



دور ابتكارات التكنولوجيا المالية في تطوير قدرة وكفاءة المصارف الإسلامية.

The Role of Financial Technology Innovations in Enhancing the Capacity and Efficiency of Islamic Banks.

✍ اسم ولقب المؤلف: 1-د. طارق العايب. 2-إلهام مصطفىاوي.

الدرجة العلمية والوظيفة: 1-جامعة غليزان- الجزائر. 2-جامعة تبسة - الجزائر.

البريد الإلكتروني: ilhem.mostefaoui@univ-/tarek.laib@univ-relizane.dz

tebessa.dz

الملخص باللغة العربية:

يقدم هذا البحث تحليلاً مفصلاً لدور ابتكارات التكنولوجيا المالية الإسلامية في تطوير قدرة وكفاءة المصارف الإسلامية، وقد استعرض البحث مفهوم وأهمية التكنولوجيا المالية والتكنولوجيا المالية الإسلامية، مؤكداً على أهمية دمج التكنولوجيا مع مبادئ الشريعة الإسلامية لتقديم خدمات مالية مبتكرة وأخلاقية، مثل المدفوعات الرقمية، والتمويل الجماعي الإسلامي، والروبوتات الاستشارية المتوافقة مع الشريعة، وتكنولوجيا التأمين التكافلي، وتكنولوجيا الامتثال التنظيمي، والأصول الرقمية والتمويل اللامركزي الإسلامي. وقد ناقش البحث من خلال المنهج الوصفي والمنهج التحليلي كيف تساهم التكنولوجيا المالية في تطوير قدرة المصارف الإسلامية من خلال توسيع قاعدة العملاء، وتقديم منتجات وخدمات جديدة ومتنوعة، وتعزيز كفاءة العمليات المصرفية الإسلامية عن طريق تقليل التكاليف وتسريع الإجراءات وتحسين إدارة المخاطر. كما حدد البحث الدول الرائدة في تبني وتطبيق التكنولوجيا المالية في قطاع المصارف الإسلامية، مثل ماليزيا والمملكة العربية السعودية وإندونيسيا والإمارات العربية المتحدة والمملكة المتحدة وإيران، وقدم أمثلة على ابتكارات التكنولوجيا المالية في هذه الدول وتأثيرها. بالإضافة إلى ذلك، تناول البحث التحديات التي تواجه المصارف الإسلامية في تبني التكنولوجيا المالية، مثل ضمان الامتثال



للشريعة، وعدم توحيد تفسيراتها، والغموض التنظيمي، ومخاطر الأمن السيبراني، وقدم اقتراحات لكيفية التغلب على هذه التحديات. وفي الختام، قدم البحث مجموعة من النتائج والتوصيات للمصارف الإسلامية والجهات التنظيمية والحكومات والصناعة ككل، بهدف تعزيز تبني التكنولوجيا المالية الإسلامية لتحقيق النمو والشمول المالي وتقديم حلول مالية أخلاقية ومبتكرة.

الكلمات المفتاحية: المصارف الإسلامية: التكنولوجيا المالية: ابتكارات التكنولوجيا المالية: الصناعة المالية.

Research summary:

This research provides a detailed analysis of the role of Islamic financial technology innovations in enhancing the capacity and efficiency of Islamic banks. The study reviews the concept and significance of financial technology and Islamic financial technology, emphasizing the importance of integrating technology with Sharia principles to deliver ethical and innovative financial services, such as digital payments, Islamic crowdfunding, Sharia-compliant robo-advisors, Takaful (Islamic insurance) technologies, regulatory compliance technologies, digital assets, and Islamic decentralized finance. The study uses descriptive and analytical methods to discuss how financial technology contributes to the enhancement of Islamic banks' capabilities by expanding their customer base, providing new and diverse products and services, and improving the efficiency of Islamic banking operations through cost reduction, process acceleration, and risk management improvement. Furthermore, the research identifies leading countries in the adoption and application of financial technology within the Islamic banking sector, including Malaysia, Saudi Arabia, Indonesia, the United Arab Emirates, the United Kingdom, and Iran. It presents examples of fintech innovations in these countries and their impacts. In addition, the study addresses challenges faced by Islamic banks in adopting financial technology, such as ensuring Sharia compliance, the lack of



unified interpretations, regulatory ambiguity, and cybersecurity risks, and provides suggestions on how to overcome these challenges. In conclusion, the study presents a set of findings and recommendations for Islamic banks, regulatory authorities, governments, and the industry as a whole to promote the adoption of Islamic financial technology in order to achieve growth, financial inclusion, and the provision of innovative and ethical financial solutions.

Keywords : slamic banks; Financial technology; Fintech innovations; Financial industry.

مقدمة:

شهد القطاع المصرفي الإسلامي تطورا ملحوظا على مر العقود ليصبح نظاما ماليا متميزا يلتزم بمبادئ الشريعة الإسلامية. وتشتمل هذه المبادئ الأساسية على حظر الفائدة (الربا)، والمضاربة غير المشروعة (الغرر، والميسر)، والاستثمار في الصناعات المحرمة والتي تتنافى مع مبادئ الشريعة الإسلامية وفي الوقت نفسه، برزت التكنولوجيا المالية (FinTech) كقوة تحويلية تعيد تشكيل المشهد المالي العالمي من خلال دمج التكنولوجيا مع الخدمات المالية، مما أدى إلى زيادة الكفاءة وإمكانية الوصول والابتكار. وقد أدى هذا إلى تقارب طبيعي بين الصناعة المصرفية الإسلامية والتكنولوجيا المالية، مما أفرز مفهوم التكنولوجيا المالية الإسلامية (Islamic FinTech)، الذي يهدف إلى الاستفادة من التطورات التكنولوجية مع الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية، وتقديم قيمة فريدة للمستهلكين المسلمين وسوق التمويل الأخلاقي الأوسع.

إشكالية البحث:

من خلال ما سبق ذكره يمكننا طرح الإشكالية الرئيسية التالية:



هل لابتكارات التكنولوجيا المالية دور في تعزيز كفاءة المصارف الإسلامية وقدرتها على الابتكار دون التفريط في مبادئها الشرعية؟

فرضيات البحث:

بناء على الإشكالية المذكورة أعلاه، يطرح البحث الفرضيات التالية:

❖ هل يساهم اعتماد المصارف الإسلامية على التكنولوجيا المالية الإسلامية في توسيع قاعدة عملائها وتنويع خدماتها المالية؟

❖ إلى أي مدى يؤدي إدخال ابتكارات التكنولوجيا المالية إلى تحسين الكفاءة التشغيلية للمصارف الإسلامية، وزيادة قدرتها التنافسية مقارنة بالمصارف التقليدية؟

❖ ما هي التحديات التنظيمية والتقنية والثقافية التي قد تعيق سرعة هذا التحول أو تقلل من فاعليته في المصارف الإسلامية؟

مناهج البحث:

أما عن المنهجية فهي تزاح بين التحليل الوصفي والاستقرائي؛ حيث سيسعى البحث إلى رصد التطور التاريخي وتحليل نماذج واقعية لتجارب بعض الدول التي تصدرت المشهد (مثل ماليزيا، والإمارات، وأندونيسيا)، مع استقراء التحديات التي واجهتها المصارف الإسلامية واقتراح توصيات عملية قابلة للتطبيق

أهداف البحث:



يهدف هذا البحث إلى:

- ✓ تقديم مفهوم مفصل لابتكارات التكنولوجيا المالية في القطاع المصرفي الإسلامي؛
- ✓ تقديم مجالات تطبيق التكنولوجيا المالية في المصارف الإسلامية؛
- ✓ تقديم تحليل مفصل لدور ابتكارات التكنولوجيا المالية الإسلامية في تعزيز قدرات وكفاءة المصارف الإسلامية؛
- ✓ تحديد الدول الرائدة في مجال التكنولوجيا المالية.

حدود البحث:

يقتصر البحث على دراسة تطبيقات وابتكارات التكنولوجيا المالية في المصارف الإسلامية ضمن الدول العربية والإسلامية، مع التركيز على الدول التي لديها بنية مصرفية إسلامية نشطة، مثل دول مجلس التعاون الخليجي، جمهورية مصر العربية، الجزائر، وأندونيسيا، كما يشمل البحث مواقع الفروع الرقمية والمراكز المالية الإسلامية الرئيسية التي شهدت تطورا ملموسا في تفعيل التكنولوجيا المالية خلال الفترة من عام 2015 وحتى عام 2025. كما يراعى في تحديد الحدود المكانية أن تشمل التحولات التقنية داخل هذه البلدان مع استبعاد الدول التي لم تشهد تطورا واضحا في مجال التكنولوجيا المالية الإسلامية.

هيكل البحث:



تم تقسيم هذا البحث إلى أربعة مباحث كالتالي:

- ✓ المبحث الأول: مفهوم ابتكارات التكنولوجيا المالية في القطاع المصرفي الإسلامي
- ✓ المبحث الثاني: مجالات تطبيق التكنولوجيا المالية في المصارف الإسلامية
- ✓ المبحث الثالث: تطوير قدرة وكفاءة المصارف الإسلامية من خلال التكنولوجيا المالية
- ✓ المبحث الرابع: الدول الرائدة في تبني وتطبيق التكنولوجيا المالية في قطاع المصارف الإسلامية

بالإضافة إلى الخاتمة التي كانت تتضمن كل من التحديات التي تواجه المصارف الإسلامية في تبني التكنولوجيا المالية وكيفية التغلب عليها، مع ذكر التوصيات التي خلص إليها هذا البحث.

الدراسات السابقة:

الدراسات العربية:

1-دراسة: فاطمة سليم ومجد حمد بعنوان "أثر التكنولوجيا المالية على أداء البنوك الإسلامية في الأردن"

المنهج: استخدمت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي، حيث تم تحليل بيانات مالية للبنوك الإسلامية الأردنية للأعوام 2017-2021، مع ربط تطبيق الفينتك بأداء تلك البنوك من خلال أدوات إحصائية كمعامل الارتباط والانحدار.

النتائج: توصلت إلى أن الخدمات المصرفية الرقمية) كالموبايل بانكنغ والانترنت بانكنغ (حسّنت الأداء المالي للبنوك الإسلامية، بينما كان أثر الخدمات المبتكرة الأخرى، مثل التمويل الجماعي،



متفاوتا بين الإيجابية والحياد، كما أوصت بتحديث الخدمات الرقمية ورفع وعي العملاء بها.
(staff.najah.edu, 2025)

2-دراسة: باحثون من جامعة النجاح الوطنية بعنوان "أثر التكنولوجيا المالية على خدمات البنوك الإسلامية في فلسطين"
المنهج: تبنت الدراسة المنهج الكمي من خلال إجراء إستبيان ميداني على عينة من عملاء البنوك الإسلامية مع تحليل إحصائي للنتائج.
النتائج: أظهرت وجود علاقة إيجابية قوية بين دمج الفينتك وتحسين جودة الأداء والخدمات داخل المصارف الإسلامية الفلسطينية، مع أهمية الإسراع في تبني التقنيات الحديثة لرفع الكفاءة البنكية.(Alnsoura, 2023)

الدراسات الأجنبية:

3. Author: I.A. Oladapo and al.

Title: Comparative study of Islamic FinTech adoption: Evidence from

Malaysia and Saudi Arabia

المنهج: دراسة مقارنة اعتمدت على توزيع استبيانات كمية لتحليل تصورات عملاء البنوك الإسلامية في ماليزيا والسعودية تجاه حلول الفينتك، مع استخدام أدوات تحليل إحصائية للمقارنة.

النتائج: وجدت الدراسة أن عملاء ماليزيا أكثر تقبلا واستفادة من حلول الفينتك مقارنة بالسعودية، وأكدت أن التنظيمات المحلية وأطر الشريعة تلعب دور محوري في تسريع أو إبطاء تبني الفينتك في البنوك الإسلامية.(papers.ssrn.com, n.d.)



4. Author: M.M. Alshater وأخرون

Title: Fintech in Islamic finance literature: A review

المنهج: مراجعة أدبية وتحليل ببيوميتري للأبحاث المنشورة بين 2017 و2022، مع تصنيف أهم الاتجاهات والمنهجيات بالاعتماد على قواعد بيانات علمية دولية. النتائج: أظهرت المراجعة أن تبني الفينتك يعزز مرونة البنوك الإسلامية ويزيد من قدرتها التنافسية، كما أشارت إلى استمرار وجود تحديات تنظيمية وتشريعية فرصة لتطوير حلول ابتكارية متوافقة مع الشريعة.

(a, 2022)

المبحث الأول: مفهوم ابتكارات التكنولوجيا المالية في القطاع المصرفي الإسلامي

أولاً: تعريف التكنولوجيا المالية (FinTech):

- ✓ تشير التكنولوجيا المالية بشكل أساسي إلى استخدام التكنولوجيا لتحسين الخدمات المالية، وهي تدمج بين التمويل والتكنولوجيا لإنشاء حلول أكثر كفاءة وسهولة وصول واستخدام للمستهلكين والشركات في جميع أنحاء العالم. (سعيدة، 2019)
- ✓ بالإضافة إلى مجرد الكفاءة، تركز التكنولوجيا المالية أيضاً على خفض التكاليف للشركات، وخاصة الشركات الناشئة، وتحسين العمليات التجارية الشاملة داخل الصناعة المالية. (صابر، 2023)
- ✓ يشمل المصطلح مجموعة واسعة من الابتكارات التكنولوجية في الخدمات المالية، مما يؤدي إلى نماذج أعمال وتطبيقات وعمليات ومنتجات جديدة.



✓ تهدف التكنولوجيا المالية إلى جذب العملاء من خلال تقديم منتجات وخدمات أكثر فعالية وكفاءة وشفافية ومحوسبة مقارنة بالطرق التقليدية. (فاطنة، 2022)

يشير تطور التكنولوجيا المالية إلى تحول نموذجي في الصناعة المالية، والابتعاد عن العمليات التقليدية التي غالبًا ما تكون مرهقة نحو حلول تعتمد على التكنولوجيا وتعطي الأولوية لتجربة المستخدم والسرعة وفعالية التكلفة. هذا الاتجاه لا يتعلق بمجرد الأتمتة بل بإعادة التفكير بشكل أساسي في كيفية تقديم الخدمات المالية واستهلاكها.

يؤكد التركيز المستمر عبر التعريفات على سهولة الاستخدام والكفاءة وخفض التكاليف على أن القيمة الأساسية للتكنولوجيا المالية تكمن في تعطيل الخدمات المصرفية التقليدية من خلال تقديم بدائل أفضل في هذه المجالات الرئيسية. يشير ظهور نماذج أعمال جديدة إلى تحول أعمق يتجاوز التغييرات السطحية. (Chaudhry, 2020).

ثانياً: تعريف التكنولوجيا المالية الإسلامية (Islamic FinTech):

✓ تدمج التكنولوجيا المالية الإسلامية القوة الابتكارية للتكنولوجيا المالية الحديثة مع الإطار الأخلاقي والقانوني للتمويل الإسلامي، وتعمل بموجب مبادئ الشريعة الإسلامية. وهذا يعني تجنب المعاملات القائمة على الفائدة (الربا)، والمضاربة (الغرر، والميسر)، والاستثمارات في الصناعات التي تعتبر غير جائزة (الحرام) في الإسلام. (Ismail, 2025)

✓ تتضمن التوصيل الرقمي للمنتجات والخدمات المالية الإسلامية، باستخدام أدوات التكنولوجيا المالية المختلفة مثل حلول اعرف عميلك/مكافحة غسل الأموال، وتقنية البلوك تشين وتقنية دفتر الأستاذ الموزع (DLT)، وتدابير الأمن السيبراني، وأنظمة الدفع الرقمية، والبيانات الضخمة والتعلم الآلي، وكل ذلك مع الالتزام بإرشادات الشريعة. (Hafizi, Aisah, & Juliana Putri, 2025)

✓ تلبى التكنولوجيا المالية الإسلامية الاحتياجات المحددة للمجتمع المسلم وأي شخص يبحث عن بدائل أخلاقية للخدمات المالية التقليدية، مما يضمن توافق



جميع المعاملات والخدمات مع الشريعة الإسلامية والمبادئ الأخلاقية الإسلامية.
(Surury, 2025)

إن التكنولوجيا المالية الإسلامية هي أكثر من مجرد تطبيق التكنولوجيا على الخدمات المصرفية الإسلامية؛ إنها تمثل اندماجًا بين المبادئ المستندة إلى الإيمان والابتكار التكنولوجي لإنشاء نظام مالي فعال وأخلاقي في آن واحد. يكمن التحدي الأساسي في ضمان أن الحلول التكنولوجية لا تعزز الراحة والكفاءة فحسب، بل تلتزم أيضًا بشكل صارم بالمتطلبات المعقدة والدقيقة للشريعة الإسلامية.

السمة المميزة للتكنولوجيا المالية الإسلامية هي التزامها الثابت بالشريعة الإسلامية. يتطلب ذلك فهما عميقا لمبادئ التمويل الإسلامي والقدرة على ترجمتها إلى حلول تكنولوجية، وغالبًا ما يستلزم التعاون بين خبراء التكنولوجيا المالية وعلماء الشريعة. (Islamic Fintech – An Evolution or a Revolution?, 2024)

ثالثًا: أهمية التكنولوجيا المالية في القطاع المصرفي الإسلامي:

- ✓ تحمل التكنولوجيا المالية الإسلامية إمكانات هائلة لتوسيع نطاق الوصول إلى التمويل للمسلمين في جميع أنحاء العالم، وتعزيز الشمول المالي لأولئك الذين يلتزمون بمبادئ الشريعة الإسلامية والذين لم تخدمهم الأنظمة المصرفية التقليدية بشكل كافٍ. (Espace_réservé3)
- ✓ من خلال تقديم بدائل متوافقة مع الشريعة الإسلامية، تجذب التكنولوجيا المالية الإسلامية شريحة متنامية من المستهلكين الواعين أخلاقياً واجتماعياً، سواء داخل المجتمع المسلم أو خارجه.
- ✓ لديها القدرة على إحداث ثورة في التمويل التقليدي من خلال تعزيز العدالة والشفافية وتوافق أقوى مع القيم الأخلاقية في المعاملات المالية.
- ✓ توفر التكنولوجيا المالية الإسلامية للمؤسسات المالية الإسلامية حلولاً فعالة من حيث التكلفة لتعزيز الكفاءة التشغيلية وخفض التكاليف وتحسين العمليات التجارية، مما يمكنها من المنافسة بشكل أكثر فعالية مع البنوك التقليدية.
(chaudhry, 2020)



- ✓ تلبية متطلبات الجيل المسلم الأصغر والأكثر إلمامًا بالتكنولوجيا، والذين يتوقعون وصولاً سلساً ومريحاً إلى الخدمات المالية عبر المنصات الرقمية.
- ✓ يمكن أن تؤدي التكنولوجيا المالية الإسلامية أيضاً إلى تقدم في التقنيات الناشئة مثل البلوك تشين والتمويل اللامركزي (DeFi) بطريقة تتوافق مع المبادئ الأساسية للشريعة الإسلامية، مما يفتح إمكانيات جديدة للابتكار والنمو. (Malik & Shahzad, 2025)
- تتجاوز أهمية التكنولوجيا المالية في الخدمات المصرفية الإسلامية مجرد التحديث. إنها أداة استراتيجية يمكنها معالجة التحديات الأساسية مثل الاستبعاد المالي، وعدم الكفاءة التشغيلية، والحاجة إلى تلبية توقعات العملاء المتطورة مع الحفاظ على المبادئ الأساسية للتمويل الإسلامي. إن تبني التكنولوجيا المالية ليس مجرد ميزة بل ضرورة متزايدة للنمو المستدام وأهمية البنوك الإسلامية في المشهد المالي العالمي. (Lotfi, 2024)
- يوفر التقارب بين التمويل الإسلامي والتكنولوجيا المالية تآزراً قوياً. إن قدرة التكنولوجيا المالية على تعزيز الوصول والكفاءة والابتكار، جنباً إلى جنب مع الإطار الأخلاقي للتمويل الإسلامي وجاذبيته العالمية المتزايدة، تخلق فرصة كبيرة لتوسيع تأثير وإمكانية الوصول إلى الخدمات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. (FinTech the backbone of the Islamic banking growth story, 2023)

المبحث الثاني: مجالات تطبيق التكنولوجيا المالية في المصارف الإسلامية

أولاً: المدفوعات الرقمية (Digital Payments):

- ✓ تتبنى المصارف الإسلامية بشكل متزايد حلول الدفع الرقمية مثل تطبيقات الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول، والتحويلات المالية الدولية عبر الإنترنت، وأنظمة الدفع بدون تلامس، والمحافظ الإلكترونية لتعزيز راحة العملاء وكفاءة المعاملات. تم تصميم هذه المنصات لتكون متوافقة مع الشريعة



الإسلامية، مما يضمن تجنب المعاملات القائمة على الفائدة (الربا) والمضاربة (الميسر).

✓ تركز ابتكارات التكنولوجيا المالية في مجال المدفوعات الرقمية على جعل المعاملات أسرع وأكثر أمانًا وإمكانية الوصول إليها من أي مكان، لتلبية احتياجات قاعدة العملاء المتصلة رقمياً.

✓ تستفيد المصارف الإسلامية من المنصات الرقمية لتقديم خدمات شخصية، بما في ذلك أدوات لإدارة أهداف ادخار الحج وحساب التزامات الزكاة، وبالتالي تعزيز القيمة المقترحة للعملاء المسلمين. (إسماعيل و بوحرب ، 2024)

يعد دمج تقنيات الدفع الرقمي في الخدمات المصرفية الإسلامية أمراً بالغ الأهمية لتلبية متطلبات المستهلكين العصريين الذين يتوقعون طرق معاملات سلسلة وفعالة. ومع ذلك، فإن ضمان التوافق مع الشريعة الإسلامية لهذه المنصات، لا سيما في غياب آليات قائمة على الفائدة، يتطلب تصميمًا دقيقًا ورقابة.

إن الانتشار الواسع للهواتف الذكية والزيادة في تفضيل المعاملات الرقمية يجعلان المدفوعات الرقمية مجالاً أساسياً لتطبيق التكنولوجيا المالية في الخدمات المصرفية الإسلامية. يكمن التحدي في تكرار سهولة الدفع الرقمي التقليدي مع الالتزام بالمبادئ المالية الإسلامية. (Alex, 2024)

ثانياً: التمويل الجماعي الإسلامي (Islamic Crowdfunding):

✓ يسرت التكنولوجيا المالية الإسلامية نمو منصات التمويل الجماعي والإقراض من نظير إلى نظير (P2P) المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، مما يوفر خيارات تمويل بديلة للشركات والأفراد تتوافق مع المبادئ الإسلامية. تجسد منصات مثل Ethis.co، KapitalBoost.com، Wahed Invest LLC، و Yields هذا الاتجاه.

✓ تعمل هذه المنصات وفقاً لنماذج مختلفة، بما في ذلك التمويل الجماعي القائم على الأسهم والمكافآت والتبرعات، وكلها منظمة للامتثال للشريعة الإسلامية، التي تحظر الفائدة والاستثمارات في الأنشطة المحظورة.



✓ يركز التمويل الجماعي الإسلامي غالبا على المشاريع ذات التأثير الاجتماعي والمسؤول، بما يتماشى مع الأهداف الأخلاقية الأوسع للتمويل الإسلامي وتعزيز الشمول المالي من خلال توفير الوصول إلى رأس المال للشركات الصغيرة والمتوسطة والمجتمعات المحرومة. (سليمان وبن حمدون ، 2024)

يمثل التمويل الجماعي الإسلامي خروجا كبيرا عن التمويل التقليدي القائم على الفائدة، ويجسد المبادئ الإسلامية لتقاسم المخاطر ودعم المجتمع كما تشير شعبيته المتزايدة إلى الطلب على خيارات الاستثمار والتمويل الأخلاقية التي تساهم في التنمية الاجتماعية والاقتصادية بطريقة متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

يحظر الإسلام الربا، مما يخلق طلبا طبيعيا على آليات تمويل بديلة. يقدم التمويل الجماعي، بهيكله المختلفة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية مثل المضاربة، حلا قابلا للتطبيق، مما يمكن كلا من المستثمرين ورجال الأعمال من المشاركة في الأنشطة المالية التي تتوافق مع عقيدتهم. (Islamic Crowdfunding Platforms in 2024, 2024)

ثالثا: الروبوتات الاستشارية المتوافقة مع الشريعة (Sharia-compliant Robo-Advisors):

✓ تظهر الروبوتات الاستشارية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية كتطبيق رئيسي للتكنولوجيا المالية في الخدمات المصرفية الإسلامية، حيث تقدم نصائح استثمارية آلية وخدمات إدارة محافظ تتوافق مع المبادئ المالية الإسلامية. تستخدم منصات مثل Wahed Invest و Sarwa و Mala و Abyan خوارزميات لإنشاء وإدارة محافظ استثمارية تستبعد الاستثمارات غير المسموح بها وتضمن عوائد حلال.

✓ تقدم هذه الروبوتات الاستشارية عادة خيارات استثمارية متنوعة برسوم منخفضة، مما يجعل الاستثمار المتوافق مع الشريعة الإسلامية أكثر سهولة لمجموعة واسعة من المستثمرين، بما في ذلك جيل الألفية المسلم الشاب الذي يرتاح للمنصات الرقمية. (Idrees, 2024)



يشير صعود الروبوتات الاستشارية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية إلى إضفاء الطابع الديمقراطي على فرص الاستثمار الحلال، والاستفادة من التكنولوجيا لتقديم نصائح مالية شخصية وإدارة محافظ بطريقة فعالة من حيث التكلفة وسهلة الوصول. يلي هذا الطلب المتزايد على حلول إدارة الثروات الأخلاقية بين المسلمين على مستوى العالم. (Alex, 2024)

يمكن أن يكون النموذج التقليدي للاستشارات الاستثمارية مكلفًا وأقل سهولة. تقلل الروبوتات الاستشارية من الحواجز أمام الدخول، مما يسمح للأفراد ذوي المبالغ الصغيرة من رأس المال بالاستثمار في أصول متوافقة مع الشريعة الإسلامية، تتم إدارتها وفقا لتحملهم للمخاطر وأهدافهم المالية. (How to Understand Islamic Fintech in Simple Terms?, 2022)

رابعاً: تكنولوجيا التأمين التكافلي (Takaful-Tech/Insurtech):

✓ يعمل تطبيق التكنولوجيا المالية على التأمين التكافلي (التأمين الإسلامي) على تبسيط توزيع وإدارة منتجات التأمين المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. ويشمل ذلك تطوير عمليات الاكتتاب الآلية وأنظمة إدارة المطالبات الفعالة ودعم العملاء المدعوم بالذكاء الاصطناعي من خلال روبوتات الدردشة.

✓ توضح أمثلة مثل نور تكافل في الإمارات العربية المتحدة وسلام تكافل في ماليزيا كيف تعزز تكنولوجيا التأمين إمكانية الوصول وتجربة المستخدم لمنتجات التكافل من خلال المنصات عبر الإنترنت وتطبيقات الهاتف المحمول. (Ziky, 2025)

تتمتع تكنولوجيا التأمين التكافلي بالقدرة على تحسين كفاءة ونطاق صناعة التكافل بشكل كبير، مما يجعل التأمين المتوافق مع الشريعة الإسلامية أكثر ملاءمة وجاذبية لجمهور أوسع من خلال الاستفادة من التقنيات الرقمية لتبسيط العمليات وتعزيز تفاعل العملاء.

يمكن أن تكون عمليات التكافل التقليدية مرهقة. من خلال تبني حلول التكنولوجيا المالية، يمكن لمشغلي التكافل تقليل النفقات الإدارية وتسريع



معالجة المطالبات وتقديم خدمات أكثر تخصيصًا وسهولة للمشاركين.

(Islamic Fintech – An Evolution or a Revolution?, 2024)

خامسا: الامتثال التنظيمي (RegTech):

✓ تلعب تكنولوجيا الامتثال التنظيمي (RegTech) دورا حاسما في التكنولوجيا المالية الإسلامية من خلال استخدام تقنيات متطورة مثل الذكاء الاصطناعي والبلوك تشين لضمان كفاءة العمليات المالية وتوافقها مع قواعد الشريعة الإسلامية المتطورة والمتطلبات التنظيمية.

✓ تمكن أدوات RegTech من إعداد التقارير التنظيمية في الوقت الفعلي، وأتمتة عمليات التدقيق الشرعي المعقدة، وتسهيل المراقبة المستمرة للمعاملات لضمان الالتزام بمعايير التمويل الإسلامي. وهذا مهم بشكل خاص في مجالات مثل اعرف عميلك (KYC) ومكافحة غسل الأموال (AML).

في المشهد المعقد للتمويل الإسلامي، حيث يعد الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية أمرا بالغ الأهمية، تعتبر حلول RegTech ضرورية لسد الفجوة بين الابتكار والامتثال. من خلال أتمتة وتبسيط العمليات التنظيمية، تساعد RegTech البنوك الإسلامية على إدارة المخاطر وخفض التكاليف والحفاظ على ثقة عملائها والجهات التنظيمية.

تتطلب المتطلبات التنظيمية الفريدة للتمويل الإسلامي، والتي تشمل اللوائح المالية والامتثال للشريعة الإسلامية، حولا تكنولوجيا متخصصة. توفر RegTech الأدوات اللازمة للتنقل في هذا التعقيد بكفاءة وفعالية. (How to

Understand Islamic Fintech in Simple Terms?, 2022)

سادسا: الأصول الرقمية والتمويل اللامركزي الإسلامي (Digital Assets and

:Islamic Decentralized Finance - DeFi)

✓ يمثل ظهور الأصول الرقمية والتمويل اللامركزي الإسلامي (DeFi) آفاقا جديدة للتكنولوجيا المالية الإسلامية. ويشمل ذلك تطوير عملات مشفرة متوافقة مع



الشريعة الإسلامية ومنصات DeFi تقدم خدمات مثل الإقراض بدون فوائد والزراعة ذات العائد الحلال وبروتوكولات تقاسم المخاطر، وكل ذلك مع الالتزام بالمبادئ المالية الإسلامية.

✓ يكتسب الترميز، وهو عملية تحويل الأصول المادية مثل العقارات والسلع إلى رموز رقمية، زخما أيضا في التمويل الإسلامي، مما قد يعزز السيولة وإمكانية الوصول في الأسواق المالية الإسلامية.

على الرغم من أنها لا تزال في مراحلها المبكرة، إلا أن تقاطع التمويل الإسلامي مع الأصول الرقمية والتمويل اللامركزي يحمل إمكانات كبيرة لإنشاء حلول مالية مبتكرة وشاملة تتوافق مع الشريعة الإسلامية. ومع ذلك، يمثل هذا المجال أيضا تحديات فريدة تتعلق بالامتثال للشريعة الإسلامية والوضوح التنظيمي التي تحتاج إلى معالجة دقيقة.

تتوافق المبادئ الأساسية لتقنية البلوك تشين والتمويل اللامركزي، مثل الشفافية واللامركزية، مع بعض جوانب التمويل الإسلامي. يمكن أن يؤدي استكشاف التطبيقات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في هذا المجال إلى ابتكارات رائدة، ولكنه يتطلب دراسة متأنية لجواز هذه التقنيات الجديدة بموجب الشريعة الإسلامية. (Alex, 2024)

المبحث الثالث: تطوير قدرة وكفاءة المصارف الإسلامية من خلال التكنولوجيا المالية

أولا: تطوير قدرة المصارف الإسلامية من خلال التكنولوجيا المالية:

- توسيع قاعدة العملاء (Expanding Customer Base):
 - ✓ تلعب التكنولوجيا المالية الإسلامية دورا حاسما في توسيع قاعدة عملاء المصارف الإسلامية من خلال تمكينها من الوصول إلى عدد كبير من السكان المسلمين غير المتعاملين مع البنوك أو الذين لا يحصلون على خدمات مصرفية كافية في جميع أنحاء العالم، والذين يقدر عددهم بنحو ملياري بالغ. تزيل المنصات الرقمية الحواجز الجغرافية وتوفر وصولا مريحا إلى الخدمات المالية



المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، مما يجذب العملاء الذين كانوا مترددين سابقا في التعامل مع الخدمات المصرفية التقليدية.

✓ تعتبر حلول التكنولوجيا المالية فعالة بشكل خاص في إشراك جيل الشباب المسلم الذي يفضل الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول والإنترنت. من خلال الاستثمار في تطبيقات الهاتف المحمول سهلة الاستخدام والقنوات الرقمية، يمكن للمصارف الإسلامية تلبية احتياجات هذه الفئة السكانية المتنامية.

✓ علاوة على ذلك، تسهل التكنولوجيا المالية الإسلامية توسع الخدمات المصرفية الإسلامية خارج المناطق ذات الأغلبية المسلمة التقليدية، وجذب جمهور أوسع من المستثمرين الأخلاقيين في جميع أنحاء العالم الذين ينجذبون إلى مبادئ العدالة وتقاسم المخاطر والمسؤولية الاجتماعية المتأصلة في التمويل الإسلامي. لم يعد التبنّي الاستراتيجي للتكنولوجيا المالية اختيارا للمصارف الإسلامية بل أصبح مطلباً أساسياً لتوسيع نطاق وصولها وأهميتها في عالم رقمي متزايد. من خلال الاستفادة من التكنولوجيا، يمكن للمصارف الإسلامية الوصول إلى أسواق لم تخدم بشكل كافٍ من قبل وتلبية التفضيلات المتطورة لقاعدة عملاء عالمية تبحث عن حلول مالية أخلاقية ومتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

كانت النماذج المصرفية الإسلامية التقليدية، مع اعتمادها على الفروع المادية، تعاني من قيود متأصلة من حيث قابلية التوسع والوصول الجغرافي. تتغلب التكنولوجيا المالية على هذه القيود، مما يسمح للمصارف الإسلامية بالتواصل مع العملاء المحتملين في أي مكان في العالم من خلال القنوات الرقمية، وبالتالي توسيع إمكاناتها السوقية بشكل كبير. (عبدالحميد، زعبي، وعباضلي، 2024)

• تقديم منتجات وخدمات جديدة ومتنوعة (Offering New and Diverse Products and Services):

✓ تمكّن التكنولوجيا المالية المصارف الإسلامية من تقديم مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات المبتكرة والمتوافقة مع الشريعة الإسلامية تتجاوز العروض



المصرفية التقليدية. ويشمل ذلك الخدمات المصرفية الرقمية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، ومنصات الإقراض من نظير إلى نظير (P2P) والتمويل الجماعي الإسلامي، وخدمات الروبوتات الاستشارية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لإدارة الثروات، وحلول الدفع الرقمية المختلفة. & (Alshater, Irum, & Supriani, 2022)

✓ تسهل التكنولوجيا المالية الإسلامية أيضاً تطوير أدوات مالية جديدة مثل النقود الإلكترونية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، والصكوك الرقمية (السندات الإسلامية)، والأصول المشفرة الإسلامية المحتملة، مما يلبي الاحتياجات المتطورة للسوق ويوفر خيارات استثمار وتمويل أكثر تنوعاً.

✓ علاوة على ذلك، تتيح التكنولوجيا المالية للمصارف الإسلامية تخصيص خدماتها الرقمية، وتزويد العملاء برؤى قيمة حول شؤونهم المالية وتقديم منتجات وتوصيات مخصصة، مثل مدخرات الحج أو إدارة الزكاة. يمكن أن يؤدي التكامل مع تطبيقات الطرف الثالث إلى تعزيز تجربة العملاء بشكل أكبر من خلال تلبية مجموعة أوسع من احتياجاتهم تتجاوز الخدمات المصرفية التقليدية.

✓ يعد دمج التكنولوجيا المالية محفزاً لابتكار المنتجات والخدمات في الخدمات المصرفية الإسلامية، مما يسمح للمؤسسات بالتحرك إلى ما وراء العروض التقليدية وإنشاء حلول أكثر توافقاً مع احتياجات وتفضيلات قاعدة عملاء متنوعة في العصر الرقمي، وجذب شرائح جديدة من السوق.

✓ تخفض التكنولوجيا تكلفة وتعقيد تطوير وتقديم منتجات وخدمات مالية جديدة. يسمح ذلك للمصارف الإسلامية بتجربة عروض مبتكرة، مثل تلك الموجودة في مجال الأصول الرقمية والتمويل الاجتماعي، والتي كانت غير عملية أو غير اقتصادية في السابق. (Islamic Crowdfunding Platforms in 2024, 2024)

ثانياً: تعزيز كفاءة العمليات المصرفية الإسلامية بواسطة التكنولوجيا المالية

• تقليل التكاليف (Reducing Costs):



✓ تمكّن التكنولوجيا المالية المصارف الإسلامية من خفض تكاليفها التشغيلية بشكل كبير من خلال تبسيط العمليات وأتمتة المهام اليدوية وتقليل الحاجة إلى بنية تحتية مادية واسعة النطاق. يمكن للمنصات الرقمية والأنظمة الآلية التعامل مع حجم أكبر من المعاملات بكفاءة ودقة أكبر، مما يؤدي إلى وفورات كبيرة في التكاليف.

✓ يساهم تبني حلول الدفع الرقمية في خفض التكاليف من خلال تقليل رسوم المعاملات ونفقات المعالجة مقارنة بالطرق التقليدية، كما توفر التكنولوجيا المالية أيضا طرقا أكثر فعالية من حيث التكلفة للمصارف الإسلامية لإدارة حسابات العملاء وتقديم الخدمات والامتثال للمتطلبات التنظيمية. تعتبر الكفاءات من حيث التكلفة التي تقدمها التكنولوجيا المالية أمرا حيويا للمصارف الإسلامية لتحسين ربحيتها وتمير المدخرات إلى عملائها، مما يعزز عرض القيمة الإجمالي الخاص بها.

يمكن أن يُنظر إلى الخدمات المصرفية الإسلامية التقليدية، نظرا لالتزامها بهيكل عقود محددة وعمليات الامتثال للشريعة الإسلامية، على أنها أكثر تكلفة في بعض الأحيان من الخدمات المصرفية التقليدية. توفر التكنولوجيا المالية الأدوات اللازمة لتحسين هذه العمليات وخفض النفقات العامة، مما يجعل الخدمات المصرفية الإسلامية أكثر تنافسية من حيث السعر. (Alex, 2024)

• تسريع الإجراءات (Speeding up Procedures):

✓ تعمل التكنولوجيا المالية على تسريع الإجراءات المصرفية المختلفة بشكل كبير، مما يوفر للعملاء وصولا أسرع وأسهل إلى الخدمات المالية. ويشمل ذلك عمليات فتح الحسابات الأسرع، والموافقات الأسرع على القروض والتمويل، ومعالجة المعاملات بكفاءة أكبر.

✓ يساهم توفر البيانات في الوقت الفعلي وعمليات التحقق من الامتثال الآلية، التي تم تمكينها بواسطة التكنولوجيا المالية، بشكل أكبر في اتخاذ قرارات أسرع وتقديم الخدمات. تسمح المنصات الرقمية للعملاء بإجراء المعاملات والوصول



إلى المعلومات في أي وقت وفي أي مكان، مما يلغي الحاجة إلى زيارات فعلية لفروع البنوك ويقلل بشكل كبير من أوقات الانتظار. في عالم اليوم الرقمي سريع الخطى، تعتبر السرعة والراحة أمراً بالغ الأهمية؛ من خلال تبسيط الإجراءات والاستفادة من الأتمتة، تساعد التكنولوجيا المالية المصارف الإسلامية على تلبية هذه التوقعات، وتعزيز رضا العملاء وتحسين كفاءتها الإجمالية.

تعد القدرة على تقديم خدمات سريعة وسلسلة وميزة تنافسية رئيسية في الصناعة المالية. تمكن التكنولوجيا المالية المصارف الإسلامية من التغلب على العمليات الأبطأ التي يُنظر إليها غالباً على أنها مرتبطة بممارسات التمويل الإسلامي التقليدية، وتقديم تجربة مصرفية أكثر مرونة واستجابة. (Alex, 2024)

• تحسين إدارة المخاطر (Improving Risk Management):

- ✓ توفر التكنولوجيا المالية أدوات وتقنيات متطورة تعزز بشكل كبير قدرات إدارة المخاطر داخل المصارف الإسلامية. ويشمل ذلك استخدام تحليلات البيانات الضخمة والذكاء الاصطناعي (AI) والتعلم الآلي لتقييم مخاطر الائتمان بشكل أفضل واكتشاف الاحتيال وتحديد المخاطر بشكل عام.
- ✓ يمكن لأدوات فحص الامتثال المدعومة بالذكاء الاصطناعي التحقق في الوقت الفعلي مما إذا كانت الاستثمارات والمعاملات تلتزم بمبادئ التمويل الإسلامي، مما يضمن الامتثال للشريعة الإسلامية ويقلل من خطر عدم الامتثال. يمكن أن تساهم تقنية البلوك تشين أيضاً في تحسين الشفافية والأمان في المعاملات المالية. (Rahmani, 2025)

تعد إدارة المخاطر الفعالة أمراً بالغ الأهمية لاستقرار واستدامة المصارف الإسلامية، فالتكنولوجيا المالية توفر الأدوات التحليلية والمراقبة المتقدمة اللازمة للتنقل في تعقيدات التمويل الحديث مع الالتزام بمتطلبات إدارة المخاطر الخاصة بالمؤسسات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.



تتطلب المبادئ الفريدة للتمويل الإسلامي، مثل حظر الفائدة والمضاربة، مناهج محددة لإدارة المخاطر. توفر التكنولوجيا المالية القدرات التكنولوجية لتنفيذ هذه المناهج بشكل أكثر فعالية، مما يعزز مرونة وموثوقية المصارف الإسلامية. (Mazza, 2025)

المبحث الرابع: الدول الرائدة في تبني وتطبيق التكنولوجيا المالية في قطاع المصارف الإسلامية

أولاً: الدول الرائدة الرئيسية:

برزت عدة دول كرواد في تبني وتطبيق التكنولوجيا المالية الإسلامية، مما يدل على التزام قوي بتعزيز الابتكار في هذا المجال. وتشمل هذه الدول ماليزيا والمملكة العربية السعودية وإندونيسيا والإمارات العربية المتحدة والمملكة المتحدة وإيران.

❖ ماليزيا: تحتل ماليزيا باستمرار مرتبة عالية كمركز رائد للتكنولوجيا المالية الإسلامية، وتتميز بنظام إيكولوجي قوي للتمويل الإسلامي، وسياسات حكومية داعمة، وإطار تنظيمي متطور يسهل نمو التكنولوجيا المالية بما يتوافق مع الشريعة الإسلامية. وقد حافظت ماليزيا باستمرار على مركز الصدارة في مؤشر التكنولوجيا المالية الإسلامية العالمي (GIFT).

❖ المملكة العربية السعودية: برزت المملكة العربية السعودية بسرعة كأكبر سوق للتكنولوجيا المالية الإسلامية من حيث حجم المعاملات، مدفوعة بمبادرات حكومية طموحة في إطار رؤية 2030 ونهج استباقي لإنشاء نظام إيكولوجي مزدهر للتكنولوجيا المالية، بما في ذلك إنشاء بيئات اختبار تنظيمية. وقد صعدت المملكة العربية السعودية مؤخراً إلى قمة مؤشر GIFT.

❖ إندونيسيا: تمثل إندونيسيا، التي تضم أكبر عدد من السكان المسلمين في العالم، سوقاً مهماً للتكنولوجيا المالية الإسلامية. شهدت البلاد زيادة في تبني الخدمات المالية الرقمية وقطاعاً متنامياً للتمويل الإسلامي، مدعوماً بمبادرات حكومية لتعزيز الشمول المالي.



- ❖ الإمارات العربية المتحدة: رسخت الإمارات العربية المتحدة مكانتها كمركز رائد للتكنولوجيا المالية في الشرق الأوسط، مع سوق قوي للتكنولوجيا المالية بشكل عام وقطاع مصرفي إسلامي متنامي. تدعم الحكومة بنشاط التحول الرقمي في الصناعة المالية، مما يخلق بيئة مواتية لابتكار التكنولوجيا المالية الإسلامية.
 - ❖ المملكة المتحدة: أصبحت لندن مركزا بارزا للتمويل الإسلامي في العالم الغربي، وتتميز بنظام إيكولوجي متطور للتكنولوجيا المالية ودعم حكومي لمبادرات التكنولوجيا المالية الإسلامية.
 - ❖ إيران: على الرغم من بعض القيود الدولية، تحتل إيران حصة سوقية كبيرة في حجم معاملات التكنولوجيا المالية الإسلامية نظرا لعدد سكانها المسلمين الكبير ونظامها المصرفي الإسلامي الراسخ.
- يرتكز زيادة هذه الدول في مجال التكنولوجيا المالية الإسلامية على مزيج من الطلب القوي في السوق، والدعم الحكومي الاستباقي، وتطوير أطر تنظيمية قوية، ونظام إيكولوجي مزدهر للتكنولوجيا المالية. تعمل هذه الدول كنماذج للدول الأخرى التي تسعى إلى تسخير إمكانات التكنولوجيا المالية الإسلامية. (Global Islamic Fintech Report 2024/25, 2025)
- جدول مقارنة بين الدول الرائدة في تبني التكنولوجيا المالية الإسلامية:



الدولة	تصنيف مؤشر GIFT ((2024/25	حجم سوق التكنولوجيا المالية الإسلامية المقدر (مليار دولار أمريكي). (23/2022	الابتكارات/المبادرات الرئيسية في مجال التكنولوجيا المالية	العوامل الداعمة الرئيسية
ماليزيا	2	+5	بيئات اختبار تنظيمية، إدارة استثمار رقمية، تمويل جماعي قائم على الأسهم، تمويل من نظير إلى نظير. صكوك رقمية، مبادرات الوقف الرقمي، قنوات تسجيل العملاء عبر الهاتف المحمول	دعم حكومي قوي، نظام إيكولوجي متطور للتمويل الإسلامي، بنية تحتية قانونية وتنظيمية متطورة، طلب متزايد على المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
المملكة العربية السعودية	1	+5	بيئة اختبار تنظيمية، منصات إقراض عبر الهاتف المحمول متوافقة مع الشريعة الإسلامية، منصات تمويل للشركات الصغيرة والمتوسطة، مدفوعات رقمية متوافقة مع الشريعة الإسلامية، بنوك رقمية مستقلة	مبادرات حكومية طموحة (رؤية 2030)، أكبر سوق للتكنولوجيا المالية الإسلامية من حيث حجم المعاملات، تركيز قوي على الرقمنة



أكبر عدد من السكان المسلمين في العالم. قطاع تمويل إسلامي متنامي. زيادة تبنى الخدمات المالية الرقمية. دعم حكومي للشموك المالي	منصات إقراض من نظير إلى نظير متوافقة مع الشريعة الإسلامية. محافظ رقمية وخدمات مصرفية عبر الهاتف المحمول متوافقة مع الشريعة الإسلامية. مبادرات لتعزيز الشمول المالي. تكامل مع منصات التجارة الإلكترونية والمحافظ الإلكترونية. بنوك رقمية إسلامية	+5	3	إندونيسيا
سوق قوي للتكنولوجيا المالية بشكل عام. قطاع مصرفي إسلامي متنامي. دعم حكومي للتحوّل الرقمي. مركز مالي إقليمي	تبنى البنوك الإسلامية للابتكار الرقمي (الذكاء الاصطناعي، البلوك تشين)، تمويل عبر الإنترنت ومدفوعات بدون تلامس. ذكاء اصطناعي للتحقق من الهوية، بنوك افتراضية، نمو إصدارات الصكوك الخضراء، منصات استشارية آلية متوافقة مع الشريعة الإسلامية	+5	4	الإمارات العربية المتحدة
مركز واسع للتمويل الإسلامي في العالم الغربي. نظام إيكولوجي قوي للتكنولوجيا المالية. دعم حكومي لمبادرات التكنولوجيا المالية الإسلامية	منصات تمويل جماعي متوافقة مع الشريعة الإسلامية. بنوك رقمية إسلامية. منصات استشارية آلية متوافقة مع الشريعة الإسلامية. منصات رقمية للوصايا الإسلامية، شراكات لتمويل المزايا المتوافق مع الشريعة الإسلامية	+1	5	الملكة المتحدة
حجم سوق كبير في حجم معاملات التكنولوجيا المالية الإسلامية. عدد كبير من السكان المسلمين. نظام مصرفي إسلامي واسع	غير متوفرة بتفاصيل كافية في المصادر المتاحة	+5	15	إيران

المصدر: (Global Islamic Fintech Report 2024/25, 2025)

يوفر هذا الجدول نظرة عامة موجزة ومقارنة للدول الرائدة في تبني التكنولوجيا المالية الإسلامية، مما يسمح للقارئ بفهم مواقعها النسبية وأحجام أسواقها والابتكارات الرئيسية والعوامل التي تدفع نجاحها في تبني التكنولوجيا المالية الإسلامية. يلبي هذا الطلب الصريح للمستخدم بذكر أمثلة للدول الرائدة.



ثانياً: أمثلة على ابتكارات التكنولوجيا المالية في المصارف الإسلامية الرائدة وتأثيرها

- ماليزيا:
 - ❖ أتاح إنشاء بيئات اختبار تنظيمية من قبل بنك نيجارا ماليزيا (BNM) بيئة خاضعة للرقابة لشركات التكنولوجيا المالية لاختبار حلول مالية مبتكرة متوافقة مع الشريعة الإسلامية، مما عزز النمو داخل الإطار التنظيمي الوطني.
 - ❖ شهدت ماليزيا صعود تطبيقات التكنولوجيا المالية الإسلامية المختلفة، بما في ذلك منصات إدارة الاستثمار الرقمي (الروبوتات الاستشارية)، ومنصات التمويل الجماعي القائم على الأسهم (ECF)، ومنصات الإقراض من نظير إلى نظير (P2P)، مما يوفر بدائل متوافقة مع الشريعة الإسلامية للاستثمار والتمويل. أطلقت هيئة الأوراق المالية الماليزية (SC) مجموعة أدوات تقييم التدقيق الشرعي لتوجيه مشغلي ECF و P2P في تحديد حالة الامتثال للشريعة الإسلامية للشركات الصغيرة والمتوسطة غير المدرجة.
 - ❖ مكن إدخال الصكوك الرقمية، مثل صكوك برهاتين، الحكومة من جمع الأموال لحزم التحفيز مع توفير فرص استثمارية متوافقة مع الشريعة الإسلامية للمستثمرين الأفراد. سهلت مبادرات مثل myWakaf، وهي منصة للتمويل الجماعي، تعبئة أموال الوقف لدعم مختلف القطاعات الاجتماعية والاقتصادية. أصبح بنك إسلام ماليزيا أول بنك في البلاد ينشر قناة تسجيل عملاء عبر الهاتف المحمول لعملاء التجزئة، مما يوفر تجربة فتح حساب شاملة. عززت هذه الابتكارات الشمول المالي بشكل كبير، لا سيما للشركات الصغيرة والمتوسطة والمستثمرين الأفراد، وحسنت إمكانية الوصول إلى المنتجات المالية الإسلامية، وسهلت إدارة أدوات التمويل الاجتماعي الإسلامي مثل الوقف بشكل أكثر كفاءة. (Maswadeh, 2014)
- المملكة العربية السعودية:
 - ❖ أطلق البنك المركزي السعودي (SAMA) بيئة اختبار تنظيمية في عام 2018 لدعم ابتكار التكنولوجيا المالية في المملكة، وجذب العديد من الطلبات وتخرج



العديد من الحلول المبتكرة. عززت هذه المبادرة تطوير تطبيقات التكنولوجيا المالية الإسلامية المختلفة.

❖ ظهرت منصات إقراض أولية عبر الهاتف المحمول مثل تمام وإمكان، تقدم قروضاً متوافقة مع الشريعة الإسلامية من خلال تطبيقات الهاتف المحمول، لتلبية الطلب المتزايد على حلول التمويل الرقمي. تربط شركات التكنولوجيا المالية B2B مثل ليندو الشركات الصغيرة المحتاجة إلى رأس المال العامل بالمستثمرين الباحثين عن فرص استثمار قصيرة الأجل متوافقة مع الشريعة الإسلامية. تضمن مزودو خدمات الدفع مثل PayTabs امتثال عملياتهم لمبادئ الشريعة الإسلامية، مما يعكس التركيز على التمويل الأخلاقي داخل المملكة. وافقت SAMA على ترخيص بنكين رقميين مستقلين، STC Pay والبنك الرقمي السعودي، مما يشير إلى تحرك نحو تبني نماذج الخدمات المصرفية الرقمية فقط.

حسنت هذه الابتكارات الوصول إلى التمويل للأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة، وعززت البنية التحتية للدفع الرقمي، وساهمت في النمو السريع لنظام إيكولوجي حيوي للتكنولوجيا المالية الإسلامية في المملكة العربية السعودية.

• إندونيسيا:

❖ شهدت إندونيسيا ارتفاعاً كبيراً في منصات الإقراض من نظير إلى نظير (P2P) المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، مما يوفر خيارات تمويل بديلة للأفراد والشركات الصغيرة بما يتفق مع المبادئ الإسلامية.

❖ زاد تبني المحافظ الرقمية والخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول من قبل المصارف الإسلامية في إندونيسيا بشكل كبير، مما يوفر للعملاء طرقاً مريحة لإدارة شؤونهم المالية وإجراء معاملات متوافقة مع الشريعة الإسلامية. كما أطلقت Bank Indonesia مبادرات لتعزيز الشمول المالي من خلال الخدمات المالية الرقمية. (Alex, 2024)



❖ تتكامل المؤسسات الإسلامية بشكل متزايد مع منصات التجارة الإلكترونية والمحافظ الإلكترونية لتسهيل المدفوعات والمعاملات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. يمثل إطلاق بنك هجرة، وهو بنك إسلامي رقمي، خطوة مهمة في تطور التكنولوجيا المالية الإسلامية في إندونيسيا. عززت هذه التطورات الشمول المالي في جميع أنحاء إندونيسيا، لا سيما في الوصول إلى السكان المحرومين، ووفرت راحة أكبر للعملاء الباحثين عن خدمات مالية رقمية متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

• الإمارات العربية المتحدة:

- ❖ تتبنى المصارف الإسلامية في الإمارات العربية المتحدة بنشاط الابتكار الرقمي، وتدمج تقنيات مثل الذكاء الاصطناعي (AI) والبلوك تشين والتعلم الإلكتروني في عملياتها. ويشمل ذلك إدخال خيارات التمويل عبر الإنترنت وطرق الدفع بدون تلامس.
- ❖ يتم استخدام الذكاء الاصطناعي والروبوتات لعمليات مثل التعرف على الوجه أثناء فتح الحسابات والتحقق من هوية اعراف عميلك (KYC)، مما يعزز الكفاءة والأمان. أطلقت العديد من المصارف الإسلامية فروعها الرقمية الخاصة، مثل Mashreq Neo من Mashreq، لتلبية الطلب المتزايد على الخدمات المصرفية الرقمية. شهدت الإمارات العربية المتحدة أيضًا نموًا كبيرًا في إصدار الصكوك المتوافقة مع معايير ESG، مما يعكس التركيز على التمويل الإسلامي المستدام. توفر منصات الاستشارات الآلية مثل Wahed Invest نصائح استثمارية متوافقة مع الشريعة الإسلامية وإدارة المحافظ.
- أدت هذه الابتكارات إلى تحسين تجربة العملاء وتعزيز الكفاءة التشغيلية ووضعت الإمارات العربية المتحدة في مكانة رائدة في مجال التكنولوجيا المالية والتمويل الإسلامي المستدام. (مراد، 2022)



• المملكة المتحدة:

❖ تضم المملكة المتحدة قطاعًا متناميًا للتكنولوجيا المالية الإسلامية، مع أمثلة مثل Yields، وهي منصة تمويل جماعي متوافقة مع الشريعة الإسلامية للاستثمار العقاري تركز البنوك الرقمية الإسلامية مثل Niyah و Insha على تقديم خدمات مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية أولاً عبر الهاتف المحمول.

❖ توفر منصات الاستشارات الآلية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية مثل Wahed Invest و Algbra و Kestrl خيارات استثمار أخلاقية للمستثمرين المسلمين وغيرهم المهتمين بالاستثمار القائم على القيم. يوضح استحواد Wahed Invest على مزود للوصايا الإسلامية الرقمية و Maydan Capital (التي أعيد إطلاقها باسم WahedX) توسيع نطاق الخدمات المالية الرقمية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. تعمل الشراكات بين البنوك التقليدية مثل Gatehouse Bank وشركات التكنولوجيا المالية مثل ColCap UK و Offa على زيادة توفر حلول تمويل المنازل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. (توفيق و عز الدين ، 2024) وسعت هذه الابتكارات نطاق الوصول إلى الخدمات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في سوق غربي رئيسي، لتلبية الاحتياجات المحددة لسكان المسلمين وجذب اهتمام المستثمرين الأخلاقيين.

تسلط هذه الأمثلة الضوء على التطبيقات المتنوعة للتكنولوجيا المالية داخل القطاع المصرفي الإسلامي عبر الدول الرائدة. تتراوح الابتكارات من تعزيز الخدمات المصرفية التقليدية من خلال القنوات الرقمية إلى إنشاء منتجات وخدمات مالية جديدة متوافقة تمامًا مع الشريعة الإسلامية. يتجلى تأثير هذه الابتكارات في زيادة الشمول المالي وتحسين تجربة العملاء وكفاءة أكبر في العمليات المصرفية الإسلامية. (East, INNOVATIONS IN ISLAMIC FINANCE, 2025) 2024)



الخاتمة:

يتضح أن القطاع المصرفي الإسلامي قد قطع شوطا كبيرا في تطوره خلال العقود الماضية، محققا مكانة متميزة كنظام مالي يرتكز على مبادئ الشريعة الإسلامية، مع عدم إغفال الدور الحاسم الذي لعبته التكنولوجيا المالية في إعادة تشكيل البيئة المالية العالمية، من خلال تعزيز الكفاءة وتوسيع نطاق الوصول ورفع مستوى الابتكار، هذا التلاقي بين المبادئ الشرعية وحدثا التكنولوجيا أسفر عن ولادة مفهوم التكنولوجيا المالية الإسلامية، الذي يمثل جسر حيوي يمكّن المصارف الإسلامية من تقديم خدمات مالية مبتكرة تلبي تطلعات عملائها، وتساهم في تطوير سوق التمويل الأخلاقي على نحو شامل. ومن المتوقع أن يستمر هذا التقارب في فتح آفاق جديدة للنمو والابتكار، ما يجعل التكنولوجيا المالية الإسلامية أداة استراتيجية ضرورية لمواكبة التطورات العالمية وتحقيق الاستدامة المالية في النظام المصرفي الإسلامي.

التحديات التي تواجه المصارف الإسلامية في تبني التكنولوجيا المالية وكيفية التغلب عليها

التحديات:

- ✓ ضمان الامتثال الصارم للشريعة الإسلامية: يمثل ضمان امتثال جميع حلول التكنولوجيا المالية التي تتبناها المصارف الإسلامية بشكل صارم لمبادئ الشريعة الإسلامية أحد التحديات الرئيسية، وهو أمر معقد ويتطلب إشرافا مستمرا من قبل علماء الشريعة.



- ✓ عدم توحيد تفسيرات الشريعة الإسلامية: تشكل الاختلافات في تفسير مبادئ الشريعة الإسلامية عبر الولايات القضائية المختلفة تحديًا للمصارف الإسلامية التي تعمل دوليًا ولشركات التكنولوجيا المالية التي تسعى إلى تطوير حلول عالمية.
- ✓ الغموض التنظيمي: في بعض المناطق، يوجد نقص في الأطر التنظيمية الواضحة والمحددة للتكنولوجيا المالية الإسلامية، مما يخلق حالة من عدم اليقين لكل من البنوك ومقدمي خدمات التكنولوجيا المالية.
- ✓ مخاطر الأمن السيبراني: يؤدي الاعتماد المتزايد على التكنولوجيا إلى تعريض المصارف الإسلامية لمخاطر أمن سيبراني متزايدة وخطر اختراق البيانات، مما يتطلب استثمارات كبيرة في تدابير الأمن.
- ✓ التكامل مع الأنظمة القديمة: تعمل العديد من المصارف الإسلامية بأنظمة تكنولوجيا معلومات قديمة، مما يجعل دمج حلول التكنولوجيا المالية الجديدة أمرًا معقدًا ومكلفًا.
- ✓ فجوة المواهب: هناك نقص في المهنيين الذين يمتلكون خبرة في كل من مبادئ التمويل الإسلامي والتقنيات المالية الحديثة، مما يعيق تطوير وتنفيذ حلول فعالة للتكنولوجيا المالية الإسلامية.
- ✓ مقاومة التغيير: قد تواجه المصارف الإسلامية التقليدية مقاومة داخلية لتبني تقنيات ونماذج أعمال جديدة، مما يبطئ وتيرة دمج التكنولوجيا المالية.
- ✓ الاستبعاد المالي: على الرغم من أن التكنولوجيا المالية تهدف إلى تعزيز الشمول، إلا أن هناك خطرًا من زيادة استبعاد الأفراد الذين لا يملكون إمكانية الوصول إلى التقنيات الرقمية أو ليسوا على دراية بها.
- ✓ المنافسة من التكنولوجيا المالية التقليدية: تواجه المصارف الإسلامية منافسة ليس فقط من المؤسسات المالية الإسلامية الأخرى ولكن أيضًا من شركات التكنولوجيا المالية التقليدية الراسخة التي قد تمتلك موارد وخبرات تكنولوجية أكبر.



- ✓ تحديات التمويل للشركات الناشئة: قد تواجه الشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية الإسلامية صعوبات في تأمين التمويل الكافي، لا سيما من المستثمرين غير المطلعين على مبادئ التمويل الإسلامي.
 - ✓ انخفاض مستوى الإمام الرقمي: في بعض الدول ذات الأغلبية المسلمة، قد يكون مستوى الإمام الرقمي بين السكان منخفضًا، مما يعيق تبني الخدمات المالية الرقمية.
 - ✓ الحاجة إلى مزيد من التعاون: يمكن أن يؤدي عدم كفاية التعاون بين المصارف الإسلامية القائمة وشركات التكنولوجيا المالية إلى إبطاء الابتكار ومنع الاستفادة من نقاط القوة المتبادلة.
 - ✓ تكلفة التنفيذ: يمكن أن تكون التكلفة الأولية وتكاليف الصيانة المستمرة لتنفيذ حلول التكنولوجيا المالية المتطورة عائقًا كبيرًا بالنسبة لبعض المصارف الإسلامية، وخاصة المؤسسات الصغيرة.
 - ✓ الآثار الأخلاقية للذكاء الاصطناعي: يثير استخدام الذكاء الاصطناعي في اتخاذ القرارات المالية مخاوف أخلاقية، مثل التحيزات المحتملة في الخوارزميات، والتي تحتاج إلى معالجة دقيقة.
- تخلق المتطلبات الفريدة للتمويل الإسلامي، جنبًا إلى جنب مع التحديات العامة للتبني التكنولوجي في أي صناعة، مشهدًا معقدًا للمصارف الإسلامية التي تسعى إلى دمج التكنولوجيا المالية. ستكون معالجة هذه التحديات بشكل فعال أمرًا بالغ الأهمية لتحقيق الإمكانيات الكاملة للتكنولوجيا المالية الإسلامية. (Global Islamic Fintech Report 2024/25, 2025)

✦ كيفية التغلب عليها (How to Overcome Them):

- ✓ إنشاء أطر واضحة لحوكمة الشريعة: تحتاج المصارف الإسلامية إلى إنشاء أطر حوكمة قوية وشفافة للشريعة الإسلامية توفر إرشادات واضحة لتطوير وتنفيذ



حلول التكنولوجيا المالية، وضمان الالتزام بالمبادئ الإسلامية. ويشمل ذلك إنشاء مجالس رقابة شرعية متخصصة تتمتع بالخبرة اللازمة في كل من التمويل الإسلامي والتكنولوجيا.

✓ تطوير مبادئ توجيهية موحدة للشريعة الإسلامية: ينبغي بذل جهود لتطوير تفسيرات ومبادئ توجيهية أكثر توحيدًا للامتنال للشريعة الإسلامية في مجال التكنولوجيا المالية عبر مختلف الولايات القضائية لتسهيل إنشاء حلول قابلة للتطبيق عالميًا وتقليل المراجعة التنظيمية.

✓ تعزيز التعاون مع الجهات التنظيمية: ينبغي على المصارف الإسلامية وشركات التكنولوجيا المالية أن تشارك بنشاط مع الهيئات التنظيمية للدعوة إلى تطوير أطر تنظيمية واضحة وداعمة مصممة خصيصًا لتلبية احتياجات التكنولوجيا المالية الإسلامية.

✓ الاستثمار في الأمن السيبراني: يجب على المصارف الإسلامية إعطاء الأولوية للاستثمارات في تدابير الأمن السيبراني المتقدمة وتقنيات حماية البيانات لحماية بيانات العملاء والحفاظ على سلامة عملياتها الرقمية.

✓ الشراكات والتعاون الاستراتيجي: ينبغي على المصارف الإسلامية أن تسعى بنشاط إلى إقامة شراكات وتعاون استراتيجي مع شركات التكنولوجيا المالية، والاستفادة من خبراتها التكنولوجية لتسريع تبني الحلول المبتكرة والتغلب على تحديات التكامل.

✓ تطوير وتدريب المواهب: تحتاج المصارف الإسلامية والمؤسسات التعليمية إلى الاستثمار في تطوير المواهب التي تتمتع بخبرة في كل من التمويل الإسلامي والتكنولوجيا من خلال برامج تدريبية متخصصة وورش عمل وتعاون مع خبراء التكنولوجيا المالية.

✓ زيادة الوعي وتحسين الإمام: ينبغي بذل جهود لزيادة الوعي وتحسين الإمام المالي والرقمي بين عامة السكان، لتشجيع تبني واستخدام خدمات التكنولوجيا المالية الإسلامية بشكل فعال.



- ✓ الدعم والتمويل الحكومي: ينبغي على الحكومات في البلدان التي تشهد حضوراً كبيراً للتمويل الإسلامي تقديم دعم ومبادرات تمويل مستهدفة للشركات الناشئة والمبادرات في مجال التكنولوجيا المالية الإسلامية لتعزيز الابتكار والنمو في هذا القطاع. (INNOVATIONS IN ISLAMIC FINANCE, 2025)
- ✓ اعتماد هياكل مصرفية مفتوحة: يمكن أن يؤدي تبني أطر مصرفية مفتوحة إلى تسهيل تعاون أكبر بين المصارف الإسلامية وشركات التكنولوجيا المالية، مما يتيح تطوير منتجات وخدمات مالية مبتكرة ومتوافقة مع الشريعة الإسلامية تركز على العملاء.
- ✓ تركيز الاستثمار في البحث والتطوير على الاحتياجات الإسلامية: ينبغي على المصارف الإسلامية توجيه استثماراتها في البحث والتطوير نحو تلبية الاحتياجات والمتطلبات المحددة لعملاء الخدمات المصرفية الإسلامية وضمان الامتثال للشريعة الإسلامية في جميع ابتكارات التكنولوجيا المالية.
- ✓ التعلم من أفضل الممارسات: على المصارف الإسلامية دراسة وتبني أفضل الممارسات من الدول الرائدة في تبني التكنولوجيا المالية الإسلامية، وتكييف النماذج والاستراتيجيات الناجحة مع سياقاتها الخاصة.
- ✓ معالجة الآثار الأخلاقية للذكاء الاصطناعي: تحتاج المصارف الإسلامية إلى معالجة الآثار الأخلاقية لاستخدام الذكاء الاصطناعي في الخدمات المالية بشكل استباقي، وضمان العدالة والشفافية والمساءلة في اتخاذ القرارات الخوارزمية. (How to Understand Islamic Fintech in Simple Terms?, 2022)

النتائج والتوصيات

- النتائج:
- أكد التحليل على الدور الهام الذي تلعبه ابتكارات التكنولوجيا المالية في تعزيز قدرة وكفاءة المصارف الإسلامية في مختلف الأبعاد، بما في ذلك توسيع قاعدة العملاء، وتنوع المنتجات والخدمات، وخفض التكاليف التشغيلية، وتسريع الإجراءات، وتحسين إدارة المخاطر.



- تم تحديد التطبيقات الرئيسية للتكنولوجيا المالية في المصارف الإسلامية، مثل المدفوعات الرقمية، والتمويل الجماعي الإسلامي، والروبوتات الاستشارية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وتكنولوجيا التأمين التكافلي، وتكنولوجيا الامتثال التنظيمي، والأصول الرقمية والتمويل اللامركزي الإسلامي.
- أثبتت المملكة العربية السعودية تفوقها كمركز أول في مؤشر GIFT 2024/2025 بفضل استراتيجيات رقمية طموحة ودعم حكومي قوي.
- حافظت ماليزيا على موقعها الريادي في التكنولوجيا المالية الإسلامية عبر بيئة تنظيمية متطورة وتكامل فعال بين القطاعين العام والخاص.
- أظهرت إندونيسيا تقدمًا بارزًا في تعزيز الشمول المالي الرقمي من خلال انتشار واسع لمنصات P2P الإسلامية والمحافظ الإلكترونية.
- تبنت الإمارات تقنيات متقدمة كالذكاء الاصطناعي والبلوك تشين لتعزيز كفاءة العمليات المصرفية الإسلامية وتطوير منتجات مستدامة.
- برزت المملكة المتحدة كحالة فريدة في تبني التكنولوجيا المالية الإسلامية ضمن بيئة غير إسلامية، مع دعم حكومي للمبادرات الأخلاقية.
- لعبت أدوات التمويل الجديدة مثل الصكوك الرقمية ومنصات التمويل الجماعي دورًا كبيرًا في تعبئة المدخرات وتعزيز الوصول إلى الاستثمار الإسلامي.
- ساهمت المنصات الرقمية في تطوير التمويل الاجتماعي الإسلامي مثل الوقف والزكاة، من خلال تحسين الإدارة والكفاءة والشفافية.
- كان لبيئات الاختبار التنظيمية (Regulatory Sandboxes) دور حاسم في تحفيز الابتكار وتوسيع استخدام التكنولوجيا المالية المتوافقة مع الشريعة.
- على الرغم من حجم سوقها الكبير، تعاني إيران من ضعف في التكامل الدولي وحدود في الابتكار المؤسسي المفتوح، مما قلل من تنافسيتها.
- تم تسليط الضوء على الدول الرائدة في تبني التكنولوجيا المالية الإسلامية، وهي ماليزيا والمملكة العربية السعودية وإندونيسيا والإمارات العربية المتحدة والمملكة المتحدة وإيران، مع ذكر أمثلة على ابتكاراتها الرئيسية والعوامل الداعمة لنجاحها.



- تم تناول التحديات المختلفة التي تواجه المصارف الإسلامية في تبني التكنولوجيا المالية، بدءاً من ضمان الامتثال للشريعة الإسلامية والتغلب على العقبات التنظيمية وصولاً إلى معالجة فجوات المواهب ومخاطر الأمن السيبراني.
- خلص التحليل إلى أن التكنولوجيا المالية الإسلامية تحمل إمكانات هائلة في تشكيل قطاع المصارف الإسلامية في المستقبل، وتعزيز الشمول المالي، وتقديم حلول مالية أخلاقية ومبتكرة على مستوى العالم.
- التوصيات:
 - للمصارف الإسلامية: وضع استراتيجيات شاملة للتحويل الرقمي تعطي الأولوية لتبني التكنولوجيا المالية في جميع المجالات التشغيلية مع ضمان الالتزام الصارم بمبادئ الشريعة الإسلامية مع الاستثمار في بناء قدرات داخلية في مجال التكنولوجيا المالية والسعي بنشاط إلى إقامة شراكات مع شركات التكنولوجيا المالية المتخصصة.
 - للجهات التنظيمية: تطوير أطر تنظيمية واضحة ومحددة للتكنولوجيا المالية الإسلامية تعزز الابتكار مع ضمان حماية المستهلك والامتثال للشريعة الإسلامية. تعزيز توحيد تفسيرات الشريعة الإسلامية عبر الولايات القضائية. إنشاء بيئات اختبار تنظيمية للسماح باختبار حلول التكنولوجيا المالية الإسلامية الجديدة. تسهيل تعاون أكبر بين الهيئات التنظيمية وعلماء الشريعة وأصحاب المصلحة في الصناعة.
 - للحكومات: تقديم حوافز ودعم مالي للشركات الناشئة والمبادرات في مجال التكنولوجيا المالية الإسلامية والاستثمار في تحسين البنية التحتية الرقمية والإمام بها.
- للصناعة ككل: تعزيز تعاون أكبر وتبادل المعرفة داخل النظام الإيكولوجي للتكنولوجيا المالية الإسلامية وتشجيع البحث والتطوير في المجالات الناشئة مثل التمويل اللامركزي الإسلامي وتطبيقات الذكاء الاصطناعي في التمويل الإسلامي.

المراجع:



1. (n.d.). Retrieved from papers.ssrn.com:
https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=4386547
2. (n.d.).
3. (2025, 06 21). Retrieved from staff.najah.edu:
https://staff.najah.edu/media/published_research/2025/06/21/BK-EMP-SUSTAINABILITY-250010-Chp04_3.pdf
4. a, M. M. (2022, 09). *Fintech in islamic finance literature: A review*. Retrieved from sciencedirect:
<https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2405844022016735>
5. Alex, M. (2024, 12 4). *Is Islamic Banking Truly Shariah-Compliant? Debunking Myths and Clarifying Key Concepts*. Retrieved from <https://sdk.finance/is-islamic-banking-truly-shariah-compliant-debunking-myths-and-clarifying-key-concepts/>: <https://sdk.finance/is-islamic-banking-truly-shariah-compliant-debunking-myths-and-clarifying-key-concepts/>
6. Alnsoura, I. R. (2023). The effect of financial technology on Islamic banks performance in Jordan: Panel data analysis. *International Journal of Data and Network Science* , 132.
7. Alshater, M. M., Irum , S., & Supriani, I. (2022, September). Fintech in islamic finance literature: A review. *HELIYON*, 08(09). Récupéré sur <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2405844022016735>



8. Asad, A. (2013). Benefits and Services Sukuk. *the International Seminar on Sukuk and Islamic Financing Instrument* (pp. 12-13). Malaysia : Yarmouk University.
9. chaudhry, i. s. (2020, 01). Fintech and Islamic Finance-challenges and Opportunities. *Review of Economics and Development Studies*.
doi:<http://dx.doi.org/10.26710/reads.v5i4.887>
10. East, F. M. (2024, 01 3). *Islamic Banks in the UAE Embrace Digital Innovation*. Retrieved from fintechnews:
<https://fintechnews.ae/19460/abudhabi/islamic-banks-in-the-uae-embrace-digital-innovation/>
11. *FinTech the backbone of the Islamic banking growth story*. (2023, 03 01). Retrieved from consultancy-me: <https://www.consultancy-me.com/news/5892/fintech-the-backbone-of-the-islamic-banking-growth-story>
12. *Global Islamic Fintech Report 2024/25*. (2025). Retrieved from qfc:
<https://www.qfc.qa/-/media/project/qfc/qfcwebsite/documentfiles/research/global-islamic-fintech-report-2024-25.pdf>
13. Hafizi, M. R., Aisah, N., & Juliana Putri, S. (2025). BLOCKCHAIN TECHNOLOGY INNOVATION AS AN OPTIMIZATION OF TRANSACTION SECURITY IN ISLAMIC FINANCIAL INSTITUTIONS. *Journal of Central Banking Law and Institutions*, 04(01), 23-48.



14. *How to Understand Islamic Fintech in Simple Terms?*(2022, 01 17).
Retrieved from <https://ethis.co/blog/understand-islamic-fintech-simple-terms/>
15. Idrees, M. A. (2024). Comparative analysis of FinTech adoption among Islamic and conventional banking users with moderating effect of education level: A UTAUT2 perspective. *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity*, 10(03).
doi:<https://doi.org/10.1016/j.joitmc.2024.100343>
16. *INNOVATIONS IN ISLAMIC FINANCE*. (2025). Retrieved from
INNOVATIONS IN ISLAMIC FINANCE:
https://www.isdb.org/sites/default/files/media/documents/2022-08/IsDB_Booklet%20Islamic%20Finance.pdf
17. *Islamic Crowdfunding Platforms in 2024*. (2024, 01 24). Retrieved from
<https://www.halalworthy.com/best-islamic-crowdfunding-platforms-in-2024/>: <https://www.halalworthy.com/best-islamic-crowdfunding-platforms-in-2024/>
18. *Islamic Fintech – An Evolution or a Revolution?*(2024). Retrieved from
hejazfs: <https://www.hejazfs.com.au/blog/islamic-fintech-an-evolution-or-a-revolution/>
19. Ismail, O. (2025). Sharia Fintech Innovation: Combining Technology and Islamic Principles in the Digital Economy. *Journal International Economic Sharia*. doi:<https://doi.org/10.69725/jies.v1i2.128>



20. Lotfi, Z. N. (2024). Islamic finance as an alternative for financing the Algerian economy post-COVID-19. *International journal of economic perspectives*, 18(06). Récupéré sur <https://ijeponline.org/index.php/journal/article/view/610>
21. Malik, M., & Shahzad, I. (2025). Digital Disruption in Islamic Finance: A Comparative Study of FinTech in Islamic and Conventional Financial Systems (2020–2025). *Journal of Accounting and Finance in Emerging Economies*, 11(01), 49-56. doi:<https://doi.org/10.26710/jafee.v11i1.3294>
22. Maswadeh, S. N. (2014). A Compliance of Islamic Banks with the Principles of Islamic Finance (Shariah): An Empirical Survey of the Jordanian Business Firms. *International Journal of Accounting and Financial Reporting*, 04(01). Récupéré sur <http://dx.doi.org/10.5296/ijaf.v4i1.5448>
23. Mazza, R. (2025, 03 13). *Islamic Finance and Its Role in Ethical Banking*. Retrieved from [fintechweekly.com](https://www.fintechweekly.com/magazine/articles/islamic-finance-and-ethical-banking):
<https://www.fintechweekly.com/magazine/articles/islamic-finance-and-ethical-banking>
24. Rahmani, S. (2025). FinTech-Driven Transformation of Islamic Finance in the Arab Region: Addressing Institutional Asymmetries through Structural Reconfiguration. *Journal of Islamic Sciences and Civilization*, 10(02), 51-86. doi:<https://doi.org/10.55781/rsic.v10i2.543>



25. Surury, N. A. (2025). Comparison of Islamic and Conventional Financial Systems: Advantages, Disadvantages and Integration Prospects. *International Journal of Integrative Research*, 03(02), 91-102.
26. Ziky, M. L. (2025). Intention d'achat de l'assurance Takaful. *Recherches et Applications en Finance Islamique*, 09(02), 219-244.
1. أكنيش إسماعيل، و حكيم بوحرب . (07 06، 2024). الخدمات المصرفية الإسلامية الرقمية كمدخل لتحقيق أبعاد الشمول المالي. *مجلة الإقتصاد الجديد*، 15 (02)، 257-272. تم الاسترداد من <https://asjp.cerist.dz/en/article/252858>
2. بلعور سليمان، و خديجة بن حمدون . (2024). منصات التمويل الجماعي الإسلامي كآلية لدعم ريادة الأعمال الإجتماعية- دراسة إستعراضية لبعض المنصات النشطة في الوطن العربي. *مجلة معهد العلوم الإقتصادية*، 105-125. تم الاسترداد من <https://asjp.cerist.dz/en/article/250712>
3. بوخاري فاطنة. (2022). دور التكنولوجيا المالية في تطوير أداء البنوك الإسلامية - عرض لتجارب دول رائدة،- *مجلة البشائر الإقتصادية*، 08 (02)، 105-126.
4. حرفوش سعيدة. (2019). التكنولوجيا المالية صناعة واعدة في الوطن العربي. (11، المحرر) *مجلة آفاق علمية*، 11 (03).
5. زكريا توفيق، و عبد الدائم عز الدين . (18 12، 2024). استخدام تطبيقات الذكاء الاصطناعي في المصارف الإسلامية - المحاسن والمخاطر- *مجلة العلوم الاجتماعية والانسانية*، 14 (02)، 241-258.
6. محمد عبدالعليم صابر. (2023). التكنولوجيا المالية و دورها في تعزيز الشمول المالي: دراسة تحليلية لمجموعة من الدول العربية. *مجلة اسكندرية للبحوث الادارية ونظم المعلومات*، 01 (01)، 94-110.



7. مدور عبدالحميد، سلوى زعبي، و عفاف عباضلي. (10 06، 2024). منصات التمويل الاسلامية. مذكرة تخرج لنيل شهادة ماستر تخصص مالية وبنوك. الجزائر: جامعة قاصدي مرباح ورقلة. تم الاسترداد من <https://dspace.univ-ouargla.dz/jspui/handle/123456789/37668>
8. مهدي مراد. (30 12، 2022). واقع استخدام البنوك الاسلامية لتطبيقات الذكاء الاصطناعي في التسويق الرقمي مع الإشارة إلى بنك السلام الجزائر أنموذجا. أبعاد إقتصادية، 12 (02)، 239-263. تم الاسترداد من <https://asjp.cerist.dz/en/article/209187>