



جامعة محمد بوضياف - المسيلة -
كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير
الميدان علوم اقتصادية و التسيير و علوم تجارية
قسم : العلوم الاقتصادية



تقرير تربص مقدم لاستكمال متطلبات شهادة الليسانس أكاديمي

تخصص : اقتصاد بنكي

العنوان

إعادة تمويل البنوك التجارية
(دراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية
وكالة المسيلة)

إشراف الدكتور:

بن محاد سمير

إعداد الطلبة:

خويدم سهيلة

خضار هناء

شكر وعرفان

الحمد لله الذي تتم بنعمته الصالحات والصلاة والسلام على رسوله الكريم ومن تبعه الاحسان الى يوم الدين.

نشكر ونحمد رب العباد العلي القدير شكرا جزيلا طيبا مباركا فيه والذي أنارنا بالعلم وزيننا بالحلم وأكرمنا بالتقوى و أنعلم علينا بالعافية وأنار طريقنا ويسرنا ووفق واعاننا في اتمام هذه الدراسة وتقديمها على الشكل الذي هي عليه اليوم فله الحمد والشكر والرحمن والمستعان.

وعرفانا بالمساعدات التي قدمت في حتى يخرج هذا العمل الى النور نتقدم بجزيل الشكر والتقدير والعرفان الاستاذ الدكتور الفاضل بن محاد سمير الذي قبل تواضعا وكرامة الاشراف على هذا العمل فله أخلص تحيه واعظم تقدير على كل ما قدمه لنا من توجيهات وارشادات وعلى كل ما خاصنا به من جهد ووقت طوال اشرافه على هذه الدراسة.

كما نتقدم بالشكر الجزيل الى كل عمال بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة المسيلة

كما لا يفوتنا أن نتقدم بالشكر الجزيل الى من ساهم في انجاز هذا العمل من قريب أو بعيد والى كل من أمدنا بيد العون ولو بكلمه طيبه مشجعه الى كل هؤلاء نقول شكرا جزيلا.....

سهيلة هناء

الإهداء

اللهم لك الحمد حمدا كثيرا طيبا مباركا فيه أن وفقتنا في إتمام هذا العمل المتواضع
..... أما بعد .

أهدي ثمرة جهدي هذا الى كل من قال عنها الحبيب المصطفى الجنة تحت اقدامها الى
رمز الوفاء والصبر والعطاء الى من حملتني وهنا على وهن الى نبع الحنان والحب والامان الى
من هي قدوتي في الحياه ورفيقه دربي (أمي الحبيبة).

الى صديقتي وقدوتي في حياتي وسر تكويني ونجاحي الى من رباني وأحسن تربيتي الى الدين
الاخلاقي ارشدني الى قره عيني (أبي الغالي) .

الى حياتي ورفاق حياتي (اخوتي وأخواتي)

الى زميلتي في الدراسة والعمل (هناء)

الى كل من عرفني وأحبني واحترمني الى كل طلبه العلوم الاقتصادية دفعه 2023

سهيلة

الإهداء

الحمد لله الذي أنعم علي بنعمة العلوم والتعلم والذي وفقنا الى اتمام هذا العمل
وأسأله المغفرة والتوبة والنجاح دائما.

أهدي هذا العمل المتواضع الى من قال فيها الله تعالى (وقضى ربك الا تعبدوا الا إياه
وبالوالدين احسانا)

الى من تعبت خطاياك ظل فكانت سرنجاحي ورمزه فلاحي اقوى سلاحي
اليك (أمي)

الى الذي أعزه وأقدره فكان ليفي الحياه مثالا وفي النجاح سندا اليك (أبي)
الى كل افراد عائلته وعلى راسهم اخوتي
الى كل اصدقائي والى كل من حملت ذاكرتي ولم تحمله مذكرتي

هناء

الفهرس

الصفحة	العنوان
01	شكر وعرفان
03	الاهداء
04	الفهرس
06	قائمة الجداول
06	قائمة الاشكال
07	مقدمة
11	الفصل الأول: الدراسة النظرية حول بنك التجارة واعادة تمويلها
12	تمهيد
13	المبحث الأول : ما هي البنوك التجارية
13	- المطلب الأول مفهوم البنوك التجارية ونشأتها
13	- الفرع الاول : تعريف البنوك التجارية
13	- الفرع الثاني : نشأن البنوك و تطور البنوك التجارية
15	المطلب الثاني : وظائف البنوك التجارية
15	- الفرع الأول :الوظائف التقليدية للبنوك التجارية
16	- الفرع الثاني : الوظائف الحديثة للبنوك التجارية
18	المبحث الثاني : عموميات حول التمويل وإعادة التمويل
18	المطلب الأول : ماهية التمويل
18	- الفرع الاول : تعريف التمويل
19	- الفرع الثاني : خصائص التمويل
20	- الفرع الثالث : وظائف التمويل
21	المطلب الثاني : ماهية إعادة التمويل

21	- الفرع الاول : تعريف إعادة التمويل
22	- الفرع الثاني : أسباب إعادة التمويل
23	الملخص
24	الفصل الثاني : الدراسة التطبيقية بمنح قروض استغلال
25	تمهيد
26	المبحث الأول : مدخل عام حول بنك الفلاحة و التنمية الريفية BADR
26	المطلب الاول : ماهية بنك الفلاحة و التنمية الريفية BADR
26	- الفرع الاول : نشأة بنك الفلاحة و التنمية الريفية BADR
27	- الفرع الثاني : تطور بنك الفلاحة و التنمية الريفية BADR
29	- الفرع الثالث : تعريف بنك الفلاحة و التنمية BADR
30	- الفرع الرابع : الهيكل التنظيمي بنك الفلاحة و التنمية الريفية
31	المطلب الثاني : تقديم الوكالة الجهوية للأشغال – المسيلة 904-
31	- الفرع الأول : التعريف بالوكالة الجهوية للأشغال – 904 -
32	- الفرع الثاني : الهيكل التنظيمي للوكالة الجهوية للأشغال المسيلة 904
33	المبحث الثاني : دراسة قرض استغلالي على مستوى بنك الفلاحة و التنمية الريفية وكالة المسيلة - 904
33	المطلب الأول : مفاهيم حول القروض البنكية
33	- الفرع الاول : مفهوم القرض
33	- الفرع الثاني : الشروط العامة للقرض
34	المطلب الثاني : معطيات المشروع المالية
37	الملخص
38	الخاتمة
39	قائمة المراجع
41	قائمة الملاحق

قائمة الجداول

الصفحة	العنوان	الرقم
34	جدول خاص بوضعية المنجزة ونسبة تقدم الأشغال	01

قائمة الأشكال

الصفحة	العنوان
30	الشكل 1 : الهيكل التنظيمي لبنك الفلاحة و التنمية الريفية
32	الشكل 2 : الهيكل التنظيمي للوكالة الجهوية . مسيلة 904

الملخص

تندرج الدراسة في إطار الاهتمام بالدراسة المالية وبالخصوص عملية التمويل البنكي والتي تقوم فيه البنوك التجارية بوظيفة الوسيط المالي بين فئة مدخرين من الافراد والمؤسسات وبين فئة القطاعات الإنتاجية المفترضين فهي تطلع بدور حيوي يتمثل في جذب الودائع والعمل على توظيفها في مختلف القطاعات الاقتصادية لتحقيق الأرباح وقد تم اتباع المنهج الوصفي التحليلي والاعتماد على المقابلة الشخصية مع رئيس مصلحة القروض للوصول الى حل نهائي للمشكل الرئيسي المطروح حيث تهدف هذه الدراسة الى توضيح عملية اعاده تمويل البنوك التجارية .

الكلمات المفتاحية : البنوك التجارية - التمويل البنكي - القرض الاستثماري -قطاعات اقتصادية - الودائع .

مقدمة :

أصبح نجاح النظام الاقتصادي في وقتنا الحالي مردود بمدى فعالية ونجاعة البنوك ومدى قدرتها على تمويل النشاط الاقتصادي بحيث تظهر الحاجة التمويلية للمنشآت الاقتصادية بسبب قصور الموارد المالية الداخلية المتاحة لديها عن مقابله متطلبات نشاطها وتحقيق اهدافها لذلك تلجا هذه المنشآت الى البنوك التجارية باعتبارها من اهم المؤسسات المالية التي تطلع نشاطها على الوساطة المالية أي تعبئه المداخلات من الافراد والمؤسسات التي تتوافر لديها فوائد مالية وتوجهها الى من يحتاجها من القطاعات الاقتصادية المختلفة.

حيث برز النشاط البنكي كعامل فعال في الحياة الاقتصادية وذلك من خلال خدمات التي يقدمها لمختلف الأعوان الاقتصاديين وخاصة المؤسسات او الأفراد الذين يحتاجون الى أموال من أجل تغطيه احتياجاتهم التمويلية فالبنك اذا لا يكتفي بجمع الاموال فقط بل يهتم بالبحث عن طرق استخدامها. ومن أجل تحقيق ذلك يقوم البنك بوضع سياسة اقتراضية وفقا لإجراءاته وكذلك قيامه بالدراسة لملف القرض لتفادي أي خطر متوقع.

إشكالية الدراسة:

بناء على ما سبق يمكن اعتبار البنوك التجارية هي الدافع الاساسي لتمويل النشاط الاقتصادي وذلك من خلال العمليات المصرفية المقدمة من البنوك كمنح القروض لدفع المشروعات الاقتصادية وعليه يمكن ابراز الإشكالية.

- كيف تتم إعادة تمويل البنوك التجارية ؟
- وعلى هذا يمكن صياغة الأسئلة الفرعية التالية :
- ما هو واقع البنوك التجارية في تمويل الاقتصاد؟
- فيما يتمثل دور الجهاز المصرفي؟
- ما هي المخاطر التي تواجه البنوك عند منح القروض والاجراءات المتخذة منها؟

• الفرضيات:

وعلى ضوء يمكن صياغة الفرضيات التالية:

- الفرضية الرئيسية:

يجب على المقرض حساب التكلفة الإجمالية لقرض جديد مقارنة بالقرض الحالي وستشمل تكلفة

القرض الجديد تكاليف الأغلاق وغرامات الدفع المسبق (ان وجدت) والفائدة المدفوعة على مدى فترة القرض الجديد يكون هذا اقل من الفوائد المتبقية التي ستدفع على القرض الحالي لمعرفة ما اذا كان هذا إعادة تمويله.

- **الفرضية الاولى:** توفر البنوك التجارية التمويل الضروري لكل القطاعات والمشاريع الاقتصادية من خلال ما تقوم به من نشاطات وما تؤديه من وظائف وخدمات للتحقيق التنمية الشاملة.

- **الفرضية الثانية:** يعتبر الجهاز المصرفي الواجهة الحقيقية لحالة الاقتصاد الوطني ووسيلة هامة من وسائل تمويل وترقية الاستثمار باعتباره عصب الحياة الاقتصادية.

- **الفرضية الثالثة:** يواجه البنك مخاطر من اجراء منحه لبعض القروض تتسبب في خسارته وتراجع مردوديته لذلك يطلب عدم ضمانات لحمايه نفسه وعدم وقوعه في الخطر يعني عدم قيامه بنشاطه.

• مبررات اختيار الموضوع:

هناك عدة اسباب دفعتنا لاختيار البحث في هذا الموضوع دون غيره وتتمثل أساسا في:

• الأسباب الذاتية :

- الميول الشخصي لتمثيل هذه المواضيع الخاصة بالبنوك التجارية .
- أهمية وقيمة الموضوع باعتباره حديث سيكون نقطة الانطلاق لمواضيع أخرى في مجالي البحث

• الاسباب الموضوعية:

- معرفة مدى اهتمام البنوك التجارية بمجال التمويل.
- القيمة العلمية التي يحظى بها موضوع التمويل.

• أهمية الدراسة:

- تكمن أهمية الدراسة في كونها موضوع جدير الاهتمام فهو يلقي الضوء على محاولة ايجاد السبل التمويل أكثر ملائمة.
- أهمية التمويل في نجاح النشاط التجاري الذي يتركز على البنوك التجارية التي تتميز بالقدرة على الاقراض بالإضافة الى خلق مصادر التمويل.

• أهداف الدراسة :

- التعرف على مصادر التمويل.
- التعرف على كيفية اعادة التمويل.

- الربط بين الجانب النظري والتطبيقي فيما يخص دراسة مشروع استثماري .

• حدود الدراسة :

يمكن تقسيمها الى حدود مكانية وأخرى زمنية.

• الحدود المكانية : تمت الدراسة في بنك الفلاحة والتنمية الريفية فرع المسيلة.

• الحدود الزمنية : كانت من مارس 2023 الى أبريل 2023.

• منهج البحث:

للإجابة على الإشكالية ومحاولة اختبار الفرضيات تم الاعتماد على المنهج الوصفي في الجانب النظري لأنه يهدف الى دراسة ظاهره لها فقره خصائص وابعاد في اطار معين وبالتالي الوصول الى نتائج قابلة للتعميم .

اما في الجانب التطبيقي تم اتباع منهج دراسة حالة وذلك للتواصل الى نتائج للإشكالية المطروحة واختبار الفرضيات .

• الأدوات المستخدمة في البحث:

في سبيل اتمام هذا البحث وفي شقه النظري استندنا الى العمل المكتبي وذلك من خلال مراجعة مختلف الكتب والمجالات والمقالات العلمية ومذكرات الماستر والماجستير والدكتوراه ووثائق المقدمة من طرف البنك . اما في شقه التطبيقي فقد اعتمدنا على بعض الأدوات المستخدمة في جمع البيانات على غرار المقابلة الشخصية.

• تقسيمات البحث:

للإجابة على الإشكالية والتساؤلات المطروحة ونسبة صحة الفرضيات من عدمها سنقوم بدراسة هذا الموضوع وفق فصلين رئيسيين على النحو التالي.

الفصل الأول: وكان تحت عنوان الدراسة النظرية حول البنوك التجارية واعاده تمويلها وتضمن هذا الفصل مبحثين حيث تطرقنا في المبحث الأول الى ماهية البنوك التجارية أما المبحث الثاني فقد تمثل في عموميات حول التمويل واعادة التمويل.

الفصل الثاني: وكالة تحت عنوان الدراسة التطبيقية وتضمن هذا الفصل مبحثين حيث تم التطرق في المبحث الاول الى مدخل العاب حول البنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR بدر وكالة المسيلة. اما في المبحث الثاني تم القيام بالدراسة الميدانية بتمويل مشروع استثماري.

• صعوبات البحث:

- صعوبة الحصول على جمع المعلومات من وكالة نظرا لسريه الملفات وأرقام وحسابات الزبائن التي تعد من الأسرار المهنية.

الفصل الأول

الدراسة النظرية حول

البنوك التجارية

وإعادة تمويلها

تمهيد:

تعتبر البنوك التجارية هي الركيزة الأساسية للسير النشاط الاقتصادي من خلال الدعم التي تقدمها في مجال التمويل حيث تعتبر مساهمتها فعالة في انجاح المشاريع المختلفة لا سيما الاستثمارية فيعد التمويل اساس النشاط التجاري حيث يلبي الحاجة الى رؤوس الاموال من اجل تمويل الاستثمار وتغطيه العجز المالي فهو يحسن القدرة الإنتاجية والوضعية المالية والمردودية .

لقد احتلت البنوك منذ فترة طويلة أهمية بالغة في مختلف المنظومات الاقتصادية وتزداد أهميتها من وقت لآخر مع التطورات الهامة التي تطرأ على اقتصاديات الدول خاصة أنها تقوم بتزويد المشاريع والقطاعات المختلفة والاقتصاديات بشكل عام بالتمويل اللازم لمواكبة التطور السريع الذي يميز العصر .

المبحث الاول ماهية البنوك التجارية

المطلب الأول: مفهوم البنوك التجارية ونشأتها .

هكذا نشأت البنوك التجارية بفعل الحاجة لتسهيل المعاملات على أساس الأجل والثقة يبقى إعطاء تعريف للبنوك أمراً ضروريا لا مناص له.

تعريف البنوك التجارية :

يعود أصل كلمة بن إلى اللغة الايطالية وهي كلمة "BANCO" التي تعني المصطبة التي يجلس عليها الصرافون لتحويل العملة، تطور معناها ليعبر عن المنضدة التي يتم فوقها عد وتداول العملات، ثم أصبحت أخيراً تعبر عن المكان الذي توجد به المنضدة وتجري فيه المتاجرة بالنقود.¹

تلك المؤسسات التي تقبل ودائع الجمهور وتلتزم بدفعها عند الطلب أو موعد يتفق عليه، والتي تمنح القروض قصيرة الأجل، وهي القروض التي ال تزيد مدتها عن سنة، ويطلق عليها أحيانا بنوك الودائع نسبة لأنها تشكل الجزء الأكبر من أموالها.²

فالبنك هو منشأة تنصب عملياتها الرئيسية على حشد الموارد المالية و النقود الفائضة عن حاجة الجمهور ، منشآت الأعمال و الدولة لغرض توظيفها أو إقراضها لآخرين وفق تقنيات معينة³

¹ الهاني ايمان البنوك التجارية وتحديات التجارة الإلكترونية مذكره لنيل شهاده الماجستير في العلوم الاقتصادية جامعه قسنطينة 2006 2007 ص 03

² عبد الوهاب يوسف احمد التمويل واداره المؤسسات المالية الطبعة الاولى دار الحماد للنشر والتوزيع الاردن ص 150

³ محمد السعيد ابو السلطان اداره البنوك دار الجامعة الجديدة مصر 2005 صفحه 14

انطلاقاً من التعاريف السابقة يمكن القول أن البنك هو مؤسسة مالية تهدف إلى تجميع أموال وودائع للتعامل .

بها من قبل أشخاص سواء كانوا مستثمرين أو أفراد عاديين وذلك عن طريق اقراضها وفقاً لشروط محدد وبالتالي فهي تساهم في إنشاء وتطوير مشروعات وتنمية القطاعات الاقتصادية

ثانياً : نشأة وتطور البنوك التجارية :

ترجع نشأة البنوك التجارية الى الفترة الأخيرة من القرون الوسطى حين قام التجار والصياغ في أوروبا بقبول أموال المودعين مقابل إصدار إيصالات وشهادات إيداع بمبلغ الوديعة وقد لاحظ الصيارفة أن تلك الإيصالات أخذت تلقى قبولا عاما في التداول للوفاء ببعض الالتزامات وأن أصحاب هذه الودائع لا يتقدمون لسحب ودائعهم دفعة واحدة بل بنسب معينة وتبقى باقي الودائع مجمدة لدى المصارف مما أوحى له بالقيام بإقراضها ومن هنا أخذ البنك بهذا الشكل يدفع فوائد الى أصحاب الودائع لتشجيع المودعين ولم يعد الغرض من عملية الإيداع هو حفظ الوديعة فحسب ، بل التطلع على الحصول على الفائدة وتقديم القروض بناء على هذه الودائع لقاء فائدة أيضا. 1

تأسس أول بنك في مدينة البندقية الإيطالية سنة 1517 ، ثم أعقبه في عام 1609 إنشاء بنك أمستردام وكان غرضه الأساسي حفظ الودائع وتحويلها عند الطلب من حساب مودع إلى حساب مودع آخر غير أنه لم يحافظ على ثقة الأفراد ، حيث توقف عن الدفع وأغلقت أبوابه عام 1814. 2

المطلب الثاني وظائف البنوك التجارية.

إن وظائف التي تقوم بها البنوك التجارية هو تقليد ارتبط بظهورها ومنها ظهور نتيجة العمل البنكي واتساع النطاق العمليات التي تزاوئها البنوك

أولاً: الوظائف التقليدية للبنوك التجارية.

تتمثل الوظائف التقليدية التي تقدمها البنوك التجارية فيما يلي :

أ. قبول الودائع: تعتبر هذه الوظيفة من أهم واقدم الوظائف حيث تتلقى البنوك التجارية الودائع من جهات وهيئات مختلفة اذ انها تعتبر من أكثر مصادر الاموال خصوبة وتشكل الودائع الجزء الأكبر من دور البنوك وعلماً تتوقف الكثير من عمليات الوساطة البنكية كملح القروض وانشاء النقود نقود توجد اشكال من الودائع البنكية المعروفة في البنوك التجارية بوجه عام تتمثل في³

ودائع الجارية: تتمثل في ودائعه تتطلب التزامه الحالية التزاما حالياً من البنك على ان يكون على استعدادا في اي لحظة لمواجهة السحب منها

¹ رشاد العصار . رياض الحلبي . النقود و البنوك . دار الصفاء ، للنشر و التوزيع ، الطبعة 1 ' عمان 2000. ص : 63

² بوغتروس عبد الحق ، الوجيز في البنوك التجارية ، مطبوعات جامعة منتوري ، الجزائر . 2000. ص: 06

³ محمد عبد العزيز جميله مدحت العقاد النقود و البنوك والعلاقات الاقتصادية الدولية دار النهضة العربية للطباعات والنشر ص 62 63

- ودائع الأجل: تتمثل في مبالغ ماليه مداعى لدى البنك لفته زمنيه محدده كشهريه كشهري او سنه في مقابل دفع فائده عليها من قبل البنك ولا يجوز سحبها قبل تاريخ استحقاقها
- ودائع بأخطار: هذا النوع من الوداع يتم فيه اتفاق بين المودع والبنك عند فتح حساب على مده على مده بقائها لديه ولا يجوز سحبها فورا انتهاء المدة الا بعد اخطار البنك بنيه السحب قبل تاريخ المحدد لسحبها بمدة معينة.

ودائع التوفير: وهي تمثل مدخرات يودعها اصحابها لحين الحاجه اليها بدلا من تركها عاطله في خزائهم الخاصة وتفويت فرصه الحصول على العائد مقابلها دون التضحية باعتبارها سيول حيث سيوله حيث يمكن السحب منها في اي وقت دون وجود قيود على السحب منها¹

تقديم القروض: يعمل البنك على توظيف موارده في شكل مستثمرات متنوعه بمراعاة السيولة والربحية وتنقسم القروض الى نوعين:

. قروض بضمانات مختلفة اي قروض بضمانات المحاصيل الزراعيه المنقولات اوراق الماليه والعقارات قروض بدون ضمانات حيث تكون الضمانات شخصيا ويستند على السمعة الائتمانية لأشخاص

ثانيا: الوظائف الحديثه للبنوك التجاريه

لقد تغيرت نظرة البنوك الى العمل المصرفي من مجرد تأديتها للخدمات التقليديه الى قيام بوظائف حديثه بتوجهات تتلاءم مع اهدافها المتنوعه هذه الوظائف تكتسي بطبعات من التجديد والاستحداث الناشئ عن اقتحامها مجالات جديده ترى فيها بقائها ونموها اضافته الى حصولها على ارباح من هذه الوظائف نذكر منها²

تمويل عمليات التجارة الخارجيه: تلعب البنوك التجاريه دورا رئيسيا في عمليه تسويه المدفوعات الخارجيه بين المستورد وبين المصدر من خلال فتح اعتمادات المستند او تحويلات المستند او التحويلات العاديه.

تحصيل الشيكات: تعمل البنوك على تحصيل الشيكات الوارده اليها من عملائها عن طريق عمليه تحويل داخلي او التحويل من خلال غرفه المقاصة حيث يعتبر الشيك وسيله لتحريك نقود الودائع اي الحساب الجاري لدى البنوك التجاريه سواء بالزيادة او النقصان.

تحصيل الاوراق التجاريه وخصمها: الاوراق التجاريه هي ادوات الائتمانية قصيره الاجل من أهمها الكمبياله أذونات خزينه ويقوم البنك التجاري بتحصيل مستحقات عملائه من اوراق تجاريه من مصادرها المختلفه كما يدفع ديونهم الى مستحقيها سواء داخل البلد او خارجها وقد يحدث ان يقع

¹ صبحي تادرس قيصر مدحت العقاد النقود والبنوك والعلاقات الاقتصادية الدولية دار النهضة العربية لبنان 1983 صفحه 131 العاني ايمان

مرجع السابق ذكره ص6 ص 7

² الهاني ايمان ، مرجع سبق ذكره ص6 ص7

حامل الاوراق التجارية في ازمه سيوله مما يضطرهم الى اللجوء للبنوك التجارية قصدها خصمها مقابل عموله تعتبر بمثابة المقابل الذي تتحصل عليه البنوك التجارية نتيجة تحويل الاخطار اليها.

ادارة المحافظ الاستثمارية تعمل البنوك التجارية على شراء وبيع الاوراق المالية لحسابها ولحساب عملائها وكذلك متابعه الاسهم والسندات من خلال تطور الاسعار تقديم تقديم الاستشارات ودراسة الجدول الاقتصادية لحساب الغير اصبحت البنوك تشترك في اعداد الدراسات المالية المطلوبة للمتعاملين معها للإنشاء مشاريعهم ويتم على اساس هذه الدراسات تحديد الحجم الامثل للتمويل وكذا طريقه السداد وتواريخها وقد اكتست هذه الخدمة سيمة الحداثة والتطورات المستمرة التي شهدتها اساليب وطرق دراسة الجد والاقتصادية للمشروع وقيام البنوك باستثمار الاموال في البحث عن الاساليب في ذلك.¹

التعامل بالعملات الأجنبية : تتم عمليه شراء وبيع العملات الأجنبية وذلك بالأسعار المحددة من قبل البنك المركزي او حسب التنظيم الساري للعمل به في مجال السوق الصرف وقد تخص عمليه تحويل العملة مبالغ بسيطة اذ تقوم البنوك بتحويل مبالغ بحجم محدود والاعراض معينه كالدراسة والعلاج...

إصدار البطاقات الائتمانية: من اشهر الخدمات البنكية الحديثة التي تقدمها البنوك خاصة في الدولة المتقدمة ويتيح تقديم هذه الخدمة للمستفيدين منها الجمع بين مصادر المدفوعات النقدية بمعنى تحويل المستحقات المالية من شخص الى اخر ومنح او الحصول على ائتمان مع العمل ان كل شكل من اشكال بطاقات الائتمان يوفر نوعا من انواع الائتمان كما سيتم بيانه لاحقا.

القيام بعمليه التوريق: تتمثل عمليه التوريق بتحويل الديون او الاصول المالية غير السائلة مثل القروض المصرفية الى مساهمات في شكل اوراق ماليه قابله للتداول في اسواق راس المال وذلك بيع الدين الى مؤسسه مختصه في اصدار اوراق ماليه يلجا البنك على اعتماد هذه العمليه عند حاجته الماسة الى السيولة النقدية للتوسيع في نشاطه التمويلي او سداد بعض التزاماته المالية ومن الطبيعي ان يبيع ديونه بسعر اقل من القيمة القائمة للدين كي يخلق حافزا في شرائها املا في حصوله على ربح معقول.²

المبحث الثاني: عموميات حول التمويل واعاده التمويل

المطلب الأول : ماهية التمويل .

أولا: تعريف التمويل

يعتبر التمويل محورا هاما في من محاور العملية الاستثمارية انه كلما زاد حجم استثمار زاد حجم التمويل فهو منطلق من بداية كل مشروع كونه اداة فاعله وناجحة في عمليه التنمية الاقتصادية

¹ روميته حسينة دور البنوك التجارية في تمويل المشاريع الاستثمارية مذكره يونيو شهاده ماستر في علوم التسيير جامعه البويرة 2017/2018 ص 9

² روميته حسينة مرجع سابق ذكره

المطلب الاول ما هي التمويل اولا تعريف التمويل هناك عدة تعريف نذكر منها التمويل هو البحث عن طريق مناسب للوصول الى الاموال واختيار وتقييم تلك الطرق والحصول على المزيج الافضل بينها بشكل يناسب كميته ونوعيه واحتياجات والتزامات المؤسسات المالية.¹

التمويل هي عملية تقديم الاموال او الحصول عليها من الجهات المختلفة سواء كانت مؤسسات تمويل ام شركات ام افراد لطالبيها بغرض الاستفادة من هذه الاموال استهلاكيا او استثمارها في المشاريع الافتتاحية والهدف من هذه العملية هو الحصول على الارباح.²

ومن هنا يمكن ان تعرف التمويل على انه عبارة عن توفير المبالغ النقدية اللازمة لرفع او تطوير مشروع خاص او عام او انه امداد الاموال اللازمة في اوقات الحاجة لها.

ثانيا: خصائص التمويل:

يتصف التمويل بعدة خصائص نذكر منها الاستحقاق يعني ان الاموال التي يحصل عليها المشروع من التمويل لها فتره زمنية وموعد محدد ينبغي سدادها فيه بغض النظر عن اي اعتبارات اخرى الحق على الدخل يعني ان مصدر التمويل له الحق الاول بالحصول على امواله والفوائد حق على الموجودات اذا عجز مشروع الاستثماري من تسديد الالتزامات من خلال السيولة او الموجودات المتداولة تلجا الى استخدام الموجودات الثابتة وهنا يكون الحقل الاول لمصدر التمويل والحصول على امواله والفوائد المترتبة عليها قبل تسديد اي التزامات اخرى الملائمة وهي تعني ان تنوع مصادر التمويل وتعددتها يعطي للمستثمرين فرصه الاختيار للمصدر التمويل الذي يناسب المشروع وفي التوقيت والكمية والشروط والفوائد.³

ثالثا: وظائف التمويل

ان الوظيفة المالية من الوظائف في اي مشروع وهذه الوظيفة عادة ما تتقيد بها الإدارة المالية والتي يمكن ان تحصل وظائفها فيما يلي:

التخطيط المالي: تقوم المؤسسة بالتخطيط بغية اعداد نفسها بحيث من خلال تقديرات المبيعات والمصاريف تقوم بتحضير المتطلبات المالية اللازمة لتحديد كميته الحصول عليها سواء كانت هذه الاحتياجات قصيره متوسطة وطويله الاجل ووضع خطط اكثر مرونة يمكنها التفاعل والتعامل مع كافته الظروف غير متوقعة.

الرقابة المالية: تتم عمليتها من خلال التقييم المتواصل لأداء المؤسسة وذلك بمقارنتها مع المخطط وتقييما لأداء يتم من خلال الاطلاع على تقارير دوريه حول سير الامور بغية اكتشاف الانحرافات والبحث في اسباب حدوثها ومعالجتها لتجنب تفاقمها الحصول على الاموال يبين التخطيط المالي بمقدار

¹ رابع خواني و رقيه حساني المؤسسات الصغيرة ومشكلات تمويلها دار النشر والتوزيع مصر 2008 ص 94
² قتيبة عبد الرحمن التمويل ووظائفه في البنوك الإسلامية والتجارية دراسة المقارنات دار النفاص للنشر والتوزيع الاردن 2013 ص 53

حجم الاموال التي تحتاجها المؤسسة ومواعيد الحاجه اليها وتغطيه هذه الحاجات تلجا المؤسسة لمصادر خارجيه او داخلية لتوفير هذه الاموال باقل تكلفه ممكنه استثمار الاموال من المهم جدا ان تتمكن المؤسسة بمرور الوقت من استرجاع الاموال التي استثمرتها في اصولها سواء كانت ثابتة او متداوله نظرا لاحتياجاتها في تسديد التزاماتها لذلك ينبغي على مسير المالي¹.

المطلب الثاني: ماهية إعادة التمويل

أولاً: تعريف اعاده التمويل: هناك عدة تعاريف نذكره منها

الصورة الأولى: اختلاف الدين اجلا او قدرا او كليهما مع بقاء الدائن والمدين انفسهما

ومن التعريفات التي وقف عليها تحت هذه الصورة

. سداد التمويل قائم من مبلغ تمويل جديد ممنوح للمستفيد إعادة دفع بعض القرض او كله بالحصول على قرض جديد اقل فائده غالبا احلال دين مكان دين آخر.

. تسويه الدين تمويل قائم وابداله بتمويل جديد بشرط جديد ابدال دين قائم بدين جديد بشرط مختلفة

* ويلاحظ على التعريفات السابقة أنها توجّهت لاختلاف الدين وقد لا يمنح بعضها من شموليه فيما يبدو لإعادة تمويله سواء مع الداء نفسه او مع دين آخر

الصورة الثانية: اختلاف الدائن كالتوريق بيع محافظ وتصكيكها وتداول الصكوك ومناقله ديون التمويل واصدار صكوك جديده لإطفاء صكوك قائمه ومن التعريفات التي وقف عليها تحت هذه الصورة مصدر تمويل يلجا اليه البنك بعد راس ماله وودائع عملائه لإعادة تشكيل سيولته المتأثرة بالتمويلات التي منحها استرداد الصكوك من السوق بإصدار صكوك جديده واستخدام عوائدها في سداد الصكوك السابقة وذلك لتخفيض العائد او تمديد اجال الاستحقاق او كليهما.

الصورة الثالثة : اختلاف المدين كتنازل العميل عن عقد التمويل وقد يشمل الاختلاف الدائن او المدين اختلافا في الدين ايضا وفي حق احدهما².

ثانيا: اسباب إعادة التمويل.

¹ روميظه حسين المرجع السابق ذكره ص 37

يحتاج التمويل أو الممول لإعادة التمويل لأسباب عديدة مختلفة يمكن اجمالها بحسب الممارسات والتطبيق فيما يأتي:

عدم قدرة الممول على الالتزام بتواريخ استحقاق الدين التمويل بسبب تأثر مصادر سداده بالانخفاض او الانعدام واضطراره لتمديد اجل الاستحقاق وتخفيض قدر الاقساط لأسباب نظاميه مثل منح الجهة الإشرافية تجاوز نسبة اقتطاع معينه من دخل العميل

. رغبة الممول في الحصول على عائد تمويل منخفض بسبب انخفاض مؤشرات التمويل في السوق

. رغبة الممول في خدمات ومزايا افضل بسبب التنافس بين الممولين

. رغبة الممول في تمويل اضافي بسبب توسيع قدرته الائتمانية اما بزيادة دخله او بزيادة قيمه اصله المرهون اذا كان الرهن مؤثرا في منح الائتمان.

. رغبة الممول في دمج الديون لأسباب ائتمانية وقانونية

. رغبة الممول في التخلص من الديون لتعزيز قدرته الائتمانية¹

خلاصة الفصل:

نظرا للتطورات الحاصلة التي أدت الى تزايد الحاجة الى بنوك فيعتبر توفير مصادر التمويل من أهم هذه الوظائف التي تساهم بشكل كبير في تنمية الاستثمار الوطني فالسياسة التمويلية من أهم اساليب التمويل البنكي والتي تتم وفقا لإجراءات ومعايير معينة كما ان عملية التمويل هذه قد تجسدت في شكل برامج تمويلية للقطاعات والمؤسسات الاقتصادية وقد تواجه مجموعه من المعوقات التي قد يتعرض لها البنك جراء منحه للقروض والتعامل بما مع مختلف الفئات من الاعوان الاقتصاديين.

¹ الدكتور خالد السيارى مرجع سابق ذكره.

الفصل الثاني

الدراسة التطبيقية بمنح قروض
استغلال

تمهيد :

تسجيل للمفاهيم النظرية التي تم التطرق اليها سابقا ومحاولة لمعرفه المعايير والاجراءات التي تتبع البنوك عند دراستها للملفات للقروض لمقدمها ارتأينا القيام بتريص تطبيقي في بنك فلاحه وتنميه في الاطلاع على عمليه عمله ومختلف الاساليب المستعملة في التمويل وبعد تعرضنا من خلال الفصل السابق لاهم جوانب التمويل في البنوك التجارية نصل الان الى الجزء التطبيقي الذي تضمن دراسة ملف طلب قرض واستغلال المقدم في اطار الوكالة الجهوية للاستغلال المسيلة 940 وبناء عليه قمنا بتقسيم الفصل الى مبحثين وهما كالاتي الاول مدخل عام حول الفلاحة والتنمية الريفية بدرBADR

المبحث الأول: مدخل عام حول بنك الفلاحة والتنمية الريفية .

يعتبر بنك الفلاحة والتنمية الريفية أحد أهم البنوك الجزائرية نظرا لمجال نشاطه الأساسي وكذلك التطور الذي مكثهم من فرض وجوده في السوق وتسويق خدماته الهادفة الى الدفع بعجله التنمية نحو الافضل كما يعتبر البنك صاحب اكبر شبكه بنكيه في الجزائر مقارنة مع الهيئات الاخرى.

المطلب الأول : ما هي بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR

أولا: نشاه بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR:

تم انشاء البنك المركزي الجزائري حاليا يدعى بنك الجزائر بعد ستة اشهر من اعلان الاستقلالية وفي عام 1963 تم انشاء صندوق الجزائر للتنمية حاليا البنك الجزائري للتنمية وفي عام 1964 الصندوق الوطني للتوفير والاحتيايل وفي سنة 1966 تم السيطرة على القطاع المصرفي الجزائري التجاري الذي كان تحت السيطرة الأجنبية مما ادت هذه العملية الى اعطاء الدولة ضرورة لإقامه وتنميه الاقتصاد الوطني والتي من خلاله تقرر انشاء البنك الوطني الجزائري بموجب قانون 66 178 الصادر في 3 يونيو 1966 تميز بنك الفلاحة والتنمية الريفية بمشاكل شديده التعقيد وبعد عدة سنوات من تأسيس

البنك المركزي الجزائري تقارن رائعة على التنظيم وهيكله هذا البنك بموجب المرسوم 106 82 الصادر في سبعة جمادى الأولى عام 1402 الموافق لـ 13 مارس 1982 تم انشاء بنك الفلاحة والتنمية الريفية بنك الفلاحي حيث نشر هذا القرار في الجريدة الرسمية رقم 11 في 6 مارس 1982 وتم تحديد قانون الأساسي.¹

ثانيا: تطور بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR

1. المرحلة الأولى 1982، 1989 : تفرع البنك الفلاحة والتنمية الريفية عن بنك التنمية المحلية BDL المسند ضمن النشاطات الفلاحية حيث قام بفتح العديد من الوكالات في عدة مناطق فلاحية وخلال فترة زمنية تمكن البنك من اكتساب سمعه عالية في ميدان القطاع الزراعي والصناعي اثنين
2. المرحلة الثانية 1989، 1999: استطاع البنك الفلاحة والتنمية الريفية ان يدخل هذه المرحلة من بابها الواسع فقام بإدخال تكنولوجيا معلوماتية خاصة قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة حيث في سنة 1991 قام بتطبيق نظام السويقت الخاص بالعمليات التجارية الدولية وفي سنة 1992 قام ببرمجيات بروغريسال مع فروع مختلفة من اجل تسهيل العمليات البنكية كما قاموا بإدخال المعلوماتية على العملية التجارية الدولية.
- وفي سنة 1993 نجح عمليه ادخال المعلوماتية على جميع اعمال البنك وفي سنة 1994 ظهور خدمه جديده تتمثل في بطاقه السحب والتسديد وفي سنة 1996 قام بعمليه الفحص السلكي في سنة 1998 قام باستعمال بطاقه السحب بين البنوك ثلاثة .
3. المرحلة الثالثة 1999 ، 2005 : اعتمد بنك الفلاحة وتنمية الريفية على برنامج خماسي من اجل سير التمويل الاقتصادية والاجتماعية بالإضافة الى ذلك دخول البنك ميدان العالمية حيث اصبح بنك شاملا يتدخل في تمويل كل القطاعات الاقتصادية وبالأخص في مجال الاستثمار وبفضل هذا التطور تم انجاز عدة مشاريع اهمها وفي سنة 2000 القيام بالفحص دقيق لنقاط القوه والضعف للأداء البنك كذلك انجاز مخطط التسوية للمؤسسات المطابقة القيام الدولية

¹ ضيف خلاه البنوك التجارية ودورها في تمويل التجارة الخارجية مذكوره شهاده في الماجستير في علوم التسيير جامعه ام البواقي 2014/ 2015 ص 95

وفي سنة 2001 قام بتطهير المالي والمحاسبي لتقليل الوقت تحقيق مشروع البنك المجالس وفي سنة 2002 عم نظام الشبكة المحلية مع اعاده تنظيم البرامج بروريس كذب المقدم للخدمة وتعميم مشروع البنك المجالس على المستوى الوطني خامسا المرحلة الرابعة 2005 الى يومنا هذا قام البنك الفلاحة والتنمية الريفية في هذه المرحلة الى اعاده تخصيص في الميدان الفلاحي اي تمويل النشاطات والمجالات المتعلقة بها ومن خلال تعرضنا لتطهير بنك الفلاحة وتنمية الريفية نستطيع ان نقدم في 12 نقطه تتمثل في واحد البنك الاول في ترتيب البنوك التجارية اثنين استعمال نظام سويفت منذ 1991 استعمال الاعلام الالي على جميع عمليات التجارة الخارجية الشبكة الاكثر كثافة بنك شامل وعالمي يتدخل في تمويل كل التعاملات الاقتصادية والبنكية ما يقل عن 60 مليار دولار امريكي من التعاملات الاقتصادية والبنكية 30% من التجارة الخارجية الجزائرية اول بنك جزائري يطبق مبدأ البنك المجالس في خدمات شخصيه الادخال الكامل للإعلام الالي على الشبكة بفضل برمجيات خاصه ملك للبنك مصمم من طرف مهندسين المؤسسة القيام بالعمليات البنكية في الوقت الحقيقي وعن بعد ترتيب القروض الوثائقية في مده 24 ساعه امكانيه اطلاع بعض الزبائن على عن بعد لحساباتهم الشخصية.¹

ثالثا: تعريف بنك الفلاحة.

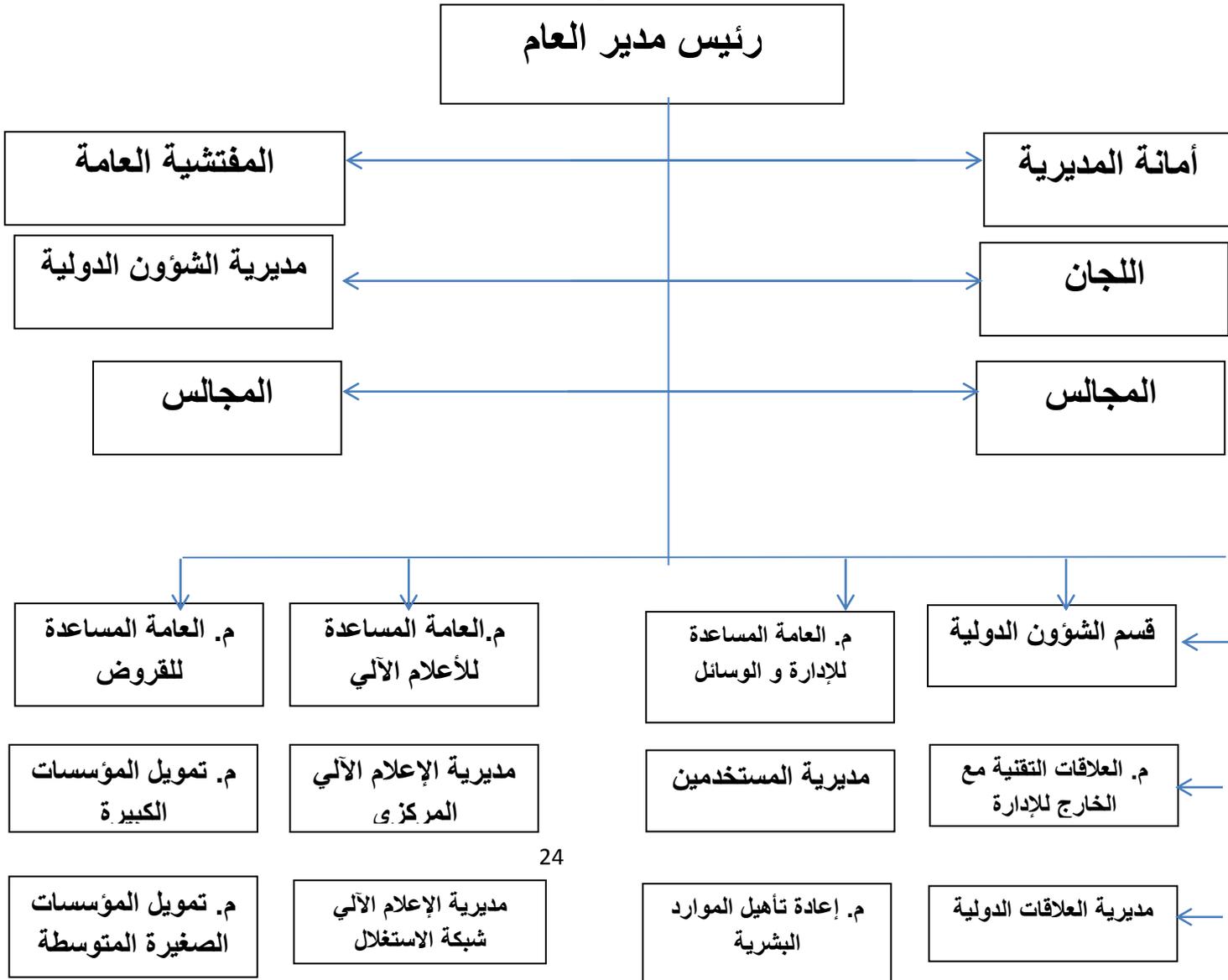
تحول بنك الفلاحة والتنمية الريفية في اطار الاصلاحات الاقتصادية بعد عام 1988 الى شركة مساهمة ذات رأس مال قدره 22 مليار دينار جزائري مقسم الى 2200 سهم بقيمه مليون دينار جزائري للسهم الواحد ولكن بعد صدور قانون النقد والقروض في 14 ابريل 1990 ميلادي الذي منح استقلاله اكبر للبنوك والغيا من خلاله نظام التخصص اصبح بنك الفلاحة والتنمية الريفية كغيره من البنوك يباشر مهامه كبنك تجاري والمتمثلة في منح القروض وتشجيع عمليه الادخار بنوعها اما حاليا فيقدر راسه ماله بحوالي 33 مليار دينار جزائري موزع على 3300 سهم بقيمه اسميه قدرها مليون دينار جزائري لكل سهم مكتسبه كلها من طرف الدولة.

ويتسنى لهذا المصرف القيام بمهامه على احسن وجه لقد ورث من البنك الوطني الجزائري 18 مديره و 140 وكالة وفي يناير من سنة 1985 كان له 29 مديرية جهوية و 173 وكالة في سوق يتميز بالمنافسة القوية اصبح يشق طريقه بحوالي 300 وكالة يؤطره بحوالي 7000 عام ما بين اطار وموظف ويهدف اكتساب ميزه تنافسية تؤهله بمنافسة البنوك الخاصة والأجنبية التي تزاوّل نشاطها في السوق المصرفي الجزائري قام بتنوع منتجاته المتضمنة ابعاد الجودة الشاملة.²

¹ ضيف خلاف : مصدر سابق ذكره. صفحة 96 – 97

² - دنيا بوقديرة : سياسات منح القروض البنكية في ظل المخاطر ودورها في تقييم المشاريع الاستثمارية, مذكره لنيل شهاده الماجستير اكايمي في العلوم الاقتصادية, جامعه ام البواقي (2013/ 2014) .ص:102- 103

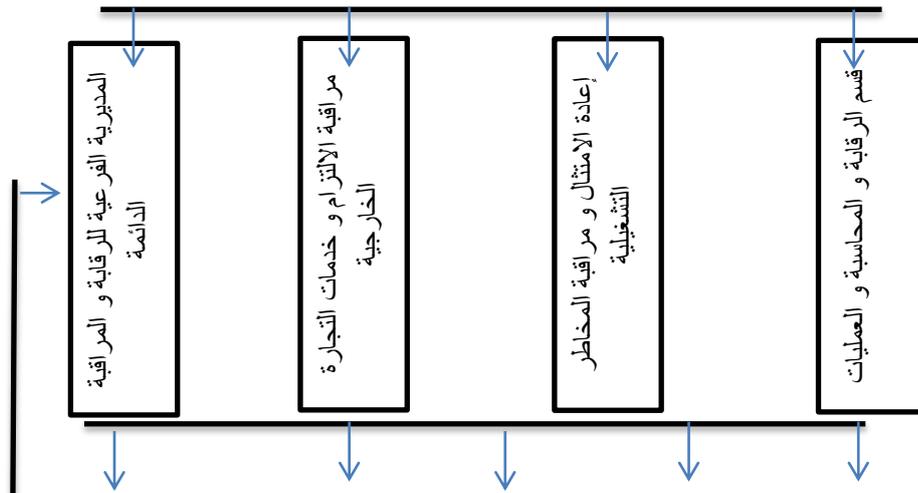
رابعاً : الهيكل التنظيمي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية



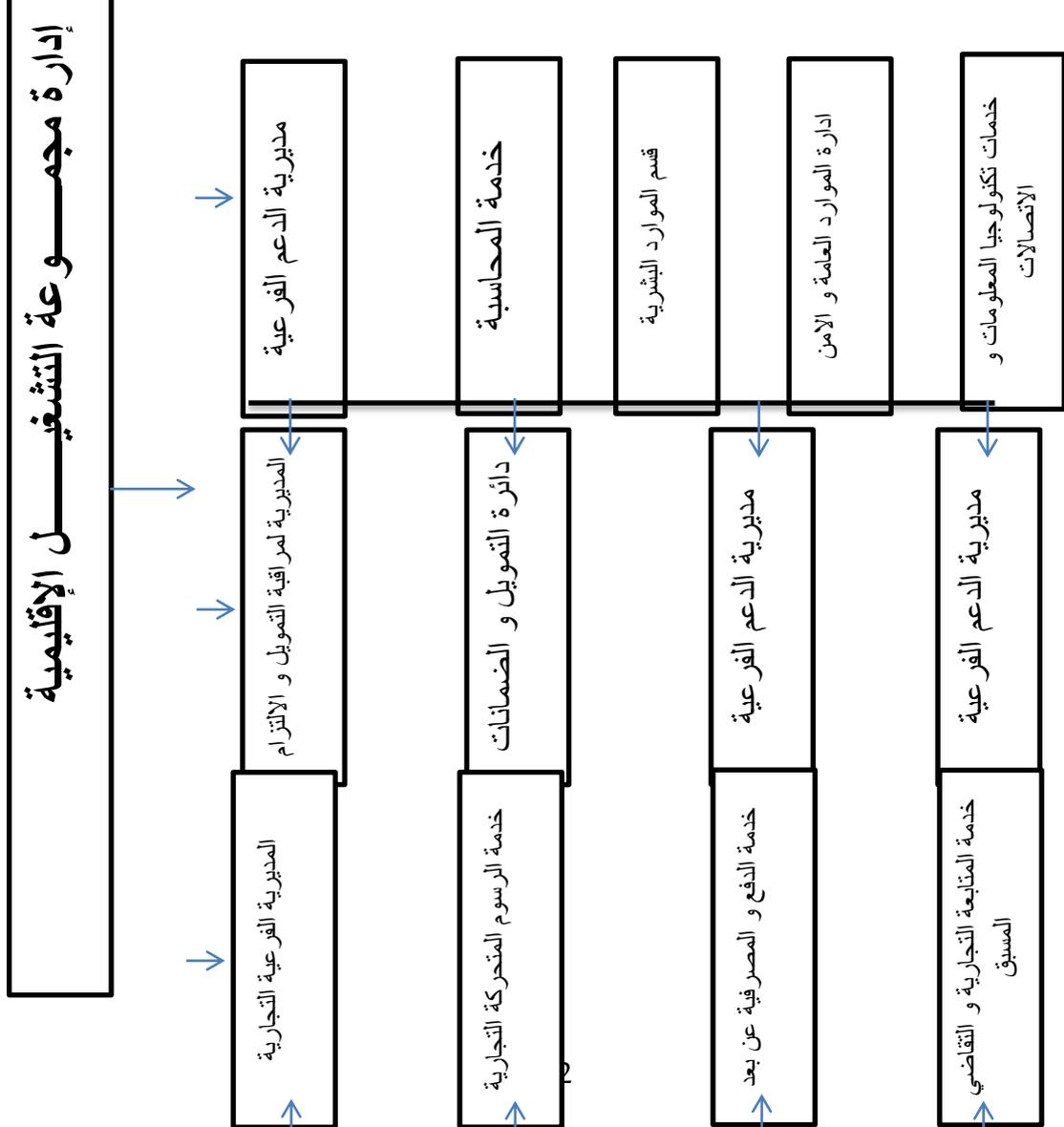
المطلب الثاني : تقديم الوكالة الجهوية للاستغلال المسيلة

أولاً: تعريف المجمع الجهوي الاستغلال المسيلة 904 : يعتبر المجمع الجهوي الاستغلال لولاية المسيلة خلايا من الخلايا القاعدية البنكية للمؤسسة النقدية الفلاحية والتنمية الريفية عامه تعتبر ولاية المسيلة من اهم الولايات الفلاحية وبالتالي نجد اتساع في النشاط الفلاحي حيث تأسست في مقر الاجتماعي الحي الاداري الجديد.

ثانيا : الهيكل التنظيمي للوكالة الجهوية للاستغلال المسيلة – 904 -



¹ - المصدر : ناصر دادي عدون, مراقبة التسيير في المؤسسة الاقتصادية : حالة البنوك دار المحمدية , الحامة , الجزائر 2003ص:127



المبحث الثاني: دراسة قرض استقلالي على مستوى بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة المسيلة)

(904)

المطلب الأول: مفاهيم حول القروض البنكية.

يمثل القرض البنكي الاساسي للعمليات فان الجانب الأكبر من العملات التي تتم في الوقت الراهن ليست معاملات فورية وانما معاملات ائتمانية لهذا سنتناول في هذا المطلب مفهوم القروض وشروطه العامة .

أولاً: مفهوم القرض : هو وضع تحت التصرف الغير مع رأس مال مع التزام باسترداده اما رأس مال نفسه أو ما يعادله ويعرف هو منح الثقة او اعطاء حرية التصرف في مال حقيقي مقابل الوعد بالتسديد ذلك المال واحد.

ثانياً: الشروط العمل القرض:

- مبلغ القرض
- مدة القرض
- نسبة الفائدة المتغيرة.

- الرسوم والعملات.
- كيفية استعمال القرض .
- الطرق والتسديد
- الضمانات
- التسديد المسبق
- الترخيص بالخصم .
- شروط الفسخ
- مراقبة القرض
- الالتزامات القرض

- 1- الدنيا مقدره سياسيه منح القروض البنكيه في ظل المخاطر ودورها في تقديم المشاريع الاستثماريه
مذكره لنيل الماجستير اكايمي في العلوم الاقتصادية جامعه ام البواقي 2013 2014 صفحه 30 اثنين
- 2- وثائق مقدمه من البنك

المطلب الثاني : معطيات المشروع المالية
جدول رقم 01 : الوضعية المنجزة ونسبة تقدم الاشغال.

جدول خاص بوضعية منجزة ونسبة تقدم الاشغال						
الرقم	تعيين الأشغال	الوحدة	الكميات المنجزة	سعر الوحدة	مبلغ	نسبة تقدم الأشغال لكل مرحلة
01	<u>أشغال كبرى قاعدية</u> خرسانة التمام تحت العوارض بإسمنت مضاد للملوحة معيار 250 كلغ / م ³ CRS	م ³	73.799.9	5.000.00	188.999.75	%100
02	خرسانة مسلحة للعوارض بالإسمنت مضاد للملوحة معيار		5			

100%	1.473.363.00	27.000.00	54.569	3م	350 كلغ /م3 قاعدة من الحجارة سمك 15 سم بلاطة من الخرسانة المسلحة سمك 10 سم	03 04
100%	138.240.00	400.00	345.600	2م		
100%	2.441.350.00	5.000.00	488.270	3م		
4.241.295.75					المجموع الجزئي	
100.00%	نسبة تقدم الاشغال					
4.241.295.75		مبلغ الاجمالي بدون الرسوم				
805.971.02		الرسم على القيمة المضافة 19 %				

بالاعتماد على وثائق مقدمة من طرف البنك والوكالة يقدر المبلغ القرض 89.884279.00 دج والدفعة خلال 108 شهرا بما فيها فترة السماح 24 شهر بمعدل فائدة 4% من خلال الجدول اعلاه نلاحظ ان الكميات المنجزة للأشغال الكبرى قاعدية حيث بلغت كمية (خرسانة التمامة تحت العوارض بإسمنت مضاد للملوحة معيار 250 كلغ CRS) 37.799.95 حيث السعر الوحدة 5000.00 دج المبلغ الاجمالي لها 188.999.75 دج نسبه تقدمها 100%، أما بالنسبة لخرسانة مسلحة للعوارض بالإسمنت مضاد للملوحة معيار 350 كلغ /م3) 54.569 على سعر الوحدة 27.000.00 دج مبلغها الاجمالي 1.473.363.00 دج نسبة تقدم الاشغال 100% بالنسبة (للقاعدة من الحجارة سمك 15 سم/ كميتها 345.600 سعر الوحدة 400.00 دج مبلغها الاجمالي 138.240.00 دج نسبة تقدم أشغالها 100% ، أما بلاطة من الخرسانة المسلحة سمك 10 سم كميتها 488.270 سعر الوحدة 5.000.00 مبلغها الاجمالي 2.441.350.00 دج تقدم اشغالها 100%.

حيث المبلغ الاجمالي بدون الرسوم للمعدات 4.241.952.75 دج نسبة تقدم الاشغال 100%، و الرسم على القيمة المضافة 19%، قدر بـ 805.971.02 دج حددت هذه الوضعية الاشغال مع جميع الرسوم بالمبلغ 5.047.923.77 دج .

- بموجب الاتفاقية يمنح البنك للمقترض قرض حسب الشروط الخاصة المحددة كما يلي :
- قرض طويل الاجل التحدي بمبلغ إجمالي 89.884.279 دج مقسم كما يلي
- اعتماد مستندي بمبلغ €884.702 مدخر بـ 20 % مرتبط بقرض طويل الاجل التحدي بمبلغ القرض 76.211.415.50 دج موجه لاقتناء عتاد تربية الدواجن (استيراد من الخارج)
- قرض طويل الاجل التحدي محلي بمبلغ 13.672.864.00 دج موجه لبناء حضائر تربية الدواجن و اقتناء العتاد الخاص بها (عتاد محلي) كانت مدة القرض 108 شهرا مقسم كالتي :
- خمس سنوات الاولى 0.00%
- السنة السادسة والسابعة 1%
- السنة الثامنة والتاسعة 3%
- ومنه عمولة الالتزام 0.12 % دورية
- معدل عقوبة التأخير 2.00%
- معدل فائدة التأخير 7.25%

قدرت مصاريف تبليغ الموافقة البنكية 0.25% قسمت على

- مصاريف الملف 20.000.00 دج .
- مصاريف الكفالة 0.00 دج
- مصاريف الرهن 0.00 دج
- تاريخ بداية فترة استعمال القرض : 21-10-2014
- تاريخ نهاية فترة استعمال القرض : 31-10-2015

الملخص :

من خلال هذا الفصل حاولنا القاء نظره على البنك فلاحية والتنمية الريفية فرع المسيلة 904 حيث سمحت لنا دراسة التطبيقية التي اجريناها حول واقع التمويل البنك للمشاريع الاستغلالية في البنوك التجارية التعرف على الواقع الميداني للعلاقة التمويلية بين البنك والمشروع الاستغلالي والوقوف على الاجراءات العملية المتبعة من طرف البنوك اثناء اتخاذهم قرار منح التمويل الاستغلالي .

خاتمة :

تناول البحث بشقيه النظري والتطبيقي البنوك التجارية ودورها الأساسي في تمويل الاقتصاد برؤوس الاموال الضرورية لتحقيق التنمية في مختلف المجالات الاجتماعية والاقتصادية مما يؤدي الى استقرارها حيث يقوم البنك بدراسة الشاملة ومعمقه للجهة الطالبة للقرض من جميع الجوانب المالية وغير المالية بالاعتماد على مجموعه من الاعتبارات والمعايير والاسس العلمية وعليه فان الاشخاص المكلفين بهذه الدراسة يتميزون بالخبرة والكفاءة العالية والثقة لكون المصرف يتعامل بأموال المودعين والتي هي قابلة للطلب في تواريخ استحقاقها مما يجعله في وضعية حساسة بمعنى ان اي خطأ في التحليل والدراسة يكلف البنك مجموعه من المخاطر لم يكن يتوقعه حيث تمس ايضا

المتعاملين معهم كون علاقاتهم بهم مباشرة وبما انه ليس من السهل على البنك تحمل اعباء هذه المخاطر فانه يطلب من العميل الراغب في الاقتراض تقدير ضمانات كافية للتحقق من سلامه القرض وحمايه نفسه من المخاطر المحتملة حدوثها مستقبليا كتوقف المقترض عن السداد نهائيا مما يجعل البنك يباشر في الاجراءات القانونية اللازمة تعتمد البنوك على النسب المالية بمختلف انواعها والتي تسمح وقياس نقاط القوه والضعف وباعتبار الخطر عنصرا ملازما للقر لا يمكن الغائه بصفه نهائية وهنا تجدر الإشارة الى ضرورة إقامة عمليات تتعلق بتامين القروض وذلك حتى يتضمن البنك سلامته من المخاطر خاصه تلك المتعلقة بحالات عدم السداد فقط يلجا البنك الى وضع سياسات جديده تحول علاقاتها بالمؤسسات من علاقه تمويل الى علاقة الشراكة والتي تؤدي الى توزيع الارباح والمخاطر واعطاء وجه جديد لسياسه الاقتراض ومن خلال ما سبق يمكننا من اخذ نظره شامله وكامله عن بنيه الجهاز المصرفي وكيفية منح البنوك للقروض وكذا المخاطر المرتبطة بها.

قائمة المراجع والمصادر

- 01- لهاني ايمان البنوك التجاري وتحديات التجارة الإلكترونية. مذكره شهادة الماجستير في العلوم الاقتصادية، جامعة قسنطينة. 2006- 2007 ص:03
- 02- دكتور خالد السيارى. إعادة التمويل وتطبيقاته المعاصرة وأحكامه لمؤتمريؤوفي الدولي 15 للهيئة التشريعية في البحرين 12 - 13 ابريل 2017.

- 03- بوعتروس عبد الحق ، الوجيز في البنوك التجارية ، مطبوعات جامعة منتوري الجزائر 2000
ص: 06
- 04- رشاد العصاري. رياض الحلبي النقود والبنوك ، دارالصفاء للنشر والتوزيع الطبعة 1 عمان.
2000، ص:63
- 05- رابح خواني ورقية حساني، المؤسسات الصغيرة ومشكلات تمويلها، دار النشر والتوزيع
، مصر 2008. ص: 94.
- 06- روميطة حسينة ، دور البنوك التجارية في تمويل المشاريع الاستثمارية، مذكره لنيل شهادة
الماستر في العلوم التسيير، جامعة البويرة. 2017- 2018 ص:9.
- 07- عبد الوهاب يوسف أحمد. التمويل وإدارة المؤسسة المالية. الطبعة الاولى. دار الحماد للنشر
الاردن. ص: 150
- 08- محمد سعيد ابو السلطان ، ادارة البنوك دار الجامعة الجديدة، مصر 2005 ، ص: 14
- 09- محمد عبد العزيز جميلة مدحت العقاد، النقود والبنوك والعلاقات الاقتصادية الدولية ، دار
النهضة العربية للطبعات والنشر ص: 62 – 63.
- 10- صبيحي قادرس قيصر مدحت العقاد، النقود والعلاقات الاقتصادية الدولية، دار النهضة
العربية لبنان 1983. ص: 131.
- 11- قتيبة عبد الرحمن ، التمويل ووظائفه في البنوك الإسلامية والتجارية دراسة المقارنات ، دار
النقائض للنشر والتوزيع ، الاردن . 2013 ص: 53.
- 12- ضيف خلاه ، البنوك التجارية ودورها في التمويل التجارة الخارجية ، مذكرة لنيل شهادة
الماجستير وعلوم التسيير، جامعة ام البواقي. 2014 2015 ض : 95.
- 13- دنيا بوقديرة، سياسات منح القروض البنكية في ظل المخاطر ودورها في تقييم المشاريع
الاستثمارية ، المذكرة لنيل شهادة الماجستير اكايمي في علوم الاقتصادية ، جامعة ام البواقي
2013 2014) ص: 102-103
- 14- ناصر دادي عدون، مراقبة التسيير في المؤسسات الاقتصادية حالة البنوك ،الدار المحمدية
الحامة الجزائر. 2003 ص: 127