وتوفير الفرص للنمو الاقتصادي.

ثالثاً: التمويل الصغير الإسلامي، يمكن أن يكون وسيلة فعالة لدعم المشاريع الاجتماعية من خلال تقديم التمويل والدعم للمشاريع والمؤسسات التي تسعى إلى تحقيق أهداف اجتماعية محددة من خلال الخطوات التالية:

تتمثل الخطوات التي تقوم بها المؤسسات المالية الإسلامية في دعم المشاريع الاجتماعية في توجيه التمويل نحو المشاريع المتفقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية، وتقديم خدمات استشارية لتعزيز استراتيجيات المشاريع. بالإضافة إلى ذلك، يُشجع على تطوير شراكات مؤسسية مع منظمات غير ربحية وجهات حكومية ومؤسسات دولية لدعم المشاريع. يتم تقديم التمويل بشكل ميسر بدون فوائد ربوية، مما يخفف من العبء المالي على المشاريع الاجتماعية. وتتأكد المؤسسات المالية الإسلامية من مراعاة الأخلاقيات والمبادئ الشرعية، مما يجعلهم شركاء موثوقين للمشاريع التي تركز على الأخلاق والمسؤولية الاجتماعية.

ولضمان تحقيق النتائج المرجوة، يتم تنفيذ تقييم ورصد دوري للمشاريع المدعومة.

رابعاً: التمويل الصغير الإسلامي يمكن أن يسهم في تعزيز الشفافية ومكافحة الفساد المالي من خلال الخطوات التالية: في سياق التمويل الإسلامي، يُعزى الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية إلى الشفافية والنزاهة في الأعمال المالية والمعاملات، حيث تلتزم المؤسسات المالية الإسلامية بتوجيه تمويلها نحو المشاريع المتفق عليها شرعاً. وتُجرى تقييمات دورية للمشاريع لضمان الاستخدام السليم للأموال وتحقيق الأهداف المحددة. تُظهر التقارير المالية دقة وشفافية في استخدام الأموال، ويُشجع على مراجعة خارجية من مراجعين ماليين مستقلين. جهود التوعية والتدريب تُوجّه للعاملين حول أهمية الشفافية والنزاهة. تعتمد المشاركة المجتمعية والمراجعة الاجتماعية على تشجيعها لزيادة مستوى الشفافية والمساءلة في المشروعات الممولة. وفي سياق الالتزام القانوني، يتعين على المؤسسات المالية الإسلامية الالتزام بالقوانين والتنظيمات المالية والضريبية المطلوبة من الجهات الرسمية²⁵.

باختصار، التمويل الصغير الإسلامي يمكن أن يسهم في تعزيز الشفافية ومكافحة الفساد المالي من خلال التزام المؤسسات المالية الإسلامية بأصول الشريعة والقوانين المالية والإجراءات الشفافة والرقابة المستدامة. ويمكن أن يكون وسيلة فعالة لدعم المشاريع الاجتماعية من خلال توجيه التمويل وتقديم الدعم والشراكات المؤسسية، مما يساهم في تحقيق الأهداف الاجتماعية والبيئية وتعزيز التنمية المستدامة.

وبشكل عام، يمكن للتمويل الصغير الإسلامي أن يكون أداة فعالة في تحقيق التمكين الاقتصادي للنساء وتحسين مشاركتهن في سوق العمل، مما يخلق تأثيراً إيجابياً على حياتهن ومجتمعاتهن. وأن يلعب دوراً كبيراً في تقليل التفاوت الاقتصادي من خلال دعم الفقراء والمحتاجين وتعزيز الأعمال الصغيرة والمشاريع المستدامة، مما يساهم في تحقيق التوازن الاقتصادي والاجتماعي.

²⁵ حنان جودي 2017، "استراتيجية تأهيل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة لتدارك الفجوة الاستراتيجية والاندماج في

الاقتصاد التنافسي" دراسة دكتوراه، جامعة محمد خيضر، ص 147

2. الفصل الثاني

تقييم تجارب دول عربية في استخدام التكنولوجيا المالية لتعزيز التمويل الصغير الإسلامي

2.1 تمهيد: في ظل التطورات الهائلة في مجال التكنولوجيا المالية والتمويل الصغير الإسلامي، تأتي دورة الدول العربية على الساحة العالمية بخطوات ثابتة نحو تحقيق التنمية المستدامة وتعزيز الاستدامة المالية. يعد الفصل الثاني من هذه الدراسة البحثية منبراً لتقييم تجارب بعض الدول في مجال دمج التكنولوجيا المالية مع التمويل الصغير الإسلامي.

حيث تم دراسة النجاحات التي حققتها الدول العربية أثناء تنفيذ استراتيجياتها، وكيفية استغلالها لتعزيز القطاع المالي الصغير، وتحقيق أهدافها الاقتصادية. كما ركز هذا المبحث على الاستراتيجيات والأدوات المستخدمة في التمويل الصغير الإسلامي، وكيف يمكن دمجها مع التكنولوجيا المالية. وقد قامت الباحثة بدراسة مفصلة للأمثلة والمشاريع التي نجحت في تحقيقها في هذا السياق، بالإضافة إلى تحليل التحديات والمعوقات التي واجهت الدول في مسعاها لتحقيق التمويل الصغير الإسلامي عبر التكنولوجيا المالية.

ومنه أتاح هذا البحث لنا فهم عميق للتقدم الحاصل في هذا المجال وأسهم في توجيه الجهود نحو تعزيز التمويل الصغير الإسلامي باستخدام التكنولوجيا المالية وتحقيق التنمية المستدامة في المنطقة العربية.

فمن المعلوم أن دول الشرق الأوسط وشمال أفريقيا تعتبر منطقة ذات أهمية استراتيجية في العالم الاقتصادي، حيث تشهد هذه الدول تطوراً ملحوظاً في قطاع التمويل الصغير الإسلامي، واستخدام التكنولوجيا المالية لتعزيزه، لذلك تم دراسة تجارب بعض الدول العربية البارزة في هذا السياق.

الدول التي قامت الباحثة بدراستها، والتي تعكس تلك التجارب هي المملكة العربية السعودية، ودولة قطر، ودولة الإمارات العربية المتحدة، وجمهورية مصر العربية، والمملكة الأردنية الهاشمية. ومنه دراسة هذه التجارب سيؤدي إلى فهم أعمق لكيفية استخدام التكنولوجيا المالية لتعزيز التمويل الصغير الإسلامي وتحقيق أهداف التنمية الاقتصادية.

ويشمل هذا الفصل تحليلاً للتجارب الناجحة في هذه الدول وكيف تم تنفيذها، بالإضافة إلى التحديات التي واجهتها وكيف يمكن التغلب عليها.

2.1.1. تجربة السعودية في استخدام التكنولوجيا المالية لتعزيز التمويل الصغير الإسلامي:

تعتبر المملكة العربية السعودية واحدة من الدول العربية البارزة التي اتخذت من استخدام التكنولوجيا المالية لتعزيز التمويل الصغير الإسلامي جزءاً أساسياً من استراتيجيتها الاقتصادية. تقع السعودية في مركز الاقتصاد العربي ولديها إمكانيات اقتصادية كبيرة، مما يجعلها مكاناً مثالياً لاستكشاف كيفية توجيه التكنولوجيا المالية نحو تعزيز القطاع المالي الصغير الإسلامي.

ومن أبرز الأمثلة في هذا السياق هو استخدام التكنولوجيا المالية في تطوير منصات التمويل الجماعي (Crowdfunding) والتمويل الشخصي الإسلامي²⁶.

بالإضافة إلى ذلك، تم تطوير تطبيقات محمولة تسمح للأفراد بإدارة أموالهم وبالوصول على التمويل الصغير الإسلامي بشكل مبسط ومبتكر. هذه التقنيات تساهم في زيادة الوعي المالي وتسهيل الوصول إلى الخدمات المالية بشكل أفضل.

أمثلة من أرض الواقع السعودي لمشروعات ومبادرات لتعزيز التمويل الصغير الإسلامي باستخدام التكنولوجيا المالية :

²⁶ التقرير السنوي لبرنامج تطوير القطاع المالي لعام 2022م

1. المنصات الإلكترونية للتمويل الصغير: تم إطلاق منصات إلكترونية مخصصة للتمويل الصغير الإسلامي تتيح للمشروعات الصغيرة وأصحاب الأعمال الوصول إلى التمويل، ومن هذه المنصات: منصة معروف، حيث تعتبر منصة "معروف" أحد الأمثلة الناجحة على كيفية دمج التكنولوجيا المالية والتمويل الصغير الإسلامي في السعودية.

كما تُعد منصة معروف تطبيقًا ممولًا يقدم خدمات تمويل شخصي إسلامي للأفراد، ويسمح لهم بالحصول على قروض متوافقة مع الشريعة الإسلامية بشكل سهل ومريح.

2. منصة التمويل الجماعي: تتوفر في السعودية عدد من المنصات التي تسمح بجمع الأموال من المستثمرين عبر الإنترنت لدعم مشروعات وأفراد صغار الكسبة. هذه المنصات تتيح للشركات الناشئة وأصحاب المشروعات الحصول على التمويل اللازم لتطوير أعمالهم. هذا عدا عن وجود 48 شركة تمويل مرخصة من قبل البنك المركزي السعودي "ساما" منها ثلاث شركات مدرجة في سوق الأسهم السعودي وهي "سهل" و"أملاك" و"النايفات".

3. التمويل الصغير الإسلامي عبر التطبيقات المصرفية :

حيث تمكن العديد من البنوك الإسلامية في السعودية من توفير خدمات مالية إسلامية مبتكرة، باستخدام التكنولوجيا المالية، وذلك يشمل تقديم الخدمات المصرفية عبر الإنترنت بما يتوافق مع الشريعة الإسلامية. كما يمكن للعملاء الوصول إلى الخدمات، كالقروض الصغيرة وحسابات التوفير الإسلامية، وإدارة الأموال عبر هذه التطبيقات.

4. الشراكات مع شركات التكنولوجيا المالية: حيث تعاونت البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية في السعودية مع شركات التكنولوجيا المالية (الفينتك) لتقديم خدمات مالية مبتكرة ومرنة. هذه الشراكات تسهم في توفير خيارات تم ويل صغيرة أكثر تقدماً وتوجهاً نحو الأفراد والمشاريع²⁷.

²⁷ شهلة قدری، ملیكة مدفونی 2021 "واقع شركات التكنولوجيا المالية في المملكة العربية السعودية" مجلة البحوث

الاقتصادية والمالية، المجلد، العدد 02.

تلك الأمثلة توضح كيف استفادت السعودية من التكنولوجيا المالية لتعزيز التمويل الصغير الإسلامي وتسهيل الوصول إلى الخدمات المالية بشكل أفضل للأفراد والشركات.

وأخيراً ومن تجربة السعودية توضح كيف يمكن تحقيق الابتكار في التمويل الصغير الإسلامي، باستخدام التكنولوجيا المالية، وكيف يمكن تطوير القطاع المالي بمراعاة القيم والمبادئ الإسلامية.

2.1.2 تجربة قطر في استخدام التكنولوجيا المالية لتعزيز التمويل الإسلامي :

التمويل الصغير يلعب دورًا بارزًا في تعزيز النمو الاقتصادي وتحقيق التنمية المستدامة، وقطر تعتبر واحدة من الدول التي تستهدف تطوير هذا القطاع بشكل فعال، باستخدام التكنولوجيا المالية. وهذا الجمع بين التمويل الإسلامي والتكنولوجيا يتيح الفرصة لتحقيق توازن بين تلبية الاحتياجات المالية للفرد والمؤسسة والالتزام بالقواعد الشرعية.

وفي العقود الأخيرة، شهدت قطر تطورًا هائلًا في مجال التكنولوجيا المالية، حيث تم تطوير منصات وتطبيقات تمويلية مبتكرة. هذه التقنيات المالية تعزز الوصول إلى الخدمات المالية بشكل أسهل وأسرع، كما تتيح للأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة الوصول إلى الأموال وإدارة أمورهم المالية بشكل عملي بسيط.

تجربة قطر تبرز بوضوح في مجال البنوك الإسلامية حيث تقدم هذه البنوك حلاً مالياً إسلامياً مبتكراً باستخدام التكنولوجيا.

كما يمكن للعملاء الآن فتح حساباتهم وإجراء معاملاتهم بسهولة من خلال التطبيقات المصرفية عبر الهواتف الذكية. مما يتيح لهم الوصول إلى خدمات مالية متطورة تتوافق مع المبادئ الشرعية.

بالإضافة إلى ذلك، فإن قطر تعزز التمويل الصغير والمتوسط من خلال منصات تمويل جماعي عبر الإنترنت، والتي تتيح للمشروعات الصغيرة جمع الأموال من المستثمرين بشكل أسهل وأكثر فعالية. فباستخدام التكنولوجيا المالية لتعزيز التمويل الصغير الإسلامي، تمثل قطر نموذجًا مثاليًا للاستفادة من التقنيات المالية لتحقيق التنمية الاقتصادية وتمويل المشروعات بما يتوافق مع القيم والأصول

الإسلامية. وتلعب هذه الجهود دورًا حيويًا في تعزيز استدامة الاقتصاد وتحقيق العدالة المالية في قطر وخارجها.

ومنه يمكن القول إن تجربة قطر في هذا السياق تدور حول الآتي²⁸:

توفير التمويل الصغير الإسلامي عبر التطبيقات المصرفية: فقد قامت المؤسسات المالية في قطر بتقديم خدمات التمويل الصغير الإسلامي عبر تطبيقات مصرفية ذكية. كما يمكن للعملاء الوصول إلى القروض وحسابات التوفير الإسلامية وأدوات إدارة الأموال بسهولة من خلال هذه التطبيقات. الدعم للريادة والمشروعات الصغيرة: تم توجيه الجهود نحو دعم رواد الأعمال وأصحاب المشروعات الصغيرة من خلال توفير التمويل الإسلامي لهم. وكذلك تم تقديم تمويل ميسر للشباب الراغبين في بدء مشروعاتهم الصغيرة وتحفيز الابتكار والريادة.

الاستثمار في التكنولوجيا المالية: حيث تم استثمار مليموس في تكنولوجيا المالية (الفينتك) بواسطة البنوك والمؤسسات المالية. وتم تشجيع التعاون مع شركات التكنولوجيا المالية لتقديم حلول مبتكرة للتمويل الصغير الإسلامي.

دعم النساء في ريادة الأعمال: وذلك بتعزيز دعم التمويل الصغير الإسلامي للنساء الراغبات في بدء مشروعاتهن الصغيرة. وتم أيضاً توجيه جهود خاصة لتمكين النساء من الدخول إلى سوق العمل وريادة الأعمال.

التشريعات والسياسات المالية: فقد وضعت قطر سياسات وتشريعات مالية مناسبة لتعزيز التمويل الصغير الإسلامي، وتحفيز الاستثمار في هذا القطاع.

التوسع الدولي: حيث تم توسيع نطاق الخدمات المالية الإسلامية لتشمل الأسواق الدولية، مما يسهم في تعزيز التمويل الصغير الإسلامي على مستوى إقليمي وعالمي.

²⁸ ديفيد يانج 2019، "التكنولوجيا أحدثت ثورة في القطاع المالي، وقطر حققت تقدماً ملموساً في هذا المجال" كلية

العلوم والهندسة، جامعة بن خليفة.

ومنه تجسد تجربة قطر استثمارها القوي في التكنولوجيا المالية، وتعزيز التمويل الصغير الإسلامي، كجزء من رؤيتها لتعزيز الاقتصاد، وتوفير فرص مالية مبتكرة ومتاحة للمجتمع. أمثلة على تجارب قطر في مجال التمويل الصغير الإسلامي واستخدام التكنولوجيا المالية من أرض الواقع²⁹:

مشروع فينتك: تعاونت مؤسسة قطر للتنمية مع مجموعة من الشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية لتطوير مشروع "فينتك"، الذي يهدف إلى تقديم حلاً مبتكراً للتمويل الصغير والمتوسط في قطر باستخدام التكنولوجيا المالية.

منصات التمويل الجماعي: توجد منصات محلية في قطر تقدم خدمات التمويل الجماعي (Crowdfunding) لدعم المشروعات الصغيرة والمبادرات الريادية. هذه المنصات تسهم في تمويل الأفراد والشركات الناشئة.

مشروعات قروض متعثرة مبتكرة: حيث قامت بعض الشركات في قطر بتطوير حلول مبتكرة باستخدام التكنولوجيا المالية لمساعدة الأفراد الذين يواجهون مشكلات في سداد قروضهم وإعادة هيكلة ديونهم.

منصات تمويل المشروعات الاجتماعية: تُستخدم منصات تمويل المشروعات الاجتماعية في قطر لدعم المبادرات الخيرية والاجتماعية والمشاريع التنموية باستخدام التبرعات والتمويل الجماعي عبر الإنترنت.

البنوك الإسلامية: تقدم البنوك الإسلامية في قطر خدمات مالية إسلامية تستخدم التكنولوجيا المالية لتسهيل عمليات التمويل الإسلامي وإدارة الحسابات والتداول.

²⁹ المؤتمر الدولي للتمويل الإسلامي، الدوحة -2022- التطورات الحديثة في قطاع التمويل الإسلامي العالمي والحاجة لتبني الأدوات التكنولوجية.

الشراكات مع الشركات التكنولوجية: حيث تعاونت البنوك والمؤسسات المالية في قطر مع شركات تكنولوجيا مالية عالمية لتطوير حلول تمويل صغير إسلامي مبتكرة.

التعليم والتوعية: قامت الحكومة والمؤسسات الحكومية في قطر بتنظيم مبادرات وبرامج لتوعية الأفراد والشركات بفوائد واستخدامات التكنولوجيا المالية في تعزيز التمويل الصغير .

هذه الأمثلة توضح كيف تسعى قطر إلى تعزيز التمويل الصغير باستخدام التكنولوجيا المالية وتطوير حلول مبتكرة لدعم الأفراد والشركات الناشئة في البلاد.

2.1.3 تجربة الإمارات العربية المتحدة في استخدام التكنولوجيا المالية لتعزيز التمويل الصغير الإسلامي :

تعد الإمارات العربية المتحدة واحدة من أبرز الدول في منطقة الشرق الأوسط التي اعتمدت على التكنولوجيا المالية لتعزيز التمويل الصغير الإسلامي وحققت نجاحات في هذا المجال. فللاإمارات مكانة مرموقة كمركز مالي إقليمي ودولي، ومن خلال دمج القيم والأصول الإسلامية مع الابتكار التكنولوجي، نجحت في تطوير بنية تحتية مالية متقدمة لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة والأفراد. كما تمتلك الإمارات العربية المتحدة أحد أكبر أسواق التمويل الإسلامي في العالم، والتي تلتزم فيها بتقديم خدمات مالية متوافقة مع الشريعة الإسلامية. ومع تقدم التكنولوجيا المالية، اتسعت فرص التمويل الإسلامي وأصبحت أكثر إتاحة وفعالية³⁰.

أولاً: أمثلة عامة تمثل تجارب في هذا المجال:

مشروع مركز دبي للابتكار المالي (DIFC) يقع في منطقة دبي المالية الحرة، هذا المركز يُعتبر مركزاً عالمياً للابتكار المالي والتكنولوجيا المالية. يعمل المركز على دعم الشركات الناشئة في هذا المجال

³⁰ الاقتصاد الإسلامي / البوابة الرسمية لحكومة الإمارات العربية المتحدة 2022.

- <https://u.ae/ar-ae/about-the-uae/economy/islamic-economy>

وتوفير بيئة لاختبار وتطوير حلول مالية مبتكرة. كما يستضيف هذا المشروع مؤسسات مالية وشركات تكنولوجيا مالية مبتكرة لدعم القطاع.

منصات التمويل الجماعي في دبي: هناك في دبي منصات محلية تقدم خدمات التمويل الجماعي وجمع الأموال من المستثمرين لتمويل مشروعات صغيرة ومبادرات ريادة الأعمال.

البنوك الإسلامية والتكنولوجيا المالية: البنوك الإسلامية في الإمارات تقدم خدمات مالية إسلامية مبتكرة عبر التكنولوجيا المالية، مما يسهل على العملاء الوصول إلى خدماتها بشكل أسرع وأسهل.

1. إن الإمارات تعزز الشراكات بين الحكومة والقطاع الخاص والشركات الناشئة لتطوير مشاريع تكنولوجيا مالية مبتكرة.

2. الابتكار في القطاع المالي: تم تشجيع الابتكار في القطاع المالي من خلال تنظيم مسابقات وفعاليات تشجيعية لتطوير تطبيقات تمويلية إسلامية صغيرة.

3. تعزيز ريادة الأعمال: ركزت الإمارات على تعزيز ريادة الأعمال بشكل عام، وتمكين رواد الأعمال من خلال القروض والتمويل الإسلامي بشكل خاص. كما توجهت الجهود نحو دعم الشباب والنساء الراغبين في بدء مشروعاتهم الصغيرة.

4. النمو المستدام: تهدف الإمارات إلى تحقيق نمو مستدام في قطاع التمويل الصغير الإسلامي، من خلال الاستفادة من التكنولوجيا المالية، لتوفير خدمات مالية متقدمة.

ثانياً: مشروعات ومبادرات حية في الإمارات العربية المتحدة والتي تستخدم التكنولوجيا المالية لتعزيز التمويل الصغير الإسلامي :

منصة بي (Beehive) : هي منصة تمويل جماعي تستخدم التكنولوجيا لربط المستثمرين بالمشروعات الصغيرة والمتوسطة. تمكن العملاء من الاستثمار في مشروعات وأعمال تجارية محلية وتحقيق عوائد مالية وفقاً للأصول الإسلامية.

منصة إيمان: منصة تمويل إسلامية رقمية تهدف إلى تقديم خدمات تمويلية مبتكرة للأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة. وتساعد في توجيه الاستثمارات وتوفير الخدمات المالية المتوافقة مع الشريعة³¹. مشروع العملات الرقمية الوطنية: أعلنت الإمارات عن نية إصدار عملة رقمية وطنية تعتمد على تكنولوجيا البلوك تشين. هذا المشروع يهدف إلى تحسين البنية التحتية المالية وتمكين الدفع الرقمي والتمويل الصغير بشكل أكبر.

مشروع الريادة المالية في دبي: يشجع هذا المشروع على تطوير واستثمار الأفكار الابتكارية في مجال التمويل والتكنولوجيا المالية. كما يوفر هذا المشروع دعمًا ماليًا وموارد تدريبية للشركات الناشئة التي تسعى لتحسين التمويل الإسلامي.

مشروع دبي فاينتك (Dubai FinTech): هو مشروع يهدف إلى تعزيز قطاع التكنولوجيا المالية في دبي. يتيح للشركات والرواد الاستفادة من بيئة تشجيعية وداعمة لتطوير حلول مالية مبتكرة. مشروع دبي الذكية (Smart Dubai): يهدف هذا المشروع إلى تطوير تكنولوجيا البلوك تشين لتحسين العمليات المالية والمصرفية. كما يمكن استخدام هذه التكنولوجيا في تطبيقات مثل التمويل الإسلامي والدفع الإلكتروني بشكل آمن وفعال³².

تلك المشروعات والمبادرات تمثل جزءًا من التزام الإمارات بتطوير التمويل الصغير الإسلامي باستخدام التكنولوجيا المالية، كما تلبي احتياجات المشروعات الصغيرة والمتوسطة وتساهم في تعزيز النمو الاقتصادي وتحقيق الاستدامة المالية.

³¹<https://search.app/iGsHFtrq1NBKoTpk7>

³² الصفحة الرئيسية/ التمويل الإسلامي في دولة الإمارات.

/ <https://www.cfntralbank.ae/ar/our-operations/islamic-finance>

2.1.4 تجربة مصر في استخدام التكنولوجيا المالية في التمويل الصغير الإسلامي:

تعتبر مصر دولة كبيرة وهي ذات إرث ثقافي واقتصادي، كما أنها تشهد تطورًا ملموسًا في مجال استخدام التكنولوجيا المالية لدعم وتعزيز التمويل الصغير الإسلامي. هذا التطور يعكس التزام مصر بتحقيق الاستفادة الاقتصادية وتمكين الفرص الاقتصادية للفرد والمشروعات الصغيرة.

فمنذ بداية العقد الحادي والعشرين، شهدت مصر زيادة ملحوظة في اعتماد التكنولوجيا المالية، مما ساهم في تحقيق عدة مبادرات ومشروعات تمويلية إسلامية متطورة. إن هذه المبادرات تأتي كجزء من الجهود الرامية إلى تطوير الاقتصاد وخدمات التمويل الإسلامي في البلاد.

في هذا السياق، يمكن تسليط الضوء على:

البنوك الإسلامية والمؤسسات المالية: حيث قامت البنوك الإسلامية في مصر بتطوير تطبيقات مصرفية ذكية تمكن العملاء من إدارة حساباتهم وإجراء المعاملات بسهولة وفقًا للأصول الإسلامية.

التمويل الجماعي عبر الهواتف الذكية: هي تطبيقات محلية تسهل التبرعات والتمويل الجماعي عبر الهواتف الذكية، مما يتيح للمشروعات الصغيرة جمع الأموال بشكل أسهل.

التوعية والتثقيف: حيث تقام مبادرات وحملات توعية للتعريف بفوائد التمويل الإسلامي واستخدام التكنولوجيا المالية. وهذا يشمل ورش العمل والدورات التدريبية للمستثمرين والمشاركين.

من خلال هذه المبادرات والمشروعات، تسهم مصر بفاعلية في دعم التمويل الصغير الإسلامي وتشجيع الاستثمار وخلق فرص اقتصادية للشباب وريادة الأعمال. تعكس هذه الخطوات التزام

مصر بتحقيق التنمية المستدامة وتعزيز العدالة المالية، من خلال تجربتها في مجال استخدام التكنولوجيا المالية.

أمثلة عامة لجمهورية مصر العربية في استخدام التكنولوجيا المالية لتعزيز التمويل الصغير الإسلامي:

توفير التمويل الصغير الإسلامي عبر التطبيقات المصرفية: قامت البنوك والمؤسسات المالية في مصر بتقديم خدمات التمويل الصغير الإسلامي عبر تطبيقات مصرفية ذكية. ويمكن للعملاء الوصول إلى القروض وحسابات التوفير الإسلامية وأدوات إدارة الأموال بسهولة من خلال هذه التطبيقات. دعم رواد الأعمال والمشروعات الصغيرة: توجهت الجهود في مصر نحو دعم رواد الأعمال وأصحاب المشروعات الصغيرة من خلال توفير التمويل الإسلامي لهم. وتقديم تمويل ميسر للشباب الراغبين في بدء مشروعاتهم الصغيرة وتحفيز الابتكار والريادة.

التعاون مع شركات التكنولوجيا المالية: تعاونت البنوك والمؤسسات المالية في مصر مع شركات التكنولوجيا المالية (الفينتك) لتقديم حلول تمويل صغيرة مبتكرة. وتم تسهيل هذه الشراكات لتوفير خدمات تمويل صغيرة تستخدم التكنولوجيا الحديثة.

دعم النساء في ريادة الأعمال: من خلال تعزيز دعم التمويل الصغير الإسلامي للنساء الراغبات في بدء مشروعاتهن الصغيرة. وكذلك توجيه جهود خاصة لتمكين النساء من الدخول إلى سوق العمل وريادة الأعمال.

التشريعات والسياسات المالية: وضعت مصر سياسات وتشريعات مالية مناسبة لتعزيز التمويل الصغير الإسلامي وتحفيز الاستثمار في هذا القطاع.

التنمية الاقتصادية: تهدف مصر إلى تعزيز التنمية الاقتصادية وخلق فرص عمل جديدة من خلال دعم التمويل الصغير الإسلامي.

تجسد تجربة مصر جهودها في تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية من خلال توفير التمويل الصغير الإسلامي بمساعدة التكنولوجيا المالية، تلك الجهود تعكس التزامها بتعزيز الاقتصاد المحلي وتوفير فرص مالية مبتكرة ومتاحة للمجتمع.

2.1.5 تجربة الأردن في استخدام التكنولوجيا المالية في التمويل الصغير الإسلامي:

يعتبر الأردن واحدًا من الدول الرائدة في منطقة الشرق الأوسط التي تعتمد التكنولوجيا المالية كوسيلة لدعم وتعزيز التمويل الصغير الإسلامي. يتجلى التزام الأردن بتوظيف الابتكار

التكنولوجي لتطوير القطاع المالي وتوفير فرص اقتصادية للفرد والشركات الصغيرة والمشاريع الناشئة. فمنذ بداية العقد الحادي والعشرين، شهد الأردن تقدماً ملحوظاً في مجال التكنولوجيا المالية، وهذا أثر إيجابياً على الاستثمار في التمويل الصغير الإسلامي. يأتي ذلك في إطار تطوير الاقتصاد الوطني وتعزيز الخدمات المالية والمصرفية التي تلي متطلبات الشريعة الإسلامية.

وفي هذا السياق، يمكن التركيز على:

1. البنوك الإسلامية والمؤسسات المالية: قامت البنوك الإسلامية في الأردن بتطوير تطبيقات مصرفية ذكية تمكن العملاء من إدارة حساباتهم وإجراء المعاملات بشكل سهل وفعال وفقاً للأصول الإسلامية.

2. التمويل الجماعي عبر الإنترنت: تطبيقات محلية في الأردن تسهل التبرعات والتمويل الجماعي عبر الإنترنت، مما يساهم في تمويل المشروعات الصغيرة والأعمال الخيرية بفاعلية.

3. التوعية والتثقيف: تنفذ الأردن حملات توعية للمستثمرين والمستفيدين حول فوائد التمويل الإسلامي وكيفية الاستفادة من التكنولوجيا المالية في هذا السياق.

من خلال هذه المبادرات والمشروعات، تظهر تجربة الأردن بوضوح التزامها بتطوير التمويل الصغير الإسلامي باستخدام التكنولوجيا المالية. تلك الخطوات تساهم في تعزيز الاستدامة الاقتصادية وتوفير فرص اقتصادية للفرد وتعزيز العدالة المالية في البلاد.

أمثلة عامة لبلد الأردن في استخدام التكنولوجيا المالية في هذا السياق:

1. توفير التمويل الصغير الإسلامي عبر التطبيقات المصرفية: قامت البنوك والمؤسسات المالية في الأردن بتقديم خدمات التمويل الصغير الإسلامي عبر تطبيقات مصرفية ذكية، حيث يمكن للعملاء الوصول إلى وحسابات التمويل الإسلامية وأدوات إدارة الأموال بسهولة من خلال هذه التطبيقات.

2.الشراكات مع شركات التكنولوجيا المالية: قامت البنوك والمؤسسات المالية في الأردن بالتعاون مع شركات التكنولوجيا المالية بتقديم حلول تمويل صغيرة مبتكرة. وقد تم تسهيل تلك الشراكات لتوفير خدمات تمويل صغيرة تستخدم التكنولوجيا الحديثة.

3.دعم الريادة والمشروعات الصغيرة: توجهت الجهود في الأردن نحو دعم رواد الأعمال وأصحاب المشروعات الصغيرة من خلال توفير التمويل الإسلامي لهم. كما تم تقديم تمويل ميسر للشباب الراغبين في بدء مشروعاتهم الصغيرة وتحفيز الابتكار والريادة.

4.تعزيز ريادة الأعمال: تم تشجيع ريادة الأعمال بواسطة الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال الدعم المالي والتمويل الإسلامي. تهدف هذه الجهود إلى تعزيز الاقتصاد المحلي وخلق فرص عمل جديدة.

5.النمو المستدام: تهدف الأردن إلى تحقيق نمو مستدام في قطاع التمويل الصغير الإسلامي من خلال الاستفادة من التكنولوجيا المالية لتوفير خدمات مالية متقدمة.

6.التشريعات والسياسات المالية: وضع الأردن سياسات وتشريعات مالية مناسبة لتعزيز التمويل الصغير الإسلامي وتحفيز الاستثمار في هذا القطاع.

تجسد تجربة الأردن استثماره في التكنولوجيا المالية وتعزيز التمويل الصغير الإسلامي كجزء من جهوده لتعزيز الاقتصاد المحلي وتوفير فرص مالية مبتكرة ومتاحة للمجتمع. فقد شهد الأردن استخدام تقنيات الدفع الرقمي والتمويل الإلكتروني لتسهيل عمليات التمويل الصغيرة، مما أدى إلى تسريع العمليات وتوفير فرص للفئات الأقل حظاً. ونشأت تلك الفعالية من تكامل التكنولوجيا مع مفاهيم التمويل الإسلامي، حيث أسهم في تحسين إدارة المخاطر وتعزيز الشمول المالي. وهذا عكس التزام الأردن بتحقيق التنمية المستدامة وتوفير بيئة ملائمة لازدهار الأعمال والتمويل الصغير الإسلامي بشكل خاص³³.

³³ وهيبه عبد الرحيم، أمين بن سعد، 2018 "شركات التكنولوجيا المالية في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا"، مجلة العلوم

الاقتصادية، المجلد 02، العدد 04.

2.2 تحليل النجاحات والتحديات التي واجهتها الدول السابقة خلال تطبيقها الاستراتيجيات:

بداية، نجد أن تجارب الدول الخمسة - السعودية، والإمارات، وقطر، ومصر، والأردن - تمثل ملمحاً بارزاً للتحوّل الذي يشهده العالم في مجال التمويل الصغير باستخدام التكنولوجيا المالية. تُعدّ هذه الدول جزءاً من المنطقة العربية والشرق الأوسط، حيث شهدت ثورة تكنولوجية في القطاع المالي خلال العقد الماضي. ومع تطور الأدوات والاستراتيجيات التكنولوجية، كان هناك تحديات متنوعة، بما في ذلك قضايا الأمان السيبراني، والتنظيم واللوائح، وتعزيز الوعي المالي لدى الجمهور، ومنه يقدم البحث تحليلاً يشمل تقييمًا لتجارب هذه الدول ومدى نجاحها في تحقيق أهدافها في تعزيز التمويل الصغير.

2.2.1 تقييم تجربة المملكة العربية السعودية :

إن تجربة السعودية في استخدام التكنولوجيا المالية لتعزيز التمويل الصغير تمثل نموذجاً ناجحاً، ويمكن تحليل هذا النجاح بشكل موسع من خلال التركيز على أسبابه ومظاهره .
أولاً: أسباب ومظاهر النجاح³⁴:

في ساحة التكنولوجيا المالية في المملكة العربية السعودية، يمثل دعم الحكومة والتمويل دوراً رئيسياً في تعزيز الابتكار والنمو، حيث تسهم برامج الدعم المالي والحوافز في تمكين الشركات الناشئة وتعزيز نجاح التجارب التكنولوجية المالية. يعزز توجيه الاستثمار الخاص هذا النجاح، حيث تتجذر التحفيزات في تمويل الشركات الناشئة وتحفيز الابتكار بشكل فعّال.
من جهة أخرى، تظهر مظاهر النجاح في زيادة وصول الفرد للخدمات المالية بشكل فعّال، مع توفير حلاً تكنولوجياً لشرائح متنوعة من المجتمع، بما في ذلك المناطق النائية.

³⁴ شهلة قدرى، مليكة مدفوني 2021 "واقع شركات التكنولوجيا المالية في المملكة العربية السعودية" مجلة البحوث

الاقتصادية والمالية، المجلد 09، العدد 02.

كما أن التكنولوجيا المالية، تساهم في تحسين كفاءة العمليات المالية وتسريعها، مما ينعكس على تقديم خدمات أكثر فعالية وسرعة للعملاء.

تعكس زيادة الشفافية ومكافحة الفساد الجهود المستمرة، حيث يساهم التكنولوجيا المالية في تعزيز الشفافية في العمليات المالية وتقليل مخاطر الفساد. وفي إطار منافس ومبتكر، يظهر النجاح في زيادة مستوى التنافسية وفتح أفق الابتكار في قطاع التمويل الصغير. في هذا السياق، يتجسد النجاح في التكنولوجيا المالية بتحقيق توازن فعال بين الدعم الحكومي والاستثمار الخاص، وتلبية احتياجات مجتمع متنوع بشكل مبتكر وفعال.

وباختصار، إن تحقيق نجاح تجربة السعودية في هذا السياق يرتبط بعوامل عديدة، أهمها، الدعم الحكومي والاستثمار الخاص والتنوع في الخدمات المالية والبنية التحتية الرقمية. وهذا يعكس رؤية شاملة لتطوير قطاع التمويل الصغير باستخدام التكنولوجيا المالية.

ثانياً: التحديات والمعوقات التي تواجهها المملكة السعودية في استخدام التكنولوجيا المالية في تعزيز التمويل الصغير³⁵.

تواجه المملكة العربية السعودية تحديات متعددة في مسعاها لاستخدام التكنولوجيا المالية لتعزيز التمويل الصغير، حيث يتصدر قائمة التحديات قضايا الأمان السيبراني، حيث يتعين تعزيز الحماية لتفادي تسريب البيانات المالية نتيجة لهجمات القرصنة. تأتي بعدها ضرورة وضع تشريعات تنظيمية تتماشى مع التطورات التكنولوجية لضمان سلامة القطاع، مع تحدي توافق الخدمات المالية مع مبادئ الشريعة الإسلامية. التوعية المالية تظهر كتحدٍ آخر، حيث يلزم زيادة الوعي بالاستخدام الآمن للتكنولوجيا المالية وتعزيز الفهم بين الجمهور. يضاف إلى ذلك، تقنيات معالجة المعوقات التقنية وحلول التكامل تظهر كتحديات فنية يجب التغلب عليها.

³⁵ زينب والزهران، حمدي و أوقاسم (2019)، مفاهيم أساسية حول التكنولوجيا المالية، مجلة الاجتهاد للدراسات القانونية

تظهر كتحديات فنية يجب التغلب عليها. في إطار قضايا الخصوصية والبيانات الشخصية، يتعين على الشركات الالتزام باللوائح والتشريعات لضمان حماية بيانات المستهلكين. ولتجاوز تحدي تغيير العادات المالية، يتطلب الأمر جهوداً ثقافية وترسيخاً لاستخدام التكنولوجيا المالية. في ظل تقلبات السوق والمخاطر المالية، يبرز الحاجة إلى إدارة دقيقة واستخدام التكنولوجيا المالية للتنبؤ بالمخاطر. وأخيراً، يظهر التحدي الذي يتمثل في توفير الإقراض غير المصرفي التقليدي للمشروعات الصغيرة، والتي قد تواجه تحديات تنظيمية وشرعية تتطلب معالجة دقيقة. هذه التحديات تشكل جداراً تحتاج إلى تجاوزها بذكاء لضمان تحقيق النجاح في مجال تعزيز التمويل الصغير بواسطة التكنولوجيا المالية في المملكة العربية السعودية.

ثالثاً: أفضل الدروس والممارسات المستفادة من تجربة المملكة العربية السعودية في تطبيق التكنولوجيا المالية لتعزيز التمويل الصغير الإسلامي.

في إطار تجربة السعودية في تعزيز التمويل الصغير الإسلامي من خلال التكنولوجيا المالية، فقد شكلت الفعالية في التواصل بين القطاعين الحكومي والخاص أحد العوامل الرئيسية. حيث تتمثل هذه الفعالية في تسهيل تدفق المعلومات بين الجهات المعنية، مما يسهم في توجيه الدعم بشكل أفضل نحو احتياجات الشركات الصغيرة. كما أظهرت التجربة أن تشجيع الابتكار في المنتجات والخدمات المالية الإسلامية يلعب دوراً حيوياً في تطوير هذا القطاع. ولضمان استمرارية التطور، يجب إنشاء بيئة قانونية وتنظيمية مواتية تعزز الابتكار وتحمي حقوق الأطراف. من جانب آخر، تبرز أهمية توفير بنية تحتية رقمية متطورة لتسريع تبني التكنولوجيا المالية وتحسين تجربة المستخدم. وتعزز الممارسات التي تشجع على التعاون بين الشركات الصغيرة قدرتها على تحسين وصولها إلى التمويل وتحقيق نمو مستدام. في سياق آخر، يظهر أن تعزيز التوعية بفوائد التكنولوجيا المالية والتمويل الإسلامي يلعب دوراً مهماً في تشجيع هذه الشركات على اعتماد حلول مالية مبتكرة. وفي خضم هذا السياق، يبرز دعم المشاريع المبتكرة والتي تعتمد على مفاهيم التمويل الإسلامي كأحد الركائز الأساسية. بالإضافة إلى ذلك، يجب أن يكون هناك ركيزة قوية لسياسات الأمان وحماية الخصوصية، مما يعزز الثقة ويضمن سلامة المعاملات.

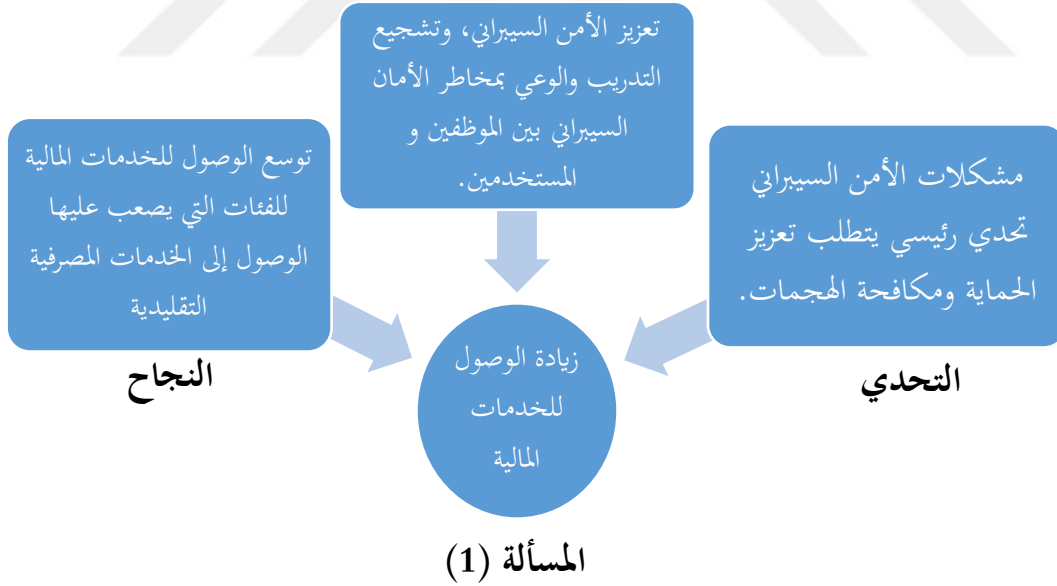
رابعاً: تقييم وتحليل شامل لتجربة السعودية في استخدام التكنولوجيا المالية لتعزيز التمويل الصغير يعكس نجاحاتها وتحدياتها وإجراءات حل المعوقات³⁶.

إن تجربة السعودية تجسد نجاحاً نسبياً في تعزيز التمويل الصغير من خلال التكنولوجيا المالية. فالسعودية نجحت في زيادة الوصول وتحسين الكفاءة والشفافية. ومع ذلك، مازالت السعودية تواجه تحديات كبيرة تتعلق بالأمان واللوائح والوعي المالي.

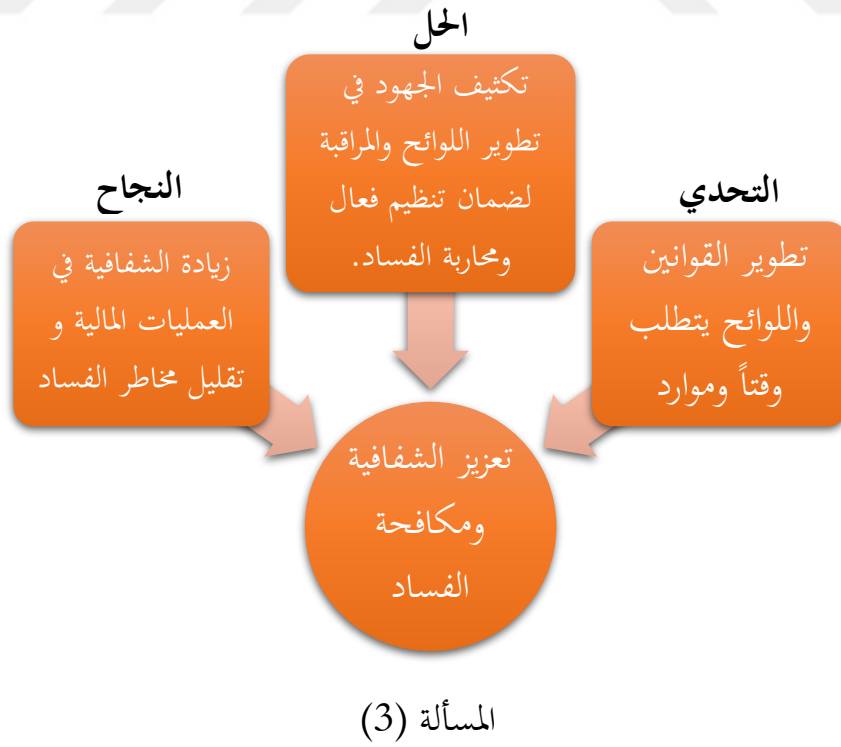
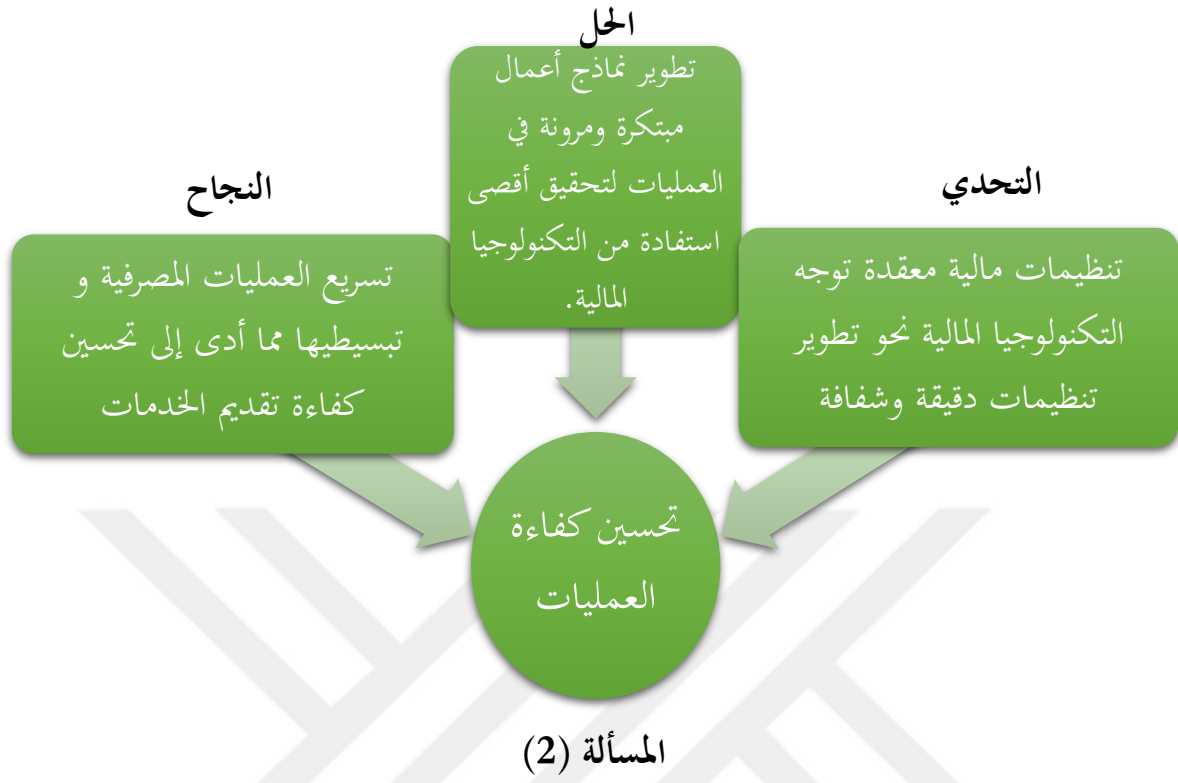
لتحقيق نجاح مستدام، يتطلب الأمر استمرار التركيز على الأمان السيبراني، وتحسين التنظيم واللوائح، وزيادة التوعية المالية بين الجمهور. ويجب أن يكون هناك تركيز متزايد على تطوير القدرات والموارد لدعم التكنولوجيا المالية وتعزيز التعاون بين القطاعين الحكومي والخاص لضمان استمرار النجاح في هذا السياق.

شكل (1_2): تحليل تجربة السعودية.

الحل



³⁶ المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب، تنمية التمويل الأصغر الإسلامي، "التحديات والمبادرات".



المصدر: اعداد الباحثة.

2.2.2 تقييم تجربة دولة الإمارات العربية المتحدة:

إن تقييم تجربة دولة الإمارات يمثل جزءًا مهمًا من مسار التطور والابتكار الاقتصادي في العالم العربي والإسلامي. كما يهدف هذا التقييم إلى تسليط الضوء على النجاحات والتحديات على حد سواء. وقد قامت الباحثة بدراسة الأسباب التي أسهمت في تميز تجربة الإمارات وكذلك التحديات التي واجهتها في هذا السياق. فتقييم هذه التجربة يمكن أن يكون مصدر إلهام للدول الأخرى التي تسعى لاستغلال التكنولوجيا المالية في تعزيز التمويل الصغير الإسلامي. أولاً: أسباب ومظاهر النجاح.

في سياق التكنولوجيا المالية وتعزيز التمويل الصغير الإسلامي في الإمارات العربية المتحدة، يبرز التكامل بين الرؤية الحكومية والابتكار التكنولوجي كركيزة أساسية للنجاح. اعتمدت الحكومة على تطوير بنيتها التحتية التكنولوجية بشكل متقدم، مما أتاح للمؤسسات المالية الإسلامية استخدام الحلول الذكية لتحسين تقديم خدماتها. بالإضافة إلى ذلك، جسدت التشريعات الرشيدة دورًا مهمًا في توجيه الابتكار نحو تطوير منتجات وخدمات مالية متوافقة مع الشريعة الإسلامية. يظهر هنا أيضًا تكامل القطاعين العام والخاص في تعزيز بيئة ملائمة للابتكار، حيث تعمل الشركات التكنولوجية بالتعاون مع الجهات الحكومية والمؤسسات المالية لتحقيق تقدم ملحوظ في مجال التمويل الصغير الإسلامي، مما يعكس رؤية مستدامة لتطوير الاقتصاد المحلي.

ثانيًا: التحديات والمعوقات التي واجهت دولة الإمارات عند تطبيق التكنولوجيا المالية لتعزيز التمويل الصغير الإسلامي.

رغم النجاح البارز في مجال التكنولوجيا المالية لتعزيز التمويل الصغير الإسلامي في الإمارات العربية المتحدة، إلا أنها واجهت تحديات ومعوقات. في هذا السياق، شهدت الإمارات تحديات في تأمين التوازن بين التكنولوجيا المالية والمتطلبات الشرعية للتمويل الإسلامي، حيث تطلب التوافق مع الشريعة الإسلامية مزيدًا من التكامل والتنسيق.

تمثلت إحدى التحديات في تطوير منصات تكنولوجيا مالية تلبي متطلبات الشريعة، مما استدعى الحاجة إلى فهم دقيق للأصول والعقود المالية. كما تطلب من الإمارات حلولاً للتحديات التنظيمية في ضمان تطبيق اللوائح المالية بشكل يتناسب مع مبادئ التمويل الإسلامي³⁷

علاوة على ذلك، شهدت البنية التحتية التكنولوجية تحديات فيما يتعلق بالأمان السيبراني، حيث زادت هجمات الإنترنت والتهديدات السيبرانية، مما استلزم تكامل إضافي لتأمين البيانات والمعاملات المالية. ومنه تظهر التحديات كفرص لتعزيز قدرات التكنولوجيا المالية الإسلامية من خلال التفاعل البناء مع هذه العقبات وتحسين الابتكار والتنظيم لضمان استمرار تقدم التمويل الصغير الإسلامي في الإمارات.

تجاوز هذه التحديات يتطلب التعاون بين القطاعين الحكومي والخاص، والتركيز على تطوير التنظيمات والأنظمة اللازمة وضمان أمان العمليات المالية.

ثالثاً: أفضل الدروس والممارسات المستفادة من تجربة الإمارات في تطبيق التكنولوجيا المالية لتعزيز التمويل الصغير الإسلامي³⁸

1. التعاون الحكومي والخاص: التعاون الوثيق بين القطاعين الحكومي والخاص يمثل مفتاح النجاح. كما يجب التشجيع على الشراكات والتنسيق بين الأطراف المعنية لضمان توجيه التكنولوجيا المالية نحو أهداف التمويل الصغير الإسلامي.

2. تشجيع الابتكار: تشجيع الابتكار في مجال التمويل الصغير والتكنولوجيا المالية يمكن أن يدفع بالتطور وتقديم منتجات مالية جديدة وأكثر فاعلية.

³⁷ تقرير التنمية العربية، "المشروعات الصغيرة والمتوسطة في الاقتصادات العربية، دور جديد لتعزيز التنمية المستدامة"، المعهد العربي للتخطيط، الكويت، الإصدار الرابع، 2019م

³⁸ الاقتصاد الإسلامي / البوابة الرسمية لحكومة الإمارات العربية المتحدة 2022.

3. الثقافة والتبني: تعزيز ثقافة التبني للتكنولوجيا المالية في المجتمع وتوجيه الجهود نحو زيادة الوعي والاستخدام الإيجابي للتكنولوجيا.

4. توفير البيئة القانونية والتنظيمية: وضع أنظمة تنظيمية ملائمة تسمح بنمو التكنولوجيا المالية بمرونة وبشكل يحافظ على الأمان والثقة.

5. التوجيه والتدريب: تقديم التوجيه والتدريب للمستثمرين والمشروعات الصغيرة لمساعدتهم في استخدام التكنولوجيا المالية بكفاءة.

6. الشمول المالي: زيادة الشمول المالي عبر توفير خدمات مالية للفئات الاقتصادية الأضعف وتوسيع الوصول للجميع.

7. التركيز على الأمان والخصوصية: ضمان أمان البيانات والمعاملات المالية والالتزام بمعايير الخصوصية.

8. التعليم والتدريب: تطوير برامج تعليمية وتدريبية لزيادة الوعي والمعرفة حول التكنولوجيا المالية.

9. توجيه الاستثمار: استثمار الموارد المالية والبشرية بشكل فعال في تطوير وتنفيذ مشاريع التكنولوجيا المالية.

هذه الممارسات والدروس المستفادة تعزز تطبيق التكنولوجيا المالية في التمويل الصغير الإسلامي وتساهم في تحقيق الأهداف الاقتصادية والاجتماعية في أي مجتمع.

رابعاً: تحليل وتقييم تجربة الإمارات في استخدام التكنولوجيا المالية لتعزيز التمويل الصغير الإسلامي.

البيئة الاقتصادية والاجتماعية، الإمارات تعتبر واحدة من أغنى وأسرع الاقتصادات نمواً في العالم، مما عزز الطلب على خدمات التمويل الصغير، كما تعتبر دبي وأبو ظبي مراكزاً مالية عالمية، وتضم الإمارات العديد من الشركات الناشئة والابتكارية في مجال التكنولوجيا المالية.

التمويل الصغير الإسلامي والابتكار، تعتمد الإمارات بشكل كبير على التمويل الصغير والمتوسط، وتشجع على تبني المفاهيم الإسلامية في هذا المجال، كما يتمثل الابتكار في توفير منتجات

وخدمات تمويل صغير إسلامية جديدة باستخدام التكنولوجيا المالية.

منصات التمويل الجماعي، يوجد في الإمارات منصات تمويل جماعي تمكن الأفراد والشركات من جمع الأموال لتمويل مشروعاتهم، كما توفر هذه المنصات فرصاً للمستثمرين للمشاركة في دعم الأفكار والمشروعات الصغيرة.

بنية التمويل الإسلامي، الإمارات تحتل مكانة بارزة في عالم التمويل الإسلامي وتمتلك البنوك الإسلامية التي تقدم منتجات مالية تتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية، حيث يتم تعزيز هذه البنوك بواسطة التكنولوجيا المالية لتقديم خدماتها بشكل أفضل وأكثر فاعلية.

التحديات والتوجهات المستقبلية، إن التحديات تشمل ضمان الأمان المالي والامتثال لمبادئ الشريعة في التكنولوجيا المالية، كما يوجد فرص كبيرة لتطوير المزيد من الحلول التكنولوجية التي تجمع بين التمويل الصغير والمال الإسلامي.

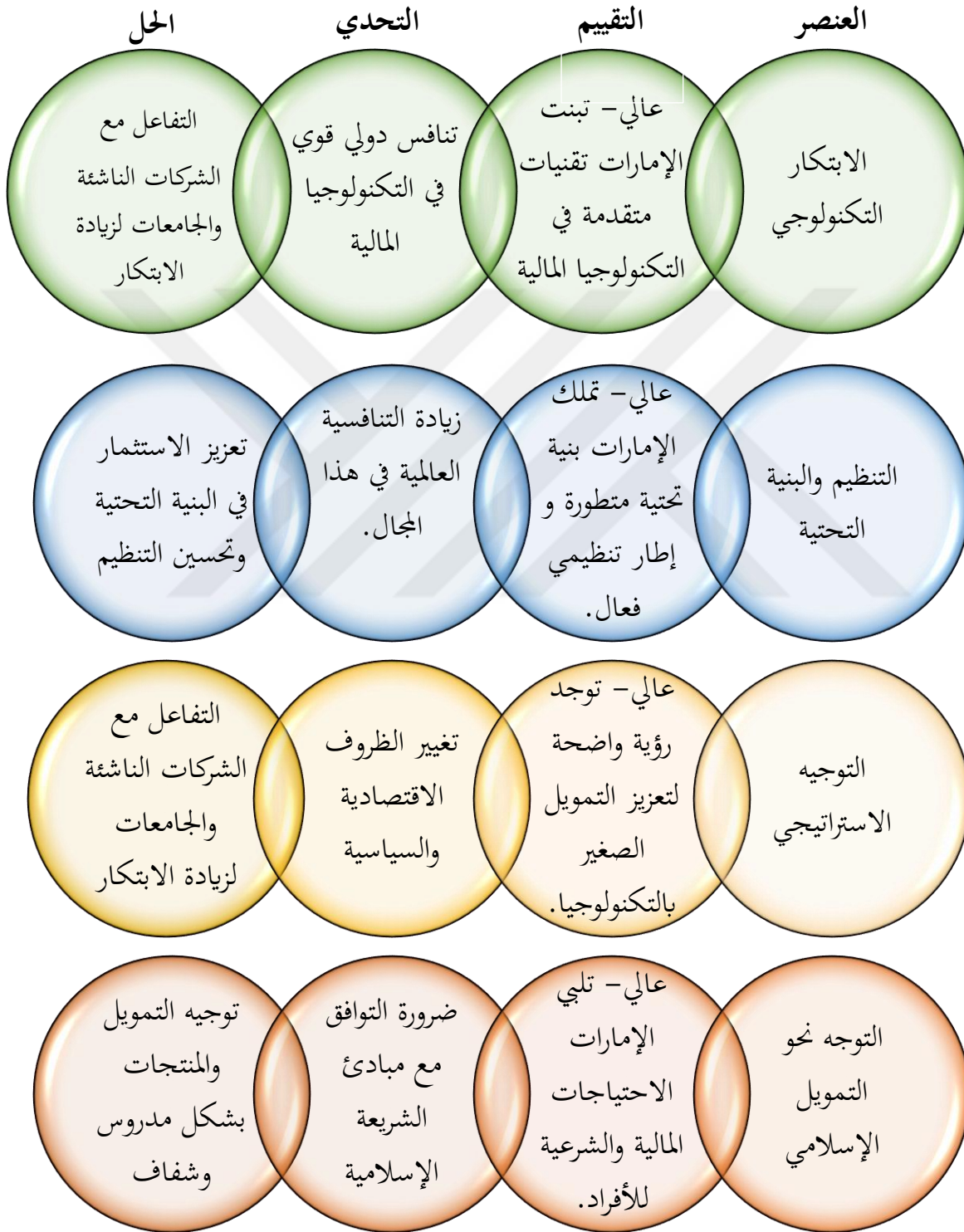
الشراكات والمبادرات، الإمارات تدعم الشراكات بين القطاعين العام والخاص وتعزز التعاون في مجال التمويل الصغير والتكنولوجيا المالية، وكذلك تقوم الحكومة بإطلاق مبادرات لتعزيز الابتكار وتشجيع ريادة الأعمال في هذا المجال. الأثر والمستقبل، تجسد تجربة الإمارات كيفية دمج التمويل الصغير الإسلامي والتكنولوجيا المالية لتحقيق النمو وتوفير فرص اقتصادية للأفراد والشركات. يُتوقع أن تظل الإمارات محوراً للابتكار في هذا المجال وتستمر في تحسين البيئة التنظيمية لدعم التكنولوجيا المالية والتمويل الصغير الإسلامي.

وباختصار، تجربة الإمارات توضح كيفية استخدام التكنولوجيا المالية لتعزيز التمويل الصغير الإسلامي وتمكين الاقتصاد بشكل عام. فالإمارات تقدم مثلاً رائعاً لكيفية تحقيق التنمية الاقتصادية وتعزيز الشفافية في القطاع المالي باستخدام التكنولوجيا المالية³⁹.

³⁹ صندوق النقد العربي، نشرة التمويل الإسلامي في الدول العربية، العدد الرابع، 2022.

<https://www.amf.org.ae/sites/default/files/publications/2022->

شكل (2_2): تحليل تجربة دولة الإمارات العربية المتحدة.



المصدر: اعداد الباحثة.

2.2.3 تقييم تجربة دولة قطر:

في عالم مليء بالتغيرات التكنولوجية السريعة والتطورات الاقتصادية المستدامة، يُعدّ الاستثمار في التمويل الصغير الإسلامي واستخدام التكنولوجيا المالية واحدًا من أبرز التحديات والفرص التي تواجه الدول والاقتصادات. دولة قطر، واحدة من دول مجلس التعاون الخليجي، والتي تبرز كنموذج للاقتصادات الناشئة والمزدهرة التي تهدف إلى تعزيز التمويل الصغير الإسلامي باستخدام التكنولوجيا المالية .

أولاً: أسباب ومظاهر نجاح تجربة قطر.

في سياق التكنولوجيا المالية لتعزيز التمويل الصغير الإسلامي في قطر، انطلقت الرحلة نحو النجاح بفضل رؤية حكومية تدعم التحول الرقمي. بنت قطر بنية تحتية تقنية متطورة، مما سهل تبني حلول التكنولوجيا المالية. ازداد الابتكار نتيجة لتفاعل إيجابي بين القطاعين الحكومي والخاص، حيث تم تشجيع رواد الأعمال على تطوير حلول مبتكرة. شهدت البيئة الريادية تعزيزاً للتمويل الصغير، حيث استفادت الشركات من دعم حكومي وهيكلية تقنية تمكنها من تحقيق الاستدامة والتميز. في هذا السياق، أصبحت قطر قصة نجاح تجمع بين الرؤية الحكومية المبتكرة والتكنولوجيا المالية لتعزيز التمويل الصغير.

ثانياً: التحديات والمعوقات التي واجهت تجارب قطر في هذا السياق.

في سعي قطر لتعزيز التمويل الصغير من خلال التكنولوجيا المالية، واجهت تحديات متنوعة: تحديات التأقلم: التبني السريع لتقنيات التمويل الجديدة يشكل تحدياً، حيث يحتاج الأفراد والشركات إلى فهم شامل وتأقلم سريع مع التطورات التكنولوجية. الأمان والخصوصية: زيادة التكنولوجيا تعني زيادة في التهديدات الأمنية وقضايا الخصوصية، مما يتطلب تطوير إجراءات فعّالة لحماية البيانات المالية.

تحديات التشريعات والتنظيم: التوازن بين تشجيع التكنولوجيا المالية ووضع قوانين تنظمها يشكل تحدياً، حيث يجب الحفاظ على بيئة مناسبة للابتكار مع الالتزام بالقوانين المالية والتنظيم.

تأهيل القوى العاملة: تطوير مهارات القوى العاملة لتناسب متطلبات التكنولوجيا المالية يتطلب استثمارات في التدريب والتطوير.

بالرغم من هذه التحديات، تعتبر هذه الصعوبات فرصاً لتطوير إستراتيجيات أكثر قوة وكفاءة لتعزيز التمويل الصغير في قطر.

ثالثاً: أفضل الدروس والممارسات المستفادة من تجربة دولة قطر في تطبيق التكنولوجيا المالية لتعزيز التمويل الصغير الإسلامي.

تعتبر قطر نموذجاً للتحويل الاقتصادي والتنمية المستدامة، حيث شهدت جهوداً ملموسة في تعزيز التمويل الصغير من خلال التكنولوجيا المالية. يبرز التركيز على بناء تفاعل إيجابي بين الحكومة والقطاع الخاص، حيث تم تيسير تدفق المعلومات وتحديد احتياجات الشركات الصغيرة بشكل فعال. في سياق التمويل الصغير الإسلامي، أظهرت قطر التزاماً بتشجيع الابتكار في المنتجات والخدمات المالية، وتقديم دعم للمشاريع الريادية. كما شهدت البنية التحتية الرقمية في البلاد تطوراً ملحوظاً، مما أسهم في تيسير عمليات التمويل وتحسين تجربة المستخدم. تعزز ممارسات التعاون بين الشركات الصغيرة قدرتها على مواجهة التحديات وتحقيق نمو مستدام. القدرة على تبادل المعرفة والخبرات تقوي القطاع وتعزز مستقبل الأعمال الصغيرة والمتوسطة في قطر. تأتي جهود التوعية بفوائد التكنولوجيا المالية والتمويل الإسلامي كمحركات لتعزيز المشاركة في هذه الحلول. وفي إطار دعم المشاريع المستدامة والتمويل الإسلامي، تبرز قطر كمحطة لتشجيع الابتكار والاستدامة، مما يعزز تحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة ويسهم في تحسين جودة حياة المجتمع. يتجسد هذا الجهد في استراتيجية متكاملة تدمج بين التكنولوجيا المالية والقيم الإسلامية لتعزيز الاقتصاد وتعزيز الابتكار والريادة.

رابعاً: تحليل تجربة قطر:

إن تحليل تجربة قطر في استخدام التكنولوجيا المالية لتعزيز التمويل الصغير الإسلامي يتطلب البحث في الجوانب الآتية.

بالنسبة للنجاحات: قطر نجحت في تعزيز وتوسيع الوصول إلى خدمات التمويل الصغير الإسلامي من خلال تقنيات التكنولوجيا المالية، كما أن استخدام التكنولوجيا المالية زاد من فاعلية إدارة الأموال وساهم في تقليل التكاليف، وكذلك زادت الشفافية والامتثال للأصول الشرعية بفضل التكنولوجيا المالية⁴⁰.

بالنسبة للتحديات: تأمين البيانات والأمان السيبراني يشكل تحدياً كبيراً لضمان سلامة المعاملات والمعلومات الشخصية، كذلك فإن تحقيق التوجيه الشرعي الدقيق يتطلب تنسيقاً ومراقبة دقيقة لضمان الامتثال للشريعة الإسلامية، بالإضافة إلى أن التنظيم والتشريعات الخاصة بالتمويل الصغير الإسلامي عبر التكنولوجيا يمكن أن تكون معقدة ومتغيرة.

بالنسبة للتقييم: تجربة قطر في استخدام التكنولوجيا المالية لتعزيز التمويل الصغير الإسلامي تعد ناجحة إلى حد كبير، حيث أحرزت نجاحات ملموسة في توسيع الوصول وتعزيز الشفافية. للتواصل مع التحديات، يجب أن تستمر قطر في تعزيز أمان البيانات وتطوير استراتيجيات لمكافحة الاحتيال. كما ينبغي مضاعفة الجهود لتحقيق التوجيه الشرعي وضمان امتثال الأنشطة لمبادئ الشريعة. وكذلك فإن التعاون بين القطاعين الحكومي والخاص يمكن أن يلعب دوراً مهماً في تسهيل البيئة التنظيمية والتشريعات لتعزيز التمويل الصغير الإسلامي من خلال التكنولوجيا المالية. بالإضافة إلى أن تعزيز التوعية والتثقيف للمستفيدين والمستثمرين بفوائد هذا النموذج يمكن أن يكون له تأثير إيجابي على نجاح المشروع.

بالمجمل، تعكس تجربة قطر تقدماً واعدًا في مجال تعزيز التمويل الصغير الإسلامي من خلال التكنولوجيا المالية مع وجود تحديات يجب معالجتها لضمان استدامة هذا النموذج⁴¹.

⁴⁰ ديفيد يانج 2019، "التكنولوجيا أحدثت ثورة في القطاع المالي، وقطر حققت تقدماً ملموساً في هذا المجال" كلية العلوم والهندسة، جامعة بن خليفة، ص 88

⁴¹ مغنم، محمد وأبحري، سفيان، دور التمويل الرقمي في تعزيز الشمول المالي في المنطقة العربية، (بحث علمي، مجلة المدبر، (2022)).

جدول (1_2): تحليل تجربة دولة قطر.

الوصف	العنصر
توسيع الوصول وزيادة الشفافية وتحسين كفاءة العمليات وزيادة الوعي بالتمويل الصغير الإسلامي.	النجاحات
أمان البيانات والتوجيه الشرعي والتنظيم والتشريعات.	التحديات
تطوير استراتيجيات أمان البيانات وتعزيز التوجيه الشرعي وتعزيز التعاون بين القطاعين وزيادة التوعية.	الحلول المقترحة
تجربة قطر ناجحة بشكل كبير وتحتاج إلى تطوير استراتيجي للأمان وتوجيه شرعي دقيق وزيادة التعاون والتوعية.	التقييم

المصدر: اعداد الباحثة.

2.2.4 تقييم تجربة مصر⁴² :

تمتلك مصر تجربة ملهمة في استخدام التكنولوجيا المالية لدعم وتعزيز التمويل الصغير الإسلامي. فمن خلال الاستفادة من أدوات التكنولوجيا المالية مثل التطبيقات المصرفية والدفع الإلكتروني، تمكنت مصر من توفير وصول مبسط وفعال للخدمات المالية الإسلامية لشرائح واسعة من الأفراد. هذا التحول يعزز التمويل الصغير الإسلامي ويعزز التنمية الاقتصادية والشمول المالي.

⁴² صندوق النقد العربي، نشرة التمويل الإسلامي في الدول العربية، العدد الرابع، 2022.

<https://www.amf.org.ae/sites/default/files/publications/2022>

أولاً: أسباب ومظاهر النجاح⁴³.

نجحت تجربة مصر في تعزيز التمويل الصغير من خلال التكنولوجيا المالية بفضل عدة أسباب ومظاهر. حيث قامت الحكومة بجهود فعّالة لدعم التكنولوجيا المالية، واتخذت إجراءات قوية وتبنت سياسات تشجع على الابتكار وتيسر الإجراءات. كما شهدت مصر تنوعاً في تقديم الخدمات المالية عبر التكنولوجيا، مما أسهم في تلبية احتياجات متنوعة للأفراد والشركات الصغيرة. وكذلك كان لتحسين الوعي والتدريب دوراً كبيراً في نجاح هذه التجربة، حيث قامت الحكومة بتعزيز التوعية حول فوائد التكنولوجيا المالية وقامت بتنظيم برامج تدريبية لتطوير المهارات. بالإضافة إلى أن مصر شهدت ازدياداً في التبني الشامل للتكنولوجيا المالية، حيث انخرطت الشركات والأفراد بشكل فاعل في استخدام الحلول المالية الرقمية.

بهذه الطرق، أصبحت مصر نموذجاً للنجاح في دمج التكنولوجيا المالية لتعزيز وتمكين التمويل الصغير، مما أثر إيجابياً على الاقتصاد المصري وتحفيز الابتكار والنمو.

ثانياً: التحديات والمعوقات التي واجهت تجربة مصر في استخدام التكنولوجيا المالية لتعزيز التمويل الصغير الإسلامي⁽⁴⁴⁾:

في سياق تعزيز التمويل الصغير من خلال التكنولوجيا المالية، واجهت مصر تحديات متنوعة. بدأت مع ضعف البنية التحتية التقنية، مما أثر على تحسين وتطوير الحلول المالية الرقمية. تطلبت التحديات التوعية والتدريب للقوى العاملة والمستفيدين للبدء بالاستخدام الفعّال للتكنولوجيا المالية، كما زادت قضايا الأمان والخصوصية في ظل التكنولوجيا المالية، مما ألزم مصر بتبني إجراءات أمان قوية لضمان حماية البيانات المالية.

⁴³ وهيبه عبد الرحيم، أمين بن سعد، 2018 "شركات التكنولوجيا المالية في الشرق الأوسط وشمال افريقي"، مجلة المجلد، العدد 04.

⁴⁴ أشرف إبراهيم عطية 2021، "تعزيز الشمول المالي والتكنولوجيا المالية بين الفرص والتحديات: عرض لتجربة الشمول المالي في مصر" المجلة الدولية للفقهاء والقضاء والتشريع، المجلد 02، العدد 02.

على الرغم من هذه التحديات، تعكس مصر التزامًا بتجاوز الصعوبات من خلال الابتكار وتعزيز التعاون بين القطاعين العام والخاص، مما يشير إلى استعدادها لتحقيق تقدم مستدام في مجال التمويل الصغير باستخدام التكنولوجيا المالية.

ثالثاً: أفضل الدروس والممارسات المستفادة من دولة مصر في تطبيق التكنولوجيا المالية لتعزيز التمويل الصغير الإسلامي.

مصر تعد إحدى الدول الرائدة في الشرق الأوسط من حيث استكشاف إمكانيات التكنولوجيا المالية لتعزيز التمويل الصغير الإسلامي. حيث شهد السوق المصري جهوداً فعّالة في توحيد القطاعين الحكومي والخاص بهدف تحسين بيئة الأعمال وتشجيع ريادة الأعمال. تمثل الحكومة المصرية بمبادئ التعاون بين القطاعين لضمان التدفق الفعال للمعلومات وتحديد الاحتياجات الفعلية للشركات الصغيرة. في مجال التمويل الصغير الإسلامي، تتبنى مصر سياسات تشجع على التنوع والابتكار. حيث أن دعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة والتشجيع على الابتكار في منتجات وخدمات التمويل الإسلامي يشكل جزءاً من استراتيجيتها. تسعى الحكومة أيضاً لتعزيز التوعية بفوائد التكنولوجيا المالية، مما يساهم في تغيير التفكير وزيادة اعتماد هذه الحلول من قبل الشركات الصغيرة. تطوير البنية التحتية الرقمية يلعب دوراً محورياً في تسهيل الوصول إلى التمويل وتيسير عمليات الشركات الصغيرة. استثمارات مصر في هذا الجانب تعكس التزامها بتقديم بيئة تكنولوجية متقدمة وداعمة للأعمال. من جهة أخرى، تبرز مصر كمنصة للتمويل المستدام والتمويل الإسلامي. تشجع على المشاريع التي تساهم في التنمية الاقتصادية المستدامة وتتجاوب مع مفاهيم التمويل الإسلامي. يعزز هذا النهج التفاعل الإيجابي بين التكنولوجيا المالية والتمويل الإسلامي لدعم الاقتصاد المصري وتعزيز فرص النمو للشركات الصغيرة والمتوسطة.

رابعاً: تحليل تجربة مصر.

يمكن تحليل تجربة مصر من عدة جوانب، منها:

الأداء المالي: تشهد مصر أداءً ماليًا إيجابيًا بفضل التكنولوجيا المالية، حيث زادت الأرباح والإيرادات من خلال توفير خدمات مالية إسلامية فعّالة.

الوصول والشمول المالي: تحققت زيادة في وصول الفئات الغير مصرفية والمناطق النائية إلى الخدمات المالية من خلال التكنولوجيا المالية.

الإطار التنظيمي والقانوني: تمتلك مصر إطارًا تنظيميًا وقانونيًا قائمًا يدعم تطبيق التكنولوجيا المالية والصيرفة الإسلامية بفاعلية.

الآثار الاقتصادية والاجتماعية: شهدت مصر تحسينات ملموسة في الاقتصاد والاجتماع من خلال تعزيز التمويل الصغير الإسلامي بواسطة التكنولوجيا المالية.

التحديات والعقبات: تضمنت التحديات مشكلات الأمان والخصوصية وضرورة التغلب على المقاومة الثقافية لاعتماد التكنولوجيا المالية.

النجاحات والإنجازات: سجلت مصر نجاحات تتضمن زيادة الوصول وتحسين الأداء المالي والشمول المالي.

جدول (2_2): تحليل تجربة دولة مصر.

التحليل	الجوانب
أداء مالي ممتاز بفضل التكنولوجيا المالية (عالي)	الأداء المالي
زيادة في وصول الفئات الغير مصرفية والمناطق النائية (متوسط)	وصول وشمول مالي
إطار تنظيمي فعال وملائم (عالي)	الإطار التنظيمي والقانوني

تحسين ملموس في الاقتصاد والاجتماع (متوسط)	اثر اقتصادية واجتماعية
تحديات تشمل مشكلات الأمان والوعي المالي (ضعيف)	تحديات وعقبات
تحقيقات إيجابية تضمنت زيادة الوصول وتحسين الأداء (متوسط)	نجاحات وإنجازات
توصيات مستدامة لتعزيز التجربة (عالي)	توصيات

المصدر: اعداد الباحثة.

تجربة مصر تشكل نموذجًا ناجحًا للتكنولوجيا المالية في دعم التمويل الصغير الإسلامي وتحقيق تأثير إيجابي على الاقتصاد والمجتمع.

2.2.5 تقييم تجربة دولة الأردن:

تعد التكنولوجيا المالية وتطبيقاتها الرقمية من أبرز التطورات في القطاع المالي على مستوى العالم. وفي هذا السياق، قامت العديد من الدول بالاستفادة من هذه التكنولوجيا لدعم التمويل الصغير الإسلامي. واحدة من هذه الدول هي الأردن، حيث شهدت تجربة مميزة في استخدام التكنولوجيا المالية لتعزيز التمويل الصغير الإسلامي.

ومع ذلك فإن هذه التجربة لا تخلو من التحديات والإنجازات. لذلك يتم تقديم رؤى حول كيفية تأثير التكنولوجيا المالية على التمويل الصغير الإسلامي في الأردن، وكيفية تجاوز التحديات فيها⁴⁵.

⁴⁵عبد الرحيم وتلي، وهيبة وسيف الدين 2019، "انعكاسات التكنولوجيا التنظيمية كإطار منظم للتكنولوجيا المالية على بيئة الاعمال"، مقدم المؤتمر الدولي حول تكنولوجيا معلومات الاعمال والاقتصاد المصري، كلية الاعمال، جامعة البلقاء التطبيقية، الأردن، أيام 26-28 مارس.

أولاً: أسباب ومظاهر النجاح لتجربة الأردن في استخدام التكنولوجيا المالية لتعزيز التمويل الصغير الإسلامي.

في سياق التكنولوجيا المالية للتمويل الصغير الإسلامي في الأردن، يعود النجاح إلى عدة عوامل رئيسية. منها أن الاستفادة من التقنيات الحديثة تمكن المؤسسات المالية الصغيرة الإسلامية من تحسين كفاءتها وتسريع عملياتها، مما يزيد من إمكانية توفير خدمات مالية بشكل أكثر فعالية. وكذلك فإن توفير وسائل الوصول الرقمية يساهم في توسيع نطاق الشمول المالي، حيث يمكن للأفراد والشركات الصغيرة الوصول إلى خدمات التمويل بسهولة وسرعة عبر الإنترنت.

علاوة على ذلك، تساهم التكنولوجيا في تحسين إدارة المخاطر، حيث يمكن للمؤسسات المالية استخدام أنظمة الذكاء الاصطناعي وتحليل البيانات لفحص وتقليل المخاطر المحتملة. ومن خلال تعزيز التفاعل بين العملاء والمؤسسات المالية، يمكن تلبية احتياجات السوق بشكل أفضل، مما يعزز الثقة والولاء.

تجسد هذه العناصر جميعها جوانب النجاح في تجربة الأردن في مجال التكنولوجيا المالية للتمويل الصغير الإسلامي، حيث تحققت تحولات إيجابية في تقديم الخدمات المالية ودعم التنمية الاقتصادية بشكل فعال.

ثانياً: التحديات والمعوقات لتجربة الأردن.

تواجه تجربة الأردن في مجال التكنولوجيا المالية للتمويل الصغير الإسلامي عدة تحديات. أحد هذه التحديات يتمثل في قلة الوعي والتبصر الفني لدى بعض المستفيدين والمؤسسات المالية حيال استخدام التقنيات المالية. قد تكون هناك حاجة لتعزيز التثقيف وتوعية الأطراف المعنية بفوائد وفرص التكنولوجيا المالية.

علاوة على ذلك، تشمل التحديات أيضاً قضايا الأمان وحماية البيانات، حيث يجب تبني إجراءات أمان قوية للتأكد من حماية المعلومات المالية والشخصية. كما قد تظهر مشكلات تنظيمية وقانونية في إطار استخدام التكنولوجيا المالية، مثل التحديات الرقابية وضرورة تكامل الأنظمة مع القوانين

المحلية، تأتي التحولات التكنولوجية أيضًا مع تكاليف تنفيذ وصيانة الأنظمة الرقمية، وهو أمر يمكن أن يكون تحديًا خاصة بالنسبة للمؤسسات المالية الصغيرة. البنى التحتية التكنولوجية والوصول إلى الإنترنت قد تكون غير متساوية في بعض المناطق، مما يعيق تكامل التكنولوجيا المالية بشكل متساوٍ. إدارة هذه التحديات بشكل فعال تلعب دورًا حاسمًا في نجاح تنفيذ التكنولوجيا المالية للتمويل الصغير الإسلامي في الأردن⁴⁶.

ثالثًا: أفضل الدروس والممارسات المستفادة من تجربة الأردن في تطبيق التكنولوجيا المالية لتعزيز التمويل الصغير الإسلامي.

الأردن يبرز كنموذج رائد في تبني التكنولوجيا المالية لتعزيز التمويل الصغير الإسلامي، حيث شهدت جهودًا متواصلة لتعزيز الابتكار ودعم القطاع الريادي. يتجلى التزام الحكومة الأردنية في تحقيق توازن فعال بين القطاعين العام والخاص. في سياق تطوير التمويل الصغير الإسلامي، تعكس الجهود المبذولة في الأردن التزامًا بتشجيع التنوع والابتكار في منتجات وخدمات التمويل. يُشجع على دعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة وتوفير بيئة داعمة للريادة والابتكار. تأتي جهود التوعية بفوائد التكنولوجيا المالية والتمويل الإسلامي كأداة رئيسية لتغيير نمط التفكير وتعزيز الفهم والاعتماد على هذه الحلول من قبل الشركات الصغيرة والمشاريع الناشئة. تطوير البنية التحتية الرقمية يشكل عنصرًا أساسيًا في تسهيل الوصول إلى التمويل وتحسين كفاءة العمليات المالية. تعكس استثمارات الأردن في هذا الجانب التزامها بتوفير بيئة تكنولوجية متطورة وتحفيز النمو في القطاع. بوصفها منصة للتمويل المستدام والتمويل الإسلامي، تشجع الحكومة على المشاريع التي تتبنى مفاهيم التنمية المستدامة والتمويل الإسلامي. يظهر هذا النهج تفاعلًا إيجابيًا بين التكنولوجيا المالية والتمويل الإسلامي لدعم التنمية الاقتصادية وتعزيز آفاق النمو للشركات الصغيرة والمتوسطة في الأردن.

⁴⁶ سهير ونجود، بن الساسي وبوطبخ 2020، "دور صناعة التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي في الدول العربية"،

رسالة ماجستير، قسم العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد الصديق بن

يحيى - جيغل -.

رابعاً: تحليل وتقييم تجربة الأردن.

تمثل التكنولوجيا المالية فرصة جديدة لتعزيز التمويل الصغير الإسلامي في الأردن. هذا التحليل يكشف أثر هذه التجربة والعوامل المؤثرة في أدائها .

الأداء المالي: تمثل تكنولوجيا المالية زيادة في الأرباح والإيرادات من خلال توسيع قاعدة العملاء وتوفير خدمات مالية مبتكرة. وقد سجل الأردن نمواً اقتصادياً إيجابياً في هذا السياق.

الوصول والشمول المالي: زادت التكنولوجيا المالية من الوصول إلى الخدمات المالية وشملت فئات أكبر من الأفراد، بما في ذلك الفئات الغير مصرفية والمناطق النائية.

إطار تنظيمي وقانوني: يمتلك الأردن قوانين وإطار تنظيمي يدعم تطبيق التكنولوجيا المالية والصيرفة الإسلامية بشكل فعال.

الآثار الاقتصادية والاجتماعية: ساهمت هذه التجربة في تحسين مستوى البطالة وتعزيز التنمية المحلية، وزيادة الوعي المالي بين الأفراد.

التحديات والعقبات: واجهت التجربة تحديات تشمل الأمان والخصوصية وقلة الوعي المالي .

النجاحات والإنجازات: سجلت تجربة الأردن نجاحات تشمل زيادة الوصول وتحسين الأداء المالي.

جدول. (2_3): تحليل تجربة دولة الاردن.

الجوانب	النجاحات	التحديات
زيادة الوصول للخدمات المالية	توسع الوصول للخدمات المالية للفئات التي صعب عليها الوصول للخدمات المصرفية التقليدية.	تظل مشكلات الأمان السيبراني تحدياً رئيسياً يتطلب تعزيز الحماية ومكافحة هجمات الاختراق.

<p>تحسين كفاءة العمليات والتتمويلية وتبسيطها مما أدى إلى تحسين كفاءة تقديم الخدمات.</p>	<p>توجيه التكنولوجيا المالية إلى دعم التمويل الصغير يتطلب تنظيمات مالية دقيقة وشفافة.</p>
<p>تعزيز الشفافية ومكافحة الفساد</p>	<p>تسريع العمليات المصرفية والتتمويلية وتبسيطها مما أدى إلى تحسين كفاءة تقديم الخدمات.</p>
<p>تحتج الأردن إلى تطوير اللوائح والقوانين المناسبة لضمان تنظيم فعال لقطاع التكنولوجيا المالية وحماية حقوق المستهلكين.</p>	<p>زيادة الشفافية في العمليات المالية وتقليل مخاطر الفساد.</p>

المصدر: اعداد الباحثة.

3. الفصل الثالث

تحليل معوقات تطبيق التكنولوجيا المالية في قطاع التمويل الصغير الإسلامي في

سورية

3.1 تمهيد:

في الوقت الحالي، يواجه الاقتصاد السوري تحديات كبيرة نتيجة للحرب المستمرة وتداعياتها، بما في ذلك تدهور البنية التحتية، وانخفاض مستوى الإنتاج، وتراجع الاستثمارات، وتدهور قيمة العملة المحلية. أما بالنسبة لقطاع التمويل الإسلامي في سورية، فقد تأثر بشدة بالظروف الاقتصادية الصعبة وتقلبات السوق، وقد يكون توفير الخدمات المالية والمصرفية الإسلامية متأثراً بالظروف السياسية والاقتصادية الصعبة التي تمر بها البلاد. إن تحليل معوقات تطبيق التكنولوجيا المالية في قطاع التمويل الصغير الإسلامي في سورية يكتسب أهمية بالغة في ظل التحولات الاقتصادية والتقنية. يعزز هذا التحليل فهمنا للتحديات التي يواجهها هذا القطاع الحيوي، حيث يعد التكامل بين التمويل الصغير والتكنولوجيا مفتاحاً لتعزيز الاستدامة والابتكار في الأنظمة المالية الإسلامية. لكن في بلد مثل سورية مازال يعاني من تبعات الحرب نجد أن فهم معوقات تطبيق التكنولوجيا المالية في قطاع التمويل الصغير الإسلامي يعد أمراً بالغ الأهمية، إذ يسهم في رسم خريطة طريق تعزز من فاعلية هذا القطاع وتحسن آفاقه المستقبلية. ومنه يتيح هذا التحليل فرصة للتعلم في العوامل التي قد تعرقل تبني التكنولوجيا المالية في قطاع التمويل الصغير الإسلامي، وبالتالي، يسهم في تحديد سبل تجاوز هذه التحديات.

يتناول هذا الفصل تحليلاً مستفيضاً لمختلف الجوانب المتعلقة بمعوقات تطبيق التكنولوجيا المالية في سورية، مع التركيز على التحديات التي تعيق هذا التبنى في قطاع التمويل الصغير الإسلامي، وقد تم ذلك من خلال مجموعة من المقابلات الشخصية من خلال دراسة ميدانية، وقد بدأت الباحثة بتوصيف المشاركين، وبيان كيفية تصميم المقابلات، ووصف العينة، وكيفية اختيار أسئلة المقابلات، ثم تحليل المعوقات التكنولوجية من خلال تحليل تفصيلي للبيانات المجمعة من المقابلات

على ضوء الفرضيات والتأكد من صحتها، ثم مناقشة نتائج العينة، ثم العروج إلى اقتراحات أفراد العينة حول استراتيجيات، يودون مشاركتها لتجاوز التحديات والتقدم في هذا المجال. وأخيراً، الخاتمة وتتضمن النتائج والتوصيات.

3.1.1 الدراسة الميدانية:

تدعيماً لما تم عرضه في الفصول السابقة في الإطار المنهجي والإطار النظري، يأتي هذا الإطار كمحاولة لإسقاط الدراسة النظرية وما مر فيها من تجارب دول عربية، على الميدان السوري، بهدف وصول حقيقي لمعوقات التكنولوجيا المالية في قطاع التمويل الصغير الإسلامي في سورية.

3.1.2 توصيف المشاركين في المقابلات:

المشاركون في المقابلات هم عينة من مجتمع الدراسة، والتي تمثل نخبة من المديرين والخبراء في مجال التمويل الصغير الإسلامي، والذين يتسمون بتاريخ حافل من الخدمة والابتكار في سياق الشمال السوري المتقلب ومن هم مدراء التنفيذ ورؤساء المنظمات والجمعيات الخيرية في تلك المنطقة، حيث يمتلكون خبرة طويلة في تسيير وقيادة المنظمات الخيرية، ويشاركون بنشاطات متنوعة في المبادرات الاجتماعية، ويتمتعون برؤية تعكس التزامهم ورغبتهم في تحسين وتطوير أوضاع هذه المنطقة، والتغلب على التحديات الراهنة.

3.1.3 حجم عينة الدراسة:

تمثلت العينة في عشر جمعيات ومنظمات تعمل في هذا السياق، بينما لا يوجد احصائيات أو معلومات مؤكدة عن عدد الجمعيات المتواجدة في المنطقة ضمن هذا القطاع. وبالرغم من ذلك فإن حجم المجتمع الكلي قد يصل إلى مئة جمعية ومنظمة مرخصة تعمل في هذا المضمار.

وفي هذا الشأن تريد الباحثة التنويه إلى أن صغر حجم العينة في هذا البحث يمكن أن يعزى إلى التحديات الفريدة المرتبطة بالوضع في الشمال السوري. من حيث تأثير المجتمع في هذه المنطقة بالظروف السياسية والاقتصادية المعقدة وتقلبات الوضع الأمني، مما جعل جمع البيانات في هذا السياق أمراً صعباً ومعقداً. بالإضافة إلى أن الاضطرابات والتحديات الاقتصادية يمكن أن تكون

عوامل تشجيعية لصغر حجم العينة، إذ قد يكون التفاعل مع الأفراد في هذا السياق أمرًا حساسًا ويتطلب توخي الحذر. بالرغم من هذه التحديات، إلا أن البحث يهدف إلى تقديم نظرة فاحصة ومفيدة حول معوقات تطبيق التكنولوجيا المالية في قطاع التمويل الصغير الإسلامي في شمال سورية.

3.1.4 تصميم المقابلات:

بعد الاطلاع على الدراسات السابقة وتحديد عنوان الرسالة حول دراسة معوقات تطبيق التكنولوجيا المالية في قطاع التمويل الصغير الإسلامي في سورية، وبعد انجاز الإطار النظري تم التخطيط للمقابلة وكان الهدف الأساسي للباحثة من إجراء المقابلات هو جمع معلومات دقيقة لا يمكن إيجادها في كتب أو مراجع سابقة.

هذه المعلومات خاصة بالسؤال المتعلق بالعوامل التي تقف كعائق أمام تطبيق التكنولوجيا المالية في قطاع التمويل الصغير الإسلامي في سورية. وقد استطاعت الباحثة الوصول إلى مديري عدة جمعيات ومنظمات في قطاع التمويل الصغير، من أجل الاستفادة من خبراتهم ومعرفة المعوقات التي يواجهونها في هذا السياق.

وقد قامت الباحثة بصياغة وكتابة أسئلة المقابلة بناءً على ما عرضه البحث في الفصول النظرية، وبعد مراجعة الدكتور المشرف لأسئلة المقابلات، تم إجراء اتصالات عبر الانترنت مع مسؤولي تلك الجمعيات، وحجز مواعيد المقابلات والتي أجريت بين 1 تشرين الأول و25 تشرين الأول عام 2023.

وقد دارت المقابلات في ستة محاور تعكس أهداف البحث على النحو التالي:

1. التركيز على تقييم "البنية التحتية" ومدى تأثير ذلك على تنفيذ التكنولوجيا المالية.
2. تقييم أهمية "الوضع الأمني" المستتب لدعم عمليات التمويل الصغير الإسلامي في سورية.
3. فحص تأثير "العامل الثقافي والاجتماعي" على قبول التكنولوجيا المالية لتعزيز التمويل الصغير الإسلامي.

4. تقييم تأثير "القوانين والتشريعات" على تشجيع أو تقييد استخدام التكنولوجيا المالية.

5. مناقشة استراتيجيات "الوصول للفئات المحرومة" عبر التكنولوجيا المالية.

6. مناقشة تأثير "التقلبات السياسية والاقتصادية" على استدامة المشاريع التمويلية.

وفي الختام: ختمت المقابلة بفتح الباب للمشاركين لتقديم أي اقتراحات أو توجيهات وتوصيات لتجاوز التحديات والتقدم في هذا المجال، وتم شكرهم على تعاونهم، والتأكيد على أهمية مساهمتهم في فهم التحديات المحتملة وإيجاد الحلول لتطوير التكنولوجيا المالية في قطاع التمويل الصغير الإسلامي في سورية.

3.2 تحليل البيانات المجمعة حول معوقات التكنولوجيا المالية في التمويل الصغير الإسلامي في الشمال السوري.

يمكن تحليل محتوى المقابلات التي أجريت، من خلال ستة محاور على النحو الآتي:

3.2.1 المحور الأول: ويتناول المتغير "البنية التحتية".

نظراً إلى الدور الحيوي الذي تلعبه البنية التحتية في خلق بيئة مناسبة لتبني وتنفيذ التكنولوجيا المالية. حيث يُعتبر التركيب والكفاءة للبنية التحتية أساساً للتأثير على سلوك وأداء الأفراد والمؤسسات في هذا السياق الاقتصادي والمالي.

فقد كانت المقابلات تستند في هذا المحور إلى السؤال التالي: "ما تقييمك للتأثير الحالي للبنية التحتية على تنفيذ التكنولوجيا المالية في قطاع التمويل الصغير الإسلامي في سورية؟" وبالنظر إلى إجابات الباحثين فقد كانت الإجابات عن هذا السؤال تدور في ثلاث اتجاهات وتصب في نتيجة واحدة:

الاتجاه الأول (40%): أن البنية التحتية لديهم متهاكة بسبب الحرب، وهذا أثر على العمليات التمويلية فضلاً عن استخدام التكنولوجيا المالية. وعلى سبيل الاستشهاد فقد أجاب السيد "8" بقوله: "جمعيتنا في الشمال الغربي (ادلب) حيث نعاني من تحديات تتعلق بالبنية التحتية فهناك

الكثير من المناطق في ادلب مازالت تعاني من مشاكل انقطاع الكهرباء ووصول الانترنت مما يؤثر سلباً على عمليات التمويل.

الاتجاه الثاني (40%): يشير إلى أن البنية التحتية لديهم في السنوات الأخيرة أصبحت في وضع مقبول على أمل تحسينها وتطويرها وزيادة الإعمار فيها، بما يتناسب مع إمكانية استخدام أدوات التكنولوجيا المالية على وجه أفضل. وتستدل الباحثة في هذا السياق بكلام السيد "7" قائلاً: "البنية التحتية لها تأثير كبير، وهي متاحة، لكن تحتاج لتطوير وزيادة إعمار، كفتح المزيد من مراكز PTT. والمصارف الآلية، فهناك ضغط وطوابير عليها في بعض الأوقات، حيث أن مبالغ التمويل الخارجية تأتي عن طريق الحكومة التركية إلى الفئة المستهدفة مباشرة إلى مراكز PTT."

الاتجاه الثالث (20%): يرى أن البنية التحتية جيدة ومتاحة، وهي ضرورية لعمليات التمويل المعتمدة على التكنولوجيا المالية، كمتابعة الدفعات إلكترونياً وتلقي الإشعارات في التطبيقات وأتمتة البيانات. بدليل ما قاله السيد "9": "بعد الهدنة بين تركيا وإيران وسورية، استطاعت تركيا التدخل وإعمار البنية التحتية من طاقة شمسية وكهرباء وانترنت، ففي الشمال السوري الكهرباء متوفرة بنسبة 99% وهنا لدينا شركات انترنت تركية خاصة متوفرة مثل سيريفون. ومع ذلك فإن البنية التحتية تعتمد على مدى تطور التقنيات واعتماد الجمعيات عليها بالإضافة إلى العوامل الاقتصادية والاجتماعية والسياسية في سورية".

التعليق:

تفسر الباحثة أقوال المبحوثين بأن الشمال السوري ينقسم لقسمين القسم الشمالي وهو تحت الإدارة التركية ويستخدمون البنية التحتية التركية وعمليات التمويل لديهم أنشط من القسم الشمالي الغربي ذو البنية التحتية المتهالكة والتي تعيق عمليات التمويل بدءاً من الوصول إلى الفئة المستهدفة، وصولاً إلى توفير الخدمات المالية وتأمين المشاريع التمويلية.

ومنه وبناءً على إجابات المبحوثين العشرة حول المحور الأول، يظهر لدينا وجهة نظر مشتركة تؤكد على أهمية تأثير البنية التحتية على تنفيذ التكنولوجيا المالية في قطاع التمويل الصغير الإسلامي في

سورية. كما يظهر اتفاقهم على أن تحسين البنية التحتية يشكل خطوة حاسمة نحو تعزيز القدرة على تبني وتكامل التكنولوجيا المالية. كما أن إشارات المبحوثين تعكس التحديات الفنية والتكنولوجية وضرورة الاستثمار في تطوير البنية التحتية. ومنه تتأكد الباحثة من أهمية الارتباط بين البنية التحتية وضمان سلامة وفعالية استخدام التكنولوجيا المالية.

جدول (3_4): تحليل متغير " البنية التحتية".

الاتجاه	نسبة الاجابة	التحليل	التقييم
الأول	40%	تحديات البنية التحتية بسبب الحرب تعيق عمليات التمويل.	يتطلب تطوير البنية لتعزيز فعالية العمليات المالية.
الثاني	40%	البنية التحتية متاحة ولكنها تحتاج لتحسين وإعمار.	هناك فرص للتحسين والتطوير مع الحفاظ على توفر البنية أثناء التطوير.
الثالث	20%	البنية التحتية جيدة ومتاحة بعد الهدنة	الاستمرار في دعم التقنيات لتحسين العمليات المالية

المصدر: من اعداد الباحثة.

3.2.2 المحور الثاني: ويتناول المتغير "الوضع الأمني".

يعكس هذا المحور كيف يمكن للظروف الأمنية أن تلعب دورًا حاسمًا في تشكيل وتأثير أداء هذا القطاع الحيوي. وكيف يتأثر قطاع التمويل الصغير الإسلامي بالظروف الأمنية المتقلبة في سورية،

وكيف تتشكل تحدياته وفرصه تحت وطأة هذا الوضع الاستثنائي. ففي ظل الظروف المعقدة والتحديات المتغيرة باستمرار، يمكن أن يبرز الاهتمام بالوضع الأمني كمتغير حاسم يؤثر بشكل كبير على استمرارية الأنشطة المالية.

وقد كانت المقابلات في هذا المحور تستند إلى السؤال التالي: "ما تقييمك لأهمية الوضع الأمني المستتب في دعم التمويل الصغير الإسلامي في سورية."

وبالنظر إلى إجابات المبحوثين فقد تبين أن الإجابات عن هذا السؤال تنقسم إلى اتجاهين:

الاتجاه الأول 20%: يشير إلى أن عمليات التمويل تزيد بشكل ملحوظ في الوضع الأمني المتوتر. ففي ظل الوضع الأمني المتوتر، يتجه بعض الأفراد والمؤسسات والجهات الخارجية نحو زيادة عمليات التمويل، ساعين لتفادي التأثيرات السلبية للظروف الأمنية الصعبة. وعلى سبيل الاستدلال فقد أجاب السيد "6" قائلاً: "لاحظنا أن عند حدوث التوتر والضرب والقصف أنّ عمليات التمويل تزيد كما يحدث الآن في غزة تماماً، حيث أن المساعدات الفردية وأموال المنظمات تتجه نحو أماكن الخراب لمساعدة هؤلاء الناس من الفئة المستضعفة المحرومة لتجاوز هذه المحنة."

الاتجاه الثاني 80%: يرى أن الوضع الأمني الغير مستقر يؤثر على عمليات التمويل تأثيراً سلبياً كبيراً. فعندما تشهد المنطقة وضع أمنياً غير مستقر، يتراجع إقبال المستثمرين والمنظمات الداخلية والخارجية عن المشاركة في الأنشطة المالية نتيجة التوتر المتصاعد الذي يؤثر في البيئة الاقتصادية.

ومن باب الاستدلال فقد أدلى السيد "9" بقوله: "تعرضنا لمواقف كثيرة الداعمون فيها رفضوا الدخول إلى مناطق الشمال السوري، حتى يتوفر الأمان لاستدامة مشاريعهم بدليل أن أماكن الجبهات والتماس فيها ضعف ملحوظ لعمليات التمويل والخدمات."

وكذلك أجاب السيد "1" قائلاً: "الوضع الأمني الغير مستتب له أثر سلبي بل وطارد لعمليات التمويل لأنه مناخ غير مستقر، فبالنسبة لجمعيتنا فقد كنا نعمل مع فئة، بسبب الوضع الأمني نزحوا وفقدنا الاتصال بهم."

التعليق: تفسر الباحثة أقوال المبحوثين في الاتجاه الأول وهو زيادة عمليات التمويل في ظل الأوضاع المتوترة بالأسباب الآتية: الحاجة الملحة حيث الظروف الإنسانية الصعبة التي تنجم عن الحروب والضرب تخلق حاجة ملحة للتمويل والمساعدات الإنسانية بالإضافة الى الوعي الإنساني، فالوعي بالأوضاع الإنسانية الصعبة يمكن أن يحفز الأفراد والمؤسسات على المشاركة في جهود التمويل للتسهيل على السكان المتضررين التعامل مع التحديات, بالإضافة الى الحملات الإعلامية والشبكات الاجتماعية، والتي قد تلعب دورًا في جذب الانتباه إلى الأوضاع الصعبة.

وأما تفسير الباحثة لرأي أصحاب الاتجاه الثاني وهو أن الوضع الأمني المستتب بيئة مناسبة لاستدامة عمليات التمويل فهو كالاتي: التحفيز للاستثمار، حيث يشجع الاستقرار الأمني المستثمرين على توجيه رؤوس الأموال إلى هذه المنطقة، مما يزيد من عدد المشاريع والفرص التمويلية. فالوضع الأمني المستتب، يجعل الشركات أكثر قدرة على تنمية نشاطها بشكل مستدام.

ومنه وبناءً على إجابات جميع المبحوثين فإن سبب التمويل في ظل الأوضاع المتوترة هو التضامن المؤقت، لمواجهة ظروف طارئة. أما لاستدامة العمليات والمشاريع التمويلية فلا بد من بيئة آمنة مستقرة.

جدول (5_3): تحليل متغير " الوضع الأمني " .

الاتجاه	النسبة	التحليل	التقييم
الأول	20%	يشير إلى أن عمليات التمويل تزيد في الوضع الأمني متوتر، مما يوضح أن بعض الأفراد والجهات يرون الفرصة في زيادة الدعم المالي لتفادي التأثيرات السلبية	يظهر أن الوضع الأمني المستقر ضروري لاستمرارية التمويل، حيث يواجه قطاع التمويل

الثاني	80%	يشير إلى أن الوضع الأمني الغير مستقر يؤثر سلباً على عمليات التمويل حيث ينخرط المستثمرون والداعمون بشكل أقل نتيجة التوتر المتزايد، ويقل الاهتمام بالأنشطة المالية.	الصغير الإسلامي تحديات جذب المستثمرين والداعمين في ظل ظروف أمنية غير مستقرة.
--------	-----	---	--

المصدر: من اعداد الباحثة.

3.2.3 المحور الثالث: ويتناول المتغير "العامل الثقافي والاجتماعي".

مع مرورنا إلى المحور الثالث في هذه الدراسة، والذي يركز على العامل الثقافي والاجتماعي في سياق معوقات التكنولوجيا المالية في قطاع التمويل الصغير الإسلامي في الشمال السوري، فإن التركيز يتجه نحو الجوانب البشرية التي تلعب دوراً حيوياً في تحديد نجاح أو فشل تبني التكنولوجيا المالية. ومنه فإن هذه المحطة تتفاعل مع القيم والظروف الاجتماعية، والتي يمكن أن تؤثر تأثيراً مباشراً على تقبل التكنولوجيا المالية في سياق البحث.

وقد كانت المقابلات في هذا المحور تستند إلى السؤال التالي: "ما رأيك في تأثير العامل الثقافي والاجتماعي على قبول وتبني التكنولوجيا المالية في تطوير التمويل الصغير الإسلامي".

وبالنظر إلى إجابات المبحوثين فقد تبين أن الإجابات عن هذا السؤال كانت تصب في اتجاه واحد: وهو أن العامل الثقافي والاجتماعي له تأثير حاسم على قبول وتبني التكنولوجيا المالية في قطاع التمويل الصغير الإسلامي في الشمال السوري، وأن العلاقة بين العامل الثقافي والاجتماعي وقبول التكنولوجيا المالية علاقة طردية.

وللاستدلال على هذا الاتجاه فقد أجاب السيد "2" قائلاً: "بالنسبة لتجربتنا فإننا نرى أن التوعية والتعليم يجعل المستفيد يتقبل ويساعد المنظمات على الوصول إليه، أما إذا كان العامل الاجتماعي والثقافي ضعيف فإن الأفراد يخافون ويظنون أنها عمليات نصب واحتيال. "

وأما السيد "3" فقد أفاد بأنه: "كلما زاد الاهتمام بالثقافة والتعليم والتوعية كلما زاد استخدام أدوات التكنولوجيا والتي بدورها تؤثر تأثيراً إيجابياً على عمليات التمويل وذلك عند الانتقال من التنظيم الورقي إلى الإلكتروني وإلى أتمتة المعلومات والبيانات مما يخفف الأخطاء ويقلل الجهد والوقت. لذلك نحن بحاجة ماسة لرفع مستوى التوعية والتثقيف لدى الأفراد والمؤسسات".

والسيد "5" أجاب قائلاً: "بالتأكيد تأثير العوامل الثقافية والاجتماعية يلعب دوراً مهماً في قبول التكنولوجيا المالية، كما أن البنية الاجتماعية والاقتصادية لمنطقتنا لها تأثير على استعداد الأفراد لاستخدام التكنولوجيا المالية، ففي بعض مناطق الشمال السوري يعاني الكثير من صعوبة الوصول الى الانترنت والأجهزة الذكية لضعف التعامل معها وعدم معرفة أهميتها. بمعنى أن الظروف الاجتماعية كلما كانت قاسية كلما كان تبني التكنولوجيا المالية أصعب وهذا نلمسه بشكل فعلي في منطقتنا".

التعليق: تفسر الباحثة نتائج إجابات المبحوثين حول المحور الثالث الذي يركز على العامل الثقافي والاجتماعي في سياق الدراسة، وتعلل النتائج التي تدعم فهم العلاقة الطردية بين هذا المحور وتقبل التكنولوجيا المالية، بالنقاط الآتية:

1. درجة الوعي الثقافي والاجتماعي: إشارات واضحة من المبحوثين تشير إلى أن مستوى الوعي الثقافي والاجتماعي يلعب دوراً كبيراً في قبول التكنولوجيا المالية.
2. التوعية والتثقيف: تظهر إجابات المبحوثين أن التوعية والتثقيف بشأن التكنولوجيا المالية تلعب دوراً حيوياً في تغيير النظرة وتحسين استعداد المجتمع لقبولها.
3. القيم والتقاليد: إذا كان هناك توافق بين القيم الثقافية والاجتماعية ومزايا التكنولوجيا، فإن ميل المجتمع لتبنيها يكون أقوى.
4. تحديات التكنولوجيا المالية: إشارات إلى تحديات محتملة قد تواجه اعتماد التكنولوجيا المالية في سياق ثقافي واجتماعي محدد، وهو ما يبرز أهمية معالجة هذه التحديات لتعزيز تبني تلك التقنيات.

جدول (3.6): تحليل المتغير "العامل الثقافي والاجتماعي"

المحور	التوجيه
العامل الثقافي والاجتماعي	تأثير إيجابي كبير
التوعية والتثقيف	تأثير إيجابي ملحوظ
القيم والتقاليد	تأثير إيجابي عند التوافق
تحديات التكنولوجيا المالية	تأثير سلبي
التفاعل الاجتماعي وراء المجتمع	تأثير إيجابي
علاقة طردية	العلاقة بين العامل الثقافي والاجتماعي وتبني التكنولوجيا المالية

المصدر: من اعداد الباحثة.

3.2.4 المحور الرابع: ويتناول المتغير "القوانين والتشريعات".

هذا المحور يركز على تأثير القوانين والتشريعات على تقييد أو تشجيع التكنولوجيا المالية في قطاع التمويل الصغير الإسلامي في الشمال السوري، والذي من خلاله ندخل إلى جوانب أخرى قد تؤثر على تطوير هذا القطاع الحيوي.

وقد كانت المقابلات في هذا المحور تستند إلى السؤال التالي: "ما تقييمك لتأثير القوانين والتشريعات على تشجيع أو تقييد استخدام التكنولوجيا المالية في الشمال السوري".

وبالنظر إلى إجابات الباحثين فقد تبين أن الإجابات عن هذا السؤال تنقسم إلى اتجاهين:

الاتجاه الأول 40%: يرى أن لا وجود لأية قوانين تشجع بشكل صريح على استخدام التكنولوجيا المالية في هذا القطاع، مما يجعل تأثيرها محدودًا نظرًا لغياب الإطار القانوني المحدد. وعلى سبيل

الاستدلال فقد أجاب السيد "2" قائلاً: لا وجود لقوانين أو تشريعات إنما هي حالة أمر واقع، فمثلاً من لديه القدرة المادية يمكن أن يضع جهاز مرتبط بالقرار التركيبي " وأما السيد "3" فقد أجاب قائلاً: "لا يوجد قوانين تشجع أو تحد، فالموضوع كصفحة بيضاء، افعل ما شئت"

الاتجاه الثاني 60%: أشار أصحاب هذا الاتجاه إلى أن وجود القوانين والتشريعات يؤثر تأثير كبير في تشجيع أو تقييد التكنولوجيا المالية، مما يجعل البيئة القانونية فعالة جداً، وبالذات في ظل البيئة التي لا يتمتع أطرافها بقوة تفاوضية بحتة.

ومن باب الاستدلال فقد أجاب السيد "9" قائلاً: "تأثير القوانين والتشريعات على استخدام التكنولوجيا في الشمال السوري يعتمد على طبيعة تلك السياسات. قد تشجع التشريعات الواضحة والمواتية على التكنولوجيا على التطور والاستخدام الواسع، بينما قد تؤدي قوانين التقييد إلى حدوث تأثير عكسي بتقييد حرية التكنولوجيا وابتكارها."

التعليق: تفسر الباحثة الاتجاه الأول، بأن إجابات المبحوثين تُظهر أهمية الإطار القانوني كعامل تشجيعي لاستخدام التكنولوجيا المالية في قطاع التمويل الصغير. كما يُشير المشاركون في المقابلات إلى أن غياب القوانين التي تشجع صراحة على هذا الاستخدام يحد من تأثير التكنولوجيا المالية. كما أن البيئة القانونية الغير واضحة أو الغائبة تُعد عائقاً يقف أمام المستثمرين والفاعلين في هذا القطاع، حيث يكونون مترددين في اتخاذ الخطوات الضرورية نحو اعتماد التكنولوجيا المالية في ظل عدم وجود تشجيع قانوني واضح. ببساطة، يعكس تفسير هذه الإجابة استعداد المبحوثين للمضي في اتجاه التكنولوجيا المالية، ولكن بشرط وجود إطار قانوني داعم ومشجع.

وأما بالنسبة لآراء أصحاب الاتجاه الثاني، فترى الباحثة أن الإجابات تُلقي الضوء على التوجه الذي يُفضل وجود إطار قانوني. كما أن تفسير المشاركين يُظهر تركيزها على "طبيعة تلك السياسات" وأن السياق القانوني والتشريعي يلعب دوراً حاسماً. تعزز التشريعات الواضحة والداعمة التطور التكنولوجي والاستخدام الواسع، وهو ما يمكن أن يؤدي إلى تعزيز المستوى العام للابتكار

والتطوير. من ناحية أخرى، تشير إلى تأثير عكسي ناتج عن قوانين التقييد، وهو قد يكون عائقاً لحرية التكنولوجيا وقدرتها على الابتكار. يُبرز هذا التحليل التوازن الدقيق الذي يجب تحقيقه في صياغة السياسات لتحفيز التقدم التكنولوجي بدون قيود غير ضرورية. أيضاً، التأكيد على ضعف القوة التفاوضية يظهر أهمية السياق الاقتصادي والاجتماعي في تحديد تأثير السياسات، حيث يمكن للظروف الاقتصادية والاجتماعية المحددة تعزيز أو تقييد تأثير القوانين.

الجدولة (3.7): تحليل المتغير "القوانين والتشريعات"

الاتجاه	النسبة	الآراء	التقييم	التقييم العام
الاتجاه الأول	40%	لا وجود لقوانين داعمة	تأثير محدود لغياب الإطار القانوني	البيئة القانونية تحتاج الى تحسين شامل لدعم تطور التكنولوجيا المالية
الاتجاه الثاني	60%	وجود بعض القوانين	البيئة القانونية فعالة، يفضل توافرها	البيئة القانونية فعالة، يفضل توافرها

المصدر: من اعداد الباحثة.

3.2.5 المحور الخامس: ويتناول المتغير "الوصول للفئات المحرومة".

تكمن أهمية محور الوصول إلى الفئات المحرومة في هذه الدراسة في فهم التأثير الفعّال للتكنولوجيا المالية على الفئات المحرومة في قطاع التمويل الصغير الإسلامي في الشمال السوري. حيث يتعلق هذا المحور بفتح آفاق فرص الوصول المالي للفئات ذات الدخل المحدود، والتي قد تواجه تحديات كبيرة في الحصول على الخدمات المالية التقليدية. وكذلك فإن الدراسة تبين كيفية تفعيل دور التكنولوجيا المالية في تحقيق التضامن المالي والتنمية المستدامة في هذا السياق الفريد.

وقد كانت المقابلات في هذا المحور تستند إلى السؤال التالي: "ما هو رأيك في الاستراتيجيات الممكنة لزيادة الوصول إلى الفئات المحرومة من خلال التكنولوجيا المالية"

وبالنظر إلى إجابات المبحوثين فقد تبين أن الإجابات عن هذا السؤال تنقسم إلى اتجاهين، ولكنها تصب في مفهوم واحد وهو ضرورة التكنولوجيا المالية للوصول إلى الفئات المحرومة:

الاتجاه الأول (30%): يرى توسيع نطاق الخدمات لتشمل فئات المجتمع المحرومة، والتركيز على تقديم خدمات مالية ملائمة ومخصصة لتلبية احتياجات هذه الفئات بشكل فعال. ومن باب الاستشهاد فقد أجاب السيد "3" قائلاً: "في الحقيقة نحن نفتقر للوصول إلى هذه الفئة بأدوات التكنولوجيا لأننا نعتمد على الكشوفات الدورية، لكننا نؤكد ضرورة توفير برامج وتطبيقات بسيطة تستطيع من خلالها فئات المجتمع المحرومة الوصول إلى منصات ومنظمات التمويل بشكل ميسر." وأما الاتجاه الثاني (70%): فقد أكد على ضرورة التركيز على تحسين الوصول للتكنولوجيا المالية في المناطق النائية والمحرومة. وكذلك استخدام التكنولوجيا لتخطي العقبات الجغرافية، وتسهيل وصول الفئات المحرومة للخدمات المالية. ومن باب الاستدلال فقد أجاب السيد "7" قائلاً: "نحن في الشمال السوري نعاني من التحديات التقنية، فالتكنولوجيا المالية تواجه تحديات تقنية، مثل ضعف البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات في بعض المناطق، مما يُعيق استخدام الحلول الرقمية للوصول إلى الفئات المحرومة."

التعليق: تفسر الباحثة الاتجاه الأول بأنه يبرز أهمية توسيع نطاق الخدمات المالية لتشمل فئات المجتمع المحرومة، وأنه يسلط الضوء على التحديات التي تواجه وصول هذه الفئات للتكنولوجيا المالية، أما الاتجاه الثاني، فتري الباحثة أنه يبرز التحديات التقنية التي تعترض الوصول للتكنولوجيا المالية في المناطق النائية، وكيفية استخدام التكنولوجيا لتجاوز هذه التحديات. كما أن إشارة المبحوث إلى ضعف البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات تعزز الحاجة إلى تحسين البنية التحتية التكنولوجية لتعزيز الوصول في المناطق المحرومة.

بشكل عام، يظهر تبادل الآراء الحيوي بين المشاركين في الدراسة حيال كيفية توسيع فعالية التكنولوجيا المالية لتشمل الفئات المحرومة والتغلب على التحديات التقنية في هذا السياق.

الجدول (3.8): تحليل المتغير "الوصول إلى الفئات المحرومة"

الاتجاه	النسبة	التحليل
توسيع نطاق الخدمات للفئات المحرومة.	30%	يبرز ضرورة تقديم خدمات مالية ملائمة ومخصصة، وتطوير تطبيقات سهلة الوصول لتلبية احتياجاتهم ويشير إلى الحاجة إلى حلول تكنولوجية بسيطة.
تحسين وصول التكنولوجيا المالية في المناطق المحرومة.	70%	يشدد على ضرورة التركيز على تحسين وصول التكنولوجيا المالية في المناطق النائية والمحرومة، يؤكد الضعف في بنية التكنولوجيا في بعض المناطق ويبرز التحديات التقنية كعائق للوصول، ويشير إلى ضرورة تجاوز التحديات الجغرافية.

المصدر: من اعداد الباحثة.

3.2.6 المحور السادس: ويتناول المتغير "التقلبات السياسية والاقتصادية".

تبرز أهمية هذا المحور من خلال فهم كيف يمكن للتقلبات السياسية والاقتصادية أن تكون عائقاً أو فرصة للتكنولوجيا المالية في الساحة المحلية. وكذلك يتيح هذا المحور التركيز على التحديات السياسية والاقتصادية في ظل هذه الظروف المعقدة. وكيف يمكن تحسينها لتلبية احتياجات متنوعة للفئات المستهدفة في ظل هذه التقلبات. وقد كانت المقابلات في هذا المحور تستند إلى السؤال

التالي: "ما رأيك في تأثير التقلبات السياسية والاقتصادية على استدامة مشاريع التمويل الصغير الإسلامي التي تعتمد على التكنولوجيا المالية في منطقتكم"

وبالنظر إلى إجابات الباحثين فقد تبين أن الإجابات تتخذ اتجاهين:

الاتجاه الأول (80%): يؤكد التأثير السلبي للتقلبات السياسية والاقتصادية على تطبيق واستخدام التكنولوجيا المالية في قطاع التمويل الصغير. كما تشير المقابلات إلى التحديات المتزايدة أثناء التقلبات وضعف الاستقرار. وتستشهد الباحثة بجواب السيد "5" قائلاً: "التقلبات السياسية تؤثر سلباً على استدامة المشاريع التمويلية، لأن طول الصراعات تُشعر الداعمين بالإرهاق، وبعد فترة يبدأ الملل، والتفكير بتغيير اتجاه التمويل"

وأما السيد "7" فقد أفاد: "بأن للتقلبات الاقتصادية تأثيراً كبيراً، فمثلاً أيام كورونا تناقصت أموال التمويل لدينا بشكل ملحوظ. وأما بالنسبة للتقلبات السياسية فيمكن أن تقلب اتجاه التمويل رأساً على عقب، فمثلاً، إذا تحسنت العلاقات بين تركيا ومناطق النظام السوري ستقطع أموال التمويل الخارجي المتدفق من الخارج إلى الشمال السوري عن طريق تركيا"

الاتجاه الثاني (20%): يرى إمكانية استغلال التحديات كفرص للتحسين، بدليل إفادة السيد "9" قائلاً: "من الممكن اغتنام التقلبات السياسية لصالح عمليات التمويل فمثلاً بعد تحسن العلاقات بين تركيا والسعودية أصبحت أموال التمويل تتدفق بوفرة إلى الشمال السوري عن طريق تركيا، وأما بالنسبة للتقلبات الاقتصادية فيمكن تثبيت مالية المشاريع بالدولار ومنه يكون تأثير التقلبات بسيطاً."

التعليق:

تفسر الباحثة التباين في الإجابات، بأن هذا يكشف عن تعقيدات تأثير التقلبات السياسية والاقتصادية على مشاريع التمويل الصغير الإسلامي المعتمدة على التكنولوجيا المالية في المنطقة. وأن هذه الاتجاهات تعكس الاستجابة المتنوعة للظروف المعقدة، مما يشير إلى ضرورة تطوير

استراتيجيات متنوعة ومتكيفة للتكنولوجيا المالية لتلبية احتياجات المستخدمين في مواجهة التحديات السياسية والاقتصادية.

ومع ذلك فإن أكثر المبحوثين كانت إجاباتهم تدل على أن التمويل الصغير الإسلامي والتكنولوجيا المالية تتأثر بشكل كبير بالتقلبات السياسية والاقتصادية.

في سياق التمويل الصغير الإسلامي، حيث يمكن أن تؤدي التحولات السياسية إلى تغييرات في السياسات واللوائح المالية، مما يؤثر على بيئة الأعمال والاستقرار المالي للمؤسسات الصغيرة. وكذلك فإن تقلبات الاقتصاد، مثل تدهور الاقتصاد، يمكن أن يزيد من صعوبات الوصول إلى التمويل وتقليل قدرة المشروعات الصغيرة على التوسع،

أما في مجال التكنولوجيا المالية، فإن التقلبات السياسية قد تؤثر على استقرار البنية التحتية التكنولوجية والتغييرات في السياسات قد تؤدي إلى قيود أو تغييرات في التشريعات المتعلقة بالتكنولوجيا المالية.

ففي حالات عدم الاستقرار الاقتصادي، قد يتعرض تمويل التكنولوجيا المالية للتقليص أو التأخير في التمويل.

وأخيراً توضح الباحثة نتيجة هذا المحور من خلال جدول تبين فيه كيف يمكن تكامل التحليل مع التقييم، وكيف يساعد في فهم الاتجاهات والتفاعلات بين العوامل المؤثرة في تكنولوجيا التمويل في ظل التحولات السياسية والاقتصادية.

الجدول (3.9): تحليل المتغير "التقلبات السياسية والاقتصادية"

الاتجاه	النسبة	التحليل	التقييم
التأثير السلبي للتقلبات السياسية والاقتصادية	80%	يبرز التأثير السلبي لتقلبات الوضع السياسي والاقتصادي على تنفيذ	يعكس تركيزاً على التأثير السلبي ويتيح للمستثمرين فهم

<p>التحديات المتزايدة والضرورة الملحة للتكيف مع تقلبات المنطقة</p>	<p>واستخدام التكنولوجيا المالية في قطاع التمويل الصغير . يشير المبحوثين الى التحديات التي تظهر خلال فترات التقلب وضعف الاستقرار.</p>		
<p>يظهر التفاؤل بالقدرة على استغلال التحديات كفرصة للنمو والتحسين، ويوجه الانتباه الى إمكانية تكوين استراتيجيات تكنولوجيا مالية قائمة على التحديات</p>	<p>يرى هذا الاتجاه إمكانية تحويل التحديات الى فرص للتحسين. يستند ذلك الى تصريحات تشير الى إمكانية استغلال التقلبات السياسية والاقتصادية لصالح عمليات التمويل.</p>	<p>20%</p>	<p>استغلال التحديات كفرص للتحسين</p>

المصدر: من اعداد الباحثة.

3.2.7 نتائج عينة الدراسة:

بعد تحليل البيانات الخاصة بعينة الدراسة، تم التوصل إلى مجموعة من النتائج المبينة على حقائق علمية من معطيات الواقع الميداني، حيث توصلت الدراسة إلى ما يلي:

1. تبرز الدراسة أهمية البنية التحتية في تحديد قدرة القطاع على تبني التكنولوجيا المالية، وتحسين خدمات التمويل الصغير الإسلامي في سورية.

2. بينت الدراسة أن الوضع الأمني المتوتر يؤثر سلبيًا بشكل كبير على استدامة عمليات التمويل في قطاع التمويل الصغير الإسلامي في سورية.

3. تظهر الدراسة أن كل أفراد العينة أجمعوا أن العامل الثقافي والاجتماعي يرتبط بتقبل التكنولوجيا المالية بعلاقة طردية.

4. كشفت الدراسة أن معظم العينة تفضل وجود قوانين أو تشريعات لتجنب التعقيدات والتأخيرات المحتملة.

5. تؤكد إجابات الباحثين أن الاهتمام بالتقنيات المالية يزيد من فرص الوصول للفئات المحرومة.

6. تظهر الدراسة أن التحديات الناجمة عن التقلبات السياسية والاقتصادية أكبر من الفرص.

3.2.8 مقابلة نتائج الدراسة بالفرضيات:

الفرضية الأولى: "تحسن البنية التحتية التكنولوجية يؤدي إلى زيادة تبني التكنولوجيا المالية في قطاع التمويل الصغير الإسلامي في سورية."

النتيجة: من خلال تحليل البيانات الكيفي، توصلت الدراسة إلى نتيجة مفادها، أن تكرار التأكيد على دور البنية التحتية، يدعم الفرضية المفترضة في البحث، حيث يتضح أن حالة البنية التحتية لها تأثير ملموس على قدرة القطاع على استيعاب وتنفيذ التكنولوجيا المالية. وبالتالي تم اثبات صحة الفرضية.

الفرضية الثانية: "الوضع الأمني في سورية يلعب دورًا حاسمًا في دعم أو تقييد تطور التمويل الصغير الإسلامي المعتمد على التكنولوجيا."

النتيجة: "تجسد الإجابات المتحصلة من الباحثين في هذا البحث تفضيلاً واضحاً للاتجاه الثاني الذي يؤكد فيه الأفراد والمنظمات، أن الوضع الأمني الغير مستقر يتسبب في تأثير سلبي بارز على عمليات التمويل. هذا التوجه المتفق عليه بين المشاركين يعزز قوة الفرضية المفترضة حول أهمية الوضع الأمني المستقر كمؤثر حاسم في استدامة عمليات التمويل في السياق السوري.

وبهذا تم اثبات صحة الفرضية.

الفرضية الثالثة: "العوامل الثقافية والاجتماعية تؤثر على مدى قبول وتبني التكنولوجيا المالية في دعم التمويل الصغير الإسلامي."

النتيجة: في سياق هذه الدراسة حول تأثير التوعية والعامل الثقافي على تقبل التكنولوجيا المالية في قطاع التمويل الصغير الإسلامي بالشمال السوري، يظهر بوضوح أن البيانات والتحليل الناتج عن المقابلات، تعززان بشكل قوي هذه الفرضية. إذ يتضح أن الوعي والتثقيف يشكلان عنصراً حاسماً في تشكيل تفاعل المجتمع مع التكنولوجيا المالية.

وبهذا تم اثبات صحة الفرضية.

الفرضية الرابعة: "القوانين والتشريعات تؤثر على تشجيع استخدام التكنولوجيا المالية في قطاع التمويل الصغير الإسلامي."

النتيجة: توضح إجابات المبحوثين أن تواجد إطار قانوني صريح يشجع على استخدام التكنولوجيا المالية في قطاع التمويل الصغير الإسلامي في الشمال السوري، ويعزز من فعالية تبني هذه التقنية، وأن في ظل وجود تشريعات داعمة للابتكار وتطوير التكنولوجيا، وفي سياق اقتصادي واجتماعي قوي، من المرجح أن يشهد الشمال السوري تقدماً مستداماً في مجال استخدام التكنولوجيا، مما يعزز التطور الاقتصادي والابتكار.

وبهذا تم اثبات صحة الفرضية الرابعة.

الفرضية الخامسة: "استخدام التكنولوجيا المالية يمكن أن يساعد في زيادة وصول الفئات المحرومة في سورية إلى خدمات التمويل الصغير الإسلامي."

النتيجة: تشير نتائج الدراسة إلى أن الغالبية العظمى من المشاركين تؤكد على أهمية تحسين الوصول التكنولوجي في المناطق النائية لتعزيز التكنولوجيا المالية. ومن ثم، يمكن تفسير استخدام التكنولوجيا كوسيلة لتجاوز التحديات الجغرافية وتحسين الوصول للفئات المحرومة في قطاع التمويل الصغير

الإسلامي في الشمال السوري. ومنه تعتبر النتائج المستنبطة من إجابات المشاركين دعماً للفرضية المقترحة.

الفرضية السادسة: "التقلبات السياسية والاقتصادية تمثل تحدياً لاستدامة مشاريع التمويل الصغير الإسلامي التي تعتمد على التكنولوجيا."

النتيجة: تحليل البيانات يشير إلى أن هناك تأثيراً سلبياً أكبر للتقلبات السياسية والاقتصادية على مشاريع التمويل الصغير الإسلامي المعتمدة على التكنولوجيا المالية في المنطقة. وتظهر الإجابات أن التحديات الناجمة عن التقلبات تشكل عقبات أكبر من الفرص، مما يتطلب استراتيجيات مستدامة لتعزيز استقرار هذه المشاريع في ظل التحديات المتغيرة. وبهذا تم إثبات صحة هذه الفرضية.

3.2.9 اقتراحات أفراد العينة حول استراتيجيات يودون مشاركتها لتجاوز التحديات والتقدم في هذا المجال.

1. إنشاء منصات تمويل جماعي تجمع المنظمات والجمعيات الصغيرة المتناثرة.
2. إقامة شراكات تكنولوجية وفتح نوافذ عن طريقهم.
3. تبسيط العمليات وبالذات على مقدم التمويل، فكلما كانت الخطوات أصعب كلما قل المتبرعون. ومنه يجب أن يكون لكل منظمة تطبيق بسيط على الهاتف، تستطيع من خلاله جمع أموال التمويل وإيصالها للمحتاجين.
4. اعتماد بنية تحتية مرتبطة بالبنوك الالكترونية، التي تعتمد على العملات الرقمية.
5. العمل على التوعية لأهمية الانعاش المبكر، ودعم سبل العيش، وليس مجرد تقديم سلة غذائية والاكتفاء بها.
6. الاعتماد على برامج وتطبيقات محاسبة بنكية، وتطوير الجانب الالكتروني والبنية التحتية له، للانتقال للعالم الرقمي الذي يخفف الخطأ والعبء البشري.

7. إيجاد حلول طويلة المدى من خلال مشاريع أكثر استدامة.
8. تفعيل الجانب الشرعي من جانب الأفراد والجانب التوعوي بالجوانب الالكترونية من جانب موظفي الجمعيات.
9. تطوير البنية التحتية وفتح بنوك جديدة وصرافات تشمل الريف الشمالي والغربي السوري.
10. سن قوانين واضحة وبسيطة وغير معقدة.
11. عقد تدريبات لموظفي الجمعيات والمنظمات تختص بالتكنولوجيا المالية، والاطلاع على السياسات المالية للشركات العريقة في الدول المجاورة، وتعديل السياسات السورية بما يتوافق معها.
12. تطوير منهج الجامعات في الاقتصاد الإسلامي وإدارة الأعمال.
13. تبني التكنولوجيا المالية لتطوير قطاع التمويل، وبالذات في المدن الصناعية المنشأة حديثاً، مثل باب الهوى الصناعية ومدينة الباب الصناعية، فهما بحاجة لاعتماد التكنولوجيا والأتمتة، لتوفير مشاريع تمويلية وفرص عمل للشباب والنساء.

الخلاصة

في ختام هذا البحث، وبعد بيان ماهية التكنولوجيا المالية، ودورها في تعزيز قطاع التمويل الصغير الإسلامي، تم دراسة معوقات التكنولوجيا المالية في سياق هذا القطاع في الشمال السوري تحديداً حتى الوصول إلى اقتراحات وآراء أصحاب الخبرة والرأي في هذا المجال، من الذين يعملون في الشمال السوري (مكان الدراسة)، والإشارة إلى النتائج الخاصة بعينة الدراسة المتبعة. والتي تبين أن التحديات التي تواجه الشمال السوري بصدد تطوير التكنولوجيا المالية ليس بالأمر البسيط، لكن هناك الكثير من الحلول التي يمكن اتخاذها لتدارك هذه المعوقات، والتدرج بها حتى الوصول إلى مستوى يرتقي به هذا المجتمع وينتفع به الأفراد.

وقد واجهت الباحثة في هذه الدراسة مجموعة من الصعوبات أبرزها: صعوبة الوصول إلى ممثلي الجمعيات وتخوفهم من إجراء المقابلات، لأسباب متعددة: منها، الوضع الأمني والنزاعات أو التحفظ والقلق بشأن الخصوصية وأحياناً صعوبات الوصول التكنولوجي، هذا كان من الناحية العملية، وأما من الناحية المعنوية فقد كان لأوضاع غزة وما تمر به من معاناة شديدة نتيجة قصف الاحتلال لها وإحراق المجازر فيها، تأثير عظيم، وأمر جلل جعل المسلمين خارج فلسطين يشعرون بالعجز والشلل المعنوي، وهذا أثر على سير عمل الباحثة في كثير من الأوقات. لكن في النهاية الدراسة تمت بفضل الله، راجيةً من الله التوفيق والسداد.

3.3 النتائج:

1. استخدام التكنولوجيا المالية يقدم فرصاً لتوسيع نطاق الوصول إلى الخدمات المالية الإسلامية، مما يعزز الشمول المالي بين فئات متنوعة من الأفراد والشركات الصغيرة ويعمق تأثير التمويل الصغير الإسلامي في المجتمع.

2. يسهم التكامل التقني في تعزيز عمليات قطاع التمويل الصغير الإسلامي، من خلال تسريع تنفيذ الصفقات وتقديم الخدمات بشكل أسرع وأكثر كفاءة، مما يجذب المزيد من المستفيدين.

3. تشير التجارب في دول (السعودية والإمارات وقطر) إلى اعتماد قوي وناجح للتكنولوجيا المالية في تعزيز قطاع التمويل الصغير الإسلامي، مما يدفع لتحسين فعالية العمليات وتعزيز الشمول المالي.

4. تظهر التجارب في مصر والأردن وجود تحديات تكنولوجية تعيق بعضاً من إمكانيات تعزيز قطاع التمويل الصغير الإسلامي، وقد يتعلق ذلك بقلة التكامل التقني أو تحديات الوصول إلى التكنولوجيا المالية.

5. نقص البنية التحتية التكنولوجية في الشمال السوري يقلل من قدرة القطاع المالي الصغير على تبني التكنولوجيا المالية والتمتع بفوائدها بشكل كامل.

6. يمكن أن يكون عدم الاستقرار الاقتصادي في الشمال السوري معوقة إضافية لتطبيق التكنولوجيا المالية، حيث يكون الجهد المبذول في تحسين البنية التحتية التكنولوجية محدوداً نتيجة للتحديات الاقتصادية الراهنة.

7. تعتبر قلة المهارات التكنولوجية ونقص التوعية بفوائد التكنولوجيا المالية عقبة، حيث يحتاج المشاركون في القطاع المالي الصغير إلى تدريب وتثقيف لفهم واستخدام الأدوات المالية الرقمية بشكل فعال.

8. يمكن تحسين التكنولوجيا المالية في الشمال السوري من خلال الاستثمار في تطوير البنية التحتية التكنولوجية، بما في ذلك تحسين الاتصالات وتوفير الإنترنت عالي السرعة لتمكين تبني الحلول المالية الرقمية.

9. يتطلب حل مشكلة قلة المهارات ونقص التوعية بتكنولوجيا المال الرقمية إطلاق حملات تثقيفية وبرامج تدريب للعاملين في القطاع المالي الصغير، وكذلك للعملاء، لتحفيز فهم أعمق للتكنولوجيا وفوائدها.

3.4 التوصيات:

تقترح هذه الدراسة مجموعة من التوصيات والمقترحات التي من الممكن أن تساعد على نشر التوعية، وإفادة قطاع التمويل الصغير الإسلامي بشكل عام، وفي سورية بشكل خاص، وهي:

1. تعزيز البنية التحتية التكنولوجية، حيث ينبغي على الجهات المعنية دعم تطوير وتحسين البنية التحتية التكنولوجية لتمكين مؤسسات التمويل الصغير الإسلامي من تبني التكنولوجيا المالية بفعالية.

2. تعزيز التوعية والتدريب، وتوجيه الجهود لتعزيز وعي المستخدمين والمؤسسات المالية حول فوائد واستخدامات التكنولوجيا المالية، وتوفير برامج تدريب لتحسين المهارات.

3. تطوير سياسات داعمة، من خلال وضع سياسات تشجع على تنظيم ودعم تكنولوجيا التمويل الإسلامي، مع مراعاة الجوانب الشرعية والقانونية.

4. تعزيز أمن البيانات، من خلال تبني إجراءات أمان قوية لحماية البيانات المالية والشخصية، مما يعزز ثقة المستخدمين ويحد من التحديات المتعلقة بالخصوصية.

5. تعزيز التعاون بين القطاعين العام والخاص والمؤسسات المالية لضمان تبادل المعرفة والخبرات وتعزيز التفاعل الإيجابي.

6. تسهيل الوصول إلى التمويل، من خلال تقديم دعم مالي لتمكين المؤسسات المالية الصغيرة من تحسين بنيتها التحتية وتحقيق التكنولوجيا المالية.

7. التركيز على التضامن الاجتماعي، ودعم مشاريع التكنولوجيا المالية التي تسهم في تحسين الظروف الاقتصادية والاجتماعية للمجتمعات المحلية، خاصة في سياق الشمال السوري.

المراجع والمصادر

الكتب والرسائل الجامعية:

الأسرج، حسين عبد المطلب، مستقبل المشروعات الصغيرة في مصر، مؤسسة النشر حسين عبد المطلب الأسرج، مصر، 2006.

أشرف إبراهيم عطية 2021، "تعزيز الشمول المالي والتكنولوجيا المالية بين الفرص والتحديات: عرض لتجربة الشمول المالي في مصر" المجلة الدولية للفقهاء والقضاء والتشريع، المجلد 02، العدد 02. ايهاب منير عبد المنعم 2022، "دور التكنولوجيا المالية في تنمية المشروعات متناهية الصغر والصغيرة" المجلد 13، العدد 03.

بباس منيرة، فالي نبيلة، 2020 "الصناعة المصرفية الإسلامية في مواجهة تحديات التكنولوجيا المالية: دراسة حالة ماليزيا ودول مجلس التعاون الخليجي"، المجلة الدولية للمالية الريادية، المجلد 03، العدد 01.

بوسباطة ريان، (دور التكنولوجيا المالية في تحسين أداء البنوك التجارية)، رسالة ماجستير جامعة العربي بن مهيدي. (الجزائر: 2021).

حنان جودي 2017، "استراتيجية تأهيل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة لتدارك الفجوة الاستراتيجية والاندماج في الاقتصاد التنافسي" دراسة دكتوراه، جامعة محمد خير. خوجة: د. عز الدين، "عمليات التمويل الإسلامي"، المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية، البحرين.

خولة مناصرية 2022، "التكنولوجيا المالية في ظل جائحة كورونا: الفرص والتحديات" مجلة الأصيل للبحوث الاقتصادية والإدارية، المجلد 06، العدد 01.

داود: د. حسن يوسف، "المصرف الإسلامي للاستثمار الزراعي، نموذج مقترح"، دار النشر للجامعات، 2005م.

دوابه: د. أشرف محمد، "التمويل الاجتماعي الإسلامي"، دار المدرّس للطباعة والنشر، تركيا، 2020م.

دوابه: د. أشرف محمد، "التمويل المصرفي الإسلامي، الأساس الفكري والتطبيقي"، دار السلام للطباعة والنشر، القاهرة، 2015م.

ديفيد يانج 2019، "التكنولوجيا أحدثت ثورة في القطاع المالي، وقطر حققت تقدماً ملموساً في هذا المجال"، كلية العلوم والهندسة، جامعة بن خليفة.

رديف مصطفى، غفار فيصل، (التحول الرقمي كآلية لتعزيز درجة الشمول المالي في الجزائر)، مجلة الشرق الأوسط للعلوم الإنسانية والثقافية.

زواويد ونفيسة، الزهاري وحجاج (2018)، "التكنولوجيا المالية ثورة الدفع المالي في الواقع والآفاق"، مجلة الاجتهاد للدراسات القانونية والاقتصادية، المجلد 7، العدد 03.

زينب والزهراء، حمدي وأوقاسم (2019)، "مفاهيم أساسية حول التكنولوجيا المالية"، مجلة الاجتهاد للدراسات القانونية والاقتصادية، المجلد 8، عدد 1.

سعيد: د. محمد طلعت، "التكنولوجيا المالية آفاق إلى المستقبل"، العصرية للنشر والتوزيع، مصر، 2020م.

سعيدة حرفوش، 2019 "التكنولوجيا المالية صناعة واعدة في الوطن العربي"، مجلة آفاق علمية، المجلد 11 العدد 02.

سهير ونجود، بن الساسي وبوطبخ 2020، "دور صناعة التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي في الدول العربية"، رسالة ماجستير، قسم العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد الصديق بن يحيى - جيجل -.

سيف النصر: د. هاني، "دور الصندوق الاجتماعي في تنمية وتمويل المشروعات الصغيرة، تجربة مصرية"، بحث مقدم لندوة أساليب التمويل الإسلامية للمشروعات الصغيرة، مركز صالح كامل، جامعة الأزهر، مصر، 2004م.

شهلة قدرى، مليكة مدفوني 2021 "واقع شركات التكنولوجيا المالية في المملكة العربية السعودية" مجلة البحوث الاقتصادية والمالية، المجلد 09، العدد 02.

شيلي وسام، (دور التمويل الأصغر في تحقيق الشمول المالي -دراسة حالة الأردن-)، مجلة الدراسات الاقتصادية والمالية، م.6. 2022.

عبد الرحيم وتلي، وهيبة وسيف الدين 2019، "انعكاسات التكنولوجيا التنظيمية كإطار منظم للتكنولوجيا المالية على بيئة الاعمال"، مقدم المؤتمر الدولي حول تكنولوجيا معلومات الاعمال والاقتصاد المصري، كلية الاعمال، جامعة البلقاء التطبيقية، الأردن، أيام 26-28 مارس.

علاش أحمد، 2019 " دور التكنولوجيا المالية في دعم النشاط المالي والابتكار: تجربة البحرين"، مجلة الإبداع المجلد 09، العدد 01، جامعة البليدة.

علي الخضر، وبيان حرب، إدارة المشروعات الصغيرة والمتوسطة، دمشق: منشورات جامعت دمشق، 6002.

عمر، أيمن، ادارة المشروعات الصغيرة والمتوسطة، الدار الجامعية، القاهرة، مصر 2007.

فاطمة الزهراء، سبع (2021)، "واقع عمل التكنولوجيا المالية في المنظومة المصرفية الإسلامية"، مجلة العلوم الإسلامية والحضارة، المجلد6، العدد 02

قمر المللي، المعوقات التمويلية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة في سورية، رسالة ماجستير، جامعة دمشق. (دمشق:2015).

محمد مغنم، سفيان أبجري، (دور التمويل الرقمي في تعزيز الشمول المالي في المنطقة العربية)، مجلة المدبر، 2022(183-196).

مصطفى سلام، حيدر محمد كريم، (التكنولوجيا المالية ودورها في تحقيق التنمية المستدامة)، مجلة جامعة جيهان-أربيل للعلوم الإنسانية والاجتماعية. م.4. 2020.

مقتلاني والزواوي، شعيب وبوبغل 2021، "أثر التكنولوجيا المالية على أداء البنوك الإمارات العربية المتحدة أنموذجاً"، رسالة ماجستير، مقدمة للمركز الجامعي عبد الحفظ بو الصوف ميله. وهيبه عبد الرحيم، أمين بن سعد، "شركات التكنولوجيا المالية في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا"، مجلة المجلد، العدد 04.

السيرة الذاتية

البيانات الشخصية:

إيمان سماقية

تاريخ ومكان الولادة: حلب سورية_ 1977

مكان الإقامة: كوجاييلي - تركيا

متزوجة وأم لستة أولاد وجددة لحفيد.

الشهادات العلمية:

إجازة في القانون كلية الحقوق جامعة حلب.

إجازة في تلاوة القرآن الكريم.

الجوائز والشهادات التكريمية:

شهادة شكر وتقدير مقدمة من وزير التعليم السيد ضياء سلجوق لتقديمي المنهاج الوطني للغة

العربية في قناة TRT-EBA

دعوة للقصر الجمهوري في أنقرة لفوز فريقي بكأس البطولة في مناظرات اللغة العربية في

قطر بين 52 دولة عام 2018

عضو في لجنة تحكيم مناظرات اللغة العربية بين الجامعات التركية (جامعة الفاتح_ 2020)

المجال العملي:

مدرسة لغة عربية للناطقين بغيرها في ثانوية محمد عاكف ارسوي الاناضولية للأئمة والخطباء من عام 2014 إلى 2023.
مدرية ومحكمة مناظرات.
العمل في البرامج الصيفية لتعليم اللغة العربية في جامعة مرمرة عام 2022.

