SHIHAB JOURNAL OF HUMANITIES
Volume (2), Issue (3) (Sept, 2026)
ISSN: 3136-2958

مجلة الشهاب للعلوم الإنسانية
المجلد (2) العدد 3 سبتمبر 2026
ردمد: 3136-2958

الصيرفة الرقمية الإسلامية التحديات والفرص المتاحة
(دراسة ميدانية بمصرف النوران)

سمية خليفة عون[1] ، عبير خليفة أبولسين [2]
[1.2] كلية العلوم الإدارية والمالية / طرابلس – ليبيا

Islamic Digital Banking :Challenges and Opportunities
(A Field Study at Alnouran)

Somia Khalifa Oun [1] , Abeer khlifa aboulseen [2]
[1.2] Faculty of Administrative and Financial Sciences – Tripoli
Somiaaoan@gmail.com

تاريخ الاستلام: 2026/9/12 تاريخ المراج عة 9/15/ 2026 تاريخ القبول:2026/10/11- تاريخ النشر: 11/15/ 2026

الملخص

تهدف هذه الدراسة لإبراز أهمية المصارف الإسلامية الرقمية ودراسة أهم التحديات التي تواجهها والفرص المتاحة لنجاح هذه المصارف وذلك من خلال دراسة ميدانية أجرية بمصرف النوران و تتناول هذه الدراسة مدى إسهام تبني التقنيات الرقمية الحديثة والحرص على توفر بيئة تشريعية وقانونية ملائمة لتطوير العمل المصرفي الرقمي من منضور إسلامي.

حيث اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي وذلك من خلال استبيان وزع على عينة من موظفي المصرف بهدف قياس آرائهم حول واقع الصيرفة الرقمية الإسلامية، وأهم التحديات التي تواجهها ودراسة الفرص المتاحة لها، وكما أظهرت النتائج وجود قصور في الثقافة المالية والرقمية لدى بعض العملاء مما يحد من الإستفادة من الخدمات. واوصت الدراسة بالتوسع في نشر الثقافة الماليةوالرقميةلدى بعض العملاء والعمل على تصميم دورات تثقيفيةللجمهورمن أجل التعريف بالمنتجات المصرفية الإسلامية الرقمية من خلال المنصات الرقمية.

الكلمات المفتاحية:الصيرفة الرقمية، الصيرفة الرقمية الإسلامية، والتكنولوجيا المالية، أمن المعلومات، الشمول المالي، الإحتكار.

Abstract

This study aims to highlight the importance of digital Islamic banks, examine the key challenges they face, and explore the opportunities available for their success. It is based on a field study conducted at Al-Nooran Bank, investigating the contribution of adopting modern digital technologies—alongside the provision of an appropriate legislative and legal environment—to the development of digital banking from an Islamic perspective.

The study employs a descriptive-analytical approach, utilizing a questionnaire distributed among a sample of the bank's employees to gauge their views on the current state of digital Islamic banking, the primary challenges it encounters, and the available opportunities. The results indicate a deficiency in financial and digital literacy among some customers, which limits their ability to benefit from the services. The study recommends expanding efforts to promote financial and digital literacy

among customers and designing educational programs for the public to introduce digital Islamic banking products via digital platforms.

Keywords: Digital banking, digital Islamic banking, financial technology (fintech), information security, financial inclusion, monopoly.

المقدمة

يشهد القطاع المالي دولياً ثورة غير مسبوقة في استعمال التقنيات المالية التي غيرت إلى حدٍ كبير من المعاملات المصرفية ، مما جعل سوق المنتجات والخدمات المالية تنمو بسرعة من حيث العدد والحجم فى ظل ظروف تحول استثنائي قلما مر بها العالم من قبل,حيث كان نتاج هدا التحول بروز المصارف الرقمية التي حققت قفزة هائلة في النشاط المصرفي من خلال خدماتها الرقمية المبتكرة والمتنوعة ومع ما تحويه من مخاطر.

والصيرفة الإسلامية ليست بمعزل من هدا التطور المتلاحق إذ أنها جزء لا يتجزأ من المنظومة المالية العالمية وإن كانت لها خصوصيتها,هذا فيفرض عليها التعامل والتكيف مع التطور التكنولوجي, بكل تحويه من تحديات قد تعيق تحقيق أقصى استفادة منه خصوصاً في ظل الإلتزام باحكام الشريعة الإسلامية .

1.1 مشكلة الدراسة

مع التطورالسريع في مجال الرقمنة والابتكار المالي أصبحت الصيرفة الرقمية من أهم المفاهيم الحديثة التي تسعى إليها المؤسسات المصرفية الاسلامية بهدف تعزيز الشفافية ، وتمكين العملاء, وتحقيق التكامل مع التكنولوجيا المالية . إلا أن تطبيقها يواجه العديد من التحديات والصعوبات مثل البنية التحتية ،وقلة الوعي الرقمي للمواطنين ،وغياب الأطر التشريعية رغم ما تحمله من فرص واعدة لتوسيع الخدمات وتحسين الأداء.

وهنا تكمن مشكلة البحث في طرح التساؤل الآتي:

ما الفرص والتحديات التي تواجه مصرف النوران في ظل التحول الرقمي؟

1.2فرضيات الدراسة

للإجابة على التساؤل المطروح تم صياغة الفرضيات الأتية:

- يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لتطبيق الصيرفة الرقمية الإسلامية والتحديات والفرص المتاحةفي مصرف النوران.
- لايوجد أثرذو دلالة إحصائية لتطبيق الصيرفة الرقمية الإسلامية والتحديات والفرص المتاحة في مصرف النوران.

1.3 أهداف الدراسة

تهدف هده الدراسة الى تحقيق الآتي :

1- التعرف على مفهوم المصرفية الإسلامية الرقمية .

2- استكشاف الفوائد والفرص التي توفرها الرقمنة للمصارف الإسلامية والعملاء.

3- دراسة التحديات الشرعية والتقنية التي تعيق تقدم المصرفية الرقمية الاسلامية .

4- تقديم التوصيات العملية لتطوير المصرفية الإسلامية الرقمية بما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

1.4 أهمية الدراسة

تتمثل أهمية الدراسة في تبيان مفهوم الصيرفة الرقمية الاسلامية ،وتوضيح المفاهيم التقنية والرقمية المرتبطة بالتكنولوجيا وأثرها على الخدمات المالية خاصة في البيئة الليبية والتي تفتقر الى دراسات متعلقة بهدا المجال مما يتيح الفرصة امام دراسات مستقبلية متقدمة في نفس المجال .

كما تكمن في قدرة الدراسة لتقديم مؤشرات واضحة علي الفجوات والتحديات التي تواجه المصارف الاسلامية من خلال تطبيقها وتبنيها للصيرفة الرقمية وتسليط الضوء علي الفرص المتاحة لتحسين الخدمات المالية وتحقيق عوائد مناسبة واستقطاب عملاء وتوفير استراتيجات مناسبة لدعم التحول الرقمي الآمن والفعال .

1.5 منهجية الدراسة

فطبيعة الموضوع تستدعى المزاوجة بين المنهج الوصفي والتحليلي باعتبارهما الأداة الأمثل لمثل هده الدراسات وذلك رصداً للمادة العلمية,حيث تم الجمع بين الجانب النظري والجانب الميداني على النحو الآتي:

- الجانب النظري: تم الرجوع إلى الكتب والدوريات العلمية والدراسات السابقة ذات الصلة بموضوع الصيرفة الرقمية الإسلامية والتحديات التي تواجهها والفرص المتاحة لها.
- الجانب الميداني: تم تصميم استبانة كأداة رئيسية لجمع البيانات الأولية من أفراد عينة الدراسة , ومن ثم تحليلها باستخدام الأساليب الإحصائية المناسبة لإختبار فرضيات الدراسة.

1.6 **مجتمع وعينة الدراسة**

– يتمثل مجتمع الدراسة في مصرف النوران

– تم اختيارعينة عشوائية بسيطة بلغت(26)استمارة وزعت على موظفي ومسؤولي مصرف النوران وتم استرجاع عدد (24) استمارة

1.7 **حدود الدراسة**

الحدود المكانية: هي مصرف النوران والواقع في نطاق طرابلس.

الحدود الزمنية: هي فترة إعداد الدراسة.

1.8 **الدراسات السابقة**

ننوه هنا إلى أنَ قلة من الأوراق البحثية التي تناولت موضوع المصارف الإسلامية الرقمية بحكم حداثة الصناعة المالية الإسلامية الرقمية ,وذلك حسب الخصوصية النسبية للهدف من الدراسة وللعينات محل الدراسة ,وسوف نكتفي بالإشارة إلى أهم البحوث دات الصلة فيما يلي:

- **دراسة ابتسام مخزري,محمود سحنون وعبد الحميد مهري(2020)تحت عنوان :**

"**الصيرفة الإسلامية الإلكترونية بين الواقع والطموح** . تجربة مصرف دبي الإسلامي نمودجاً" .تمحور الهدف من هده الدراسة في محاولة حوصلة واقع وآفاق الصيرفة الإسلامية الإلكترونية مع دراسة حالة مصرف دبي الإسلامي ,إد خلصت هده الدراسة إلى فكرة مساهمة المصارف الإسلامية في تعزيز وجود وتطوير الصناعة المالية الإسلامية في الدول العربية وخاصة في دبي ,تواجه العديد من التحديات أبرزها تلك التي تتعلق بتحديد حجم السيولة الحقيقي وتفشي الجرائم المالية الإلكترونية. حيث أوصت الدراسة على ضرورة تعزيز اجراءات الرقابة المالية ودلك في التعاملات المالية التي تتم داخل المصرف وكدلك التعاملات التي تتم خارج المصرف مما يسمح لها باختيار السياسات الملائمة لإدراة مخاطر السيولة في المصرف .

- **دراسة مراد ابو ضاوية (2019) تحت عنوان :"المصارف الاسلامية الرقمية : رؤية مقاصدية** " حاول الباحث في هده الدراسة عرض الاطار المقاصدي لعمل المصارف الاسلامية الرقمية ودلك باعتباره أداة قياس يتم من خلالها بيان مدى ملاءمةالمصارف الرقمية بطبيعتها وتحدياتها للصيرفة الإسلامية من باب احتواء الواقع واستشرافاًلمستقبل العمل المصرفي الإسلامي وفق ما تقتضيه مقاصد الشريعة الاسلامية بحفظ المال مع الحرص على اشتقاق أهم التحديات التي تقف أمام انتشار وازدهار تلك المصارف وتفعيل مساهمتها في تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية في الوطن ، وأظهرت نتائج الدراسة أن المصارف الاسلامية الرقمية تعد أحد الركائز لتحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية في

مختلف دول العالم ، ودلك نسبة مساهمتها في الدخل الوطني ، وخلق القيمة المضافة ، وكدلك امتصاص البطالة والمساهمة في التشغيل . وكما أوصت الدراسة بتكييف الأطر التشريعية والمؤسسية ودلك بما يتوافق مع خصوصيات المصارف الاسلامية وكدلك العمل على تحسين الكوادر البشرية وتأهليها للعمل في مجال الصيرفة الرقمية .

- **دراسة عماروش خديجة إمان ،شوشان خديجة (2022)تحت عنوان :"المصارف الرقمية الاسلامية بين الاهمية ومتطلبات الإنشاء"** حيث تهدف هده الدراسة لابراز أهمية المصارف الاسلامية الرقمية ,والمقومات الضرورية لانشائها ومع تسليط الضوء على "نومو بنك"كنموذج لدراسة الحالة التطبيقية ،حيث تم توضيح مدى مساهمة المصارف الرقمية الاسلامية في توفير اطر العمل المصرفي الرقمي من منظور اسلامي الى جانب ضخ الموارد المالية والبشرية اللازمة ،هدا وقد تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي في دراسة مختلف البيانات ، استناداً لبعض التقارير والاحصائيات ،وكان من اهم النتائج التي توصلت اليها الدراسة إن المصارف الاسلامية الرقمية تشكل مؤسسات مالية ليس لها هيكل مؤسسي محدد فهى فضاء افتراضي تقوم من خلاله بتقديم أعمالها المصرفية الكترونياًبشرط توافقها مع احكام الشريعة الاسلامية ،وكما أوصت الدراسة بضرورة العمل اكثر على وضوح مناخ الاعمال ليتناسب مع طبيعة عمل المصارف الاسلامية الرقمية ، ووضع معايير شرعية ملائمة لطبيعة عملها .

الإطار النظري للدراسة

حتى تتضح معالم الدراسة يجب عرض مفهوم متغيرات الدراسة والمتمثلةأساساً في أهمية الصيرفة الرقمية الإسلامية والتحديات والفرص المتاحة.

1.1 مفهوم الصيرفة الرقمية:

أصبحتالصيرفة الرقمية ضرورة ملحة تفرضها التغيرات المتسارعة في البيئة الاقتصادية والمالية ،خاصةً مع تزايد اعتماد الأفراد والمؤسسات على الوسائل الرقمية لإنجاز معاملاتهم اليومية. كما ساهمت فيتحسين تجربة العملاءمن خلال توفير خدمات أسرع وأ:ثر مرونة أمانا مقارنة بالأساليب التقليدية.

1.!.1 تعريف المصارف الرقمية

يعرف المصرف الرقمي على أنه مصرف يقبل الودائع ، ويمارس أنشطة الخدمات المالية الأخرى ذات الصلة،وذلك من خلال الوسائل الإلكترونية أوالرقمية بشكل أساسي عوضاً عن التفاعل الفعلي مع العملاء (دليل ترخيص البنوك الرقمية في سوق أبو ظبي العالمي,2015,ص2)

وأيضاًتعرف المصارف الرقمية بأنها"شركات للتكنولوجيا المالية تتوفر على تراخيص مصرفية خاصة بها وتستطيع تقديم الخدمات المصرفية بطريقة مرنة.(النقبي,اللبابيدي,2021,ص40)

وانطلاقاًمن التعاريف أعلاه يمكن تقديم تعريف شامل للمصارف الرقمية ,بأنها"عبارة عن مؤسسات مالية ليس لها هيكل مؤسسى محدد،وبالتالي عبارة عن فضاء افتراضي تقوم من خلاله بتقديم أعمالها وأنشطتها المصرفية بطريقة الكترونية.(عبد المطلب,عبد الحميد,2018,ص112)

2.1.1 أهمية المصارف الرقمية

تكتسب الصيرفة الرقمية أهمية كبيرة في ظل التطورات التكنولوجية المتسارعة ,حيث ساهمت في تسهيل وصول الأفراد إلى الخدمات المالية ,خاصة الفئات التي لاتتعامل مع المصارف التقليدية,وذلك من خلال تقديم خدمات مصرفية عبر الإنترنت والهاتف المحمول مما يقلل من التكاليف ويزيد من كفاءة الأداء المصرفي.

وكما تساهم الصيرفة الرقمية في تحسين جودة الخدمات المالية وتنوعها,بشكل يعزز من ثقة العملاء ويزيد من استخدام الخدمات المالية الرسمية (حماد،طارق عبد العال,2019,ص45-78) وكما تعمل على خقض التكاليف الخدمات المصرفية ،وتحسين الكفاءة

التشغيلية للمصارف,وتقديم خدماتها لعدد أكبر من العملاء وكما يعزز من قدرتها على الوصول إلى المناطق النائية والفئات غير المخدومة مصرفياً,وبالتالي دعم الشمول المالي(عبد المطلب,عبد الحميد,2015,ص88)

3.1.1 متطلبات الصيرفة الرقمية

تتطلب الصيرفة الرقمية توافر مجموعة من المقومات الأساسية التي تضمن نجاح تطبيقهاواستمرارية تقديم خدماتها بكفاءة وأمان.وتتمثل هذه المتطلبات فيما يلي:

1- توفر بنية تحتية تكنولوجية متطورة
2- تامين المعلومات وحماية البيانات
3- توفر كوادر بشرية مؤهلة
4- وجود اطارتشريعي وتنظيمي مناسب
5- نشر الثقافة المالية والرقمية
6- تطوير قنوات رقمية متعددة (حماد,طارق عبد العال,2019,ص45)

4.1.1 مزايا الصيرفة الرقمية

تتمتع الصيرفة الرقمية بالعديد من المزايا لعل من أهمها :سهولة الوصول للخدمات المصرفية وضم عملاء جدد,انخفاض التكلفة التشغيلية وتكلفة تكنولوجيا المعلومات ,إلى جانب توفرها على مجموعة من الخدمات الحديثة ,كذلك تعزيز القدرة التنافسية للمصارف وزيادة مستوى الأمان(اندير ,جمال,بن حليم,2024,ص65)

5.1.1 عيوب الصيرفة الرقمية

توجد بعض العيوب التي يجب أن تسعى المصارف الرقمية لتداركها ومنها:صعوبة تحديد حجم السيولة لمصرف رقمي معين,احتمال النصب والإحتيال وارد,والمخاطر المرتبطة بالأخطاء التقنية,فقدان الجانب الإنساني في التعامل المصرفي(الشمري ,2021,ص126)

2.1 المصارف الرقمية الإسلامية

يمكن تعريف المصارف الرقمية الإسلامية بأنها عبارة عن فضاء إلكتروني يقدم من خلاله المصرف أعماله المصرفية ويعرض خدماته لعملائه ,ويتواصل معهم بطرق إلكترونية عن بعد سواء كانت تتم عبر الخط أوعبر شبكة الإنترنت بإستخدام مختلف الوسائل والبرامج الإلكترونية,ويراعى فيها موافقتها لأحكام الشريعة الإسلامية وبما يحقق أهداف المصارف الإسلامية.(مهري,2020,ص122)

1.2.1 أهداف المصارف الرقمية الإسلامية

- تمكين العملاء من الوصول الفوري إلى المنتجات المصرفية ,وذلك على مدار 24 ساعة وحيثما كانوا وبما يابي احتياجاتهم الشخصية .
- التمتع بالحرية المالية التي يمنحها التطبيق المصرفي الرقمي والمتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.
- السعي دائماً لتقديم الأفضل ,وذلك بالعمل من أجل تحقيق التميزالرقمي في عالم الخدمات المصرفية الإسلامية,في ظل أحدث التقنيات التي تتيح للعملاء إدارة أموالهم بما يتناسب مع طموحاتهم المالية وفقاً للشروط التي تناسبهم.

2.2.1 متطلبات إنشاء المصارف الرقمية الإسلامية

إن المتطلبات الشرعية لإنشاء مصرف رقمي إسلامي تخضع عموماً للضوابط الشرعية للمصارف الإسلامية غير الرقمية,والتي تندرج أساساً في تحريم الربا ,تحريم الغرر,بالإضافة إلى تحريم الاستثمارات أوالمعاملات غير الشرعية.عموماً يمكن القول أن هناك تواجد لبعض المعاييرالمرتبطة بنوع معين من التقنيات المالية المستعملة فيها,كمعيار بطاقة الخصم وبطاقة الإئتمان ومعيار التعاملات المالية بالانترنت.(تقرير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية,2017,ص15)

3.2.1 أنواع الخدمات المصرفية للمصارف الرقمية الإسلامية

تتعدد وتتنوع الخدمات المصرفية للمصارف الرقمية لتشمل ما يلي:

خدمة العملاء عبر الانترنت ,فتح الحسابات,دفع فواتير الخدمات,أوامر الدفع المتكررة,شراء وبيع الأوراق المالية ,خدمة الصيرفة الإلكترونيةعبر خط الهاتف , إصداروسائل الدفع الإلكتروني, الصيرفة الإلكترونية من خلال الصرافات الإلكترونية, خدمة السويتش الإلكتروني, خدمة السويفت.(مهري,2020,ص123-127)

3.1 تحديات المصارف الرقمية الإسلامية وآثارها

المصارف الرقمية تكتنفها جملة تحديات، ظهرت آثارها على أرض الواقع مع أول مبادرات تشغيلية لها، وملامح هذه التحديات وأثارها تختلف باختلاف موردها ومنشئها، والذي يعنينا منها في هذا المقام ماله صلة بالجانب الشرعي منها، لأن المصارف الإسلامية الرقمية هي معنية بأثارة هذه التحديات، لخصوصية المنظومة المالية الإسلامية، وعليه يمكن دمجها في شكل مجموعات أو حزم من التحديات على النحو الآتي:

- **الجانب التشريعي**

لايمكن الحديث عن مصارف إسلامية رقمية إلا بوجود بيئة تشريعية قائمة تحدد الحقوق والواجبات، وتبين الالتزامات ومايترتب عليها من آثار عند إجراء الأعمال والخدمات، أو عند حدوث نزاع كعدم احترام أحد الأطراف القواعد والتشريعات النافذة؛ وهذا يشمل جميع المعاملات المصرفية الرقمية من قبول التعاقدات الالكترونية، وحجيتها في الإثبات , والتواقيع الإلكترونية, وأنظمة الدفع,والمال الرقمي , وعلاقات وتعاقدات المصرف مع الجهات المزودة للتقنية أو الموردة لخدماتها من الأمور المنظمة للعمليات المصرفية ,وذلك لأن المصرف الرقمي ليس مجرد موقع الكتروني إنما هو:بيئة من العلاقات المتعددة والمتشابكة تنفيذاً واشرافاً ,والذي يستدعي الوضوح والدقة والشمول في تحديد المعايير والإلتزامات والحقوق بين الأطراف ذات العلاقة.(مدوخ ماجدة ,2005 ,ص15)

وأدنى مراجعة لمتطلبات التشريع في العالم الإسلامي نجد أنها غفلت من أي تشريع يختص بالصيرفة الرقمية.حتى وإن وجد فيكون غير واضح المعالم أوغير دقيق ولاشامل .

- أمن المعلومات والمعاملات

يعد أمن المعلومات والمعاملات في الصيرفة الرقمية الإسلامية تحدياً كبيراً,لأن تزايد الجرائم المعلوماتية أفرزنوع من عدم الثقة في إجراء المعاملات , وكذا في وسائل تستهدف هذه الجريمة التعرض لسلامة وأمن الأنظمة المعلوماتية ,وسرية البيانات والمعلومات التي تتضمنها.

ومنه اختراق حساب العميل والتلاعب بأرصدته وانتهاك خصوصيته,

وكذلك جرائم البطاقة الإئتمانية,وجرائم غسيل الأموال,وغيرها من الجرائم المتصلة بشكل مباشر أوغيرمباشربأمن المعلومات والمعاملات والتي إلى الآن مازالت تهدد وجود المصارف خاصة مع تطور التكنولوجيا وعولمة الإقتصاد. (الشمري, 2021,ص124- 126)

- الإحتكار

فالإحتكار في المصارف الرقمية الإسلامية له صور عديدة, ولعل أبرزالصور وأكثرها تأثيراًسيطرة الشركات متعددة الجنسيات على الإنتاج العالمي لتكنولوجيا المعلومات, لأن هذه المصارف ماهي إلا نتاج الإقتصاد الرقمي والذي هو نواة العولمة.

وعليه فجميع ما يتعلق بالبنية التحتية والمتمثلة في :قطاع تقنية المعلومات والإتصالات ,تشكل البنية الأساسية لمتطلبات المصارف الرقميةوالتي تمثل حكراً على هذه الشركات,بدعوى الملكية الفكرية.والمصارف الإسلامية ستكون رهينة لدى هذه الشركات الكبرى وفي قبضتها خاصة إذا علمنا أنها بالإضافة لما تقدم حريصة على وضع معايير وشروط معلوماتية لا تتوفر لدى المؤسسات الإسلامية , للفجوة الكبيرة في المجال التكنولوجي ولتكبيلها وتقييدها , وهذا كله يقلل من نسبة الموثوقية في مثل هذه المصارف الرقمية .(موسى,2013,ص52)

4.1 الفرص المتاحة للصيرفة الرقمية الإسلامية

إن نجاح الصيرفة الرقمية الإسلامية مرهون بالفرص المتاحة للمصارف الإسلامية والتي من شأنها يوفر لها البقاء والإستمرار, وتتوقف هذه الفرص على ماتوفره المصارف بوصفها مشاريع اقتصادية تحقق إيرادات كافية لتغطية تكاليفها ,وتحقيق أرباح مناسبة لمودعيها والمساهمين فيها , والقيام بوظائف مصرفية رئيسية التي تقوم بها المصارف التقليدية. وفي ظل هذا سنبحث أهم الفرص المتاحةوذلك كالآتي:

- االشمول المالي فالصيرفة الرقمية تتيح الوصول إلى خدمات مالية إسلامية لقطاعات لاتستفيد حالياً من المصارف التقليدية،بحيث تمكن من توسيع قاعدة العملاء.
- التكامل مع التكنولوجيا المالية والذى يكون بالتعاون مع شركات التكنولوجيا المالية ,لتوفيرحلول دفع ,ومحافظ الكترونية,وغيرها يشكل يضمن سرعة وكفاءة الخدمات المصرفية.(أبوضاوية,2019,ص118)
- المنتجات الإسلامية الرقمية المبتكرة كالمرابحة والمضاربة والإجارة والصكوك الرقمية والتمويل الجماعي الإسلامي,حيث يمكن تحويل بعض المنتجات لخدمات رقمية بالكامل.
- البلوك تشين وسجلات التوزيع اللامركزي والذي يسنخدم لضمان الشفافية في العقود ,وتنفيذ الصكوك وتتبع الموارد في التمويل الإسلامي ,وخفض التكاليف وضمان الحوكمة الشرعية.
- قروض وتمويل الكتروني بدون فوائد, وكذلك إصدار الصكوك الرقمية الاسلامية لتمويل المشاريع المختلفة مما يفتح المجال أمام الإستثمارات الداخلية والخارجية.
- التعليم والتوعية الشرعية الرقمية ويكون بتوعية الجمهور بخدمات الصيرفة الإسلامية, وتحديد الشروط الشرعية عند التعامل المالي, والتعرف على ماهية المنتجات المختلفة من خلال المنصات الرقمية,وإبراز دورالفتوى,وشرح المخاطر كل هذا سيسهم بشكل كبير في زيادة الثقة بالصيرفة الإسلامية الرقمية .(قادري,كاكي ,2014,ص50-51)

الجانب العملي للدراسة

يتناول هذا الجزء من الدراسة مجتمع الدراسة وعينتها,وأداة جمع البيانات,والتحليلات الإحصائية المستخدمة,ونتائج الدراسة والتوصيات,وذلك على النحو التالي:

مجتمع وعينة الدراسة

الجدول (1) يوضح مجتمع وعينة الدراسة

القياس	الاستبيانات الموزعة	الاستبيانات المفقودة	الاستبيانات المسترجعة	الاستبيانات الصالحة للتحليل
العدد	24	-	24	24
النسبة	100%	-	100%	100%

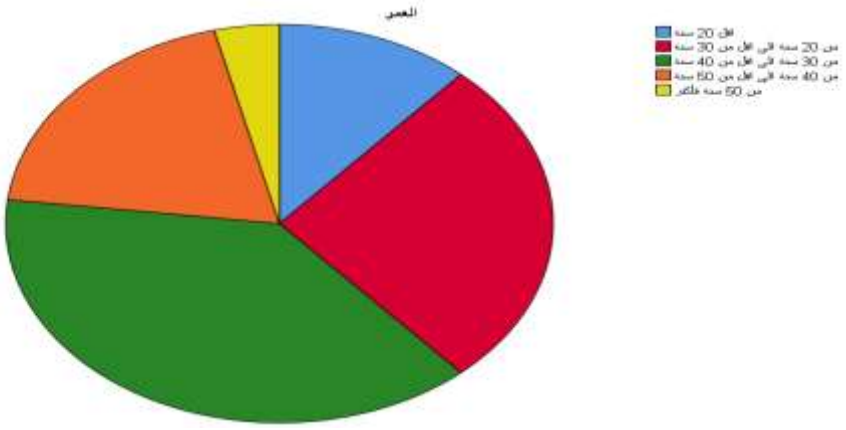
تكون مجتمع الدارسة من العاملين في مصرف النوران وقد تم اختيار عينة عشوائية طبقية بلغت (24) مفردة لتمثيل مجتمع الدراسة، عدد الاستبانات الموزعة (24) استمارة, وتم استرجاع (24) استمارة, وكانت الاستمارات الصالحة للتحليل (24) استبانة, أي بنسبة (100%) من الاستبانات المسترجعة وهي نسبة مقبولة للتحليل.

تحليل البيانات الديموغرافية:

العمر:

		التكرار	النسبة
	من 20 سنة الى اقل من 30 سنة	16	66.2
	من 30 سنة الى اقل من 40 سنة	6	25.0
	من 40 سنة الى اقل من 50 سنة	2	8.8
	Total	24	100.0

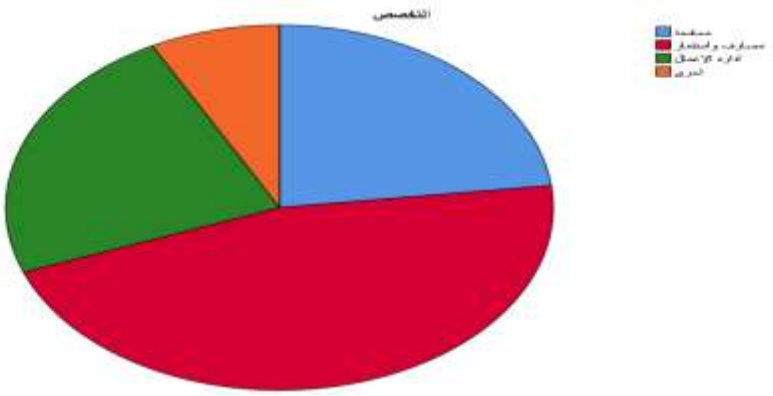
تشير نتائج الجدول اعلاه إلى أن غالبية أفراد العينة ينتمون إلى الفئة العمرية (20 إلى أقل من 30 سنة) بنسبة (66.2%)، تليها الفئة (30 إلى أقل من 40 سنة) بنسبة (25.0 %)، وهو ما يعكس أن العينة يغلب عليها الطابع الشبابي مع توفر قدر مناسب من النضج المهني. كما أن انخفاض نسبة الفئة العمرية (40 الى 50 سنة) يدل على محدودية تمثيل ذوي الخبرات الطويلة جدًا.



التخصص:

		التكرار	النسبة
Valid	محاسبة	5	20.8
	مصـــــارف واستثمار	9	37.5
	ادارة الاعمال	6	25.0
	اخرى	4	16.6
	Total	24	100.0

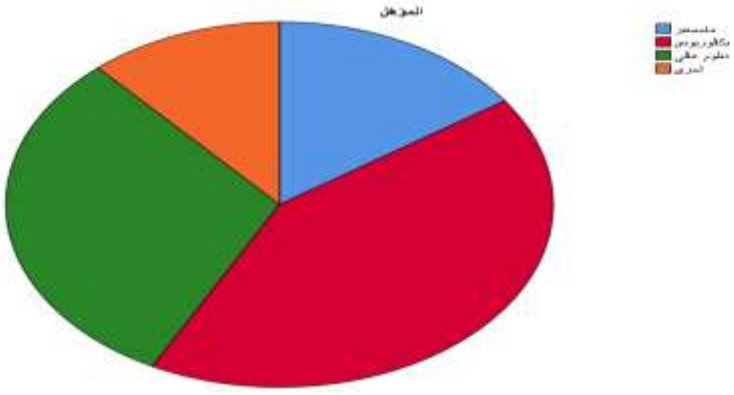
يتضح أن تخصص "مصارف واستثمار" يمثل النسبة الأكبر (37.5%)، مما يعزز من ملاءمة العينة لموضوع الدراسة، خاصة إذا كان مرتبطًا بالقطاع المصرفي، في حين توزعت باقي التخصصات بشكل متوازن نسبيًا بين المحاسبة وإدارة الأعمال.



المؤهل:

		التكرار	النسبة
Valid	ماجستير	2	8.4
	بكالوريوس	14	58.3
	دبلوم عالي	5	20.8
	اخرى	3	12.5
	Total	24	100.0

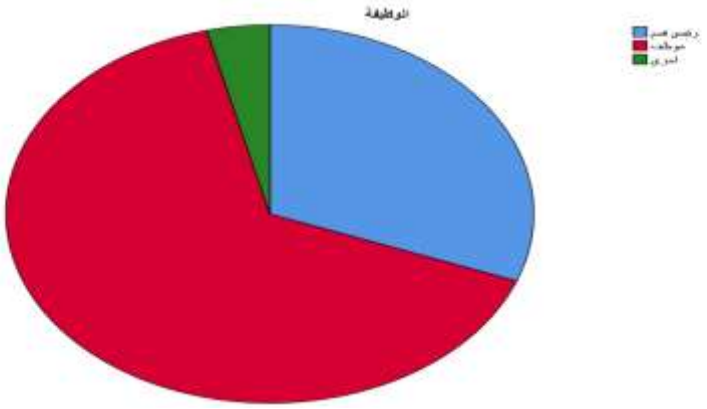
من الجدول اعلاه فقد أظهرت النتائج أن حملة البكالوريوس يشكلون النسبة الأعلى (58.3%)، يليهم حملة الدبلوم العالي (20.8%)، وهو ما يشير إلى أن غالبية أفراد العينة يمتلكون تأهيلًا أكاديميًا مناسبًا يمكنهم من فهم متغيرات الدراسة والإجابة على أداة القياس بشكل دقيق.



الوظيفة:

		التكرار	النسبة
Valid	رئـــيس قسم	5	20.8
	موظف	16	66.6
	اخرى	3	12.5
	Total	24	100.0

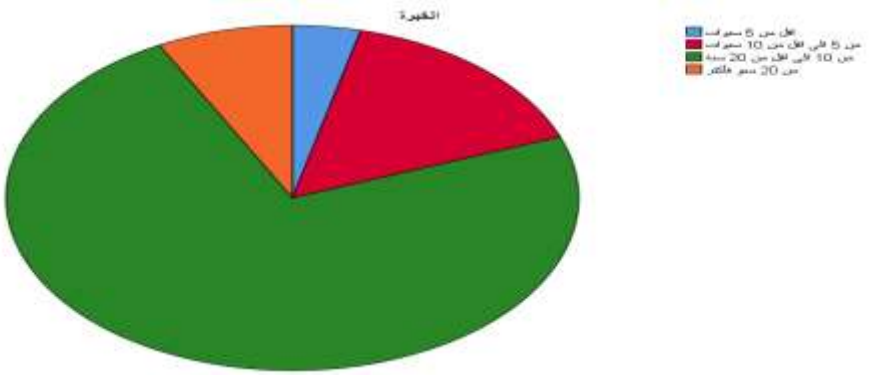
تبين أن غالبية المبحوثين هم من الموظفين بنسبة (66.6%) مقابل (20.8%) من رؤساء الأقسام، وهو ما يوفر تنوعًا في وجهات النظر بين المستويات الإدارية المختلفة.



الخبرة:

		التكرار	النسبة
Valid	اقل من 5 سنوات	16	66.6
	من 5 الى اقل من 10 سنوات	5	20.8
	من 10 الى اقل من 20 سنة	1	4.1
	من 20 سنو فأكثر	2	8.3
	Total	24	100.0

بالنسبة للخبرة العملية، فقد تركزت بشكل كبير في فئة (أقل من 5 سنوات) بنسبة (66.6%)، مما يعكس أن أفراد العينة لا يتمتعون بخبرة عملية كافية.



اختبار الصدق والثبات:

Cronbach's Alpha	N of Items
.867	26

أظهرت نتائج اختبار الثبات باستخدام معامل كرونباخ ألفا (Cronbach's Alpha) قيمة بلغت (0.867)، وهي قيمة مرتفعة نسبيًا، مما يدل على تمتع أداة الدراسة بدرجة عالية من الثبات والاتساق الداخلي. وعليه، يمكن الاعتماد على نتائج الاستبيان في قياس متغيرات الدراسة بدرجة عالية من الموثوقية.

تحليل متغيرات الدراسة:

Descriptive Statistics			
الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	العينة	العبارات
.56159	2.6538	24	الخدمات المصرفية الاسلامية الرقمية تفي بمتطلبات الاقتصاد أكثر من المصارف التقليدية
.80096	2.1923	24	يساهم المصرف في تقديم منتجات مبتكرة متوافقة مع أحكام الشريعة الاسلامية
.65163	2.2308	24	التطور التكنولوجي يعزز القدرة التنافسية للمصرف
.70711	2.5000	24	ضعف البنية التحتية التكنولوجية يعيق انتشار وتوسع الصيرفة الاسلامية الرقمية
.64331	2.4231	24	يوجد نقص في التشريعات والقوانين المنظمة لعمل المصرف
.57110	2.3846	24	ضعف الثقافة المالية والرقمية لدى بعض العملاء يحد من الاستفادة من الخدمات

بعض المنتجات الرقمية المقدمة قد تفتقر للوضوح في مدي توافقها مع أحكام الشريعة الاسلامية	24	2.1538	.83390
الابتكار في المنتجات المالية الرقمية المتوافقة مع أحكام الشريعة الاسلامية يعزز ثقة العملاء	24	2.4615	.64689
ارتفاع تكاليف التحول الرقمي يشكل عائقاً أمام المصرف	24	2.3462	.68948
تعزز الصيرفة الاسلامية الرقمية من الشمول المالي لكافة شرائح المجتمع	24	1.3462	.74524
وجود اشراف شرعي ملائم يضمن أن المنتجات الرقمية المقدمة متوافقة مع أحكام الشريعة الاسلامية	24	2.4231	.57779
يقوم المصرف بالتعاون مع شركات التكنولوجيا المالية بتقديم منتجات اسلامية رقمية متنوعة	24	2.6154	.63730
توجد دورات تثقيفية وتوعوية تقدم للجمهور للتعريف بالمنتجات المصرفية الاسلامية المختلفة من خلال المنصات الرقمية	24	1.1846	.69725
يعمل المصرف علي وضع انظمة وقائية مناسبة وضوابط لتحديد وقياس وادارة الخطر	24	2.0769	.84489
يقوم المصرف باقامة دورات تدريبية للموظفين لرفع الكفاءات التقنية والشرعية	24	2.1692	.72430
هناك حاجة إلى استثمارات اضافية في التكنولوجيا المالية لتطبيق الصيرفة الرقمية	24	2.3923	.80096
ثقافة العمل داخل المصرف تدعم التحول نحو الصيرفة الرقمية	24	2.6923	.67937
المصرف يقدم تدريباً كافياً عن أمن المعلومات والتعامل مع المخاطر الرقمية	24	2.0000	.80000
الصيرفة الرقمية تمثل توجهاً عالمياً سيؤثر علي مستقبل المصرف	24	3.000	.00000
ترفع الصيرفة الرقمية من مستوى الشفافية والثقة بين المصارف والعملاء من خلال تبادل البيانات	24	2.1923	.74936
يمكن للصيرفة الرقمية أن تساهم في تسهيل التعامل مع مزودي الخدمات خارج المصرف	24	2.3223	.80096
Valid N (listwise)	24		

تشير نتائج الإحصاء الوصفي إلى أن المتوسطات الحسابية لفقرات الدراسة تراوحت بين (1.18) و(3.00)، وهي قيم تميل إلى المستوى المتوسط، مما يدل على أن استجابات أفراد العينة جاءت في مجملها ضمن الاتجاه المتوسط نحو فقرات الاستبيان. وقد سجلت العبارة (س19) أعلى متوسط حسابي (3.00) مما يشير إلى ارتفاع مستوى الاتفاق النسبي عليها، في حين جاءت العبارة (13) بأدنى متوسطات حسابية (1.18) مما يعكس انخفاض مستوى الموافقة عليها مقارنة بباقي العبارات.

كما أن قيم الانحراف المعياري جاءت في معظمها ضمن حدود مقبولة (حوالي 0.5 إلى 0.8)، وهو ما يدل على وجود درجة مقبولة من التشتت، مع تقارب نسبي في آراء المبحوثين حول معظم العبارات.

بشكل عام، يمكن القول إن النتائج تعكس مستوى متوسطًا من إدراك أفراد العينة لمتغيرات الدراسة مع وجود تباين محدود في بعض الفقرات الأمر الذي قد يستدعي مزيدًا من التحليل التفسيري أو الربط بالمتغيرات المستقلة في الدراسة.

النتائج:

في ضوء تحليل بيانات الدراسة، تم التوصل إلى النتائج التالية:

1. أظهرت النتائج وجود ضعف في البنية التحتية التكنولوجية وذلك يعيق انتشار وتوسع الصيرفة الاسلامية الرقمية.
2. بينت النتائج أنه يوجد نقص في التشريعات والقوانين المنظمة لعمل المصرف.
3. أظهرت النتائج وجود قصور في الثقافة المالية والرقمية لدى بعض العملاء يحد من الاستفادة من الخدمات.
4. لا ينظم المصرف دورات تثقيفية وتوعوية تقدم للجمهور للتعريف بالمنتجات المصرفية

الاسلامية المختلفة من خلال المنصات الرقمية.

التوصيات:

بناءً على نتائج الدراسة، توصي الباحثة بما يلي:

1. الاهتمام بالبنية التحتية التكنولوجية الامر الذي يساعد على التوسع في الصيرفة الاسلامية الرقمية
2. تعزيز دور التشريعات والقوانين المنظمة لعمل المصرف
3. التوسع في نشر الثقافة المالية والرقمية لدى بعض العملاء الامر الذي يساعد على الاستفادة من الخدمات.
4. تصميم دورات تثقيفية وتوعوية تقدم للجمهور للتعريف بالمنتجات المصرفية الاسلامية المختلفة من خلال المنصات الرقمية

المراجع

1- أبوضاوية.(2019). المصارف الإسلامية الرقمية:رؤية مقاصدية .
2- اندير,جمال,بن حليم.(2024). أدوات الصيرفة الإلكترونية وأثرها على جودة الخدمات المصرفية.
3- الشمري,عبد الله.(2021). الأمن السيبراني في المؤسسات المالية والمصرفية.
4- النقبي,اللبابيدي. (2021). البنوك الرقمية خيار التحول الإستثنائي.
5- حماد, عبد العال.(2019). تكنولوجيا المعلومات في البنوك .
6- دليل ترخيص البنوك الرقمية في سوق أبوظبي العالمي. (2015).
7- عبد المطلب ,عبد الحميد.(2018). إدارة العمليات المصرفية الإلكترونية.
8- قادري ,كاكي.(2014). المصارف الإسلامية بين الواقع والمأمول.

9- مدوخ,ماجدة.(2005).الصيرفة الإلكترونية ماهيتها ومخاطرها.
10- مهري.(2020). الصيرفة الإسلامية الإلكترونية بين الوافع والطموح.
11- موسى.(2013).الإقتصاد الرقمي.