



شبكة المعلومات الجامعية  
التوثيق الإلكتروني والميكرو فيلم

# بسم الله الرحمن الرحيم



**HANAA ALY**



شبكة المعلومات الجامعية  
التوثيق الإلكتروني والميكروفيلم



# شبكة المعلومات الجامعية التوثيق الإلكتروني والميكروفيلم



**HANAA ALY**



شبكة المعلومات الجامعية  
التوثيق الإلكتروني والميكروفيلم

# جامعة عين شمس

## التوثيق الإلكتروني والميكروفيلم

### قسم

نقسم بالله العظيم أن المادة التي تم توثيقها وتسجيلها  
علي هذه الأقراص المدمجة قد أعدت دون أية تغيرات



### يجب أن

تحفظ هذه الأقراص المدمجة بعيدا عن الغبار



**HANAA ALY**



الدراسات العليا

قسم الاقتصاد

**إنعكاسات الخدمات المصرفية الإلكترونية على  
النمو الاقتصادي المصري  
”دراسة مقارنة“**

**Reflection of Electronic Banking services on  
The Egyptian Economic Growth  
“A Comparative study”**

دراسة مقدمة لنيل درجة الدكتوراه في فلسفة الاقتصاد

إعداد الباحث

عمرو جمال سعد خطاب

تحت إشراف

**الدكتور**

**وائل فوزي عبد الباسط**

أستاذ الاقتصاد المساعد

كلية التجارة – جامعة عين شمس

**الأستاذ الدكتور**

**أحمد فؤاد مندور**

أستاذ الاقتصاد

كلية التجارة – جامعة عين شمس

القاهرة

2022م



## لجنة المناقشة والحكم

**الاستاذ الدكتور/ احمد فؤاد مندور**

استاذ الاقتصاد ووكيل كلية التجارة السابق  
جامعة عين شمس مشرفاً ورئيساً.

**الاستاذ الدكتور/ تامر عبدالمنعم راضى**

استاذ الاقتصاد ورئيس قسم الاقتصاد بكلية  
تجارة - جامعة عين شمس عضواً.

**الاستاذة الدكتورة/ نجلاء محمد ابراهيم**

استاذ الاقتصاد بكلية الاقتصاد والعلوم  
السياسية - جامعة بنى سويف عضواً.

**الاستاذ الدكتور/ وائل فوزى**

استاذ الاقتصاد المساعد بكلية تجارة  
جامعة عين شمس مشرفاً بالاشتراك.





بسم الله الرحمن الرحيم

قال تعالى :

﴿ وَاتَّقُوا اللَّهَ وَيَعْلَمَ اللَّهُ مَا يَفْعَلُ بِالْإِنسَانِ ﴾

بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ ﴿

صدق الله العظيم

سورة البقرة " الآية " (282)







## الشكر وتقدير

بعد خالص الحمد والشكر لله العلى القدير على توفيقه لى فى اتمام هذا العمل واحمده كثيراً على مساعدتى فى اتمامها بالشكل الذى اتمنى ان يكون مرضيا بصورة كافية اتوجه بخالص الشكر والتقدير لاستاذتى الافاضل لجنة الحكم، واخص بالشكر الاستاذ الدكتور/ احمد فؤاد مندور استاذ الاقتصاد ووكيل الكلية السابق بكلية تجارة - جامعة عين شمس على قبوله الاشراف على الرسالة، وعلى كل ما منحه لى من وقت وجهد وعلم وقد كان لتوجيهاته العلمية سبباً رئيسياً فى انجاز هذا العمل جزاه الله عنى كل خير.

كما اتوجه بخالص الشكر والتقدير الى استاذى الكريم الاستاذ الدكتور/ وائل فوزى الأستاذ المساعد بكلية تجارة - جامعة عين شمس على ما منحه لى من وقت وجهد ساهم فى اتمام هذا العمل وعلى كل ما قدمه لى من توجيه واهتمام له منى كل احترام وتقدير واتمنى له كل الخير والصحة والعافية.

ولا يفوتنى أن اتوجه بعظيم الشكر والتقدير الى الاستاذ الكبير الاستاذ الدكتور/ تامر راضى استاذ الاقتصاد بالكلية ورئيس قسم الاقتصاد بكلية تجارة - جامعة عين شمس لتفضله بالموافقة وقبول المشاركة فى لجنة المناقشة والحكم على الرسالة وعلى كل ما قدمه لى من توجيه واهتمام ورعاية له منى كل تحية وتقدير.

كما اتوجه بعظيم الشكر والتقدير والعرفان إلى استاذتى الفاضلة الاستاذة الدكتورة/ نجلاء محمد ابراهيم استاذ الاقتصاد بكلية الاقتصاد والعلوم السياسية - جامعة بنى سويف لتفضلها بالموافقة وقبول المشاركة فى لجنة المناقشة والحكم على الرسالة وعلى كل ما قدمته لى من توجيه ورعاية جزها الله عنى كل خير واتمنى لها الصحة والعافية.

كما اتوجه بالشكر الى كل من ساهم بيد العون فى امدادى بالمعلومات التى ساهمت  
فى انجاز هذا العمل، واتوجه بخالص الشكر الى والدى العزيز وامى الغالية وزوجتى الحبيبة  
واولادى قرة عينى عبدالرحمن ومليكة





## فهرس الدراسة

رقم الصفحة	الموضوع
17 - 1	الإطار العام للدراسة.
94 - 18	الفصل الأول: الإطار العام للخدمات المصرفية الإلكترونية.
19	المقدمة.
50 - 22	المبحث الأول: الملامح العامة للخدمات المصرفية الإلكترونية.
23	أولاً- ماهية الخدمات المصرفية:
23	1- تعريف الخدمات المصرفية.
25	2- خصائص الخدمات المصرفية.
27	3- بيئة الخدمات المصرفية:
28	4- تصميم الخدمة المصرفية:
30	ثانياً- تحرير تجارة الخدمات المصرفية والمالية:
30	1- مفهوم تحرير تجارة الخدمات المصرفية والمالية.
31	2- مزايا إتفاقية تحرير الخدمات المصرفية.
32	3- إنعكاسات إتفاقية الخدمات المصرفية على أعمال البنوك:
34	4- التنوع في الخدمات المصرفية الحديثة:
35	5- خدمة البطاقات المصرفية.
36	ثالثاً- مفهوم الصيرفة الإلكترونية:
36	1- تعريف العمل المصرفي الإلكتروني.
37	2- أهداف الصيرفة الإلكترونية.
37	3- المزايا التي تحققها الصيرفة الإلكترونية.
37	4- الاستراتيجيات المتبعة في تقديم الخدمات الإلكترونية.
38	5- المخاطر المرتبطة بالخدمات الإلكترونية:
39	رابعاً- ماهية تكنولوجيا المعلومات والاتصالات:
39	1- خصائص تكنولوجيا المعلومات والاتصالات.
41	2- الأسباب التي أدت إلى الاهتمام بتكنولوجيا الاتصالات والمعلومات:
43	3- آليات تفعيل تكنولوجيا المعلومات والاتصالات:

45	خامساً - مفهوم الدفع الإلكتروني:
46	1- وسائل الدفع الإلكتروني:
49	2- خصائص وسائل الدفع الإلكترونية.
94 - 51	المبحث الثاني: الأهمية الاقتصادية للخدمات المصرفية الإلكترونية.
52	أولاً- ماهية البنوك الإلكترونية.
54	1- عمل البنوك الإلكترونية.
55	2- الخدمات المصرفية التي توفرها البنوك الإلكترونية:
56	3- أنماط البنوك الإلكترونية:
57	4- متطلبات البنك الإلكتروني:
59	5- الأهمية الاقتصادية للصيرفة الإلكترونية.
60	ثانياً- استراتيجيات التسويق المصرفي:
60	1- تطور التسويق المصرفي:
62	2- مفهوم التسويق الإلكتروني.
63	3- المزيج التسويقي:
65	4- الركائز الأساسية لتسويق الإلكتروني.
66	5- السياسات التسويقية الحديثة في البنوك التجارية.
67	ثالثاً- جودة الخدمات المصرفية:
67	1- مفهوم الجودة.
68	2- تعريف جودة الخدمة المصرفية.
69	3- خصائص جودة الخدمة المصرفية.
69	4- فوائد جودة الخدمة المصرفية.
70	رابعاً- أثر البنوك الإلكترونية على الأداء التجاري للمصارف:
71	1- تعزيز العلاقة مع العملاء.
71	2- فتح أسواق جديدة وتوسيع نطاق الخدمات.
72	3- تحسين جودة الخدمات وتخفيض التكاليف.

72	خامساً- أثر وسائل الدفع الإلكترونية على طلب وعرض النقود التقليدية:
72	1- الطلب على وسائل الدفع الإلكترونية والنقود الإلكترونية.
73	2- العوامل المحددة للطلب على وسائل الدفع الإلكترونية.
76	3- الطلب على النقود في ظل النقود الإلكترونية.
77	4- أثر وسائل الدفع الإلكترونية والنقود الإلكترونية على عرض النقود.
78	سادساً- أثر انتشار وسائل الدفع الإلكترونية على وظيفة البنك المركزي:
78	1- أثر النقود الإلكترونية على دور البنك المركزي في إقرار سعر الفائدة.
80	2- أثر النقود الإلكترونية على السوق المفتوحة.
81	3- أثر النقود الإلكترونية على سياسة الاحتياطي النقدي.
83	سابعاً- الصيرفة الإلكترونية في مصر:
83	1- أهمية الصيرفة الإلكترونية في النظام المصرفي المصري.
85	2- وسائل الدفع الإلكتروني في مصر.
86	3- تحول مصر الي مجتمع رقمي.
89	4- أهم وسائل الدفع الإلكتروني في مصر.
92	خلاصة الفصل الأول.
191 - 95	الفصل الثاني: أثر الخدمات المصرفية في النمو الاقتصادي.
96	المقدمة.
138 - 102	المبحث الأول: ماهية النمو الاقتصادي ومفهومه في الفكر الاقتصادي.
102	أولاً- مفهوم وأنواع النمو الاقتصادي:
102	1- مفهوم النمو الاقتصادي.
104	2- أنواع النمو الاقتصادي.
105	ثانياً- معدلات قياس النمو الاقتصادي:
105	1- المعدلات النقدية للنمو.
106	2- المعدلات العينية للنمو الاقتصادي.
107	3- مقارنة القوة الشرائية:.
107	4- الفرق بين مفهوم النمو الاقتصادي والتنمية الاقتصادية.

108	ثالثاً- مصادر النمو الاقتصادي:
109	1- الموارد الطبيعية.
110	2- النمو السكاني ونمو القوى العاملة.
111	3- التقدم التكنولوجي.
111	4- تراكم رأس المال.
113	رابعاً- محددات النمو الاقتصادي:
113	1- الادخار المحلي الإجمالي.
113	2- معدل الاستثمار.
114	3- القطاع المالي.
114	4- التضخم.
115	5- الإنفاق الحكومي.
117	6- سعر الصرف.
117	7- التجارة الدولية.
118	8- رأس المال البشري.
119	9- الاستقرار السياسي.
120	10- الاستقرار الاقتصادي الكلي.
121	11- الإطار المؤسسي.
123	خامساً- الفرص والتحديات للنمو الاقتصادي:
123	1- فرص النمو الاقتصادي.
123	2- التحديات التي تواجه النمو الاقتصادي.
124	سادساً- النمو الاقتصادي في الفكر الاقتصادي:
124	1- أفكار آدم سميث حول النمو الاقتصادي.
126	2- أفكار مالتس حول النمو الاقتصادي.
127	3- أفكار ريكاردو حول النمو الاقتصادي.
129	4- النمو الاقتصادي في ضوء أفكار المدرسة الماركسية.
130	5- أفكار شومبيتر حول النمو الاقتصادي.

132	6- النمو الاقتصادي في ضوء التحليل الاقتصادي الكينزي.
134	7- نموذج (هارود - دومار) في النمو الاقتصادي.
136	8- النظرية النيوكلاسيكية في النمو الاقتصادي (النمو خارج المنشأ).
137	9- النظريات الجديدة في النمو الاقتصادي (نماذج النمو داخل المنشأ).
192 - 140	المبحث الثاني: أثر تطور الجهاز المصرفي على النمو الاقتصادي.
141	أولاً- أثر وظيفة الجهاز المصرفي في معدلات النمو الاقتصادي:
143	1- إنتاج المعلومات وتخصيص رأس المال.
143	2- تجميع المدخرات.
144	3- تسهيل عمليات التبادل.
144	4- مراقبة المنشآت وممارسة حوكمة الشركات.
145	5- خفض المخاطر.
146	ثانياً- أثر تحرير النشاط المالي على تطور الجهاز المصرفي والنمو الاقتصادي:
146	1- مفهوم الكبح المالي.
148	2- تكاليف الكبح المالي.
150	ثالثاً- مفهوم وأشكال وطبيعة التحرر المالي والمصرفي:
150	1- مفهوم التحرر المالي والمصرفي.
151	2- أشكال التحرر المالي والمصرفي.
153	3- طبيعة التحرر المالي والمصرفي.
157	رابعاً- شروط نجاح سياسة التحرر المالي والمصرفي:
158	1- ضرورة توافر المعلومات والتنسيق بينها.
159	2- ضرورة توافر الاستقرار الاقتصادي الكلي.
160	3- ضرورة الإشراف الحذر على الأسواق المالية.
160	4- ضرورة اتباع التسلسل والترتيب في مراحل التحرير المصرفي.
161	خامساً- المنافع والتكاليف المحتملة لسياسة التحرير المالي والمصرفي:
161	1- المنافع المحتملة للتحرر المالي والمصرفي.

164	2- التكاليف المحتملة للتحرر المالي والمصرفي.
166	سادساً- أثر عولمة النشاط المالي والمصرفي على تطور الجهاز المصرفي والنمو الاقتصادي:
167	1- مفهوم العولمة المالية وقياسها.
168	2- القوى الدافعة تجاه العولمة المالية.
169	سابعاً- منافع وتكاليف العولمة المالية:
169	1- منافع العولمة المالية.
170	2- تكاليف العولمة المالية.
170	3- قنوات نقل أثر العولمة المالية إلى النمو الاقتصادي.
173	ثامناً- العولمة المصرفية:
173	1- مفهوم العولمة المصرفية.
174	2- أسباب العولمة المصرفية.
175	3- متطلبات العولمة المصرفية.
177	4- الآثار الاقتصادية للعولمة على الجهاز المصرفي.
181	تاسعاً- الاتجاه نحو تبني استراتيجيات الحوكمة المصرفية وانعكاساتها على النمو الاقتصادي:
182	1- تعريف وخصائص البنوك الشاملة.
183	2- وظائف البنوك الشاملة.
185	3- آليات ومتطلبات التحول إلى البنوك الشاملة.
187	4- الانعكاسات المحتملة لتبني فلسفة العمل المصرفي الشامل على النمو الاقتصادي.
190	خلاصة الفصل الثاني.
289 - 194	الفصل الثالث: مؤشرات التطور المصرفي في مصر ودول مجلس التعاون الخليجي.
194	المقدمة.
238 - 198	المبحث الأول: مؤشرات التطور المصرفي في مصر.
199	أولاً- تحرير القطاع المصرفي من الكبح المالي في الدول العربية.

204	ثانياً- التحديات التي تواجه القطاع المصرفي العربي.
205	1- الكثافة المصرفية.
205	2- صغر حجم المصارف العربية.
205	3- التركيز في نصيب المصرف.
205	4- ضعف استخدام التكنولوجيا.
206	5- هيكل ملكية المصارف.
206	6- التحديات الخارجية.
208	ثالثاً- علاقة الهيكل المالي بالنمو الاقتصادي.
212	رابعاً- الأداء والنمو الاقتصادي في مصر قبل الألفية الجديدة.
213	1- لمحة عن الاقتصاد المصري.
215	2- تطور الاقتصاد الكلي في مصر.
218	3- تطور النظام المصرفي بمصر.
221	خامساً- مؤشرات التطور المصرفي في مصر.
233	سادساً- التطلعات المصرية في نظم الدفع وتكنولوجيا المعلومات.
233	1- البنية المالية التحتية.
234	2- المجلس القومي للمدفوعات.
237	3- معايير إصدار وقبول المدفوعات الإلكترونية اللا تلامسية.
238	4- استراتيجية البنك المركزي في مجال صناعة التكنولوجيا المالية.
285 - 239	المبحث الثاني: مؤشرات التطور المصرفي في الإمارات ودول مجلس التعاون الخليجي.
241	أولاً- السياق الإقليمي لدول مجلس التعاون الخليجي.
242	ثانياً- القطاع المالي في دول مجلس التعاون الخليجي.
244	ثالثاً- جودة الوساطة المالية بدول مجلس التعاون الخليجي.
245	رابعاً- البنية التحتية للقطاع المالي بدول مجلس التعاون الخليجي.
246	1- تحسين المنافسة في القطاع المصرفي بدول مجلس التعاون الخليجي.
247	2- تعزيز الرقابة الاحترازية الكلية لدول مجلس التعاون الخليجي.
248	خامساً- العمق المالي لدول مجلس التعاون الخليجي.