

أثر قنوات الدفع الإلكتروني في ربحية المصارف الإسلامية الأردنية

The Impact of Electronic Payment Channels on the Profitability of Jordanian Islamic Banks

Issue: <https://www.al-idah.pk/index.php/al-idah/issue/view/40>

URL: <https://www.al-idah.pk/index.php/al-idah/article/view/891>

Article DOI: <https://doi.org/10.37556/al-idah.042.01.0891>

Author (s):

Maysa`a Munir Milhem

Associate Professor, Department of Economics and Islamic Banks, College of Sharia and Islamic Studies, Yarmouk University, Irbid – Jordan, Email: maysaa.m@yu.edu.jo

Rasmiah Ahmad Abu Mousa

Lecturer, Department of Banking and Finance, Al-Balqa Applied University, Salt – Jordan, Email: Rasmiah_m@bau.edu.jo

How to Cite : Maysa`a Munir Milhem and Rasmiah Ahmad Abu Mousa 2024. The Impact of Electronic Payment Channels on the Profitability of Jordanian Islamic Banks. Al-Idah . 42, -1 (Jun. 2024), 85 - 103.

Publisher : Shaykh Zayed Islamic Centre, University of Peshawar, Al-Idah – Vol: 42 Issue: 1 / Jan – June 2024/ P. 85 - 103.

Article History:

Received on: 17 – Jan - 2024

Accepted on: 18 – April - 2024

Published on: 25 – June - 2024



This work is licensed under a Creative Commons Attribution 4.0 International License
Author(s) declared no conflict of interest

Abstract & Indexing



Abstract

This study aims to assess the electronic payment channels of Jordanian Islamic banks and their impact on the profitability of these banks during the period 2015-2020. With the descriptive analytical approach, this study includes three Jordanian Islamic banks as specimen. One of the most important results of the study is that there is a statistically significant effect of mobile phone applications, ATMs, and internet banking in the Jordanian Islamic banks on the ROA. The study recommends that the Islamic banks should make intensive marketing efforts to attract many dealers to increase the volume of transactions in electronic payment channels, work to increase their banking technological awareness and encourage innovation in the field of electronic payment.

Keywords: *Electronic Payment, Impact, Jordanian Islamic Banks.*

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الملخص

تهدف هذه الدراسة إلى بيان قنوات الدفع الإلكترونية المطبقة في المصارف الإسلامية الأردنية وأثرها في ربحية هذه المصارف خلال الفترة ٢٠١٥-٢٠٢٠، واستخدمت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي للوصول إلى أهداف الدراسة، وقد شملت الدراسة ثلاثة مصارف إسلامية أردنية، وكان من أهم نتائج الدراسة وجود أثر ذو دلالة إحصائية لتطبيقات الهاتف النقال، والصراف الآلي، والانترنت المصرفي في المصارف الإسلامية الأردنية في العائد على الأصول، وعدم وجود أثر ذو دلالة إحصائية لقنوات الدفع الإلكتروني في المصارف الإسلامية الأردنية في العائد على حقوق الملكية، وأوصت الدراسة بأهمية قيام المصارف الإسلامية بجهود تسويقية مكثفة لجذب العديد من المتعاملين لزيادة أحجام التعامل بقنوات الدفع الإلكتروني، والعمل على زيادة الوعي المصرفي التكنولوجي لديهم، وتشجيع الابتكار في مجال الدفع الإلكتروني.

الكلمات المفتاحية: قنوات الدفع الإلكتروني، المصارف الإسلامية الأردنية، العائد على الأصول، العائد على حقوق الملكية.

المقدمة:

تطورت الخدمات المصرفية مع انتشار الانترنت جنباً إلى جنب فظهرت الخدمات الإلكترونية لتواكب التقدم التكنولوجي، حيث ساهم ظهور الانترنت والنمو المتسارع للتحويل الرقمي واستخدام التكنولوجيا المالية في تقديم الخدمات المالية في إحداث تطورات كبيرة في العمل المصرفي ومنها نظام المدفوعات، وأصبح المتعاملين مع المصارف يتوقعون خدمات أكثر تطوراً وانتشرت الخدمات المالية الإلكترونية من

خدمات الدفع والتحويل وغيرها وظهرت التجارة الالكترونية، وأصبح استخدام التكنولوجيا في المصارف مؤشراً مهماً لنجاحها وقدرتها على المنافسة.

تعتبر المصارف الإسلامية، جزءاً لا يتجزأ من القطاع المالي، تواجه العديد من التحديات وتسعى دائماً للمحافظة على تميزها ومنافسة المصارف التقليدية، فتبنت العمل على تطوير خدماتها المالية واستخدام قنوات الدفع الإلكترونية من تطبيقات الهاتف النقال وأجهزة الصراف الآلي والانتزنت المصرفي ونقاط البيع لدى التجار لتسهيل الخدمات المقدمة لعملائها وجذب عملاء جدد وزيادة أرباحها وخفض الوقت والتكاليف والعمل بكفاءة، مما يؤكد قدرتها على البقاء والاستمرار. ولذلك جاءت هذه الدراسة بعنوان "أثر قنوات الدفع الالكتروني في ربحية المصارف الإسلامية الأردنية".

مشكلة الدراسة :

تعمل وسائل وقنوات الدفع الالكتروني على تحسين كفاءة القطاع المالي، من خلال تقليل التكاليف والجهد والوقت اللازم لإجراء المعاملات المالية، والقدرة على المنافسة، وتسعى المصارف الإسلامية الى تطبيق قنوات الدفع الالكتروني كغيرها من المصارف لزيادة كفاءتها، ولتسهيل الخدمات المالية المقدمة لعملائها. وتمثل مشكلة الدراسة في السؤال الرئيس الآتي:

ما أثر قنوات الدفع الالكتروني في ربحية المصارف الإسلامية الأردنية؟

ويتفرع عنه الأسئلة الآتية:

١. ما قنوات الدفع الالكتروني؟ وما أنواعها؟ وما أهميتها؟
٢. ما واقع قنوات الدفع الالكتروني المطبقة في المصارف الإسلامية؟
٣. ما أثر قنوات الدفع الالكتروني في العائد على الأصول في المصارف الإسلامية الأردنية؟
٤. ما أثر قنوات الدفع الالكتروني في العائد على حقوق الملكية في المصارف الإسلامية الأردنية؟

أهداف الدراسة:

تتلخص أهداف الدراسة فيما يلي:

١. بيان مفهوم قنوات الدفع الالكتروني وأنواعها وأهميتها.
٢. بيان واقع قنوات الدفع الالكتروني المستخدم في المصارف الإسلامية الأردنية.
٣. بيان أثر قنوات الدفع الالكتروني على العائد على الأصول في المصارف الإسلامية الأردنية.
٤. بيان أثر قنوات الدفع الالكتروني على العائد على حقوق الملكية في المصارف الإسلامية الأردنية.

أهمية الدراسة:

تتمثل أهمية الدراسة فيما يلي :

- ١- أهمية تطبيق التكنولوجيا المالية وخاصة ما يتعلق بنظام المدفوعات في المصارف الإسلامية

٢- تعريف المتعاملين في المصارف الإسلامية بقنوات الدفع الالكترونية المطبقة فيها والاستفادة منها.

٣- تساعد الدراسة متخذي القرار في المصارف الإسلامية في الاستفادة من التقنيات المالية الحديثة فيما يتعلق بقنوات الدفع الإلكتروني لزيادة أرباحها.

فرضيات الدراسة:

تقوم هذه الدراسة على اختبار الفرضيات الآتية:

● **الفرضية الرئيسية الأولى:** لا يوجد أثر ذو دلالة احصائية لقنوات الدفع الإلكتروني في المصارف الإسلامية الأردنية في العائد على الأصول. وتضم الفرضيات الفرعية الآتية:

١- لا يوجد أثر ذو دلالة احصائية لتطبيقات الهاتف النقال في المصارف الإسلامية الأردنية في العائد على الأصول عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$.

٢- لا يوجد أثر ذو دلالة احصائية لأجهزة الصراف الآلي في المصارف الإسلامية الأردنية في العائد على الأصول عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$.

٣- لا يوجد أثر ذو دلالة احصائية للانترنت المصرفي في المصارف الإسلامية الأردنية في العائد على الأصول عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$.

٤- لا يوجد أثر ذو دلالة احصائية لنقاط البيع لدى التجار في المصارف الإسلامية الأردنية في العائد على الأصول عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$.

● **الفرضية الرئيسية الثانية:** لا يوجد أثر ذات دلالة إحصائية لقنوات الدفع الإلكتروني في العائد على حقوق الملكية في المصارف الإسلامية الأردنية. وتضم الفرضيات الفرعية الآتية:

١- لا يوجد أثر ذو دلالة احصائية لتطبيقات الهاتف النقال في المصارف الإسلامية الأردنية في العائد على حقوق الملكية عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$.

٢- لا يوجد أثر ذو دلالة احصائية لأجهزة الصراف الآلي في المصارف الإسلامية الأردنية في العائد على حقوق الملكية عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$.

٣- لا يوجد أثر ذو دلالة احصائية للانترنت المصرفي في المصارف الإسلامية الأردنية في العائد على حقوق الملكية عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$.

٤- لا يوجد أثر ذو دلالة احصائية لنقاط البيع لدى التجار في المصارف الإسلامية الأردنية في العائد على حقوق الملكية عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$.

الدراسات السابقة:

١- دراسة جاسم ومُجد^١ (٢٠٢٠) بعنوان "نظم الدفع الإلكتروني وفرصة تأثيرها في ربحية المصارف: بحث تطبيقي في عينة من المصارف التجارية العراقية" هدف هذا البحث الى دراسة التحديات والمخاطر التي تواجه القطاع المصرفي العراقي نتيجة استخدامه نظم الدفع الإلكتروني، وبيان تأثيرها في ربحية المصارف التجارية، وتم استخدام المنهج الوصفي التاريخي والتحليل الكمي والاحصائي واعتماد الاستبانة كأداة لجمع البيانات، وأظهرت نتائج التحليل والقياس وجود علاقة تأثير معنوية طردية ذات دلالة إحصائية بين نظم الدفع الإلكتروني وربحية المصارف التجارية عينة البحث، وأوصى البحث بضرورة زيادة الاستثمار من قبل المصارف بالبنية التحتية لنظم الدفع الإلكتروني، إذ ينبغي أن تكون موثوقة وفعالة من حيث التكلفة ويمكن الوصول لها من غالبية أفراد المجتمع، مما يؤثر بشكل إيجابي في الربحية.

٢- دراسة^٢ Nwakoby وآخرون (٢٠٢٠) بعنوان: "Electronic Banking and Profitability: Empirical Evidence from Selected Banks in Nigeria"

بحثت هذه الدراسة في الصلة بين الخدمات المالية المصرفية الإلكترونية وربحية بنوك الودائع المالية النيجيرية، وقد طبقت الدراسة على (٩) بنوك من أصل (١٥) بنكا مدرجا في البورصة النيجيرية للفترة من (٢٠٠٩-٢٠١٨)، وقد توصلت الدراسة إلى أن طريقة الدفع الإلكتروني باستخدام الصراف الآلي لها تأثير سلمي على العائد على حقوق الملكية، بينما الدفع المصرفي عبر الهاتف المحمول له تأثير إيجابي على العائد على حقوق الملكية وذا دلالة إحصائية، وأوصت الدراسة بضرورة شروع البنوك النيجيرية بوضع برامج توعية لتثقيف عملائها بشأن استخدام الصراف الآلي.

٣- دراسة^٣ (Le, Ngo) (٢٠٢٠)، بعنوان: "The determinants of bank profitability: A cross-country analysis"

هدفت هذه الدراسة الى معرفة محددات ربحية البنوك في ٢٣ دولة خلال الفترة (٢٠٠٢-٢٠١٦) وأشارت النتائج إلى أن عدد من البطاقات المصرفية الصادرة وأجهزة الصراف الآلي ونقاط البيع يمكن أن تحسن من ربحية البنك، مما يشير إلى الحاجة إلى مزيد من التوسع في قنوات التسليم.

منهجية الدراسة:

ستتبع الدراسة المنهج الوصفي والمنهج التحليلي، وسيتم تحليل البيانات بالاعتماد على التحليل الاحصائي.

المبحث الأول - قنوات الدفع الإلكتروني وأنواعها وأهميتها

المطلب الأول : مفهوم قنوات الدفع الإلكتروني:

يشير مصطلح الدفع الإلكتروني إلى الدفع الذي يتم إجراؤه من حساب بنكي إلى حساب آخر باستخدام الطرق الإلكترونية وبدون التدخل المباشر لموظفي البنك، ويشير مصطلح الدفع الإلكتروني الضيق إلى التجارة الإلكترونية - عبارة عن مدفوعات لشراء وبيع السلع أو الخدمات المقدمة عبر الإنترنت، أو على نطاق واسع لأي نوع من أنواع تحويل الأموال الإلكتروني.^٤ كما يعتبر الدفع الإلكتروني e-payment "جيل جديد من طرق الدفع والوفاء والتي تقوم أساسا على عنصري تكنولوجيا الانترنت والاتصالات التابعة للبنوك وشركات الأموال المتخصصة والأنظمة الذكية المرتبطة معا ومن خلالها يكتمل لكل من يرغب في تحويل أموال أو إجراء عملية شراء واقتناء لمنتج ما في أي مكان دون مغادرة إقامته بل وفي وقت وجيز بالقياس على إتمام نفس العملية باستخدام وسائل الوفاء التقليدي"^٥

ان عمليات الدفع الإلكترونية قد زادت بشكل كبير مع انتشار جائحة كورونا عام ٢٠٢٠م، حيث تساعد عمليات الدفع الإلكتروني على توفير خيارات متعددة للدفع للمتعاملين وزيادة عمليات البيع والشراء، وللقيام بعملية الدفع الإلكترونية لابد من توفر ما يسمى بقنوات الدفع الإلكتروني.

وقناة الدفع الإلكتروني هي "الوسيلة الإلكترونية التي تمكن العميل من الوصول إلى حسابه المصرفي أو حساب الدفع الإلكتروني للاستفادة من الخدمات المالية والمصرفية المرتبطة به، ومنها إجراء عمليات الدفع والتحويل الإلكتروني للأموال"^٦

وقد عرف البنك المركزي الأردني قناة الدفع بأنها " الطريقة او الآلية التي تمكن المستفيد الأخير من إجراء عمليات الدفع وتحويل الأموال"^٧

وقنوات الدفع هي "الطريقة التي يقبل بها التجار المدفوعات ويتحققوا منها من قبل البنوك أو موفري الدفع الآخرين"^٨

وبناء على ما سبق نستطيع القول أن قنوات الدفع الإلكتروني تعتبر الطريقة المستخدمة لتحويل النقود بأمان وكفاءة مقابل السلع والخدمات، ومن خلال قنوات الدفع المصرفية الإلكترونية يمكن للعملاء إيداع النقود وتحويل الأموال وإجراء عمليات الدفع.

المطلب الثاني: أنواع قنوات الدفع الإلكتروني:

تتعدد قنوات الدفع بين الإلكترونية والتقليدية سواء أكانت موفرة من قبل البنوك مثل: فروع ومكاتب البنوك وأجهزة الصراف الآلي (ATM) ، والانترنت المصرفي (internet banking) والهاتف البنكي (

(mobile banking) أو القنوات المقدمة من قبل مقدمي خدمات الدفع مثل: أجهزة نقاط البيع POS وكلاء مقدمي خدمات الدفع وغيرها^٩ ويمكن تقسيم أنواع قنوات الدفع الى قسمين كما يلي:

١- قنوات الدفع التقليدية: فروع ومكاتب البنوك (الكاونتر): حيث يوجد شريحة كبيرة من المستهلكين الماليين لا يزالون يستخدمون النقد (الكاش) في تنفيذ عمليات الدفع بعيداً عن استخدامهم للقنوات الالكترونية^{١٠}.

٢- قنوات الدفع الالكترونية^{١١}: وتتعدد أشكال قنوات الدفع الالكترونية كما يلي:

أ- قنوات الدفع المعتمدة على تطبيقات الهاتف النقال مثل التطبيق البنكي (Mobile Banking): تعتبر الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول شكل من أشكال الخدمات المصرفية عبر الإنترنت التي تنطوي على استخدام الهواتف المحمولة من أجل تسوية بعض المعاملات، ان استخدام الهواتف المحمولة لإجراء المعاملات المصرفية يتم كالتالي: يتلقى الكمبيوتر التعليمات بالصوت أو الرسائل القصيرة (SMS)؛ يقوم الكمبيوتر بفك تشفير الرسالة وتنفيذ التعليمات عبر ملف جهاز مشفر للغاية، ثم يتم إرسال نسخة إلكترونية من الرد إلى العميل^{١٢}.

ب- تطبيق المحافظ الالكترونية (e-Wallet): تعتبر المحافظ الإلكترونية حسابات يتم الوصول لها باستخدام تطبيق الهاتف النقال ويخزن به النقد بشكل إلكتروني، حيث يتم ايداعه من قبل العميل لدى الشركة المقدمة للخدمة ويحق له سحب النقد الإلكتروني المتواجد في المحفظة واستخدامه لحزمة متكاملة من الخدمات المالية الشبيهة بتلك التي تقدمها البنوك، ومنها تنفيذ عمليات الدفع والتحويل والإيداع والسحب النقدي وتسديد الفواتير من خلال خدمة "اي-فواتيركم" واستلام الرواتب والدعم الحكومي، بالإضافة إلى دفع بدل أثمان المنتجات والخدمات وغيرها من الخدمات المالية الأخرى^{١٣}.

ج- القنوات المعتمدة على بوابات الانترنت مثل الانترنت المصرفي (Internet Banking)

يمكن للعملاء استخدام الخدمات المصرفية عبر الإنترنت للوصول إلى الخدمات المصرفية بسهولة تامة من منازلهم أو مكاتبهم، كما يمكن للعملاء شراء الأشياء عن طريق تقديم الطلبات على الإنترنت، وإرشاد البنوك إلى دفع مبلغ الفاتورة للبائع، وتسليم المنتجات إلى الموقع المطلوب للمشتري، كما أن الخدمات المصرفية عبر الإنترنت تسمح للمستهلكين باستخدام موقع البنك لإجراء التحويلات ودفع الفواتير والوصول إلى كشوفات الحساب دون الحاجة إلى الذهاب إلى البنك^{١٤}.

د- أجهزة الصراف الآلية (ATM):

الصراف الآلي جهاز يعمل أوتوماتيكيا لخدمة العملاء دون تدخل العنصر البشري ضمن برامج معدة سلفا تلبي العديد من الحاجات المصرفية لصالح العملاء على مدار ٢٤ ساعة وذلك من خلال بطاقة الصراف الآلي، وهي بطاقة بلاستيكية تحمل معلومات العميل وتصدر عن طريق البنك^{١٥}.

هـ- أجهزة نقاط البيع الالكترونية (Point of Sales (POS):

نظام نقاط البيع أو ما يسمى بوابة الدفع على الانترنت لمدفوعات التجارة الالكترونية، أو برنامج المبيعات، هو نظام يساعد العملاء على إتمام عمليات الدفع لمشترياتهم، سواء عبر المحلات التجارية العادية أو الإلكترونية، ويساعد الأنشطة التجارية على تسجيل المدفوعات ومتابعتها وإدارة مخزون المنتجات، والعمليات الأخرى المؤثرة في سير العمل، مثل الموارد البشرية والموردين وما إلى ذلك^{١٦}. وتتم العملية من خلال جهاز صغير يوضع في المراكز التجارية الكبيرة والصغيرة، والمؤسسات وعن طريقه يستطيع العميل أن يسدد قيمة فاتورته من حسابه المصرفي في أي وقت كان، ومهما كان المبلغ^{١٧}.

المطلب الثالث: أهمية قنوات الدفع الإلكتروني:

تعتبر قنوات الدفع الإلكتروني ذات أهمية كبيرة للمتعاملين وذلك للأسباب الآتية:

- ١- الدفع الفوري: المدفوعات الإلكترونية أسرع بكثير من الطرق التقليدية للدفع مثل النقد أو الشيكات. في حالة المدفوعات عبر الإنترنت، لا يوجد أي قيود على الوقت أو الموقع، فيتم إجراء المدفوعات بسهولة في أي وقت من أي مكان في جميع أنحاء العالم^{١٨}.
- ٢- توفير أمان أكثر في المدفوعات: توفر لك قنوات الدفع الإلكترونية طرقاً متعددة لتأمين المدفوعات مثل الترميز والتشفير وما إلى ذلك، وبجيت لا يتعين على العملاء إدخال تفاصيل بطاقتهم في كل مرة حيث يمكنهم حفظ تفاصيل بطاقتهم أو إكمال معاملاتهم باستخدام كلمة المرور^{١٩}.
- ٣- راحة العملاء: يمكن أن تساعد قنوات الدفع الإلكتروني على توفير الراحة للعملاء في عملية الدفع، وتسهيل عمليات الشراء والتعاملات المالية وتوفير خيارات عديدة للدفع.
- ٤- خفض التكاليف: يؤدي الدفع الإلكتروني إلى انخفاض التكاليف لكل من الشركات والأفراد، حيث يتم تقليل النفقات الورقية ووقت المعالجة والموارد البشرية اللازمة لتنفيذ المعاملات، وتقليل أخطاء إدخال البيانات لأن العملاء يقومون بإدخال بياناتهم الخاصة^{٢٠}.
- ٥- تحسين القدرة التنافسية للبنك: ان توفير البنك لقنوات الدفع الالكترونية والخدمات مصرفية الكترونية متنوعة، له دور كبير في جذب العملاء الجدد والمحافظة على العملاء الحاليين.

٦- تحسين كفاءة التدفق النقدي: حيث يساعد مقدمو الدفع عبر الإنترنت الشركات في الحفاظ على تكاليف منخفضة لاستلام المدفوعات مع تعزيز وتحسين قدرة الشركة على تحصيل الأموال^{٢١}.

المبحث الثاني: قنوات الدفع الإلكتروني في المصارف الإسلامية:

المطلب الأول: قنوات الدفع الإلكتروني في المصارف الأردنية

تقوم البنوك في الأردن بتطوير قنوات الدفع الإلكترونية وتعزيز استخدامها وإيصالها إلى أكبر شريحة ممكنة من العملاء وذلك ضمن توجيهات البنك المركزي الأردني.

تتعدد قنوات الدفع في الأردن بين الإلكترونية والتقليدية سواء الموفرة من قبل المصارف أو مقدمي خدمات الدفع. وتمثلت النسبة الأكبر في عمليات تنفيذ أوامر الدفع أو السحب والإيداع النقدي من خلال قنوات الدفع الإلكترونية لدى المصارف، حيث شكلت ما نسبته ٦٧% من إجمالي حركات الدفع المنفذة، في حين كانت نسبة عمليات تنفيذ أوامر الدفع أو السحب والإيداع النقدي من خلال قنوات الدفع التقليدية لدى المصارف ٣٣%، مما يعكس التوجه نحو الاعتماد على قنوات الدفع الإلكترونية^{٢٢}

هذا وما تزال المصارف الأردنية في مرحلة التطوير والتحديث لقنوات الدفع الإلكترونية وإتاحتها أمام العملاء، باعتباره الخيار الأفضل والرئيسي لخدمة العملاء سواء على صعيد المصرف نفسه من خلال تخفيض التكاليف التشغيلية المترتبة عليه أو على صعيد العميل من خلال الحصول على الخدمات التي يحتاجها في أي وقت أو مكان وبكل سهولة ويسر، كما أن ذلك سيساهم وبشكل كبير في تعزيز الاشتغال المالي في المملكة، وتنوع الخدمات المالية التي تقدمها المصارف الأردنية من خلال قناة الإنترنت المصرفي والموبايل المصرفي ما بين خدمة تحويل الأموال سواء على مستوى الحسابات لدى البنك نفسه أو التحول لبنك آخر، كذلك خدمة تسديد البطاقات الائتمانية، ودفع الفواتير والمطالبات المالية، وإعادة شحن البطاقات المدفوعة مسبقاً، وخدمة الاستعلام عن كشف الحساب وغيرها^{٢٣}.

أما فيما يتعلق بقيمة عمليات الدفع المنفذة بواسطة قنوات الدفع الإلكترونية مصنفة حسب نوع قناة الدفع لعام ٢٠٢١، فقد احتل الإنترنت المصرفي أعلى قيمة بما نسبته ٥٦% بينما احتلت أجهزة الصراف الآلي ما نسبته ٢٨%، أما الموبايل المصرفي ١١% والنسبة المتبقية للقنوات الأخرى^{٢٤}.

المطلب الثاني: قنوات الدفع الإلكتروني في البنك الإسلامي الأردني:

تأسس البنك الإسلامي الأردني للتمويل والاستثمار سنة ١٩٧٨ لممارسة الأعمال التمويلية والمصرفية والاستثمارية طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، ويقدم البنك خدماته المصرفية والاستثمارية والتمويلية من خلال فروع المنتشرة في جميع أنحاء المملكة. كما يقدم خدمات الصراف الآلي والتي يبلغ عددها حالياً

في الفروع والمرافق العامة في جميع أنحاء الأردن (٣١٨) جهازاً، ويعمل في البنك الإسلامي حوالي (٢٤٣٤) موظفاً وموظفة، واستطاع البنك أن ينمو نمواً متصلاً وسريعاً، وأن يرسخ مكانته في الكوكبة الأمامية للمصارف الأردنية، إذ استطاع تقديم خدمات مصرفية واستثمارية للمتعاملين وفق الضوابط الشرعية التي تنتهج تحجاً متميزاً في الاقتصاد الإسلامي، وتتبنى رؤية مختلفة عن الرؤى التقليدية لوظيفة المال^{٢٥}.

ومن أهم قنوات الدفع الإلكتروني في البنك الإسلامي الأردني ما يلي^{٢٦}:

- ١- إسلامي موبايل: يقدم البنك الإسلامي الأردني خدمة إسلامي موبايل لمستخدمي أجهزة الآيفون والاندرويد وباللغتين العربية والانجليزية والتي تمكن متعاملي البنك من متابعة حساباتهم المصرفية واجراء بعض الحركات المالية بكل سهولة وأمان وتوفيراً للوقت والجهد، وتشمل خدمة إسلامي موبايل خدمات كثيرة نذكر منها الخدمات المتعلقة بالدفع الإلكتروني مثل خدمة تفعيل أو إيقاف الشراء من تجار التجارة الإلكترونية. والحوالات: (التحويل الداخلي بين حسابات العميل، التحويل لحسابات اخرى داخل البنك، طلب التحويل المالي الى بنوك محلية، طلب تحويل دولي (الحوالات الدولية والخارجية) مع امكانية اضافة حساب المستفيد من قبل المتعامل، المدفوعات : (إي - فواتيركم، خدمة المحافظ الإلكترونية JoMoPay ، خدمة الدفع الفوري كليك (CliQ).
- ٢- خدمة إسلامي إنترنت: وتشمل خدمات لها علاقة بالدفع الإلكتروني منها تقديم خدمة التحويل المالي لقناة إسلامي إنترنت وتشمل هذه الخدمة التحويل المالي بين حسابات المتعامل داخل البنك، والتحويل لحسابات أخرى داخل البنك مع إمكانية إضافة وإلغاء حساب المستفيد، طلب تحويل مالي محلي الى بنوك أردنية، طلب تحويل مالي دولي (بنوك غير أردنية)، خدمة عرض وتحصيل الفواتير الكترونياً، خدمات دفع الضمان الاجتماعي.
- ٤- إسلامي صراف آلي: يقدم البنك خدمة بطاقات إسلامي صراف آلي المجانية لخدمة المتعاملين من خلال (٣١٨) صرافاً آلياً منتشرة في مختلف مناطق المملكة، وعلى مدار الساعة مرتبطة مع الشبكة الوطنية للمدفوعات (Jonet)، ويقدم الصراف الآلي عدة خدمات منها عمليات السحب النقدي والاداع النقدي والتحويل المالي بين الحسابات المربوطة على البطاقة، وسحب بطاقات بنوك أخرى على صرافات البنك الإسلامي الأردني.
- ٥- إي فواتيركم: خدمة تسديد الفواتير تمكن هذه الخدمة المتعامل من اضافة اشتراك من خلال رقم اشتراكه، وحسب الوصف المقابل لكل مزود الى قائمة المستفيدين الذين سيتم اظهار فواتيرهم ليتم تسديدها من خلال صفحة العميل على الخدمات البنكية عبر الانترنت.

٦- نقاط البيع (P.O.S): يمكن لمعامل البنك الحاصلين على بطاقات مصرفية ائتمانية القيام بحركات شراء محلية أو دولية على نقاط البيع (P.O.S)

المطلب الثالث: قنوات الدفع الإلكتروني في البنك العربي الإسلامي الدولي:

- بدأ البنك العربي الإسلامي الدولي ممارسة أعماله المصرفية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية في شباط من عام ١٩٩٨ م، واليوم يعد البنك العربي الإسلامي الدولي واحداً من أبرز المؤسسات المصرفية الإسلامية في الأردن والمنطقة. أما خدمات الدفع الإلكتروني في البنك فهي^{٢٧}:
- ١- الخدمات المصرفية عبر الإنترنت: يمكن للعميل الدخول الى الخدمات المصرفية عبر الانترنت والتواصل مع حساباته بطريقة سهلة وآمنة على مدار الساعة من خلال أي جهاز حاسوب شخصي أو محمول متصل بخدمة الانترنت.
 - ٢- خدمة إسلامي موبايل: مع العربي إسلامي موبايل يستطيع العميل الحصول على الخدمات المصرفية الرقمية على هاتفه الذكي في أي وقت وفي أي مكان، بالإضافة إلى إمكانية تفعيل خاصية الدخول السريع الى التطبيق باستخدام أحد الخصائص البيومترية (بصمة الأصبع / التعرف على الوجه).
 - وتشمل أيضاً خدمة إي فواتيركم لتسديد فواتير والتزامات العميل مع إمكانية تسديد أكثر من فاتورة في نفس الحركة، وخدمة كليك (CliQ) إرسال واستقبال الحوالات بشكل فوري ومجاني وضمن حدود تحويل محددة لعملاء البنوك المحلية والمشاركين في الخدمة، مع إمكانية التحقق من تفاصيل المستفيد قبل تنفيذ الحوالة.
 - ٣- خدمة الصراف الآلي: يقدم البنك العربي الإسلامي خدمة الصراف الآلي من خلال فروع المنتشرة في المملكة.
 - ٤- نقاط البيع POS: يستطيع العميل الشراء من المحلات ومراكز الخدمات التجارية محلياً وعالمياً من خلال استعمال بطاقة فيزا إلكترون على أجهزة نقاط البيع (POS) التي تحمل إشارة .Visa Electron

المطلب الرابع: قنوات الدفع الإلكتروني في بنك صفوة الاسلامي:

يعتبر بنك صفوة الإسلامي مصرف إسلامي متكامل يجمع القيم الإسلامية الراسخة مع أحدث وأعلى مستويات الخدمات المصرفية ويقدم لمعامله منتجات ذات جودة عالية، ويسعى البنك الى تطبيق قيم التنوع والحدائة ليكون بنكاً رائداً في عكس قيم العدالة والشفافية ضمن جميع ما يقوم به من أنشطة، ويقدم منظومة من الحلول البنكية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية بصيغة عصرية من خلال شبكة متنامية

من الفروع المنتشرة في معظم أنحاء المملكة، ويسعى جاهداً دوماً لتطوير خدماته وتحديث منتجاته بما يتوافق مع ضوابط الشريعة الإسلامية^{٢٨}.

هذا ويقدم بنك صفوة الإسلامي حالياً العديد من الخدمات المصرفية الالكترونية عبر عدة قنوات، ساعياً لتعزيزها وتوسيع دائرتها بالتوازي مع تعزيزه لمنصة خدماته الإلكترونية وهذه القنوات هي^{٢٩}:

- ١- صفوة اونلاين: خدمة إلكترونية مميزة تتيح للمتعاملين الدخول إلى حساباتهم الخاصة في البنك من أي مكان وفي أي وقت وذلك للاطلاع على حساباتهم والتحويل بين الحسابات.
- ٢- صفوة موبايل: تتيح هذه الخدمة للمستخدمين بما إمكانية الوصول لحساباتهم في جميع الأوقات والأماكن من خلال هواتفهم الذكية بطريقة آمنة وسريعة، ومن الخدمات التي يقدمها والمتعلقة بالدفع الإلكتروني خدمة دفع الفواتير من خلال اي فواتيركم مع امكانية دفع حزمة فواتير بحركة واحدة، واجراء الحوالات، ونظام الدفع الفوري كليك، وخاصية الدفع باستخدام رمز الاستجابة السريع QR.
- ٣- خدمة التفويض المباشر: يمكن للعميل مع بنك صفوة الاسلامي تنفيذ عمليات الدفع من حساباته الشخصية إلى حسابات تجار/ شركات سواء كانت حساباتهم لدى بنك صفوة الاسلامي أو لدى بنوك محلية أخرى من خلال نظام غرفة التقاص الآلي (ACH)، حيث يمكن للعميل الاستفادة من البرنامج في حال كان لديه دفعات شهرية مثل أقساط مدرسية، شراء أثاث، دفع الأجرة الشهرية للمنزل وغيرها من الالتزامات الأخرى.
- ٤- الصراف الآلي: ويقدم بنك صفوة هذه الخدمة من خلال ٧٧ صرافاً آلياً، ويقدم خدمة السحب والايداع النقدي.
- ٥- نقاط البيع pos: حيث يمكن للعميل استخدام بطاقة السحب الآلي لغايات القيام بعمليات الشراء من خلالها على نقاط البيع (POS) ويتم قيد القيمة مباشرة على حساب المتعامل.

المبحث الثالث: تحليل البيانات واختبار الفرضيات

المطلب الأول: عينة ومتغيرات الدراسة:

يضم مجتمع الدراسة المصارف الإسلامية العاملة في المملكة وتتكون عينة الدراسة من المصارف الإسلامية الأردنية، وهي البنك الإسلامي الأردني، والبنك العربي الاسلامي الدولي، وبنك صفوة الإسلامي خلال فترة الدراسة (٢٠١٥-٢٠٢٠).

شملت متغيرات الدراسة على المتغيرات المستقلة وهي: قنوات الدفع الإلكترونية والتي تشمل نقاط البيع لدى التجار، وتطبيقات الهاتف النقال، وأجهزة الصراف الآلي، والانترنت المصرفي المطبقة في المصارف

الإسلامية الأردنية. أما المتغيرات التابعة فهي عبارة عن العائد على الأصول والعائد على حقوق الملكية للمصارف الإسلامية الأردنية.

وقد تم استخدام البرنامج الإحصائي SPSS لاختبار فرضيات الدراسة، من خلال استخدام تحليل الانحدار المتعدد (Multiple Regression) للكشف عن أثر المتغيرات المستقلة على المتغيرات التابعة.

المطلب الثاني: نتائج اختبار الفرضيات:

تم استخدام برنامج SPSS لفحص العلاقة بين قنوات الدفع الإلكتروني المستخدمة من قبل المصارف الإسلامية والعائد على الأصول، ويظهر في الجدول رقم (٢) نتائج الفرضية الرئيسية الأولى والفرضيات الفرعية التابعة لها والتي تنص على أنه:

لا يوجد أثر ذو دلالة احصائية لقنوات الدفع الإلكتروني في المصارف الإسلامية الأردنية في العائد على الأصول.

وتضم الفرضيات الفرعية الآتية:

١- لا يوجد أثر ذو دلالة احصائية لتطبيقات الهاتف النقال في المصارف الإسلامية الأردنية في

العائد على الأصول عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$.

٢- لا يوجد أثر ذو دلالة احصائية لأجهزة الصراف الآلي في المصارف الإسلامية الأردنية في

العائد على الأصول عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$.

٣- لا يوجد أثر ذو دلالة احصائية للانترنت المصرفي في المصارف الإسلامية الأردنية في العائد

على الأصول عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$.

٤- لا يوجد أثر ذو دلالة احصائية لنقاط البيع لدى التجار في المصارف الإسلامية الأردنية في

العائد على الأصول عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$.

جدول رقم (١)

نتائج اختبار الفرضية الأولى

المتغير	الوسط الحسابي*	الانحراف المعياري	معامل الارتباط بيرسون	الدلالة sig1- (tailed)
نقاط البيع لدى التجار	٥٦٦٢.٦٨	١٥٢٨.١٤	٠.٦١٨	٠.٠٩٣
تطبيقات الهاتف النقال	٣٢٥٤٤.٢١	٣٨٩٤٢.٦	٠.٨٢٢	٠.٠٠٥
أجهزة الصراف	٥١٠٣٢٥.٨	١١٣٥٣٢.٦٩	٠.٩٣٣	٠.٠٠٠

الآلي				
الانترنت المصرفي	٠.٠٠٠٤	٠.٨٢٦	٢٦١٨١.٤٣	٤٢٠٦٤.٠٨
قنوات الدفع الإلكتروني	٠.٥١٣	٠.٩٢٧	٤٣٢٩٤.١٣	١٤٧٦٦٩.٢٠
العائد الأصول			٠.٠٠٠٢	٠.٠٠١٢

● القيمة بآلاف الدنانير

يلاحظ من الجدول السابق، أن أجهزة الصراف الآلي ترتبط ارتباطاً قوياً مع العائد على الاستثمار فقد بلغت نسبة الارتباط (٩٣.٣%)، تليها مباشرة الانترنت المصرفي بنسبة (٨٢.٦%) وتطبيقات الهاتف النقال بنسبة (٨٢.٢%)، في حين بلغت قوة الارتباط بين العائد على الاستثمار ونقاط البيع لدى التجار (٦١.٨%)، مما يشير إلى إقبال العملاء وبشكل قوي للتعامل بأجهزة الصراف الآلي ثم التعامل بالانترنت المصرفي وتطبيقات الهاتف النقال، في حين بلغت قوة الارتباط بين العائد على الاستثمار وقنوات الدفع الإلكتروني كافة (٩٢.٧%) وهي نسبة مرتفعة تشير إلى وعي العملاء وقدرتهم على استخدام قنوات الدفع الإلكتروني والتي تؤثر إيجاباً على العائد على الأصول للمصارف الإسلامية الأردنية.

وعند اختبار العلاقة بين قنوات الدفع الإلكتروني في المصارف الإسلامية والعائد على الاستثمار اتضح النتائج التالية:

- ١- وجود أثر ذو دلالة إحصائية بين حجم التعامل في تطبيقات الهاتف النقال والعائد على الأصول عند مستوى دلالة إحصائية ٥% والبالغة قيمتها (٠.٠٠٥%).
- ٢- وجود أثر ذو دلالة إحصائية بين حجم التعامل بأجهزة الصراف الآلي والعائد على الأصول عند مستوى دلالة إحصائية ٥%، والبالغ قيمتها (٠.٠٠٠٠).
- ٣- وجود أثر ذو دلالة إحصائية بين حجم التعامل الانترنت المصرفي والعائد على الأصول عند مستوى دلالة إحصائية ٥%، والبالغ قيمتها (٠.٠٠٤%).
- ٤- عدم وجود أثر ذو دلالة إحصائية بين نقاط البيع لدى التجار والعائد على الأصول عند مستوى دلالة إحصائية ٥%، فقد بلغت (٩.٣%).

٥- عند دراسة قنوات الدفع الإلكتروني كافة والعائد على الأصول، تبين عدم وجود أثر ذو دلالة إحصائية بين حجم التعامل بقنوات الدفع الإلكتروني والعائد على الأصول والتي بلغت قيمتها (٥١.٣%) .

يشير التحليل السابق، أن قنوات الدفع الإلكتروني يزداد الطلب عليها تدريجياً وبارتفاع متزايد، ولكنه لا يزال لا يؤثر على العائد على الأصول بشكل واضح، على الرغم من أن حجم التعامل بالصراف الآلي والتعامل بالانترنت وتطبيقات الهاتف النقال تؤثر على العائد على الأصول.

ويظهر الجدول رقم (٢) نتائج اختبار الفرضية الرئيسية الثانية والتي تنص على أنه: لا يوجد أثر ذات دلالة إحصائية لقنوات الدفع الإلكتروني في العائد على حقوق الملكية في المصارف الإسلامية الأردنية، وتضم الفرضيات الفرعية الآتية:

١- لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لتطبيقات الهاتف النقال في المصارف الإسلامية الأردنية في العائد على حقوق الملكية عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$.

٢- لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لأجهزة الصراف الآلي في المصارف الإسلامية الأردنية في العائد على حقوق الملكية عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$.

٣- لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للانترنت المصرفي في المصارف الإسلامية الأردنية في العائد على حقوق الملكية عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$.

٤- لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لنقاط البيع لدى التجار في المصارف الإسلامية الأردنية في العائد على حقوق الملكية عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$.

جدول رقم (٢)

نتائج اختبار الفرضية الثانية

المتغير	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	معامل الارتباط بيرسون	الدلالة (sig1- tailed)
نقاط البيع لدى التجار	٥٦٦٢.٦٨	١٥٢٨.١٤	٠.٥٦٨	٠.٦٢٤
تطبيقات الهاتف النقال	٣٢٥٤٤.٢١	٣٨٩٤٢.٦٦	٠.٠٥٨-	٠.٩١٨
أجهزة الصراف الآلي	٥١٠٣٢٥.٨	١١٣٥٣٢.٦٩	٠.٤١٨	٠.٩٨٩

٠.٩٢٥	٠.٤٣	٢٦١٨١.٤	٤٢٠٦٤.٠٨	الانترنت المصرفي
١.٠٠	٠.٣١٨	٤٣٢٩٤.١	١٤٧٦٤٩.٢	قنوات الدفع الإلكتروني
		٠.٠٠٨	٠.١٠٤	العائد على حقوق الملكية

يتضح من الجدول السابق، عدم وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين حجم التعامل بقنوات الدفع الإلكتروني والعائد على حقوق الملكية عند مستوى دلالة إحصائية ٥%، حيث بلغ معامل الارتباط (٥٦.٨%) بين نقاط البيع لدى التجار والعائد على حقوق الملكية، بينما تراوح معامل الارتباط بين (٣١.٨%-٤٣%) لكل من أجهزة الصراف الآلي والانترنت المصرفي وحجم التعامل بقنوات الدفع الإلكتروني كافة، في حين بلغت قوة الارتباط (-٠.٠٥٨) بين تطبيقات الهاتف النقال والعائد على حقوق الملكية وهي علاقة عكسية ضعيفة نوعاً ما.

كما أشارت النتائج إلى عدم وجود أثر ذو دلالة إحصائية لقنوات الدفع الإلكتروني (نقاط رجال البيع، والصراف الآلي وتطبيقات الهاتف النقال والانترنت المصرفي) والعائد على حقوق الملكية، فقد كانت النتائج أعلى من مستوى الدلالة (٥%)، وعليه يتم قبول الفرضية العدمية بعدم وجود علاقة بين قنوات الدفع الإلكتروني والعائد على حقوق الملكية.

النتائج :

خلصت الدراسة الى النتائج الآتية:

- ١- تعتبر قنوات الدفع الإلكتروني ذات أهمية كبيرة للمتعاملين منها الدفع الفوري، وتوفير أمان أكثر في المدفوعات، وراحة العملاء، وخفض التكاليف، وتحسين القدرة التنافسية للبنك، وتحسين كفاءة التدفق النقدي.
- ٢- تتنوع قنوات الدفع الإلكترونية في المصارف الإسلامية الأردنية لتشمل قنوات الدفع المعتمدة على تطبيقات الهاتف النقال، الانترنت المصرفي، أجهزة الصراف الآلية (ATM)، أجهزة نقاط البيع الإلكترونية (POS).
- ٣- وجود أثر ذو دلالة إحصائية بين تطبيقات الهاتف النقال، والصراف الآلي والانترنت المصرفي في المصارف الإسلامية الأردنية في العائد على الأصول.
- ٤- عدم وجود أثر ذو دلالة إحصائية بين نقاط رجال البيع في المصارف الإسلامية الأردنية في العائد على الأصول.

٥- عدم وجود أثر ذو دلالة إحصائية بين قنوات الدفع الإلكتروني في المصارف الإسلامية الأردنية في العائد على حقوق الملكية.

التوصيات:

- بناء على ما تقدم من نتائج يوصى الباحثون بما يلي:
- ١- على المصارف الإسلامية الأردنية القيام بمجهود تسويقية مكثفة لجذب العديد من المتعاملين لزيادة أحجام التعامل بقنوات الدفع الإلكتروني.
 - ٢- على المصارف الإسلامية العمل على زيادة الوعي المصرفي التكنولوجي لدى المتعاملين، وتعزيز الاعتماد على الدفع الإلكتروني.
 - ٣- تشجيع الابتكار في مجال الدفع الإلكتروني، والسعي الى تخفيض تكلفة الدفع الإلكتروني.
 - ٤- القيام بدراسة مكملة لهذه الدراسة، والتركيز على العلاقة بين قنوات الدفع الإلكتروني من حيث التكاليف أو الإيرادات، وأثرهما على ربحية المصارف الأردنية.



This work is licensed under a Creative Commons Attribution 4.0 International Licence.

الهوامش:

١. جاسم، علا ومحمد، محمود، نظم الدفع الإلكتروني وفرصة تأثيرها في ربحية المصارف/ بحث تطبيقي في عينة من المصارف التجارية العراقية، مجلة دراسات محاسبية ومالية، المجلد ١٥، العدد ٥١، ٢٠٢٠م

Jāsīm, Ala wa-Muḥammād, Maḥ'mūdu, Nazām al-Dāf'u al-Alik'turwnī wa-Furṣat Tā'thīrihā fī Rib'hīāt al-Maṣārif / Baḥ'th Tṭbyqi fī Ainaṯ Min al-Maṣārif al-Tījārīāt al-Irāqīāt, Majalāt Dirāsāt Muḥāsabīāt wa-Mālīāt, al-Mujalād 15, al-adad 51, 2020m

2 Nwakoby, Nkiru Peace, Okoye, Janefrances N., Ezejiofor, Raymond A, Anukwu, Chika C., and Ihediwa, Augustina. (2020), **Electronic Banking and Profitability: Empirical Evidence from Selected Banks in Nigeria**, Journal of Economics and Business, Vol.3, No.2, pp637-649.

3 Tu DQ. Le a, b, Thanh Ngo, (2020), The determinants of bank profitability: A cross-country analysis, Central Bank Review, Vol 20, pp65-73.

4. <https://ar.wikipedia.org/wiki/%D9%86%D8%B8%D8%A7%D9%85%D8%AF%D9%81%D8%B9>, Retrieved 18/2/2023

٥. بن عميور، أمينة، متطلبات نظام الدفع الإلكتروني في مجال المعاملات الإلكترونية في إطار القانون رقم ١٨-٥٥، مجلة العلوم الإنسانية، العدد ٥٢ المجلد ب، ٢٠١٩م، ص ١٠١.
- B'n Amuwr, Aāmynāfa, Mutatalībāt Nuzāam al-Dāf'a al-Alktrwni fī Majāl al-Mu'āmalāt al-Alktrwnyī fī Aḡṭār al-Qānūn Raq'm 18 - 05, Majalāt al-Ulūm al-Aḡn'sānīāt, al-Adad 52 al-Mujalād b, 2019m, § 101.
٦. البنك المركزي الأردني، الاستراتيجية الوطنية للمدفوعات الإلكترونية في الأردن ٢٠٢٣-٢٠٢٥، ص ٢٨.
- Al-Ban'k al-Mar'kazī al-Aūr'dunī, al-Astrāṭijīī al-Waṭanīāt lil-Mad'fū'āt al-Alik'turwnīāt fī al-Urdn 2023 - 2025 , § 28
٧. موقع البنك المركزي الأردني،
<https://www.cbj.gov.jo/Pages/viewpage.aspx?pageID=3>
 Mawqī'a al-Ban'k al-Mar'kazī al-Ur'dunī,
 8 The creation of payment channels and how they work, Published April 7, 2022, date 11/2/2023 <https://www.ncr.com/blogs/payments/choose-right-payment-channel>
٩. مرجع سابق. Mar'ji Sābiq.
١٠. البنك المركزي الأردني، الاستراتيجية الوطنية للمدفوعات الإلكترونية في الأردن ٢٠٢٣-٢٠٢٥، مرجع سابق، ص ٢٩.
- Al-Ban'k al-Mar'kazī al-Aūr'dunī, al-Astrāṭijīī al-Waṭanīāt lil-Mad'fū'āt al-Alik'turwnīāt fī al-Urdn 2023 - 2025 , Mar'ji Sābiq, § 29.
١١. المرجع السابق، ص ٢٩ Al-Mar'ji al-Sābiq, § 29
12. Okonkwo, Anene A. ; Ekwueme, Chizoba M (2022): E-payment and Performance of Deposit money Banks in Nigeria, Research Journal of Management Practice, Vol. 2, Issue 3.P.25-26
١٣. البنك المركزي الأردني، نظام المدفوعات في الأردن، التقرير السنوي السادس ٢٠٢١م، دائرة الإشراف والرقابة على نظام المدفوعات الوطني، ص ٧٢.
- Al-Ban'k al-Mar'kazī al-Aūr'dunī, Nizām al-Mad'fū'āt fī aḡa-Ur'dn, al-Tāq'ryr al-Sānawī al-Sāads 2021m, Dāiraī al-Aḡshi'rāf wāl-Rāqābaī Alay - Nizām al-Mad'fū'āt al-Waṭanī, §72.
14. Okonkwo, Anene A. ; Ekwueme, Chizoba M (2022): E-payment and Performance of Deposit money Banks in Nigeria, Previous reference.P.25
١٥. العياطي، جهيدة وبن عزة، نُجْد، تطور الخدمات المصرفية الإلكترونية بين وسائل الدفع الحديثة والتقليدية تحليل إحصائي حديث لواقع وآفاق تطور الصيرفة الإلكترونية في الجزائر، مجلة البحوث في العلوم المالية والمحاسبة، العدد ٣، ٢٠١٧م، ص ٣.
- Al-Aāṭī, Jahīdat wa-Ab'n Izāī, Muḡammād, Taṭawūr al-Khid'māt al-Maṣ'rifiāt al-Alik'turwnīāt Ba'yn wa-Sāyil al-Dāf'i al-Hadithāī wāl-

Tāq'lydīāt Tah'līl Aḥ'sāyiy Hadīth li-Wāqi Wa_Aâfâq Tatawūr al-Sāyrafāṭ al-Alik'turwniāt fī al-Jazāyir, Majalāt al-Buḥwth fī al-Ulūm al-Mālīāt wāl-Muḥāsabaṭ, al-Adada 3, 2017m, ṣ: 3.

16. <https://blog.mostaql.com/point-of-sale-system/>

١٧. القاضي وآخرون، واقع استخدام تقنيات الدفع الإلكتروني في المصارف السورية العامة دراسة

تحليلية، مجلة جامعة تشرين للبحوث والدراسات العلمية، سلسلة العلوم الاقتصادية والقانونية،

المجلد ٣٤، العدد ٥، ٢٠١٢، ص ٢٤٦.

Al-Qāzī wa_Aākḥrwn, Wāqi Ais'tikh'dām Tiq'nīāt al-Dāf'i al-Alktrwni fī al-Maṣārīf al-Sūwrīāt al-Amāṭ Dirāsaṭ Tah'līlīāt, Majalāt jāmiāṭ Tish'rīn lil-Buḥwth wāl-Dīrāsāt al-Il'miāt, Sil'slaṭ al-Ulūm al-Aiq'tiṣādīāt wāl-Qānūniāt, al-Mujalād 34, al-Adada 5 , 2012 , ṣ 246.

18. Gundaniya, Nikunj , 7 Benefits of Electronic Payments, customerthink January 8, 2021, <https://customerthink.com/7-benefits-of-electronic-payments/>, Retrieved 18/2/2023

19. The previous reference

20. Lowry, Paul Benjamin; Wells, Taylor Michael; Moody, Greg; Humpherys, Sean and Degan Kettles (2006):online Payment Gateways Used to Facilitate E-Commerce Transactions and Improve Risk Management, Communications of the Association for Information Systems (CAIS), vol. 17(6),p 9.

21. The previous reference,p 7.

٢٢. البنك المركزي الأردني، نظام المدفوعات في الأردن، التقرير السنوي السادس، ٢٠٢١م، دائرة الإشراف

والرقابة على نظام المدفوعات الوطني، ص ٧٣ .

Al-Ban'k al-Mar'kazī al-Aūr'dunī, Nizām al-Mad'fū'āt fī alā-Ur'dn, al-Tāq'ryr al-Sānawī al-Sāqds 2021m, Dāiraṭ al-Ajshī'rāf wāl-Rāqābaṭ Alay - Nizām al-Mad'fū'āt al-Waṭanī, ṣ73 .

٢٣ المرجع السابق، ص ٧٥. Al-Mar'ji al-Sāḥbiq, ṣ75.

٢٤ المرجع السابق، ص ٧٥. Al-Mar'ji al-Sāḥbiq, ṣ75.

25. <https://www.jordanislamicbank.com/ar>

26. <https://www.jordanislamicbank.com/ar>

27. <https://iiabank.com.jo/>

28. <https://www.safwabank.com/ar/>

29. <https://www.safwabank.com/ar/>