**الجمهــورية الجزائــرية الديمقــراطية الشعبيـــة**

**République Algérienne Démocratique et Populaire**

**وزارة التعليــم العــالي و البحــث العلمـي**

**Ministère de l’Enseignement Supérieur et de la Recherche Scientifique**

**جــامعة محــمد خيضــر – بسكرة Université Mohamed KHIDER Biskra**

**كــلية العلــوم الاقتصــادية و التجــارية Faculté des Sciences Economiques,**

**Commerciales et des Sciences de Gestion وعلوم التسيير**

**قســـم علـــوم الاقتصاديDépartement des Sciences Economique**

|  |
| --- |
| **التجارة الالكترونية** |

|  |  |
| --- | --- |
| **مروة شراديد** **بوقصباية اكرام** |  **رحال** |

الموسم الجامعي 2019/2020

خطة البحث

**المبحث الأول : ماهية التجارة الالكترونية**

**المطلب 1 : نشأة ومفهوم التجارة الالكترونية**

**المطلب 2 : أهمية وخصائص التجارة الالكترونية**

**المطلب 3 : أنواع ومستويات التجارة الالكترونية**

**المطلب 4 : مزايا وعيوب التجارة الالكترونية**

**المبحث الثاني : آليات ووسائل معتمدة في التجارة الالكترونية وتأمينها**

**المطلب 1 : أطراف ومراحل إبرام التجارة الالكترونية**

**المطلب 2: وسائل الدفع تجارة الالكترونية**

**المطلب 3: امن المعاملات التجارة الالكترونية**

المقدمة

ظهرت في العقود الأخيرة في القرن العشرين العديد من التغيرات و التحولات التي أفرزتها معطيات التطور التكنولوجي, فتسارع وتيرة نمو الابتكارات والتقنيات التكنولوجية ساهم في نقل المجتمعات عبر الزمن إلي عصر المعلومات. وادي إلي ميلاد وبروز العديد من التطبيقات و الأنشطة الحديثة والتي تعتبر المعرفة أهم عامل من عوامل نجاحها. وقد ظهور هده التقنية وانتشارها إلي بروز ما يسمي بالتجارة الالكترونية التي أصبحت ضرورة اقتصادية و أسلوب حياة جديدة في بيئة التجارة الأعمال العالمية والعربية.

لقد أصبحت التجارة الالكترونية من بين القطاعات الأسرع نموا في الاقتصاد العالمي فقد ساهمت الانترنت باعتبارها من أهم التقنيات الحديثة في تعزيز نمو التجارة الالكترونية بشكل كبير لدلك فقد أيقنت الدول المتقدمة أهمية التجارة الالكترونية باعتبارها مجالا بشكل كبير . لدلك فقد أيقنت الدول المتقدم أهمية التجارة الالكترونية باعتبارها مجالا خصبا وعاملا مؤثرا في نمو اقتصادياتها فقد أصبحت هاته الأخيرة وسيلة هامة في زيادة القدرة التنافسية في تسويق المنتجات وتوفير المعلومات والخدمات الفورية للمتعاملين .

**المبحث الأول: ماهية التجارة الالكترونية**

**المطلب 1: نشأة ومفهوم التجارة الالكترونية**

**1**: نشأة التجارة الالكترونية : يري البعض أن التجارة الالكترونية تمثل أولي الاستخدامات للانترنت في منتصف التسعينيات من القرن الماضي مند كان استعمالها مرتبطا بأغراض عسكرية وأكاديمية في حين يري البعض الأخر أن التجارة الالكترونية ظهرت قبل دلك بكثير وبالضبط مع بداية السبعينيات من القرن الماضي حيث قامت البنوك بتحويل الأموال الكترونيا وهي تحويلات الكترونية لمعلومات تبادل الحساب علي شبكات اتصالات خاصة وبسبب ضخامة تكاليفها كانت مقتصرة علي المؤسسات الضخمة تطورت التجارة الالكترونية لتشمل تبادل البيانات الكترونيا بين مؤسسات ودلك من خلال شبكات القيمة المضافة ومن خلال الاكسترنت حيث يتم تبادل الوثائق المالية كطلبات الشراء والفواتير المالية ثم توسعت بدلك المعاملات والإجراءات وخرجت من الإطار المالي لتشمل إدارة علاقات أوسع من خلال إرسال الاستثمارات الالكترونية البريد الالكتروني وثائق الفاكس بالإضافة إلي مشاركة في قواعد البيانات الموزعة إدارة سلسلة التوريد في إطار التعاون بين المؤسسات الموردين والزبائن في إعداد التنبؤات بالطلب وقوائم الجرد.

ظهر بعد دلك مايعرف بنظم المعلومات البينية وهي نظم معلومات تربط بين مؤسستين اواكثر تهدف أساسا إلي تنظيم وترتيب المعاملات التجارية بين شركاء الأعمال من خلال إرساء الشبكات الحوالات مالية المستندات الوثائق وغيرها وكل دلك يتم عن طريق شبكة الانترنت وفي عام 1996 قامت لجنة قانون التجارة الدولية التابعة للأمم المتحدة بوضع قانون الاسترال النموذجي للتجارة الالكترونية للاستفادة به لوضع القوانين الوطنية وتحقيق الانسجام والملائمة بين القواعد المنظمة للتجارة الالكترونية وفي سنة 1997 وضعت منظمة التعاون الأسيوية لمنظمة الباسفيك خطة عمل للتجارة الالكترونية تكفل وضع أطرها القانونية وفي سنة 1998 أصدرت المنظمة التجارة العالمية إعلانا عن التجارة الالكترونية الكونية ووضع برنامج متكامل لدراسة الجوانب المتعلقة بها. [[1]](#footnote-3)

 : تعريف التجارة الالكترونية2

في الواقع ليس هناك تعريف محدد للتجارة الالكترونية حتى ألان ودلك بالسبب تعدد الجهات والمنظمات الدولية المعرفة لها لدلك ندرج منها:

**أولا : منظمة الأمم المتحدة :** للقانون التجاري الدولي اونتسرال التجارة الالكترونية هي النقل الالكتروني بين جهازين للكومبيوتر للبيانات التجارية بالاستخدام نظام متفق عليه لإعداد المعلومات أن هده اللجنة رغم إصدارها لمشروع قانون موحد للتجارة الالكترونية ولكن هدا مشروع رغم تعلقه بالتجارة الالكترونية إلا انه لم يتضمن تعريفا له واكتف بتعريف التبادل الالكتروني للمعلومات .[[2]](#footnote-4)

**ثانيا : منظمة التجارة العالمية :** هي أنشطة إنتاج السلع والخدمات وتوزيعها وتسويقها وبيعها أو تسليمها للمشتري من خلال الوسائط الالكترونية .

وحسب هدا التعريف تشمل المعاملات التجارية ثلاثة أنواع من العمليات

1 : عمليات الإعلان عن المنتج وعمليات البحث عنه .

2: عمليات تقديم طلب الشراء وسداد ثمن مشتريات.

3:عمليات تسليم المشتريات.

ومن هدا فان مفهوم التجارة الالكترونية لاقتصر علي شراء المنتجات فحسب فالمعلومات والخدمات التي تتبادل بين شركة وأخري أو بين شركة أو مستهلك والتي تتم عبرا لانترنت ا أو وسائل الاتصال الالكترونية الاخري فهي الاخري كذلك تدخل ضمن التجارة الالكترونية ابتداء من معلومات ماقبل الشراء إلي خدمات ما بعد البيع

ولتجارة الكترونية عدة تعار يف أخري نذكر منها

التجارة الالكترونية تتضمن استخدام تكنولوجيا المعلومات لتعزيز الاتصالات والصفقات مع جميع الأطراف دوي مصالح مع الشركة مثل العملاء, الموردين, المؤسسات الحكومية, المؤسسات المالية, المدريين, الموظفين والجمهور.

ليتضح لنا من خلال هدا تعريف انه يشمل كافة الأوجه والصور للنشاط الالكتروني للتجارة مابين الشركة والأفراد والإدارة.

**المطلب الثاني : خصائص و أهمية التجارة الالكترونية.**

1: خصائص التجارة الالكترونية :

من ابرز الخصائص المميزة للتجارة الالكترونية مايلي :

**1 الطابع الدولي أو العالمي للتجارة الالكترونية :**فالتجارة الالكترونية أو بالاحري الوسائط الالكترونية التي تجري من خلالها أنشطة التجارة الالكترونية لاسيما الانترنت لا تعرف الحدود المكانية أو الجغرافية ومن ثم فان أي نشاط تجاري يقدم سلعا أو خدمات علي انترنت لأتعرف الحدود المكانية أو الجغرافية ومن ثم فان أي نشاط تجاري يقدم سلعا أو خدمات علي انترنت ل لا يحتاج إلي التوجه إلي منطقة جغرافية بعينها فإنشاء موقع تجاري علي الانترنت يزود الشركة صاحبة الموقع حتى ولو كانت شركة صغيرة بإمكانية الوصول إلي أسواق ومستخدمي شبكة الانترنت عبر العالم كله من جهة أخري يمكن إدارة المعاملات التجارية بكفاءة لأي شركة من خلال موقعها علي انترنت من أي موقع جغرافي وهده السمة لها تبعات مختلفة خاصة في حالة السلع او الخدمات التي تسلم علي خط مثل صعوبة فرض ضرائب الجمركية عليها .

**الطابع المتداخل التخصصات للتجارة الالكترونية:** فالشركات كبيرها وصغيرها علي سواء نجد الفواصل التقليدية بين القطاعات والتي تأسست أصلا علي فوارق في المظاهر المادية السلع و الخدمات وكذلك علي الفوارق في الوسائل المادية لتوزيعها أصبحت اقل حدة أو اقل وضوحا وهدا الأمر واضح في السلع والخدمات التي يمكن توصيلها للمستهلك بالطرق التقليدية كما يمكن توصيلها علي خط مباشر وهده الخاصية تولد ضغوطا تنافسية شديدة وتحفز الشركات علي إعادة هيكلة نفسها لمواجهة ضيق المسافة .

**غياب المستندات الورقية للمعاملات في التجارة الالكترونية :** حيث يمكن إتمام صفقة تجارية كاملة بدا من التفاوض علي الشراء والتعاقد ودفع قيمة البضاعة واستلامها الكترونيا في حالة السلع القابلة لترقيم دون تبادل مستندات ورقية علي الإطلاق

**التعامل دون الكشف عن هوية المتعاملين :** من ممكن إن تجري عملية تجارية بين طرفين لا يعرف احدهما الأخر حيث لا يري أي منهما الأخر وقد لايملك ايمنهما معلومات كافية عن الأخر بما في دلك موطنه أو المكان الذي يجري منه الاتصال كذلك قد يقدم طرف أخر معلومات زائفة أو خادعة دون إن تكون هناك دائما طريقة ميسورة للوثوق من هده المعلومات ومن دلك التعامل ببطاقة الائتمان مسروقة أو الوعد بتقديم ضمانات أو خدمات مابعد البيع دون ضمان حقيقي وفي هده الحالات التي يقدم فيها من طرف معلومات عن نفسه الأخر قد تتعرض هده المعلومات للإفشاء او الإساءة الاستخدام دون أن يملك صاحبها فرصة السيطرة علي استخداماتها او مقاضاة من يسئ استخدامها وهو ما يثير مسالة الخصوصية وسرية المعلومات وهناك اجتهادات كثيرة التي تعتمد علي أساس التكنولوجيا الرفيعة من اجل الحفاظ علي الخصوصية وتوفير الأمان .[[3]](#footnote-5)

**2: أهمية التجارة الالكترونية.**

تبرز أهمية التجارة الالكتروني في

**التقليص من تكلفة الحصول علي المنتج :** تقوم علي تقليص من تكلفة حصول الزبون علي منتج ودلك كونها تتم مباشرة عبر شبكة الانترنت بين الشركة المنتجة والزبون دون الحاجة للوسطاء وكما أن بيع علي شبكة الانترنت لا يتطلب استئجار المحلات أو الاستثمارات فيلبني التحتية فكل ما هو مطلوب سوي وجود فكرة معينة أو منتج أو خدمة مميزة وموقع دو تصميم جداب للبدء بالعمل التجاري .

**تحقيق عائدات اكبر:** تساعد التجارة الالكترونية علي توفير التكلفة الجهد والوقت المطلوب لانجاز المعاملة عكس التجارة التقليدية التي تعتمد علي جهود الموظفين والإدارة إلي انخفاض العائدات .

**تحقيق خدمة افصل للزبون :** في التجارة الالكترونية لا يحتاج زبون للاتصال هاتفيا بالمؤسسة المنتجة والتي تحوله إلي الموظف المعني والدي قد يكون مشغولا بزبون ثاني مما يؤدي الي ضياع جزء من وقت الزبون الأول وخلق حالة عدم الرضا لديه وإنما يمكن للزبون التفاعل مع البائع مباشرة عبر المواقع

**سرعة التسوق ومقارنة الأسعار** :تجارة الالكترونية تتيح للزبون وعبر المواقع التعرف علي خصائص المنتجات وأسعارها ودلك بكل سهولة من خلال الاطلاع علي الكتالوجات الالكترونية فضلا عن التعاقد.[[4]](#footnote-6)

**المطلب الثالث : أنواع مستويات التجارة الالكترونية**

**1: أنواع التجارة الالكترونية.**

تعمل التجارة الالكترونية علي ثلاثة مستويات تتراوح ما بين الحضور البسيط علي الشبكة إلي الدعم الالكتروني للعمليات ذات الملكية المشتركة التي تعززها شركتان اواكثر .

**التجارة الالكترونية بين وحدة الأعمال (الشركة)والمستهلك :**إن التجارة الالكترونية التي تربط بين المؤسسات والمستهلكين (الزبائن) والتي تدعي تجارة التجزئة الالكترونية أو التسوق الالكتروني تعبر عن العلاقة بين الشركات التي تقوم بعرض مختلف أنواع السلع والخدمات التي ترغب في تسويقها عبر الانترنت والمستهلك الذي يستعرض السلع المتاحة ويقتني منها حاجياته لإشباع رغباته .

حيث التسوق الالكتروني يمر بمجموعة من مراحل فالمستهلك يرغب في الحصول علي سلعة مايزور موقع الشركة العارضة لسلعها ويقوم بالبحث عن الجناح الخاص بنوع السلعة المطلوبة ليحدد مشترياته من البضائع ليقوم بضبط الكمية وسعرها ويتم الدفع عن طريق بطاقة الائتمان أو الشيكات الالكترونية او نقدا عند التسليم وللحصول المستهلك علي مشترياته يكون بطرقتين

+ توصيلها مباشر عبر شبكة آدا كانت من النوع القبل للتميز الرقمي والنسخ عن بعد

+ إرسال البضائع والسلع المشتراة بواسطة مندوبي المبيعات .

إما التجارة الالكترونية بالتجزئة تطورا واسعا بسبب انتشار ما يمكن ان يطلق عليه ثقافة الانترنت بين الأفراد في مختلف الدول ودلك بسبب ادارك القائمين علي المشروعات اهمية استخدام الوسائل الالكترونية في الاتصال بالعملاء والمستهلكين وتوظيفها في هدا الاطار .[[5]](#footnote-7)

**التجارة الالكترونية بين وحدة الأعمال ووحدة أخري** : يقصد بها البيع والشراء بين الشركات سواء كانو أطراف عملية تجارية أو شركاء أو في شكل تبادل بيانات الكترونية ويمننا تمييز نوعين من التجارة الالكترونية .

+ تجارة الالكترونية عمودية بين الشركات : يهتم هدا النوع من التجارة الالكترونية بنوعية معينة من الخدمات للعديد من الصناعات والمجالات حيث توجد مواقع تقوم بإنشاء وحدات أو جماعات متخصصة في خدمات متخصصة مثلا مجال رعاية الصحية

+ تجارة الالكترونية أفقية بين الشركات : هي مواقع التجارة الالكترونية تهتم بكافة الخدمات التي ترتبط بصناعة معينة تعتبر التجارة الالكترونية بين وحدات أعمال من أكثر أنواع التجارة الالكترونية شيوعا في الوقت الحالي وتعد أسلوب من أساليب التعامل الراسخة مند عدة سنوات ومثال دلك إن البنوك كانت تستخدم التجارة الالكترونية في تحويل أموال الكترونيا والتي تشمل عملية تبادل المعلومات الحساب بطريقة الالكترونية عبر شبكات الاتصال خاصة

**التجارة الالكترونية بين المستهلك و المنظمات الحكومية :** يقصد بها كافة المعاملات التي تجمع بين المستهلك و الحكومة حيث ان الحكومة تسعي إلي تطوير ما ماتقدمه من خدمات للجماهير سواء الحصول علي معلومات و البيانات او تلبية بعض المطالب وبتكلفة قليلة .[[6]](#footnote-8)

المطلب الثالث : مزايا وعيوب التجارة الالكترونية

1 : مزايا التجارة الالكترونية :

**+ التجارة الالكترونية أداة لتنشيط المشروعات الصغيرة والمتوسطة :** تمثل المشروعات الصغيرة والمتوسطة محورا أساسيا للتنمية الاقتصادية وتعاني هده المشروعات من غياب الموارد الاقتصادية الأزمة للوصول إلي أسواق العالمية حيث تتيح التجارة الالكترونية فرصة أمام هده المشاريع للنفاد إلي الأسواق والمشاركة في حركة التجارة العالمية ودلك بتخفيض تكاليف التسويق والتوفير في الوقت وعدم الحادة لإنشاء فروع جديدة للوصول إلي العملاء.

**+ التجارة الالكترونية أداة لزيادة الشفافية الحكومية وتحسين خدماتها :** تتيح التجارة الالكترونية فرص غير مسبوقة بالنسبة للأجهزة الدولة التشريعية والتنفيذية حيث أداء الحكومة لأعمالها الكترونيا يمكن أن يساهم في زيادة نجاحها في تحقيق التواصل مع المواطنين من خلال

توفير البيانات والمعلومات وإتاحتها للمستثمرين ورجال الأعمال وكافة فئات مجتمع بشفافية.

فتح قناة الاتصال جديدة بين المواطنين والجهات الحكومية يمكن من خلالها النفاد إلي مستويات الإدارة العليا لزيادة الشفافية.

**+ التجارة الالكترونية أداة لتحسين رصيد ميزان التجاري :** إن من بين الآثار الأساسية للتجارة الالكترونية هي سهولة الوصول إلي مراكز الاستهلاك الرئيسية وإمكانية التسويق لسلع والخدمات عالميا وبتكلفة محدودة وكذلك القدرة علي تحليل الأسواق.

+ التجارة أداة لزيادة الإنتاجية والنمو الاقتصادي

+ التجارة الالكترونية أداة لتعظيم الاستفادة من الفرص المتاحة في سوق التكنولوجيا .[[7]](#footnote-9)

**2 عيوب التجارة الالكترونية :**

كما ل أن هناك مزايا يوجد عيوب

+ سرقة آو تزييف البطاقات الائتمانية يؤدي إلي تحمل أصحابها تكاليف سلع والخدمات لم يقم بشرائها

+ غياب التعامل الورقي في التجارة الالكترونية يهدد مصالح العملاء والشركات والبنوك نتيجة إمكانية حدوث تزوير بالبيانات أو تلاعب بالفواتير أو المستندات عند الطلب.

+ صعوبة التحقق من هوية المتعاملين في التجارة الالكترونية نظرا لغياب العلاقة المباشرة بين العملاء فقد يتم إبرام عقد بين البائع والمشتري

+ استيراد سلع ممنوعة الاستعمال في الأسواق المحلية .

+ حدوث اختراقات في شبكة الانترنت يؤدي إلي فضح إسرار العملاء والبنوك والشركات .

**المبحث الثاني :آليات ووسائل معتمدة في التجارة الالكترونية وتامينها**

**المطلب الأول : أطراف ومراحل التجارة الالكترونية .**

**1 : إطراف التجارة الالكترونية :**

**المستهلك :** يمكننا تعريف المستهلك بأنه الشخص الذي يلتحق بشبكة الشبكات ويسبح في فضاء الانترنت ويطفو من وقت لأخر علي الويب يقصد الحصول علي معلومات المتعلقة بالسلع و الخدمات أي إن المستهلك هو الشخص الذي يتجول في الانترنت ويزور مختلف مواقع الويب التجارية بحثا عن السلع والخدمات التي تشبع حاجياته بمعني أخر مستهلك هو كل ما يتعاقد الكترونيا بقصد إشباع رغباته وله أربعة خصائص .[[8]](#footnote-10)

+ هو الشخص طبيعيا كان أم معنويا الذي يبرم العقود المتعلقة بسلع وخدمات للانتفاع بها فقط .

+ تختلف طبيعة السلع التي يتعاقد عليها مستهلك قد تكون سلع لتلبية حاجات شخصية كالأكل و الملبس أو خدمات مالية كالتامين او فكرية كالتعليم او الاستشارية قانونية

+ هو الشخص الذي يستخدم وسيط الكتروني لإتمام المعاملات التجارية .

+ هو الشخص الذي لايملك القدرة الفنية الحكم علي السلعة أو الخدمة الاستهلاكية محل التعاقد.

**البائع ( التاجر) :** يقوم بالنشاء موقع علي شبكة الانترنت ويتخذه كواجهة او نافدة لعرض منتجاته والتعريف بها وتسويقها حيث يساهم في تعزيز التفاعل بين البائع والمشتري ويستطيع البائع من خلال هدا الموقع تقديم معلومات تفصيلية عن سلعة وتلقي عروض حول هده السلعة.

**البنك :** شهد قطاع البنوك في الفترة الأخيرة بعض التحولات من خلال توظيف التقنيات الحديثة واستخدام الشبكة العالمية مايعرف ب البنوك الالكترونية والتي تقدم خدمات مصرفية متنوعة دون توقف حيث إنها قامت بإنشاء مواقع لها علي شبكة الشبكات ليس بغرض الإعلان عنها وإنما بغية إيجاد الطرق التي تمكنها من تقديم الخدمات المصرفية لمعاملها بدلا لانتقال شخصيا إلي البنك و إجراء لقاء مباشر لإتمام المعاملة فالبنوك الالكترونية تفتح مجال إمام المتعاملين لانجاز كافة العمليات المصرفية .[[9]](#footnote-11)

**2 : مراحل إبرام عقود التجارة الالكترونية :**

تتم بمرور مراحل وخطوات أساسية

**مرحلة العرض أو إيجاب :** عرض جازم وكامل لتعاقد وفقا لشروط معينة يوجهه مختص الي شخص معين أو أشخاص غير معينين بدواتهم أو للكافة

وفي عقود الالكترونية يتم العرض عبر موقع الويب حيث يقوم البائع أو المنتج ببناء موقع علي شبكة الانترنت لعرض سلعته أو الخدمة التي يستطيع إنتاجها وتسويقها حسب طلب المشتريين.

**مرحلة الطلب القبول والدفع :**القبول هو التعبير عن إرادة من وجه إليه الإيجاب في إبرام العقد بمعني يوافق احد الأطراف علي الاخد العرض بجميع شروطه الواردة مقابل شي دو قيمة كالنقود او الخدمات فادا توصل الطرفان البائع والمشتري إلي اتفاق يكون قد التقي العرض بالقبول وتطابقا تماما وانعقد العقد ويمكن التعبير عن القبول .

**مرحلة التنفيذ التسليم :** في هده مرحلة يتم تسليم للسلع والخدمات المتفق عليها ويختلف التسليم بحسب النوع البضاعة فهناك بضاعة تقليدية التسليم البضائع المادية حيث يتم تقديم طلبالشراء والسداد الكترونيا

إما ثانية هي طريقة الالكترونية لتسليم السلع الرقمية حيث يتم الشراء والسداد و التسليم الكترونيا من حلال الشبكة .[[10]](#footnote-12)

**المطلب الثاني : وسائل الدفع الالكترونية**

**1: نظام الدفع الالكتروني المسبق**

إن هدا النظام يسمح بالحصول علي نقود مسبقا وسداد ثمنها لكي يتمكن بعد دلك العميل اقتناء حاجياته .

+ النقود الالكتروني : هي مجموعة من البرتوكولات و التواقيع الرقمية التي تتيح للرسالة الالكترونية إن تحل فعليا محل تبادل العملات التقليدية فالنقود الرقمية هي المكافئ الالكتروني للنقود التقليدية التي اعتدنا تداولها .

 + البطاقات الذكية : هي عبارة عن بطاقة بلاستيكية بحجم بطاقة الائتمان يثبت عليها شريط ممغنط عليه رقم كودي يحمل شريحة (رقيقة) الكترونية مزودة بذاكرة مصاحبة حيث تكون قادرة علي إن تخزن وتسترجع وتعالج جميع البيانات الشخصية لحاملها .

2: نظام الدفع الالكتروني الفوري

+ تعريف بطاقة الدفع الفوري : إن بطاقة الخصم الفوري أو بطاقة السحب المباشر هي عبارة عن بطاقة بلاستكية يتم بموجبها خصم ثمن المشتريات من رصيد صاحب البطاقة مباشرة بعد التحقق من صحة رقم البطاقة وبالتالي تحول القيمة المالية من حساب صاحب البطاقة الي حساب التاجر مباشرة دون تأجيل ودون أن يقوم البنك بالسداد نيابة العميل

2: نظام الدفع الالكتروني المؤجل :

+ البطاقة الائتمانية : هي البطاقات البلاستكية التي تصدرها المؤسسات المالية أو المصرفية في حدود مبالغ معينة وتستخدم هده البطاقات كضمان ولدا لا يمنحها البنك إلا بعد القيام بدراسة دقيقة ومعمقة لملاءة العميل وموقفه المالي وهدا بغرض تجنب المخاطر الناجمة عن عدم قدرة العميل علي سداد ديونه .

+ بطاقات الصرف البنكي : يطلق عليها بطاقات الدين بطاقات الخصم الشهري بطاقات التسجيل علي حساب و تستخدم هده البطاقات كأداة وفاء وائتمان عن فترة زمنية محددة يتم اتفاق عليها مابين البنك و العميل وغالبا لا تتعدي فترة الشهر.[[11]](#footnote-13)

**+ بطاقة الاقراض :** هي البطاقات التي تتيح لحاملها السداد علي أجال طويلة متفق عليها مع البنك مقابل دفع عوائد كل شهر حيث يستطيع العميل تسديد كامل المبلغ كل الشهر أو جزء منه علي أقساط دورية تتناسب مع دخله إما الرصيد غير المغطي فيعتبر قرضا تقرض عليه فوائد شهرية .

 المطلب الثالث : امن المعاملات التجارية علي شبكة الانترنت .

تتميز صفقات التجارة الالكترونية بانعقادها عن بعد دون اللقاء المباشر بين البائع والمشتري مما يؤدي إلي وجود بعض المخاطر المعرقلة لهدا النوع من التجارة و المتعلقة بأمن وسرية المعلومات التي تبادلها ببين هدين طرفين .

**+ التشفير:** عملية دمج المعلومات في شفرة سرية غير مفهومة ثم فك هده الشفرة بعد وصولها إلي وحدة خدمة الويب الآمنة أي أن التشفير هو استبدال مستند أو رسالة باستخدام برنامج معين حتى لا يمكن الاطلاع علي محتواها أو تعديلها أو تغييرها إلا من طرف مستقبلها شريطة إن يكون لهدا الأخير القدرة علي حل الشفرة و تحويل الرسالة إلي صيغتيها باستخدام مفتاح التشفير.

**+التوقيع الالكتروني :** من قانون النموذجي المتعلق بالتوقيعات الالكترونية والدي وضعته لجنة الأمم المتحدة لقانون التجارة الدولي سنة 2001 التوقيع الالكتروني بانت بيانات في شكل الكتروني مدرجة في رسالة بيانات أو مضافة إليها مرتبطة بها منطقيا و يجوز أن تستخدم لتعيين هوية الموقع بالنسبة إلي رسالة البيانات وبيان موافقة الموقع علي المعلومات الواردة في رسالة البيانات .

**+ ثالثا الشهادات الرقمية :** بمثابة المكافئ الالكتروني للبطاقة التقليدية لتعريف الهوية فهي عبارة عن شهادة الالكترونية صادرة عن كيان مستقل معترف به دوليا يدعي أهمية الاعتماد وتقوم هده الهيئة بإثبات أن صاحب الرسالة أو المعاملة الالكترونية وهو الشخص ذاته المحدد بهد الرسالة , و بهدا تساعد الشهادة الالكترونية صاحبها علي تحقيق شخصيته الالكترونية واثبات صحة كافة معلوماته وضمان صدق العملية المطلوبة

**الخاتمة**

يعرف القرن الحادي والعشرين تحديات كبيرة في مجالات متعددة من أهم هده التحديات ثورة المعلومات والاتصالات وكثرة التكنولوجيا المستخدمة وتطورها المستمر الذي أدي بالتوجه نحو التجارة الالكترونية تعبر من أهم ملامح العصر الحديث الذي يعتمد علي الانترنت ودالك بالنظر لما ستحدثه من تأثيرات ليس فقط علي حجم التدفقات التجارية الدولية ولكن علي طبيعة ومكونات هده التدفقات فالبالاضافة إلي دلك تتعامل التجارة الالكترونية مع الزمن والجغرافيا فهي تتعامل مع الزمن فتختصره وتختزله من خلال ما يعرف بتكنولوجيا المعلومات فائقة السرعة كما تتعامل مع الجغرافيا ليس فقط من خلال اختزال المسافات .

**قائمة مراجع ومصادر**

1: خلايفية كريم , دور التجارة الالكترونية في التنمية الاقتصادية , مذكرة ماستر , تخصص تأمينات وتسيير المخاطر , جامعة أم البواقي , 2011/2012 ,

2: صراع كريمة ,واقع أفاق التجارة الالكترونية في الجزائر ,مذكرة ماجستير , تخصص إستراتجية , 2014

3 :غرز ولي إيمان , العوامل مؤثرة علي تطبيق التجارة الالكترونية في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الجزائرية , مذكرة دكتوراه , تخصص اقتصاد وتسيير مؤسسات , جامعة سطيف 1 , 2017/2018 .

4: جوهر بن رحال , الانترنت والتجارة الالكترونية , مذكرة ماجستير , كلية علوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير , جامعة الجزائر ,2002

 5: محمد حسين منصور , المسؤولية الالكترونية , الدار الجامعية الجديدة الإسكندرية , مصر ,2003

6: نادر شعبان إبراهيم السواح , النقود البلاستكية و اثر المعاملات الالكترونية علي مراجعة الداخلية , دار الجامعية , مصر 2006 ,

1. 1 غرزولي إيمان , العوامل مؤثرة علي تطبيق التجارة الالكترونية في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الجزائرية , مذكرة دكتوراه , تخصص اقتصاد وتسيير مؤسسات , جامعة سطيف 1 , 2017/2018 , ص 14 [↑](#footnote-ref-3)
2. خلايفية كريم , دور التجارة الالكترونية في التنمية الاقتصادية , مذكرة ماستر , تخصص تأمينات وتسيير المخاطر , جامعة أم البواقي , 2011/2012 , ص 10

صراع كريمة ,واقع أفاق التجارة الالكترونية في الجزائر ,مذكرة ماجستير , تخصص إستراتجية , 2014 [↑](#footnote-ref-4)
3. خلايفية كريم : مرجع سابق : ص 13.14 [↑](#footnote-ref-5)
4. غرز ولي إيمان , مرجع سابق , ص 21 [↑](#footnote-ref-6)
5. جوهر بن رحال , الانترنت والتجارة الالكترونية , مذكرة ماجستير , كلية علوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير , جامعة الجزائر ,2002 , ص 73 [↑](#footnote-ref-7)
6. سمية ديميش , مرجع سابق ص 45 [↑](#footnote-ref-8)
7. سمية ديميش . مرجع سابق, ص 55 [↑](#footnote-ref-9)
8. محمد حسين منصور , المسؤولية الالكترونية , الدار الجامعية الجديدة الإسكندرية , مصر ,2003 , ص 236 [↑](#footnote-ref-10)
9. 2 نضال إسماعيل برهم, أحكام عقود التجارة الالكترونية , دار الثقافة النشر و التوزيع , الأردن , 2005 , ص 132 [↑](#footnote-ref-11)
10. سمية ديميش , مرجع السابق , ص 66/ 67 [↑](#footnote-ref-12)
11. نادر شعبان إبراهيم السواح , النقود البلاستكية و اثر المعاملات الالكترونية علي مراجعة الداخلية , دار الجامعية , مصر 2006 , ص 20 [↑](#footnote-ref-13)