



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة تكريت

كلية التربية البدنية وعلوم الرياضة

الدراسات الاولى / المرحلة الثانية

المحاضرة الثالثة

التجارة الإلكترونية

م.م. آمنة سعد حمود

2026-2025

2025م

1447هـ

التجارة الإلكترونية E-Commerce

المقدمة

تعتبر التجارة الإلكترونية واحدة من أبرز التطورات الاقتصادية في العصر الحديث، حيث أدت إلى تغيير جذري في طريقة إجراء الأعمال التجارية تشمل هذه العملية شراء وبيع المنتجات والخدمات عبر الإنترنت، مما يتيح للمستهلكين الوصول إلى مجموعة واسعة من الخيارات بسهولة ويسر. تتضمن التجارة الإلكترونية مجموعة من الأنشطة مثل التسوق عبر الإنترنت المزادات الإلكترونية، والخدمات المالية الرقمية. ومع تزايد استخدام الإنترنت وتطور التكنولوجيا، أصبحت التجارة الإلكترونية توفر مزايا كبيرة، مثل توفير الوقت والجهد، وتقليل التكاليف، وزيادة الوصول إلى الأسواق العالمية.

تجذب التجارة الإلكترونية العديد من الشركات من الصغيرة إلى الكبيرة، حيث يمكنها الوصول إلى جمهور أوسع دون الحاجة إلى استثمارات ضخمة في البنية التحتية. كما أن التقنيات الحديثة مثل الذكاء الاصطناعي وتحليل البيانات تلعب دوراً مهماً في تحسين تجربة العميل وزيادة الكفاءة في ظل هذه التطورات أصبحت التجارة الإلكترونية جزءاً لا يتجزأ من الاقتصاد العالمي، مما يستدعي فهم أفضل لتحدياتها وفرصها في المستقبل.

✓ مفاهيم الخدمات المصرفية الإلكترونية

تعتبر الخدمات المصرفية الإلكترونية من أبرز مظاهر التطور التكنولوجي في القطاع المالي، حيث توفر مجموعة من الحلول والخدمات عبر الإنترنت إليك بعض المفاهيم الأساسية المتعلقة بهذا المجال :

✓ الخدمات المصرفية عبر الإنترنت

تتميز الخدمات المصرفية عبر الإنترنت بتوفير مجموعة من الحلول المالية التي تتيح للعملاء إجراء معاملاتهم المصرفية بكل سهولة وأمان من أي مكان وفي أي وقت. من أهم الجوانب المتعلقة بهذه الخدمات هي :

أولاً : أجهزة الصراف الآلي (ATM) :

جهاز الصراف الآلي (ATM) هو جهاز إلكتروني يتيح للعملاء القيام بالعديد من المعاملات المالية دون الحاجة إلى زيارة فرع البنك يمكن للمستخدمين السحب النقدي، الاستفسار عن الرصيد تحويل الأموال، دفع الفواتير وإيداع الأموال (في بعض الحالات)

أجهزة الصراف الآلي عادة ما تكون متاحة على مدار 24 ساعة في مواقع مختلفة مثل البنوك المحلات التجارية والمطارات.

أنواع أجهزة الصراف الآلي:

1- أجهزة الصراف الآلي المستقلة (Standalone ATMs) :

هذه الأجهزة توجد عادة في الأماكن العامة مثل المطارات مراكز التسوق والفنادق غالبا ما تكون مرتبطة ببنوك معينة أو شركات مستقلة تقدم خدمات الصراف الآلي .

الخدمات المتاحة في هذه الأجهزة تكون عادة أساسية مثل سحب النقود والاستعلام عن الرصيد.



2- أجهزة الصراف الآلي داخل الفروع (In-Branch ATMs):

هذه الأجهزة توجد داخل فروع البنوك وتقدم مجموعة أوسع من الخدمات. يمكن للعملاء سحب الأموال، إيداع النقود أو الشيكات، تحويل الأموال بين الحسابات، وطباعة كشوف الحسابات.

غالبا ما تقدم هذه الأجهزة خيارات أكثر أمانا وتتصل مباشرة بأنظمة البنك.



3 -أجهزة الصراف الآلي للإيداع (Deposit ATMs):

تسمح هذه الأجهزة بالقيام بإيداع النقود أو الشيكات بالإضافة إلى ذلك، يمكن للعملاء سحب الأموال والقيام بالمعاملات الأخرى مثل الاستفسار عن الرصيد.

هذه الأجهزة عادة ما توجد في الفروع المصرفية أو في مواقع محددة حيث يتوقع أن يقوم العملاء بإيداع الأموال بشكل متكرر.



4- أجهزة الصراف الآلي المتنقلة (Mobile ATMs):

هي أجهزة صراف إلى متنقلة يتم وضعها في شاحنات أو مركبات ويمكن نقلها إلى مواقع مؤقتة مثل الفعاليات العامة أو الأحداث الكبيرة ،
تقدم خدمات سحب الأموال وبعض المعاملات البسيطة.



5- أجهزة الصراف الآلي التفاعلية (Interactive Teller Machines ITMs):

هي أجهزة متطورة تتيح للعملاء التحدث مباشرة مع موظف البنك عبر الفيديو تقدم هذه الأجهزة مجموعة من الخدمات المتنوعة مثل الإبداع، السحب، والاستفسار، وأحيانا خدمات إضافية مثل فتح حسابات جديدة أو تغيير بيانات الحساب.



الخدمات الرئيسية لأجهزة الصراف الآلي:

1- السحب النقدية

تعتبر الخدمة الأكثر استخداماً في أجهزة الصراف الآلي، حيث يمكن العملاء سحب الأموال لهذا من حساباتهم باستخدام بطاقة الخصم أو الائتمان

2- الاستفسار عن الرصيد

يمكن للعملاء التحقق من رصيد حساباتهم بشكل سريع عن طريق شاشة الصراف الآلي، وهو أمر مفيد للتحقق من الرصيد المتاح قبل إجراء أي معاملة.

3- تحويل الأموال بين الحسابات

توفر بعض أجهزة الصراف الآلي خدمة تحويل الأموال بين الحسابات المختلفة التي يمتلكها العميل داخل نفس البنك.

4- إيداع الأموال

تقدم بعض أجهزة الصراف الآلي خدمة إيداع النقود أو الشيكات مباشرة في الحسابات المصرفية.

5- دفع الفواتير

يمكن استخدام أجهزة الصراف الآلي لدفع الفواتير مثل فواتير الكهرباء، الماء، والهاتف

6- طباعة كشوف الحساب

بعض أجهزة الصراف الآلي توفر خدمة طباعة كشوف الحساب لفترات محددة، مما يسهل تتبع الحركات المالية.

فوائد أجهزة الصراف الآلي

- **الراحة :** تتيح للعملاء الوصول إلى حساباتهم المالية على مدار الساعة ومن أي مكان.
- **الأمان :** معظم أجهزة الصراف الآلي تستخدم تقنيات مثل التشفير ورقم التعريف الشخصي (PIN) لحماية المعاملات.
- **المرونة :** يمكن استخدامها في أي وقت دون الحاجة إلى التعامل مع الموظفين في الفروع.



ثانياً : بطاقات الخصم Debit cards

بطاقة الخصم هي بطاقة الكترونية تصدر من البنك وتكون مرتبطة مباشرة بحساب العميل الجاري أو حساب التوفير يمكن استخدامها لإجراء عمليات السحب النقدي من أجهزة الصراف الآلي أو للشراء من المتاجر ومواقع الإنترنت.

تختلف بطاقة الخصم عن بطاقة الائتمان في أن الأموال الخصم مباشرة من حساب العميل عند إجراء المعاملة، بدلاً من الاقتراض من البنك.



الخدمات الرئيسية لبطاقات الخصم

- ✓ **السحب النقدي:** يمكن استخدام بطاقة الخصم لسحب الأموال من أجهزة الصراف الآلي
- ✓ **الشراء من المتاجر:** يمكن استخدامها للشراء من المتاجر والمحال التجارية من خلال نقاط البيع.
- ✓ **الشراء عبر الإنترنت :** غالباً ما تتيح بطاقات الخصم الشراء من الإنترنت عند تفعيلها لهذه الخدمة، ويمكن استخدامها للدفع الإلكتروني.
- ✓ **الدفع التلقائي للفواتير:** يمكن ربط بطاقة الخصم بالحسابات لتسديد الفواتير أو الالتزامات المالية تلقائياً.
- ✓ **إدارة النفقات:** بطاقة الخصم تساعد العملاء على إدارة نفقاتهم بشكل أفضل، حيث يمكنهم الإنفاق فقط على المبلغ المتوفر في حسابهم.

فوائد بطاقات الخصم

- ✓ **سهولة الاستخدام:** لا حاجة لحمل النقود والبطاقة مقبولة على نطاق واسع في المحال التجارية ومواقع الإنترنت.
- ✓ **التحكم العالي:** بما أن البطاقة مرتبطة بالحساب المصرفي، فإن العميل ينفق فقط المبلغ المتوفر في حسابه، مما يساعد على تجنب الديون.
- ✓ **الأمان:** معظم بطاقات الخصم تستخدم تقنيات متقدمة الحماية الحساب، مثل رقم التعريف الشخصي (PIN) وتقنيات التحقق من المعاملات الإلكترونية.

ثالثاً: التكامل بين أجهزة الصراف الآلي وبطاقات الخصم

بطاقة الخصم هي الأداة الرئيسية التي يستخدمها العميل للوصول إلى خدمات الصراف الآلي عند إدخال البطاقة في الجهاز، يقوم النظام بالتعرف على حساب العميل ويتيح له إجراء مجموعة متنوعة من العمليات مثل السحب النقدي الاستفسار عن الرصيد، وتحويل الأموال.

يوفر هذا التكامل مستوى عالي من الراحة والأمان، حيث يمكن للعميل إدارة حساباته بسهولة باستخدام البطاقة وجهاز الصراف الآلي

رابعاً: الاعتبارات الأمنية:

- يجب دائماً الحفاظ على سرية رقم التعريف الشخصي (PIN) وعدم مشاركته مع الآخرين .
- يفضل استخدام أجهزة الصراف الآلي الموجودة في أماكن آمنة وتجنب استخدام الأجهزة في المناطق المعزولة
- من الأفضل مراقبة الحسابات بانتظام للتحقق من أي نشاط غير معتاد، خاصة عند استخدام بطاقة الخصم في الشراء عبر الإنترنت

المصادر والمراجع

غراهام براون، ديفيد واتسون، تكنولوجيا المعلومات والاتصالات
كامبريدج 2020 (IGCSE).

آلان إيفانز، كيندال مارتين، ماري آن بوينس، تكنولوجيا من أجل
العمل كاملة (2020).

أحمد بنانق، مقدمة في الذكاء الاصطناعي (2024).

عادل عبدالعزيز، مدخل إلى عالم الذكاء الاصطناعي.

م.د. ايمن خضر بدر ، منهاج مادة الحاسوب .