

جامعة عبد الحميد بن باديس مستغانم  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم العلوم التسيير



مذكرة تخرج مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة ماستر أكاديمي  
الشعبة: علوم التسيير التخصص: التسيير الاستراتيجي

دور القروض الاستهلاكية في التنمية الاقتصادية  
دراسة تطبيقية ببنك القرض الشعبي الجزائري CPA  
وكالة مستغانم

تحت اشراف الأستاذة :

بن نامة فاطمة زهرة

مقدم من شرف الطالبة:

عدة أميرة

أعضاء لجنة المناقشة:

الصفة	الاسم و اللقب	الرتبة	عن الجامعة
رئيسا	خليفة الحاج	أستاذ محاضر ا	مستغانم
مقررا	بن نامة فاطمة زهرة	استاذة محاضرة ب	مستغانم
مناقشا	بن علي عائشة	أستاذة محاضرة ب	مستغانم

السنة الجامعية: 2020 / 2021

## شكر وتقدير

الحمد والشكر لله الذي وفقني الي ما استطعت الوصول اليه لإنجاز هذا العمل واذا كان الحمد فله وحده و اذا كان الشكر فله قبل كل احد احمده و اشكره على توفيق لي

أتقدم بأسمى عبارات الشكر و التقدير الى استاذتي الكريم بن نامة فاطمة زهرة لما قدمته لي من توجيه و ارشاد و نصح من خلال اشرافه على تنظيم مجهوداتي و معلوماتي و انتقاداته البناء اهدي ثمرة جهدي والف شكر

واشكر السيد اصوافي هواري مدير وكالة مستغانم وجميع عمليين في البنك القرض الشعبي الجزائري الذي لم يبخلوا بتقديم المساعدة وكل الأساتذة الكرام الذين تدرجت عندهم طيلة مشواري الدراسي

اهدي اليكم نتائج تعبي وجهدي ولكم مني كل الاحترام والتقدير

كما أتقدم بالشكر الجزيل و العرفان لكل من ساعدني في اعداد هذا التقرير في وكالة البنك القرض الشعبي الجزائري CPA بمستغانم واطم بالذكر السادة قوعيش نوردين بمصلحة القروض و كذلك بوزيد فضيلة لذي لم يبخلوا بتقديم المساعدة الى كل الذين ساهموا من قريب او من بعيد في انارة دربي وعقلي الى كل هؤلاء شكرا

## اهداء

تحية شكر واحترام وتقدير الى والدي الكريم على دعم لذي قدمه لي في حياتي

تحية حب واحترام الى اغز انسانة على قلبي امي حبيبة رفيقة حياتي التي بها تستمر

سعادتي

اترحم على عمتي التي تركت قلبنا حزينا وفراغا كبيرا في عائلتي الله ما ارحمها واسكنها

فسيح جنانك

تحية الى اخواتي وعائلي أتمنى لهم التوفيق والنجاح في حياتهم

تحية خالصة الى كل عمال مكتبة عبد الحميد بن باديس " خروبة "

تحية الى شخص أتمنى له التوفيق في حياته اشكره على دعم "دهيمش سعيد "

تحية الى كل أصدقاء وشكرا جزيلا على الدعم في إتمام هذا العمل

شكرا لعمال بنك القرض الشعبي الجزائري مستغانم وخاصة السيدة "ناير نزيهة "

وشكر لي كل من ساهم من قريب او بعيد في هذا العمل

الفهرس العام

	الفهرس العام
01	المقدمة
	الفصل الأول: القروض الاستهلاكية
04	تمهيد الفصل
05	المبحث الأول: مدخل عام للبنوك
05	المطلب الأول: مفهوم البنوك واهميتها
07	المطلب الثاني: أنواع البنوك ووظائفها
11	المطلب الثالث: اهداف البنوك
12	المبحث الثاني: الاطار عام القروض الاستهلاكية وتطبيقاتها
12	المطلب الأول: تعريف القروض والقروض الاستهلاكية
15	المطلب الثاني: أنواع القروض الاستهلاكية
16	المطلب الثالث: متطلبات والتزامات القروض الاستهلاكية
18	المبحث الثاني: سياسة القروض الاستهلاكية وتطبيقاتها في الجزائر
18	المطلب الأول: نشأة القروض الاستهلاكية في الجزائر
19	المطلب الثاني: ضوابط القروض الاستهلاكية في الجزائر
20	المطلب الثالث: اهداف منح القروض الاستهلاكية في الجزائر

21	خلاصة الفصل
	الفصل الثاني: دور القروض الاستهلاكية في التنمية الاقتصادية
22	تمهيد الفصل الثاني
23	المبحث الأول: التنمية الاقتصادية
23	المطلب الأول: مفهوم التنمية الاقتصادية وأهميتها
27	المطلب الثاني: مستلزمات التنمية الاقتصادية
32	المطلب الثالث: مؤشرات التنمية الاقتصادية في الجزائر
34	المبحث الثاني: أثر القرض الاستهلاكي على التنمية الاقتصادية الوطني
34	المطلب الأول: دور القرض الاستهلاكي في التنمية الاقتصادية الوطني
35	المطلب الثاني: دور القرض الاستهلاكي في التنمية البنوك
36	المطلب الثالث: الآثار الاقتصادية للقروض الاستهلاكية
37	المبحث الثالث: دراسة تطبيقه في البنك القرض الشعبي الجزائري CPA
37	المطلب الأول: لمحة حول بنك القرض الشعبي الجزائري CPA
45	المطلب الثاني: القروض وكالة مستغانم البنك القرض الشعبي الجزائري CPA وملفات طلبها
48	المطلب الثالث: دراسة القرض الاستهلاكي في بنك القرض الشعبي الجزائري CPA وكالة مستغانم
51	خلاصة الفصل
52	الخاتمة العامة
54	المراجع

فهرس الجداول

الصفحة	العنوان	الجدول
33	بعض المؤشرات التقليدي التنمية الاقتصادية	الجدول رقم 1
44	تطور راس مال القرض الشعبي الجزائري	الجدول رقم 2

فهرس الاشكال

الصفحة	العنوان	الشكل
13	المخطط لعملية القرض الاستهلاكي	الشكل رقم 1
38	المخطط النظام المصرفي الجزائري	الشكل رقم 2
41	الهيكل التنظيمي لوكالة مستغانم لبنك القرض الشعبي الجزائري CPA	الشكل رقم 3

فهرس الملاحق

الصفحة	العنوان	الملاحق
57	فاتورة شكلية من IRIS	الملاحق رقم 1
58	الوثائق الملف	الملاحق رقم 2
59	عرض نموذج القرض الاستهلاكي	الملاحق رقم 3
60	وثيقة قبول الملف	الملاحق رقم 4

61	طلب قرض لشراء سلع استهلاكية	الملحق رقم 5
62	طلب قرض لشراء سلع استهلاكية	الملحق رقم 6
63	طلب استشارة مركز مخاطرة وبنك الجزائر	الملحق رقم 7
64	عقد التامين على الوفاة دفعة واحدة	الملحق رقم 8
65-72	اتفاقية قرض لاقتناء منتوجات استهلاكية	الملاحق رقم 9 الى 15 رقم
73	اتفاقية التمويل	الملحق رقم 16
74	وثيقة التزام بدفع	الملحق رقم 17
75	طلب شيك بنكي	الملحق رقم 18

مقدمة

التنمية الاقتصادية هي تدخل سياسي يهدف إلى تحسين رفاهية الناس، فإن النمو الاقتصادي هو ظاهرة إنتاجية السوق وزيادة في الناتج المحلي الإجمالي؛ يصف الخبير الاقتصادي أمارتيا سين النمو الاقتصادي بأنه "جانب واحد من عملية التنمية الاقتصادية". يركز الاقتصاديون في المقام الأول على جانب النمو والاقتصاد بشكل عام، في حين أن الباحثين في التنمية الاقتصادية المجتمعية يهتمون بالتنمية الاجتماعية والاقتصادية أيضاً

تتضمن التنمية الاقتصادية النمو الاقتصادي بالإضافة إلى التغييرات التدريجية في بعض المتغيرات المهمة التي تحدد رفاهية الناس، مثل: الصحة والتعليم. ينص مركز التمويل ونذكر منها المؤسسات المالية والقروض أهم عنصر فيها والقروض الاستهلاكية من القروض التي ظهرت وبشكل متميز، فهو تقديم قروض لغرض شراء منتجات لسد حاجة معينة. وتساهم هذه القروض في تنمية المنتج المحلي والسوق الوطنية وتحسين القدرة الشرائية

يلعب القرض الاستهلاكي دوراً أساسياً في كفاءة الرواج الاقتصادي وتنشيط الحركة التجارية، فهو أداة تمويل للحصول على السلع والخدمات المبتغاة في أقرب وأسرع وقت دون ضرورة التوافر على السيولة النقدية اللازمة، وقد عرف مؤخراً انتشاراً مقلقا لعدم وجود ضوابط تحد من سوء استعماله لأنه يعد كوسيلة لتسديد تكاليف احتياجات من سلع وخدمات قد لا يوفرها له دخل الشهري

وجهت بصفة أساسية لتحسين المستوى الاقتصادي على المدى الطويل والمعيشي على المدى القصير للمجتمع وان كان هذا القرض يخدم المؤسسة أولاً فهو حقيقة يساعد في لدفع النشاط الاقتصادي وتحقيق خطة التنمية الاقتصادية الوطنية من جهة أخرى البحث عن الربح كون القرض الاستهلاكي المحور الرئيسي لإيرادات أي بنك ساعدة القروض الاستهلاكية تشجيع المنتج المحلي وأيضاً تؤدي الدور فعالاً في انعاش الاقتصاد الوطني وهذا من خلال الدور الذي تقوم به كوسيط نقدي والموجهة بالأساس للاستهلاك ولدعم المنتجات المحلي

## طرح الإشكالية

على ضوء ما سبق فان إشكالية الدراسة تتمحور حول دور القروض الاستهلاكية في التنمية الاقتصادية؟  
للإجابة على الإشكالية السابقة تم التقسيم البحث الى الأسئلة الفرعية التالية

- ❖ ما مفهوم التنمية الاقتصادية؟
- ❖ ما مفهوم القروض الاستهلاكية؟
- ❖ كيف تساهم القروض الاستهلاكية في التفعيل ودفع بعجلة التنمية الاقتصادية؟

## الفرضيات

- ❖ تعتبر التنمية الاقتصادية عامل حيوي ومهم يدل على التطور الاقتصادي ويدفع الدولة الى النمو
- ❖ قروض الاستهلاكية هي قروض موجهة للحصول على سلع للاستهلاك الشخصي او العام
- ❖ للقروض الاستهلاكية دور فعال في التنمية الاقتصادية

## دوافع اختيار الموضوع:

باعتبارنا طالب قسم علوم التسيير وتخصص تسيير استراتيجي فهناك عدة عوامل مهمة من اختيار الموضوع منها:

- ❖ التنمية الاقتصادية موضوع الساعة
- ❖ محاولة معرفة الهدف الأساسي من هذه القروض الاستهلاكية
- ❖ ابراز الدور المهم للبنوك وكذا القروض الاستهلاكية.

اهداف البحث:

- ❖ من خلال الإشكالية السابقة يمكن حصر اهداف البحث بمايالي
- ❖ دراسة الدور الذي يلعبه القرض الاستهلاكي في التنمية الاقتصادية
- ❖ توضيح أهمية ودور القروض الاستهلاكية
- ❖ دراسة الفرضيات لأثبات صحتها من عدمها
- أهمية العلمية
- ❖ تكمن أهمية دراسة انطلاقا من الدور الذي تلعبه القروض الاستهلاكية في التفعيل الاقتصاد الوطني ويعتبر من اهم العوامل المحركة للإنتاج
- ❖ يعد موضوع من اهم الموضوع المثيرة للجدل لارتباطه برفع وزيادة التنمية الاقتصادية للوطن

منهج البحث

اعتمدنا في دراستنا على المنهج الوصفي التحليلي من خلال التعرف على مختلف مفاهيم التنمية الاقتصادية والقروض الاستهلاكية بالإضافة الى التحليل مختلف البيانات والاحصائيات المتعلقة بالموضوع

محتوي الدراسة

عاجلنا هذا الموضوع من خلال جانب نظري وجانب تطبيقي .  
حيوتي الجانب النظري فصلين. في الفصل الأول تطرقنا الى القروض الاستهلاكية  
اما في الفصل الثاني يبرز أثر القروض الاستهلاكية على التنمية الاقتصادية .  
في الجانب التطبيقي قمنا بدراسة حالة في بنك القرض الشعبي الجزائري CPA ووكالة مستغانم

## مقدمة الفصل:

للبنوك بصفة عامة دور أساسي في توفير الأموال لمتطلبات التنمية الاقتصادية والاجتماعية وتلعب دورا حيويا في المجتمع الودائع و توظيفها و باعتباره منشأة مالية مهمته الأولى هي قبول الودائع من طرف و اقرضها لطرف أخرى فان وظيفته الأساسية هي تجميع الأموال وتوظيفها ليمد النشاط الاقتصادي في المجتمع بالأموال اللازمة لتنمية و تقدم

وتعتبر القروض اهم نشاط مطروح يسعى من خلاله البنك لتحقيق أرباح ملائمة بمخاطر اقل هذه القروض موجهة أساسا لتمويل احتياجات قصيرة الاجل تسمح بمواجهة النقصات الاستغلال من هذه القروض ما يستخدم في تمويل تكوين مشروعات التنمية الاقتصادية في المجتمع

ان منح القروض لا تخلو من المخاطر التي قد يوجهها البنك والاقبال من مقدار هذه المخاطر على القدرة الاستطاعة ينبغي على البنك ان يقوم بدراسة أحوال طالبي القروض دراسة مستفيضة وتحليلية تجعله مطمئنا الى المصير أمواله في ظل الظروف السائدة

وعليه ارتأينا تقسيم هذا الفصل الى ثلاث مباحث على التوالي:

- المبحث الأول: مدخل عام للبنوك
- المبحث الثاني: الإطار العام للقروض الاستهلاكية وتطبيقاتها
- المبحث الثالث: سياسة القروض الاستهلاكية وتطبيقاتها

## المبحث الأول: مدخل عام للبنوك.

سنطرق في هذا البحث الى مفهوم البنوك و أهميتها وأنواع البنوك ووظائفها

## المطلب الأول: مفهوم البنك و أهميتها.

## الفرع الأول: مفهوم البنك:

يتكون الجهاز المصرفي في المجتمع من المؤسسات المالية و عدد من البنوك و نحتل هذه الأخير مكانه هامة في التنمية الاقتصادية و الاجتماعية , و ذلك نصر للدور المهم الذي تؤديه , و التمثل في جمع الأموال بغرض إدخالها في السوق على شكل قروض لدعم العجلة الاقتصادية نحو الأمام

تطورت البنوك الحديثة من بدايات صغيرة جدا حيث كانت في أول نشأتها تعتمد على قبول الودائع من عملائها . حيث اقتصر في البداية على الاحتفاظ بودائع العملاء في الصورة التي أودعت فيها و ذل كلفاء عمولة معينة , و قد كانت عملية الإبداع هذه تؤدي إلى زيادة الودائع بنفس المبلغ الذي احتجزت به , لذلك فان البنوك في هذه المرحلة لم تكن لها القدرة على خلق الودائع و عندما تفتن رجال البنوك أن عددا قليلا من المودعين كانوا يستردون ودائعهم و جدوا أنه يمكنه الاستفادة من ودايع العملاء التي تبقى مدة طويلة بحوزتهم , و ذلك إقراضها لعملاء آخرين مقابل فائدة مرتفعة و لما لاحظوا أن الأرباح التي تجنمها من إقراض هذه الودائع أكبر من الاحتفاظ بها . أصبحت تخلق الودائع و تقرضها

و هناك تعاريف عديدة للبنك و لعل من أهمها ما يلي :

إن البنك باعتباره مؤسسة مالية , هو المكان الذي يلتقي فيه عرض النقود بالطلب عليها .

البنك مؤسسة مالية , تنصب عملياته الأساسية على تجمع النقود الفائضة عن حاجة الجمهور , أو منشآت الأعمال , أو الدول بغرض إقراضها للآخرين رفق أسس معينة أو استثمارها في أوراق مالية متعددة , هو يقترح جملة من الخدمات لزيائنه , و يضمن تسيير وسائل الدخل لحسابهم , فالبنك يلعب دورا اقتصاديا في غاية الأهمية حيث يضمن تمويل الاقتصاد بامتلاكه إمكانية توفير النقود<sup>1</sup>.

كما نعرف البنك أنه : مؤسسة مالية وسيطة تتعامل بأدوات الائتمان المختلفة , القصيرة , المتوسطة و الطويلة الأجل في كل من سوقي النقد و المال , كما أنها تؤدي دور الوسيط بين المقرضين و المقترضين بهذه تحقيق الربح

<sup>1</sup>اسلام عبد القادر عثمان . القروض البنكية كأداة لتمويل المؤسسات الاقتصادية و العقارات طبعة الأولى 2017 مكتبة الوفاء القانونية . الإسكندرية ص 159 ص 160

## أهمية البنوك:

تلعب البنوك دورا مهما في الاقتصاد لتقديم خدمة الأشخاص الراغبين في الادخار تلعب البنوك أيضا دورا مهما في تقديم التمويل للشركات التي ترغب في الاستثمار و التوسع هذه القروض و الاستثمارات التجارية مهمة لتمكين النمو الاقتصادي .

يعد النظام الملكي الذي يعمل بشكل جيد أمر أساسيا للاقتصاد الحديث وتؤدي البنوك وظائف مهمة للمجتمع لذلك يجب أن تكون آمنة إذا فشلت البنوك في أداء هذه المهام فقد تصبح العواقب على الاقتصاد بأكمله واسعة النطاق بسرعة حتى أن النظام المصرفي سيتعوز لصددمات كبيرة ، لذلك من المهم أن تكون البنوك قادرة على استيعاب الخسائر والوفاء بالتزامات الدفع الحالية.

تعتبر البنوك أحد أشكال الابتعاد عن المخاطرة المالية و التقليل منها وذلك لأن البنك يتعامل مع أكثر من مشروع ومع أكثر من عميلين وبالتالي تتنوع مصادر التمويل وتنوع الاستثمارات الأمر الذي يؤدي إلى تقليل المخاطرة.

يتيح البنك الفرصة لأصحاب رؤوس الأموال الصغيرة الدخول في الاستثمارات طويلة الأجل و الاستفادة من الأرباح الناتجة عن هذه الاستثمارات

حفظ النقود من مخاطر السرعة التي من الممكن أن نتعرض لها المنازل كذلك في حال تعرض البنك السرقة فهو ملزم بإعادة الأموال لأصحابها

-تقديم الفرصة المثالية للعديد من العملاء عديمين .الخبرة من الاستثمار و تشغيل الأموال الخاصة بهم كذلك الحصول على الأرباح<sup>1</sup>

تتمثل مهمتها الأساسية في جمع النقود الفائضة من الافراد و المشروعات التي تتج لها القدر على انشاء او خلق نقود الودائع

تساهم في انشاء المشروعات و تنمية الادخار و الاستثمار المالي و تطوير القطاعات الاقتصادية و الاجتماعية على مر العصور

تعمل كأوعية تتجمع فيها الموال و المدخرات ليعاد اقرضها الى المن يستطيع و يرغب في الاستفادة و افادة المجتمع منها عن طريق استثمارها

يساهم البنك في البلدان ذات النظام الحر في تنشيط الاقتصاد الوطني اذا ان هذا النظام يؤدي الي ازدهار اقتصادي<sup>2</sup>

<sup>1</sup>25: 11 05/29/2021 <https://e3arabi.com>

<sup>2</sup>فلاج الحسيني عبد الرحمان الدوري إدارة البنوك و المصرف دار وائل لنشر عمان 2000 ص 13

## المطلب الثاني أنواع البنوك:

يعتبر بعد أشكال البنوك من الأموال الناتجة عن التخصص الدقيق و الرغبة في حذف هياكل تمويلية مستقلة تتلاءم مع حاجات العلماء و المجتمع و تختلف البنوك من دولة لأخرى وقفا لنظامها

البنك المركزي: يعتبر البنك منشأة مصرفية لا نضع الربح في اعتبارها بقدرها هدف إلى دعم النظام النقدي و الاقتصادي في الدولة أو نضر لأهمية هذا الهدف فإن البنك المركزي يجب أن يكون مدى للدولة و في البلاد التي تكون فيها البنك المركزي غير تابع للدولة يصنفه كاملة فإن الدولة تخضعه لرفاهيتها و عموما يتميز البنك المركزي بأنه

-البنك الإصدار - البنك البنوك - البنك الدولة

إضافة أنه أده إشراف ومراقبة على جهاز المصرفي بكامله و تخلص الوظائف التي تقوم بها البنك المركزي فيمايلي:

1-تنضم العملة وفقا لمتطلبات الاعمال والجمهور ولهذا الغرض يمنح إما القى الوحيد الإصدار الأورق النقدية على أقل احتكار جزائيا لذلك

2-أنجاز الأعمال المصرفية العامة و خدمات الوكالة للحكومة

3-الاحتفاظ بالاحتياطيات النقدية لمصاريف التجارية

4-الاحتفاظ بالاحتياطيات البلد من العملاء الدولية و إدارتها

5-تقديم التسهيلات الائتمانية بشكل إعادة القسط (الخصم) و التسليفات مقابل ضمان للمعارف التجارية أو المتعاملين المجازين بالأوروو التجارية أو المؤسسات المصرفية الأخرى و ذلك بصفة بنك و قبوله أرصاده المقاصة بين المصاريف و تقديم تسهيلات الإجراء التحويلات النقدية السياسة النقدية العامة التي تنتابها الحكومة

6-مراقبة الائتمان وفقا لحاجات الأعمال و الاقتصاد بصفة عامة و الإفراض التنقيد بين المراكز الأساسية النقدية بين المراكز الأساسية النقدية العامة التي تنتابها الحكومة<sup>1</sup>.

<sup>1</sup>اسلام عبد القادر عثمان القروض البنكية. مرجع السابق ذكره ص 164 ص 165

## أ- البنوك التجارية :

تعرف البنوك التجارية بنوك الودائع بأنها عبارة عن مؤسسات ائتمانية ملكها عامة أو خاصة هدفها هو التحقيق اقصى ربح ممكن من خلال المتاجر بالأموال التي نتحصل عليها من عملاء أنها ودائع الأفراد القابلة السحب لدى طلب أو بعد أجل قصير.

و يمكن تخلص وظائف البنوك التجارية في ما يلي:

-قبول الودائع

-منح الفروض الاعتمادات

-خصم الأوراق التجارية و إصدارها

-وضيفة الاستثمار

-الائتمان المقدم للتجارة الخارجية

## ب- البنوك الشاملة :

لقد عرفت البنوك الخارجية عدة التغيرات عالمية أهمها الاتجاه نحو التخصصية و تطبيق برامج الإصلاح الاقتصادي إضافة إلى الرغبة الكبيرة في التوجه نحو العولمة المالية التغيرات المفاجئة على البنوك التجارية ضرورة التحول نحو على هذه البنوك التغيرات فرضت على البنوك التجارية ضرورة التحول نحو البنوك الشاملة من أجل التكيف مع أوضاع العولمة تحقيق توازن بين الربحية و العولمة و تفادى المخاطر<sup>1</sup>

## الفرع الثاني:وظائف البنوك:

يعتبر البنك عون اقتصادي للمؤسسات يقوم بأداء وظائف هامة منها الظاهر و الأخرى ضمنه.

أول:الوظائف الظاهرة للبنك:تتخلص في 3 وظائف أساسه هي :

قبول الودائع - فتح الاعتماد - تقديم الفروض

<sup>1</sup>اسلام عبد القادر عثمان .مرجع سابق ذكره ص 165 ص 166

## بنوك الودائع:

تعتبر الودائع المصدر الاساسي للبنك حيث أن مجمل اموال البنك عبارة عن ودائع الافراد ورجال الاعمال والمؤسسات وتنقسم الى 3 هي:

1 ودائع لأجل: هي بنك الودائع التي يؤكد لها أصحابها لدى البنوك ويمكن سحبها او السماح جزء منها الا بعد انقضاء المدة المحدودة ويحصل صاحب الوديعة على فائدة.

2 ودائع تحت الطلب: وهي الودائع التي تودع لدى البنوك دون قبول او شروط حيث يستطيع اصحابها جزئيا او كليا في أي وقت في اصدار الشيكات ولا يدفع البنك فائدة على هذه الودائع

3 ودائع تحت إشعار: لا يمكن لأصحاب هذه الودائع سحبها إلا بإشعار حسب من البنك الفترة الزمنية المتفق عليها.

ب-تقديم الفروض: يخفف البنك أرباحا عن طريقة ممارسة نشاطه المتمثل في منح الفروض والائتمان لتمويل الاستثمارات عما هو معلوم يحتفظ البنك نسبة من السبولة البنوك المقابلة للمتطلبات المودعين كما يعمل على خلق التوازن بين الأرباحية والسيولة

ج - فتح الاعتماد: في هذه الوظيفة يقوم البنك مبلغ من المال في حساب تحت تصرف العميل حيث بإمكانه السحب منه كلما استلزم الأمر ذلك في حدود القيمة وسعر الفائدة بإعلام العميل ابتداء من تاريخ السحب وينقسم الاعتماد المصرفي إلى 3 أنواع:

- الاعتماد البسيط: ويسمى أيضا الاعتماد صندوق وهي التي نمدوجها يعتمد البنك بتقديم المال للزبون مقابل وعد بالتسديد مع الفائدة ومنها اعتماد بريد الواردات. تسهيلات الصندوق بطاقة الإئتمان
- وحالات خاصة وهي الفروض شخصية
- الاعتماد بالقبول: ويسمى كذلك الاعتماد بالتعهد وهو اعتماد بقديم فيه البنك وثيقة وضممانة عوض المال ويتم ذلك عند قيام العميل بحسب كميالية على الصندوق حيث يوقعها هذه الأخير وتصبح هذه الكميالية قابلة للتحصيل من أي مصروف آخر<sup>1</sup>
- خطابات الضمان هو تعهد البنك بدفع مبلغ معين لدى الطلب الى المستفيد في ذلك الخطاب نيابة عن الضمان تسمح بتنفيذ تلك الأوامر<sup>2</sup>

<sup>1</sup>طلعت اسعد عبد الحميد اساسيات إدارة البنوك مكتبة شمس 1987 ص 52  
<sup>2</sup>إسماعيل محمد هاشم مذكرات في النقود و البنوك دار الجامعة الجديدة لبنان 2005 ص 48

الاعتماد المستندي: يأخذ شكر وثيقة مصرفية يرسلها البنك إلى البنك آخر في الخارج على الطلب زبون البنك إذا يتعهد فنيه هذا الأمر بتسديد ثمن الصفقة للبائع الأجنبي على طريق بنكه و هذا إذا قام البائع بإرسال البضاعة و يستحق المستفيد(البائع) من الاعتماد قيمة عندما يقدم الى بنكه مستندات هذه البضاعة التي تم شحنها بالشروط المتفق عليها في العقد الاعتماد هذا الأخير يسدد ثمن البضاعة إلى البنك البائع فور الاستلام المستندات .

ثانيا: الوظائف الضمنية البنك:

يمكن تخليصها فيما يلي :

البنك أمين الصندوق: يستجيب الحاجيات الزبائن المختلفة من تعطه حسابات الودائع تحقيق تحصيلات و القيام بتحويلات الأموال عن بعد أو يقوم الصنائع للزبائن و ينفذ الدراسات المالية و هذا الشرط أن تكون له مسؤولية في نتائج ذلك بالتزام قانوني

البنك منشئ النقود: عندما يشارك البنك في التمويل الاقتصاد الوطني فإنه يعمل دون شك لمنح فروض و يلقي ودائع فتحلف نقود الغير تلك التي يصدرها البنك المركزي و إنما تعود كتابية و آخر دفترية -خصم الأوراق التجارة

- الأنشطة التجارة في البورصة (البيع وشراء الاوراق المالية)

- تقديم خدمات استثمارية للعملاء

- إدارة أعمال و ممتلكات العملاء<sup>1</sup>

<sup>1</sup>اسلام عبد القادر عثمان مرجع سابق ذكره ص 163 .

### المطلب الثالث: أهداف البنوك

#### الفرع الأول: أهداف الأساسية للبنوك

يسعى البنك كغاية من منظمات الأعمال الى تحفيظ جملة من الأهداف أهمها

#### الأهداف المالية

استمرار تحقيق الأرباح فالبنك يسعى ألي تحقيق وتنظيم الأرباح

- تعظيم معدل الفائدة على الاستمرار
- المحافظ على معقولة من السيولة أي وجود قدر كافي منها بجوز البنك تكفية لمواجهة التزاماته تجاه العملاء في كل الأوقات ومختلف الديون المستحقة

#### الأهداف الانتاجية

-تحسين الخدمات المصرفية وتصويرها الموجهة متطلبات العملاء

تخفيض تكاليف الخدمات المصرفية المقدمة

تقليل الوقة الضائع

الأهداف الخاصة بالبقاء والاستمرار وتجنب الأخطاء

الأهداف الخاصة بالنمو ولاستمرار المحافظة على المالية والبشرية

الأهداف الاجتماعية والبيئية مثل تحقيق مستويات مرضية من العوائد والبشرية<sup>1</sup>

و من اهم الأهداف التي تسعى اليها البنوك تحقيقها هي جذب العملاء وكسب رضاهم وثيقتهم لأن العملاء هم الأساس عمل البنك فبدون وجود العملاء لا يوجد عمل للبنك ولا يمكن ان يقدم الخدمات دون وجود سوق مستهدف ودون وجود مستهدفين

تحقيق كذلك الأرباح من اهم الأهداف التي تسعى البنوك الى تحقيقها وعادة ما يكون تحقيق الأرباح علة راسس سلم الأولويات البنكية

كذلك الأهداف خاصة بالاستثمار وذلك سعيا لتحقيق الأرباح وتنميتها وتطويرها فعندما يتم الاستثمار بالأسهم البنكية ويرتفع سعر سهم فان البنك سوف يربح الأموال

تسعى كذلك البنوك الى الاستمرارية في عملها ومحافظة على السمعة الجية<sup>2</sup>

<sup>1</sup>اسلام عبد القادر عثمان مرجع سابق ذكره ص 163 ص 164

<sup>2</sup> <https://e3rabi.com> 05/06/2021 12 :55

## المبحث الثاني الإطار العام للقروض الاستهلاكية وتطبيقاتها في الجزائر

## المطلب الأول: تعريف القروض الاستهلاكية

## تعريف القروض

يعرف القرض على أنه تسليف المال الاستثمارية في الإنتاج والاستهلاك وهو يقوم على عنصرين أساسيين هما الثقة والمدة

كما يعرف القرض كذلك انه فعل من الأفعال الثقة بين الافراد او يتجسد القرض في ذلك الفعل يقوم بواسطة البنك أي الدائن يمتع أموال الى شخص اخر هو المدين بعده بمنحها إياه او يلتزم بضمانة امام الاخرين وذلك مقابل ثمن او تعويض هو القائدة ويعتمد المدين بالتسديد بعد انقضاء الفترة المتفق عليها بين الطرفين

كما هي تمديد الأموال من الاتفاق على ان يتم سداد المبلغ المفترض ويتم تقديم القروض المصرفية بفائدة محددة بالإضافة الى مصاريف التمويل الأخرى بمعنى ان يدفع المقرضون نسبة مئوية معينة من المبلغ المقترض كتعويض عن الاقتراض من البنك ويحدد البنك تاريخ الاستحقاق للقرض وسعر الفائدة وطريقة السداد

كما يعرف أيضا انه عبارة من مصطلح يستعمل لتحديد المبادلات النقدية والعينة والي تجري في مقابل الوعد بالتسديد في اجال تحدد سلفا حيث يصبح المتنازل دائما والمستفيد من التنازل مدينا<sup>1</sup>

## تعريف القروض الاستهلاكية

هي القروض الموجه للحصول علي سلع للاستهلاك الشخصي او الدفع مصاريف مفاجئة لا يتحملها الداخل الحالي للمقترضين ويتم سدادها من دخل المقترض في المستقبل او تصفية بغض ممتلكاته و تقدم ضمانات لها مثل ضمان شخصي اخر أوراق مالية رهن عقاري التحويل الموظف لمرقبة على البنك

ويقصد بالقرض الاستهلاكي حسب مداول المادة 69 من المشروع قانون حماية المستهلك رقم 31 08 (أي عملية قرض ممنوح يعوض او بالمجان من مقرض يعتبر مستهلكا كما هو معرف في المادة الثانية وكذا كفالاته المحتملة)

من خلال هذه المادة يتضح ان القرص الاستهلاكي هو الذي يربط بين المهني والمستهلك مهما كانت الطبيعة القانونية للعقد الذي أدى الى ايجاد هذه القرض سواء تعلق الامر بشراء او كراء او تقديم خدمة او تقديم

منتوج<sup>2</sup>

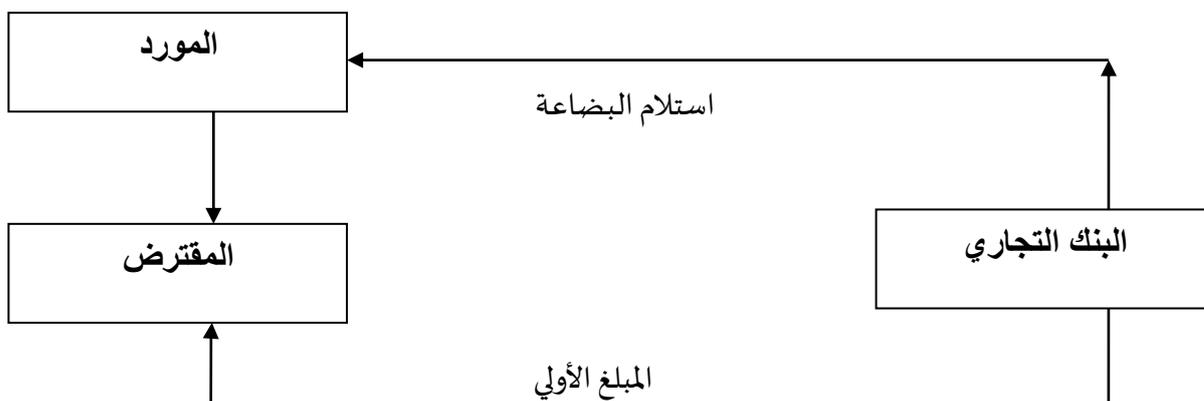
<sup>1</sup> اسلام عبد القادر القروض البنكية ص 46

<sup>2</sup> 10:45 .10:45 .com nrfarak 24/01/2021 [www.drait.entreprise](http://www.drait.entreprise)

- القرض الاستهلاكي وهو قرض يعرض شراء السلع الاستهلاكية مثل شراء ثلاجة او شراء سيارة غرفة جلوس جديد وليس قرضا بغرض الاستثمار و يعرف القرض الاستهلاكي بانه كل بيع اسلفه او خدمة يكون فيه
- الدفع بالتقسيط او مؤجل او مقسم الى عدة أجزاء اما الأشخاص المستهدفون من هذا النوع الاقتناء الساعة او خدمة اعرض شخصي وبعيد عن الأنشطة التجارية والمهنية او الحرفية
  - وكذلك تعرف على انها قروض لشراء سيارات او سلع معمرة أخرى قروض في شكل بطاقة الائتمان و كذلك قروض لتمويل احتياجاتهم الخاصة ويكون الرتب مصدر السداد<sup>1</sup>

## 2 الشكل رقم1: مخطط لعملية القرض الاستهلاكي

تسليم الحصة الباقية من قيمة القرض



ومما سبق نجد ان هناك أربعة أطراف في عملية القرض الاستهلاكي

<sup>1</sup>Gttps://aM.W.Kped.org/wiki 18 :28

البنك: يلعب دور الدافع للقيمة المتبقية من البضاعة و من جهة أخرى يقوم بخصم مبلغ معين من الزبون بالإضافة إلى العمولة و قيمة الاجيو، بالمقابل يقوم بدفع لمؤسسات التأمين و ذلك مبدأ تغطية المخاطر المتوقعة و غير المتوقعة.

المقترض: فهو يدفع المبلغ الأولي للبنك و من جهة أخرى يستلم البضاعة من المورد.

المورد: يحصل على المبلغ الكامل من قيمة البضاعة.

و كما نجد أن القرض المقدم لا يتجاوز 70% من قيمة البضاعة التي يطلها الزبون و يكون المبلغ الواجب الدفع من طرف الزبون كل شهر حيث مدة الدفع محصورة ما بين 12 شهر و 48 شهر و هو كما يلي:

القسط الشهري = ثمن البضاعة + الاجيو Alagios + العمولة / عدد الأشهر

و مما سبق الذكر نجد أنه من الطبيعي ان يكون هناك اتفاقات بين المورد و البنك التجاري و مؤسسات التأمين و البنوك التجارية أي هناك أربعة أطراف متدخلة في هذه العملية ( القرض الاستهلاكي)<sup>1</sup>

<sup>1</sup>سايج امال جميلة .دور البنوك في التمويل القروض الاستهلاكية . مذكرة مقدمة لنيل شهادة ليسانس 2010/2009 ص 21

## المطلب الثاني : أنواع القروض الاستهلاكية

في غالب الأحيان يلجأ المستهلك الطلب قدر معين من القروض من البنوك ولمدة معينة ليست بالبسيطة في معظم الحالات تكون مرتبطة بعملية بيع او كراء دون ان يشار اليها العقد كلى يكون أداء الثمن ممتدا على مدة من الزمن وتقسيم هذه القروض الى أنواع

## القرض المخصص

فالقرض المخصص يكون مرتبطا بعقد اخر بحيث التمويل لشراء منتج وخدمة معينة . فعندما يتم اعداد عقد القرض فانه يسبق اجراء القرض المسبق للقرض الذي يجب ان يتضمن بيانات محددة في المادة 75 من المشروع قانون حماية المستهلك و يجب ان يشار فيه

المنتج او سلعة او خدمة الممولة فالمقترض (مستهلك) لا ينفذ الزامات تشديد القروض ابتداء من التاريخ تسليم المنتج او سلعة او تقديم خدمة اليه

## القرض المجاني

فالقرض المجاني حسب ما هو منصوص عليه في مادة 96 ص مشروع قانون حماية المستهلك هو قرض يسدد دون أداء فوائد فيجب ان يتعهد على اشهر فيتضمن لهذا العبارة مبلغ لهم الاستفادة منه في حالة الأداء فوائد فيجب ان يتعلق كل اشهر فيتضمن لهذه العبارة مبلغ الخصم الاستفادة منه في حالة الأداء نقدا فعندما تغطي عملية تمويل كل او بعض مصاريف القرض فانه يجوز للبائع او مقدم الخدمة ان يتطلب من المشتري بواسطة قرض او مبلغا نقديا يزيد على السعر المتوسط المعمول به فعلا عند شراء سلعة او خدمة متماثلة نقدا في نفس المؤسسة البيع بالتقسيط خلال الثلاثين يوما الأخيرة قبل بدء الاشهر او العرض<sup>1</sup>

يمكن القول بمعني اخر القروض التي تقدمها البنوك الاستهلاكية هي

1/قروض السيارات تكون لفترات اقصر ومعدلات على

2/قروض الأسهم المنزلية ينطوي بشكل أساسي على اقراض الأموال المستهلكين أي فرق بين القيمة المقدرة واي رهن مستحق كضمان

3قروض بطاقات الائتمان تعد بطاقات الائتمان مهمة للإقراض وهي جوهره خطوط ائتمان شخصية يمكن سحبها في أي وقت<sup>2</sup>

<sup>1</sup> <http://www.droitentreprie.org/web/pel/26/01/2021>

<sup>2</sup> <https://e3arbi.com/amp16/02/2021>

## المطلب الثالث : متطلبات والتزامات القروض الاستهلاكية

أولاً متطلبات والتزامات خاصة بجهات التمويل

لا يخضع التمويل الاستهلاكي للمنتوج بناء على ضامانات غير مرتبطة بي الاقطاع الشهري للراتب و المعاشات مثل مقابل الرهن الودائع او تنازلات عن اجرات أخرى  
يجب على جهة التمويل اعتماد إجراءات ادرجة مخاطر ملائمة مثل استخدام نماذج تقييم الملاءة والقدرة المالية المستفيدة عند منع او تجديد التمويل لو كما يجب اعتماد عليها عن التخصيص حدود ائتمانية مناسبة للمستفيدين

- قبل الحصول على التمويل الاستهلاكي جديد يتوجب على جهة التمويل الحصول على الطلب من المستفيدين من خلال وسائل الاتصال الموثوقة او من خلال توقيع عقد التمويل
- يجب على جهة التمويل ان تعرف القرض من التمويل الاستهلاكي من المستفيدين وتوثيقة وتمتل هذا التأكيد جزء من إقرار المستفيد وتكون ضمن إقرار مكتوب يوقع المستفيد يضم فيه شكل صريح بانه قد فهم بشكل تام الشروط و الأحكام يؤكد تنفيذ عقد التمويل الاستهلاكي ذات الصلة
- يجب على جهة التمويل اشعار المستفيدين فور بالتعادلات او التغيرات في عقد التمويل الاستهلاكي بإرسال اخطر مكتوب مسبق لا تقل مدته عن 30 يوماً
- يجب على جهة التمويل تطبيق لائحة واضحة لقواعد البنوك للموظفين المكلفين بالأدوار التي تشمل المبيعات و تسويق منتجات التمويل الاستهلاكي  
ثانياً متطلبات والتزامات خاصة بالمستفيدين
- يجب على المستخدمين الذين يختارون التقاعد المبكر ضمان استمرارية التحويل مدفوعات التقاعد الى جهة التمويل في حلة وجود ارساد قائمة وغير مسدد في حسابهم للتمويل الاستهلاكي
- يجوز للمستفيدين اتهاء عقد التمويل ذو صلة مع جهة التمويل اذا كان لا يوافق على العديل او التغير او التعديل عن طريق اشعار جهة التمويل برغبته في اتهاء عقد التمويل الاستهلاكي في غضون عشرة 10 أيام بعد استلام الاشعار بالتغير<sup>1</sup>

<sup>1</sup>الإدارة العامة لمراقبة البنوك مؤسسة النقد العربي السعودي ضوابط التمويل الاستهلاكي 2014 ص15 ص19

استخدامات القروض الاستهلاكية و الآثار الناجمة عنها

### 1. استخدامات القروض الاستهلاكية

القروض الاستهلاكية عبر عن قرض يمنح للزبون بغرض تمويل شراء احتياجاته الشخصية من السلع الاستهلاكية و المعمرة او تغطية نفقات التعليم او العلاج وقد يكون مجزا و هو القرض الشخصي الطويل الاجل الذي يستخدمه الزبون لأغراض غير تجارية و على وجه الخصوص وترميم او شراء سكن خاص

فيتعين على البنك عند منح القرض الاستهلاكي او المسقط عدم مخالفة الحدود القصوى لقيمة القرض مدة السداد قيمة الاقساط و الفوائد المستحقة و الحد الأقصى لتلك العناصر يختلف باختلاف طبيعة القرض

تلجا العديد من العائلات الى استخدام القروض الاستهلاكية عند شرائها السلع المعمرة و الباهظة الثمن مثلها في ذلك و السيارات و الأجهزة المنزلية الأخرى و قد يلجا الآخرون لاستخدام القروض الاستهلاكية بسهولة أكبر عند شرائهم لتشكيلة واسعة من الكماليات الخدمات و أمور أخرى يرغبون بالحصول عليها

### 2. الآثار الناجمة عن القروض الاستهلاكية

ندكر منها

- أ- حققت المنافسة بين البنوك في السوق النقدية ارتفاعا خاصة مع الدخول البنوك الأجنبية لتلك الأسواق حيث بدأت البنوك المحلية تولى المزيد من الاهتمام للقروض الاستهلاكية و يرجع ذلك جزئيا للعملاء من الشركات الكبيرة التي بدأت بالتخلي عنها للحصول على قروض الشركات في الخارج
- ب- ازدادت قدرة البنوك على منح القروض الاستهلاكية فاصبح اعتماد الافراد على الدعم المالي من أسرهم و اصدقاءهم أكثر مما قوى الروابط الأسرية و رسخ في الأسرة سببا من أسباب وجودها<sup>1</sup>
- ت- تقدم القروض الاستهلاكية لفئة الشباب يمنحهم المزيد من الاستقلالية عن آباءهم حيث اصبح بإمكانهم استخدامها لتمويل عقار خاص بهم

<sup>1</sup>بابا عمي صهيب -جودي رحاب- دور قروض السيارات في زيادة الربحية للبنوك التجارية -دراسة مقارنة لبنك التنمية المحلية وبنك الخليج مذكرة لنيل شهادة ماستر تخصص علوم مالية ومحاسبية سنة 2018/2019 ص 24 ص 25

المبحث الثالث: سياسة القروض الاستهلاكية وتطبيقها في الجزائر

المطلب الأول : نشأة القروض الاستهلاكية في الجزائر

تطور التاريخي للقروض الاستهلاكية

القروض الاستهلاكية هي عبارة عن عملية مصرفية تطوره في بلدان الراس المالية من اجل معوض عن نقص الأجر والادخار ودفع المعين الاستهلاكية السلع الوفيرة في السوق افقي سنة 1969 و في وقت الازمة المالية والاقتصادي التي بدأت تحتاج العالم الراس مالي صرح مكننا مارا رئيس البنك الدوالي اندالك بان هيب القضاء على الفقر المطلق في العالم لان ذلك يعني تراجع استهلاك منتجات و خدمات العالم الراس المالي من هنا انطلقت عملية تصدير رؤوس الأموال لبلدان العالم الثالث وقد كرس هذا الاتجاه فوائض البتر دولار والارور دولار

وقد اتسعت القروض الاستهلاكية خصوصا بعد وصول رونالد ريغان للسلطة في الولايات المتحدة الامريكية فمند بداية عقد بداية عقد الثمانينات لوحظ بان أجور الطبقة العاملة والطبقة الوسطى ضلت مجمدة مقابل ارتفاع مدا خيل الطبقة العليا وكان من شان ذلك تراجع كبير في حجم الاستهلاك الشيء الذي شكل عاملا إضافيا لتفجير ازمة 1988 وقد وجدت البنوك في ظل هذا الواقع فرصة مواتية لتوسيع اشكال الافتراضات خصوصا انها تتوفر على رؤوس أموال تزيد بشكل كبير عن حجم الاستثمار مما يستدعي ضرورة توظيفها خوفا من تبخس قيمتها و بذلك بدأت توفر القروض الاستهلاكية بفوائد منخفضة وقد اخذت الاسر الامريكية تلجا الى هذه القروض في جميع المجالات خصوصا في مجال اقتناء العقارات و لعل ازمة السويرام التي انفجرت في خريف 2008 لخير دليل على مدى توسع هذا النوع من القروض<sup>1</sup> اما الجزائر فقد كان القرض الاستهلاكي غير مستعمل في الجزائر بدا العمل به ابتداء من 01/01/1999 م بقواعد مختلفة عن الدول الأخرى و انطلق عمليا عملها في جوان 1999 لكنه منع وفق المادة 75 من القانون المالية التكميلي لسنة 2009 وما لبث ان يعود من خلال المرسوم التنفيذي رقم 15-144 المؤرخ في 23 رجب عام 1436هـ الموافق 12 مايو سنة 2015م الذي يتعلق بشروط و كيفيات العروض في مجال القرض الاستهلاكي<sup>2</sup>

<sup>1</sup>مرطبي نابرة. مرطابي امال. دور القروض الاستهلاكية في تشجيع المنتج المحلي. مذكرة تخرج مقدمة لنيل شهادة ماستر في علوم الاقتصادية. جامعة احمد دراية اندرار 2016/2015 ص 48  
<sup>2</sup>زينو ناس صفاء. دور البنوك الإسلامية في التمويل القرض الاستهلاكي. مذكرة تخرج مقدمة لنيل شهادة ماستر في العلوم الاقتصادية جامعة خضير بسكرة 2016-2017 ص 118ص119

## الاطار القانوني للقروض الاستهلاكية في الجزائر

تنص المادتين 122 و 124 من القانون 10/90 المتعلق بالنقد فيما يخص القروض المخصصة للأشخاص انه يجوز للمؤسسات ان تمنح من موردها الخاصة لعمالها قروض وشروط تفضيلية لاعتبارات اجتماعية كما يمكنها ان تمنح لعمالها اجل للدفع او قروض في اطار ممارسة نشاطاتها المهنية اصدار سندات او بطاقات لصالح عملائها تسمح لهم بشراء سلعة معينة<sup>1</sup>

## المطلب الثاني ضوابط القروض الاستهلاكية في الجزائر

- هناك مجموعة من الضوابط التي يجب ان يلتزم بها من اجل منح القروض الاستهلاكية في الجزائر هي
- يجب ان يحصل البنك من جهة الى يعمل بها الطلب القرض الاستهلاكية يتضمن الرتبة الشهرية و اذا كان العميل متقاعدا يتم الحصول على شهادة التامين الاجتماعية بمعاشه الشهري
  - يكون الحد الأقصى لي فترت الاسترجاع هي 5 سنوات
  - لا يكون للبنك خصم الفائدة المحسنة على قروض الاستهلاكية مقدما
  - يعين على البنك مانع القرض الحصول على سندات اجنبية موقعة من المفترض
  - بقيمة الأقساط. تستحق الدفع في التوزيع استحقاق الأقساط
  - يتعين توقيع الكفيل على العقد القرض في الحلة وجود كفيل او يتوجب على البنك الحصول على معلومات الازمة عن الكفيل التي تؤكد فاعلية للعميل في التامين حقوق البنك. وذلك سواء من الكفيل ومن مصدر الاستعلام الأخرى. ومن بينما شركة شبكة المعلومات الائتمانية
  - في الحالة قيام البنك بإعادة جدول القروض الاستهلاكية مع العميل إذا اقتضاء حاجة ذلك براعي في هذا شأن بوجه عام ما يلي
- \* ان تكون عملية الجدولة في تصنيف لحدود او يهدف الحفاظ على الحقوق البنك او ان تكون هناك أسباب معلقة لعملية الجدولة ومن اهم تلك أسباب ما يفيد تعتبر العميل بالفعل عن السداد
- \* الا يترتب على عملية الجدولة تقديم اليه قروض حديد للعميل. يخالف القرض الممنوح له المراد جدولته. يراعي الا تزيد مده تسددا القرض وفقا للجدولة عن سند يخالف فترت الاسترداد المحددة أساسا للقرض والبالغ كالسنوات
- يقوم البنك بأعداد سجل احصائي فيه حالات الجدولة مسلسلته حسب تاريخ إعادة الجدولة<sup>2</sup>

<sup>1</sup>قانون 14 ابريل 1990 المتعلق بالنقد والقرض المادتين بمقتضى القانون 11/90 المؤرخ 19/26 رمضان عام 1410 الموافق ل

21 ابريل سنة 1990 تاريخ الاطلاع 2021/02/16

<sup>2</sup> هاني شناي اثر القروض الاستهلاكية على تغيرات الأسعار في الجزائر مذكرة لنيل شهادة ماستر في العلوم الاقتصادية جامعة محمد خضير بسكرة 2015/2014 ص 28

- المطلب الثالث: اهداف منح قروض الاستهلاكي الجزائري  
ان هدفا الرئاسي من وضع نظام خاص بالقروض الاستهلاكية او الذي حددته التنمية هو حماية القدرة الشرائية للعمال ورفعها وكذلك المساعدة في التسويق المنتج الوطني مع السلع الاستهلاكية كما ان هذا النظام ترمي الى أهداف أخرى
- تدعيم الوسائل التي وضعتها الحكومة في السياسة الاجتماعية العمال التي ترمي الى حماية قدرتهم الشرائية وتحسين مستواهم الاجتماعي
- إعادة تنشيط المؤسسة الجزائرية بتشجيع الاقبال على سلعها والهدف من ذلك تنميتها وإعادة استرجاعها لتوازيها المالية والتشغيلية وغيرها
- المساهمة في الوضع ميكايرمات اقتصادية ومالية جديدة تسمح بالدخول الأمثلة فب اقتصادية السوق منحنيين في ذلك الآثار السلبية على قدرات المستهلك الشرائية
- المساهمة في التطوير الجهاز المصرفي او إعطائه فرص استقطاب أكبر عدد من العملاء.<sup>1</sup>

<sup>1</sup>رشاد العاصر النقود والبنوك دار لنشر عمان الأردن الطبعة الأولى 2003 ص150

## خلاصة الفصل

من خلال ما تقدم هذا الفصل يلخص الى الجهاز البنكي وصل الى دراجة كبيرة من التطور نتيجة تطور المعاملات المالية فاصبح من مكان لعرض النقود والطلب عليها الى موجة الاقتصاد نحو التنمية ورغم تعدد البنوك وتخصصها الا انها تؤدي وظائف متكاملة ولا تعمل أي قطاع من القطاعات الاقتصادية وتعتمد البنوك في تمويلها على الودائع بدرجة كبيرة و إعادة استعمالها في منح القروض مما يجعلها داخل دائر المخاطر التي تحاول التقليل منها من خلال الضمانات المقدمة و المدروسة من قبل البنك القروض الاستهلاكية باب من أبواب الحصول على الفوائد و الأرباح وأيضا تشجيع التنمية الاقتصادية وهو ما سنتطرق اليه في الفصل الثاني

## تمهيد الفصل:

إن موضوع التنمية الاقتصادية ليس حديثاً ، بل هو مكرس منذ فترة من الزمن فيروزة كان مع نهاية الحرب الثانية ، ولا يزال هذا الموضوع يحظى بأهمية كبيرة من الدراسات الاقتصادية و السياسية و الاجتماعية و هي تلك الجهود المتضمنة التي تبذل وفق تحديد ورسوم للتنسيق بين الإمكانيات البشرية و المالية المتاحة في وسط اجتماعي معين أقصد تحقيق مستويات أعلى للمعيشة و الحياة الاقتصادية في نواحيها المختلفة كالتعليم و الصحة و من ثم الوصول إلى التحقيق أعلى مستوى ممكن من الرفاهة الاجتماعية و غن عملية التنمية الاقتصادية تتطلب دراسات عميقة و احترام قواعد معينة من اجل استغلال الموارد المالية المتاحة و تعتبر مشكلة التمويل مسألة أساسية عون إن وفرة أو ندره المون او نوعيتها يحددها هامش اتخاذ القرارات في مجال اقتصادي . إن عملية تمويل التنمية الاقتصادية في الجزائر تتم عن طريق النظام المصرفي الذي يعد بأجهزته المختلفة القلب النابض للاقتصاد الوطني.

وبناء على ذلك ستمحور دراسة هذا الفصل على المباحث التالية:

المبحث الأول: ماهي التنمية الاقتصادية؟

المبحث الثاني: أثر الفرض الاستهلاكي على التنمية الاقتصادية

المبحث الثالث: دراسة حالة CPA بنك القرض شعبي الوطني. وكالة مستغانم

## المبحث الأول: التنمية الاقتصادية

## المطلب الأول: مفهوم التنمية الاقتصادية واهميتها

## الفرع الأول: مفهوم التنمية:

التنمية هو ارتفاع المجتمع والانتقال بع الوضع الثابت إلى وضع أعلى وأفضل وما تصل إليه من حسن لاستغلال الطاقات التي تتوفر لديها او الموجودة الكامنة وتوظيفها للأفضل.

إن التنمية ومليها التي تتبع عنها زيادة فرص الحياة بعض الناس في المجتمع من دون نقصان فرص حياة بعضهم الآخر في الوقت نفسه والمجتمع نفسه وزيادة محسوسة في الإنتاج والخدمات شاملة و متكاملة ومرتبطة بحركة المجتمع في التكنولوجيا والتنظيم و الغدارة.<sup>1</sup>

## الفرع الثاني مفهوم التنمية الاقتصادية:

تتعدد تعريفات التنمية الاقتصادية ، فيعرفها البعض بأنها العلمية التي بمقتضاها الانتقال من حالة التخلف على حالة التقدم هذا الانتقال بمقتضى أحداث العديد من التغييرات الجذرية والجوهرية في البيان و الهيكل الاقتصادي ويعرفها آخرون بانها العلمية التي بمقتضاها دخول الاقتصاد القومي مرحلة الانطلاق نحو النمو الذاتي وعلى العموم فإن التنمية الاقتصادية هي العملية التي من خلالها تتحقق زيادة في متوسط نصيب الفرد من الدخل الحقيقي على مدار الزمن والتي تتحدث من خلالها تغييرات في كل من هيكل النتاج ونوعية السلع والخدمات المنتجة إضافة إلى أحداث تغييرات في هيكل توزيع الدخل لصالح الفقراء.

وعلى ذلك فإن العناصر التي تنطوي عليها عملية التنمية

اولا :- جميع ما انطوت عليه عملية التنمية هي :

أ- زيادة متوسط نصيب الفرد من الدخل

ب- أن تكون الزيادة حقيقية وليست نقدية

ت- أن تكون الزيادة على المدى الطويل<sup>2</sup>

<sup>1</sup> <https://mawdoo3.com> 17/02/2021 h17 :33

<sup>2</sup> محمد عبد الغزيز عجمية . ايمان عطية ناصف علي عبد الوهاب التنمية الاقتصادية . دراسات نظرية و تطبيقية . دار الجامعة 12 شارع زكرياء الابراهيمية 2006 الاسكندرية ص 77 ص 78

ثانياً : عوامل أخرى تنفرد بها عملية التنمية وتمثل في :

### 1- تغييرات في الهيكل والبنيات الاقتصادي :

كان القطاع الإنتاج الأولي الذي يعتمد أساساً على الطبيعة يأثر بالعملية الإنتاجية و توليد الدخل في الدخل في كل دول العالم في الماضي... فكانت معظم دول العالم و مازال وعلى الأخص الزراعية و تصديرها بحالتها او بعد اجراء إضافات قليلة اليها ولا يولي الإنتاج الصناعي أهمية تذكر.... ويربط الاقتصاديون في الوقت الحالي بين حالة التخلف وبين التخصص في الإنتاج الأولي لذلك فان عملية التنمية تهدف من بعين ما لها من اهداف التي تصحيح هذا الوضع أي تصحيح الاختلالات الهيكلية او قضاء عليه وذلك بالاهتمام بالصناعة و إعطائها دفعة قوية مبتدئة بالصناعات التي تتوفر مستلزمات انتاجها

من عمل ومنتجات أولية وزراعة و معدنية و كذلك لتلبية حاجات السوق المحلية من العديد من المنتجات فالتنمية الاقتصادية تهدف الى توسع نطاق الطاقة الإنتاجية إضافة الى ضرورة الاهتمام بالزراعة يتعين الاهتمام بالصناعة و ذلك يزيد الناتج المحلي ويتنوع الإنتاج في المجتمع و تزداد فرض العمل و تنحصر الدولة تباعاً من تبعته العالم الخارجي<sup>1</sup>

ولا شك ان التقدم في المجال الصناعي يساعد على زيادة طاقته الإنتاجية بضرورة ذاتية وذلك بما يقدمه من أساليب أدوات و معدات و مستلزمات انتاج تؤدي الى زيادة الطاقات الإنتاجية ليس فقط في الصناعة و انما كذلك في الزراعة لان هنالك تبادلاً للمنافع مشتركاً بينهما فالزراعة بالعديد من العناصر و التي يترتب على كل ذلك زيادة كبيرة في انتابتهما

2/ تعمل التنمية الاقتصادية على إعادة توزيع الدخل لصالح الطبقة الفقيرة وهذا امرًا كثيراً ما لا يتحقق في ظل النمو الاقتصادي وعلى الرغم من ان العديد من الدول قد ينجح في تحقيق معادلات عالية للنمو وما يترتب على ذلك من زيادة كبيرة في اجمالي الناتج المحلي الا ان معظم تلك الزيادة كثيراً ما تتأثر بها الطبقة الغنية. في الوقت الذي لا تحصل فيه الطبقات الفقيرة الى على زيادات متواضعة. اما في الحالة التنمية الاقتصادية فان من أولوياتها ان يصاحب النمو الاقتصادي إعادة في توزيع الدخل لصالح الفقراء.

3/ اما العناصر الثالث من عناصر التنمية الاقتصادية فيتمثل في ضرورة الاهتمام بنوعية السلع و الخدمات المنتجة و إعطاء الأولويات لتلك الأساسيات

الاهتمام بنوعية السلع و الخدمات المنتجة و إعطاء الأولويات لتلك الأساسيات

<sup>1</sup> محمد عبد الغزيز عجمية . إيمان عطية ناصف التنمية الاقتصادية كلية التجارة جامعة الإسكندرية 2000 ص 54

و على الأخص التي تحتاج اليها الطبقات الفقيرة كالسلع الغذائية الضرورية و الملابس الشعبية و المساكن الاقتصادية إضافية الى الخدمات الأساسية من خدمات تعليمية وصحية و اجتماعية كل هذا يتطلب ضرورة التدخل المباشرة و فير المباشرة من قبل السلطات الحكومية المركزية و من المحليات فادا كانت السوق حرة حيث يتحدد الإنتاج و الاستهلاك بفعل قوى الطلب و العرض لحصلت سلع الأغنياء على النصيب الأكبر و قل لإقبال على إنتاج السلع و الخدمات التي تحتاج اليها الفقراء إضافة الى ذلك فان الطبقة الفقيرة ليس لديهم المعرفة الكافية بأسلوب الرشد الاقتصادي في التصرف في دخولهم فالزيادة في التدخل لديهم كثيرا ما تتجه الى الأنفاق

المظهري و الى الكينج في العديد من المناسبات كالأعياد و المومس و الافراح و غيرها او في تعاطي المكيفات و المخدرات ذات الاخر الوضع على صحة الفرد مثل الالبان و الخضر و الفواكه و تلك التي لها اكبر الأثر على المستوى الثقافي و على قدراتهم الإنتاجية مثل التعليم و المساكن الملائمة ولن يأتي ذلك الا عن طريق التدخل

الحكومي بصورة ولن يأتي ذلك الا عن طريق التدخل الدولة في الإنتاج او فب تسعير المنتجات و الخدمات الأساسية او في شكل وكم الدعم الذي تقدمه<sup>1</sup>

### الفرع الثالث: أهمية التنمية الاقتصادية

تعتبر التنمية الاقتصادية من اهم مؤشرات التي تدل على النجاح السياسات الاقتصادية المستخدمة في البلاد وكذلك يعتبر احد المؤشرات الدالة على التطور الرفاهية الخاصة بالمجتمع و فمها يخص التنمية الاقتصادية فمها عملية زيادة الدخل الخاص بالأفراد لفترات طويلة كمية تمتد لسنوات ولكي يتم تحقق التنمية الاقتصادية من خلال الدخل القومي يجب ان تكون معدل الدخل التراكمي أكبر من معدل نمو السكان بالإضافة الى توفير جميع الخدمات الإنتاجية و الاجتماعية و الرفاهية و حماية الموارد المالية و الاقتصادية الموجودة

1- تعتبر عامل حيوي و مهم يدل على التطور الاقتصادي بشكل عام و تمكن أهمية التنمية الاقتصادية في ما يلي

### تحسين معيشة المواطن

تمكن أهمية التنمية الاقتصادية في تأثيرها المباشر على المواطنين خصوصا في المستوى المعيشة الافراد فكلما زادت التنمية الاقتصادية و تحسنت تحسن الوضع المعيشي الافراد نتيجة زيادة الدخل الحقيقي لهم و الذي يحصلون عليه من أعمالهم التي يقومون بها

<sup>1</sup> محمد عبد الغزيز عجمية . ايمان عطية ناصف مرجع سابق ذكره ص 55

## توفير غرض عمل المواطنين

من خلال التطور والنمو الاقتصادي يحصل الافراد الذين يعيشون في المجتمع على أكبر قدر ممكن من فرص العمل و التي بدورها تساعد الافراد على العيش بكرامة و تأمين لهم كل المستلزمات التي يحتاجون اليها كمن مستلزمات مادية وتأمين صحي و ضمان اجتماعي وغيرها مما يؤدي الي ضعف حالات السرقة و النصب و الاحتيال و بناء عليه يصبح لدينا امن اجتماعي

## توفير السلع والخدمات

من خلال النمو و التطور الاقتصادي الذي تتمتع به البلاد و زيادة مشاريع الاستثمارية الصناعية و الإنتاجية و الخدمة فانه يصبح لدى الافراد اشباع لجميع الحاجات المطلوبة و بناء عليها تتحسن الأوضاع المعيشية الخاصة بهم وكذلك يتحسن المستوى الصحي و الاجتماعي بشكل عام

## تقليل الفوارق و الطبقات الاجتماعية

من خلال النمو الاقتصادي الذي يتمتع بها البلاد يتوفر لدى الجميع دخل معين و مناسب لهم وكذلك تعمل الدول على تقديم جميع الخدمات بأسعار مناسبة مما يؤدي الى التوازن بين الطبقات الاجتماعية و تقليل من الفوارق الاجتماعية

## موازنة ميزان المدفوعات :

من خلال المشاريع الاستثمارية الإنتاجية و الصناعية فان نسبة الموارد و المنتجات التي يتم تصديرها للخارج البلاد سوف تزيد نسبة الصادرات و بالتالي يتم يتوازن ميزان المدفوعات

## تحقيق الامن القومي :

من خلال تحقيق جميع مستويات التوازن الاجتماعي وتوفير كل ما يحتاج اليه الافراد للعيش بكرامة حيث يبتعد الافراد عن جميع حالات السرقة و النصب و الاحتيال و غيرها مما يؤدي الى تحقيق الامن القومي و الاستقرار و كذلك الوصول الى مراحل ارتفاع المجتمع<sup>1</sup>

<sup>1</sup><https://e3arbi.com /amp/ 06/02/2021 18 :27>

## المطلب الثاني مستلزمات التنمية الاقتصادية

تتطلب التنمية الاقتصادية العديد من المستلزمات تعرض ما يلي

1/تركز رأس المال : ان لتركز رأس المال دور كبير في تحقيق التنمية الاقتصادية ويتم ذلك من خلال الاستثمار والدي يتطلب وجود حجم مناسب من الادخارات الحقيقية لينم توجيه هذه الموارد للاستثمار بدلا من الاستهلاك

ان تراكم رأس المال يمكن ان يضيف موارد جديدة (مثل استصلاح الأراضي المستغلة) او يرتقي بنوعيه الموارد الموجودة فعلا (مثلا نظم الري ة الأسمدة و المبيدات الحشرية) و لكن السمة الأساسية التي ينبغي ان تؤخذ في الاعتبار هي وجود حالة من التناوب بين الاستهلاك الحالي و الاستهلاك في المستقبل فتقليل حجم الاستهلاك الحالي (أي زيادة حجم الادخار و الاستثمار) يؤدي الى زيادة الاستهلاك الاجل ونلاحظ أنه في البلدان النامية و التي تتميز بمعدلات نمو سكاني مرتفعة يكون من الصعب عليها تكوين رؤوس الأموال اللازمة من اجل الاستثمار في الوقت الذي تكون فيه هذه البلدان بحاجة ماسة لهذه الأموال وذلك من اجل إقامة المشاريع و تطوير المشاريع القائمة و توفير البناء التحتي اللازم لها<sup>1</sup>

وبالتالي فانه يكون على عائق الدولة النامية عبء كبير لتأمين رأس المال اللازم لتحقيق تنميتها وتعد هذه المشكلة من اهم المشاكل التي تعاني منها الدول النامية

2/الموارد الطبيعية : تعريف الموارد الطبيعية بانها العناصر الاصلية التي تمثل هبات الأرض الطبيعة والأمم المتحدة من جهتها تعرف الموارد الطبيعية باهنا أي شيء يجده الانسان في بيئة الطبيعة والتي يتمكن من ان ينتفع بها<sup>2</sup>

<sup>1</sup>تودارو ميشيل التنمية الاقتصادية دار المريخ للنشر الرياض المملكة العربية السعودية 2006 ص 169  
<sup>2</sup>القريشي مدحت التنمية الاقتصادية نظريات وسياسات وموضوعات ص139

وتختلف الآراء في أهمية الموارد الطبيعية في تحقيق التنمية الاقتصادية غير لعض ان الموارد الطبيعية دور كبير في دفع عجلة التنمية الاقتصادية وخاصة في المراحل الأولى اذا تم استغلالها بشكل مناسب حيث انها تشكل حجر الأساس في هذه العملية و البعض الآخر يري ان الموارد الطبيعية ليس لها هذا الدور في عملية التنمية و الدليل على ذلك ان هناك العديد من الدول والتي تملك الموارد الطبيعية الا انها لم تستطيع استغلال هذه الموارد بالشكل الأمثل و الذي يخدم تنميتها و منها الدول العربية و خاصة دول الخليج و بالمقابل هناك العديد من الدول و التي تفتقر الى الموارد الطبيعية و لكنها استطاعت ان تكون من الدول المتقدمة و لعل اكبر مثال على هذه اليابان و يرجع ذلك الى ان قدر البلدان المتقدمة على تعويض عن النقص في توفير الموارد بفعل حالة التطور و التقدم التكنولوجي التي حققتها تستطيع تطبيق الاحلال و المبادلة بين عناصر الإنتاج في العملية الإنتاجية بحيث تحل العنصر الإنتاجي الوفير لديها محل العنصر الإنتاجي النادر و بما ان هذا البلدان تمتلك فن انتاجي متطور ولدا بها قدر واسع من راس المال و ترتفع فيها كفاءة العنصر البشري فأنها يمكن ان تعوض عن نقص في الموارد الطبيعية وهذا ما تفتقر اليه البلدان النامية<sup>1</sup>

### 3/الموارد البشرية

ان الموارد البشرية تعني القدرات و المواهب و المهارات و المعرفة لدى الافراد و التي تدخل كمستلزم في العملية الإنتاجية و تلعب الموارد البشرية دورا مهما جدا في عملية التنمية حيث ان الانسان هو غاية التنمية وهو وسيلتها في نفس الوقت<sup>2</sup>

وتتبع أهمية هذا العنصر في كون راس المال المادي وكذلك الموارد الطبيعية وحتى التقديم التكنولوجيا لا يمكن الاستفادة من أي منها في عملية التنمية الاقتصادية دون توفر العنصر البشري الذي يعمل على استغلالها و تكييفها و تطورها بما يتلاءم مع حاجته

وهذا ما تعاني منه البلدان النامية حيث انها تفتقد الى الكوادر البشرية المدربة و المؤهلة و يمكن تلخيص المشاكل التي تتعرض لها البلدان النامية في هذا المجال بالنقاط التالية

1/ان بناء الكوادر القادرة على المساهمة في عملية التنمية الاقتصادية يتطلب توفر البنية الأساسية لذلك من مدارس و جامعات تعليمية و فنية و نلاحظ انا هناك تفاوت بين البلدان النامية في مقدرات على بناء هذه الكوادر المؤهلة و هناك بعض البلدان التي استطعت تحقيق نتائج معقولة و هناك بلدان اخري ما زلت تعاني من تخلف شديد في كوادرها<sup>3</sup>

<sup>1</sup> خلف فليح حسن التنمية و التخطيط الاقتصادي عالم الكتب الحديث الأردن 2006 ص 189

<sup>2</sup> القرشي منحت مرجع سابق ذكره ص 137هـ

<sup>3</sup> غدير هيفاء الساسة المالية و النقدية كأداة لتحقيق الإصلاح الاقتصادي في البلدان مذكرة ماجستير كلية الاقتصادية جامعة تشرين

2/ هروب الادمغة وهجرة الخبرات من البلدان النامية الى الدول الراس مالية و اهم العوامل التي تستقبلهم و خاصة الرأسمالية ففلى سبيل المثال يقدر الجهاز المركزي للتعبئة العامة و الإحصاء عدد المصريين المتميزة من العقول و الكفاءات التي هاجرت للخارج ب824 الف

وفقا لإحصاء صدر عام 2003 من بينهم 2500 عالم و تشير الإحصاءات الى مصر قدمت نحو 60 بمئة من بين العلماء العرب و المهندسين الى الولايات المتحدة وان مساهمة كل من لبنان و العراق 10 بمئة بينما كان نصيب كل من سوريا و الأردن و فلسطين 5 بمئة وتشير إحصاءات جامعة الدول العربية و منظمة العمل العربية الى ان الوطن العربي يساهم 31 بمئة من هجرة لكفاءات من الدول النامية<sup>1</sup>

3/ لم تدرك الدولة النامية أهمية العنصر البشري في عملية التنمية الاقتصادية والدليل على ذلك عدم اهتمامها بالاستثمار في الموارد البشرية لان هذه الاستثمار يستغرق فترة زمنية طويلة حتى تظهر نتائجها

ان ثورة أي بلد تقدر بالعنصر البشري القادر خلق راس المال و استغلاله بالشكل الأمثل وكذلك استكشاف الموارد الطبيعية و بدون هذه الثروة يكون من الصعب تحقيق التنمية وظهور العديد من العقبات الاقتصادية

4/ التقدم التكنولوجي : يعتبر بعض الاقتصاد بين التقدم التكنولوجيا من العناصر الهامة في عملية التنمية الاقتصادية

وتعرف التكنولوجي من العناصر على انها الجهد المنضم الرامي لاستخدام نتائج البحث العلمي في تطوير أساليب أداء العمليات الإنتاجية بالمعنى الواسع الذي يشمل الخدمات والأنشطة الإدارية وذلك بهدف الوصول الى أساليب جديدة<sup>2</sup>

تلعب التكنولوجيا دور كبيرا في التقديم البلد اقتصاديا حيث انها تؤدي الى زيادة الإنتاج عالية وتكلفة اقل و اكتشاف طرق انتاج جديدة

ولقد اعتمدت الكثير من الدول المتقدمة على التقدم التكنولوجي بشكل أساسي في تحقيق تنميتها ومنها الولايات المتحدة الأمريكية - اليابان - برطابنا و غيرها وقد ادركت الدول النامية منذ انتهاء الحرب العالمية الثانية أهمية التقدم التكنولوجي في تحقيق تنميتها ولكنها واجهت مجموعة من الصعوبات أهمها

1- لم يكن بمقدور الدول النامية سوي استيراد هذه التكنولوجيا ولكن في عدم قدرة الدولة النامية على احداث أي تعبير او تطوير فيها بما يتناسب مع تنميتها و ظروفها

<sup>1</sup> غدير هيفاء السياسة المالية و النقدية كأداة لتحقيق الإصلاح الاقتصادي في البلدان النامية مرجع سبق ذكره ص 129  
<sup>2</sup> عبد الله إسماعيل صبري نحو نظام اقتصادي عاملي جديدة الهيئة المصرية العامة للكتاب 1976 ص 96-97

2-نتيجة استيراد الدول النامية المتقدمة أخذت الخيرة تمارس أساليب متنوعة ومتعددة يتم من خلالها استنزاف قدرات و ثروات البلدان المتخلفة واعاقه تطويرها وعدم السماح لها بامتلاك البنية التي تمكنها من تحقيق التطور التكنولوجي ولذلك تعتمد البلدان النامية على البلدان المتقدمة في إقامة مشاريعها اللازمة لتحقيق التنمية على تكنولوجيا الدول المتقدمة ابتداء من مرحلة القيام بالدراسات التقنية و الاقتصادية الاستثمارية للمشروع مروراً بتوفير متطلبات انشائه من الات ومكائن وغيرها وتشغيله وبالاعتماد على السلع نصف المصنوعة و كذلك صياغته من خلال الخبراء و الفنيين الذين يتم الاعتماد عليهم في الدول المختلفة في الحالات ليست بالقليلة في العديد من المراحل ان لم يكن في معظمها<sup>1</sup>

3-احتكار الدول المتقدمة للتكنولوجيا الحديثة وخاصة بالنسبة للصناعات مثل الإلكترونيات الدقيقة و البتروكيماويات و المعدات الحربية و تكنولوجيا الطاقة و الموصلات

4-ان معظم البلدان الصناعية لا تقبل بنقل التكنولوجيا الى بلدان عالم ثالث الا بعد فترة طويلة من تطبيقها في المجال الإنتاج وبعدها ان تكون الشركات متعددة الجنسيات قد اكتشف طرائق تكنولوجيا اكثر إنتاجية بما يضمن لها التفوق ويجعل بلدان العالم الثالث تابعة لها

بالإضافة الى اتساع الفجوة التكنولوجية و المعرفية بين البلدان النامية و المتقدمة و تكريس التبعية التكنولوجية للغرب وعدم تمكين البلدان النامية من الحصول على التكنولوجيا الحديثة و تأكيداً على ذلك فان دول الغرب تمنع تصدير الكثير من التكنولوجيات الى الدول النامية

تحت ذريعة دفع هذه الدول من استخدام هذه التكنولوجيا في الصناعة أسلحة الدمار الشامل او ان اقتصاديات الدول النامية لاتزال غير مهيات وغير قادرة على استيعاب هذه تكنولوجيات

5/لا توجد سوق عالمية للمعارف التكنولوجية لا يتحدد فيها سعر عالمي او سعر يمكن للمشتري ان يفاضل بينها ذلك المعارف تتجسد على شكل معدات و تجهيزات يتعذر تحديد قيمتها الحقيقية و تكون كل منها محتكرة لشركة من الشركات تفرض شروطا تعسفية عند بيعها لبلدان العالم الثالث (تدفع بلدان العالم الثالث مبالغ طائلة للحصول على هذه التجهيزات ) صحيح ان الدول الرأسمالية المتقدمة تتحمل نفقات الأبحاث العلمية لتطوير التكنولوجيا و لكنها تعكسها اضعافا مضاعفة على بلدان العالم الثالث و بمعنى اخر تقوم بلدان العالم الثالث من خلال نقل التكنولوجيا بتمويل الأبحاث العلمية التي تجري في الدول الصناعية المتقدمة ولا تستفيد

<sup>1</sup>خلف فليج حسن مرجع سابق ذكره ص 200

منها الا بالقدر الضئيل وعليه يتعين على اللدان النامية العمل على تعزيز القدرات التكنولوجية لديها و اكتساب التكنولوجيا من دول المتقدمة بمختلف الوسائل و منها

- (1) الاهتمام بالجوانب ذات الطابع العلمي والتقني
- (2) توجه المؤسسات والمستويات الانتقاع بدرجة كافية من مركز البحوث
- (3) التعاون فيما بين البلدان النامية في مجال تطوير قدراتها التكنولوجية الذاتية
- (4) تركيز الجامعات و المعاهد العلمية على الجوانب ذات الصلة بالتطور الفني و التكنولوجي<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup>القرشي مدحت مرجع سابق ذكره ص 144

## المطلب الثالث: مؤشرات التنمية الاقتصادية في الجزائر

ان الانشغال بالسياسيات والمخططات التنموية يقتضي فهم الوضعية التي يعيشها البلد وتحديد المكانة التنموية بأكثر دقة ممكنة وذلك الرسم الأهداف الموجودة من هذه السياسات و المخططات بطريقة صحيحة ويتم فهم وتحديد وضعية البلد التنموية عن طريق قياس في هذا البلد

لذلك يعتبر قياس التنمية من القضايا الهامة و هو ما يسمح إضافة الى فهم وتحديد الوضعية التنموية تقيم الجهود المبذولة في اطار عملية التنمية تتم نقيم عملية القياس باستخدام مؤشرات يكون بعضها احصائي و البعض الاخر تحليلي او وصفي<sup>1</sup>

وتلعب المؤشرات التنموية دورا رئيسيا في تحديد الوضعية التنموية اذا تسمح بفهم الحالة الاقتصادية ونمكن من البطالة ونوعية الخدمات الصحية وتجدر الإشارة الى ان المؤشرات التي تستخدم في قياس التنمية و قد عرفت مفهوم التنمية إضافة الى تنوعها بما يتناسب مع الجوانب المتعددة للتنمية غيرا انه لا يوجد مؤشر واحد بإمكانه ان يوضح كل جوانب التنمية كما ان لكل مؤشر مزايا وعيوب و تتمثل اشهر هذه المؤشرات فيما يلي

- (1) المقياس التقليدي للتنمية
- (2) مقياس التقدم الاجتماعي ومستوى المعيشي
- (3) المقياس المركب التنمية البشرية
- (4) مؤشرات التنمية المستقلة
- (5) مؤشرات الاطار الشمال للتنمية
- (6) مؤشر التنمية المستدامة<sup>2</sup>

وفي الجزائر يسمح لنا بالاطلاع على المؤشرات التنموية بفهم المكانة التي تحتلها البلاد على الصعيد التنموي و معرفة المجالات و القطاعات التي يجيب التركيز عليها و أيضا تسمح هذه المؤشرات بتقييم البرامج التنموية على النحو التالي

<sup>1</sup>محمد مروان السمان و محمد ضافر بمحيد مبادئ التحليل الاقتصادي دار النفاة للنشر 1998 ص 89  
<sup>2</sup>إبراهيم العيساوي التنمية في عالم متغير دار الشروق القاهرة 2001 ص 101

## جدول رقم 1

بعض مؤشرات المقياس التقليدي المنتمة في الجزائر

السنة	الناتج المحلي الحقيقي (مليار)	معدل نمو الناتج المحلي الحقيقي (%)	متوسط نصيب الفرد من م. الإجمالي بالدولار
2005	102.339	5.1	8374
2006	117.169	2.0	8257
2007	135.803	3.0	8244
2008	170.989	2.4	8208
2009	138.119	2.4	8198
2010	161.979	3.3	8298
2011	188.681	2.5	8274
2012	-	2.6	
2013	-	3.4	

المرجع: تقويم و مؤشرات البنك الدولي برنامج الأمم المتحدة 2014<sup>1</sup>

المبحث الثاني: أثر القرض الاستهلاكي في التنمية على الاقتصاد الوطني والبنوك

المطلب الأول: دور القرض الاستهلاكي في تنمية الاقتصاد الوطني

1. تنمية الإنتاج الوطني.
2. التخفيض من فاتورة الاستيراد التي تجاوزت 60 مليار دينار (وريد التجارة).
3. تشجيع المؤسسات الوطنية على الإنتاج.
4. توفير مناصب شغل للعاطلين عن العمل من الشباب الجزائري.
5. منح قيمة مضافة للإنتاج الوطني من خلال رفع نسبة الإدماج في مختلف المنتجات الوطنية وخاصة التي تخص القرض الاستهلاكي.
6. تقوية القدرة الشرائية من خلال الدفع بالتقسيط وخلال متسع من الوقت.
7. تسهيل الحصول على المنتجات الالكترونية.
8. التقليل من الأعباء على المواطن جراء الأزمة التي نعيشها.
9. تمويل المنتج الوطني.
10. التقليل من استيراد المنتجات الأجنبية والتخلص من التبعية للسوق الخارجي.
11. الرفع من الاستهلاك وخفض تكلفة المنتج.
12. تحسين منافسيه المنتوجات المحلية في السوق وهذا ما يؤدي بالضرورة إلى تصدير المنتج.
13. التقليل من مديونية العائلات.

و من ما سبق نستنتج أن القرض الاستهلاكي هو :

- إجراء جديد اتبعته الدولة الجزائرية للنهوض بالسوق المحلية.
- القرض الاستهلاكي يساهم في تنمية الاقتصاد الوطني من خلال تنمية المنتج المحلي.
- القرض الاستهلاكي يساهم في التقليل من مخاطر سياسة التقشف و سياسة الدولة في دعم الاقتصاد الوطني.<sup>1</sup>

<sup>1</sup>(الإذاعة الجزائرية الوكالة الاشهارية قسم الشؤون الاقتصادية. Radioalgerie.dz/pub)

## المطلب الثاني: دور القرض الاستهلاكي في تنمية البنوك.

يرتقب أن نشاط مهمة تحديد نسبة الفوائد المطبقة على القروض الاستهلاكية للبنوك وفقا لمعطيات السوق و ان كانت متقاربة، حيث تبقى الفوائد المطبقة في مثل هذه النوعية من القروض أعلى من القروض الاستغلال و الاستثمار و بالتالي ينتظر أن تكون من معدلات النسب المعتمدة حاليا من قبل البنوك و ان لم يتم توضيحها في القرار الوزاري المشترك الموقع بين وزارات المالية و التجارية و الصناعة.

ترتبط هذه النوعية من القروض بمقاييس محددة خاصة و ان قروض الاستهلاك قليلة الربحية و تسجل نسب عدم ملائمة و عدم القدرة على التسديد، و غالبا ما تصاحب هذه القروض بضمانات منها ما جعل اسم البطاقة الرمادية للسيارة مثلا لفائدة البنك و المطالبة بضمانات اضافية حسب القيمة الحالية المطلوبة. فضلا عن القيام باتفاقيات خاصة في حالة جماع الخدمات الاجتماعية للمؤسسات و طلب تأمينات أو طلب فتح حساب خاص و الاقتراع المباشر و منه نستنتج أن القروض الاستهلاكية لطول المد تسديدها 30 شهر إلى 60 شهر لا تساهم بشكل كبير في دعم آلية تمويل البنوك و هذا راجع إلى قلة نسب الفوائد و عدم قدرة المستهلك على تسديد الأقساط و ذلك أن القرض الاستهلاكي يخص الفئة الضعيفة المتوسطة في المجتمع<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> مرسوم قانون المالية . وزارة التجارة الجزائر 2015

## المطلب الثالث الاثار الاقتصادية للقروض الاستهلاكية

سنتطرق من خلال هذا المطلب الى الاثار الاقتصادية للقروض الاستهلاكية و المتمثلة فيما يلي

## 1. زيادة القوة الشرائية الفورية

تزداد القوة الشرائية الفورية للمتمول عند إتمام عملية التمويل ولا بد من سداد الأموال المقترضة في المرحلة لاحقة مما يجعل الزيادة في القوة الشرائية مؤقتة و بالتالي لا تتغير بشكل العام القدرة الشرائية للمتمول كما انه لا بد من دفع التكلفة المتمثلة في مقابل استخدام أموال الغير هذه التكلفة في الحقيقة ما هي الا تكلفة ارتفاع بهذه الأموال نظرا القيام المتمول بدفع هذه التكاليف يترتب على ذلك انخفاض قدرته الشرائية في فترة لاحقة بصفة عامة وتحريك عجلة النشاط الاقتصادي في المجتمع

## 2. فقدان جزء من الاستهلاك

قد يكون التمويل بهدف مقابلة مصاريف غير متوقعة مثل العلاج و الكوارث او لسد الادخار الشخصي وقد لا يكون التمويل لأسباب طارئة فهناك متمولون يلجئون للتمويل بغية اشباع الرغبة في الاقتناء او التمتع بالسلع او الخدمات التي لا يوفرها دخلهم الجاري مثل تمويل السياحة او الترفيه او شراء سلع الرفاهية وعلى الرغم من ان هذا السلوك يؤدي الى اشباع فوري للرغبات الا انه قد يتسبب في المشكلات مالية حقيقية مستقبلية فبعض المتمولين تصيبهم حالة "نهم الشراء" وعادة ما يقوم هؤلاء بالاقتراض بغية الشراء دون تقييم لآثار المترتبة على ذلك ويعتبر هؤلاء المتمولون مقامرون حيث انهم يبنون قراراتهم الاستهلاكية على أساس ما يحتمل مما يستلمونه من أموال في المستقبل فاذا لم تتحقق هذه الأموال فان المتمول يفقد جزءا من استهلاكه انداك الاقتراض

## 3. التمتع الفوري بالمنافع

يلجأ المتمول في البعض الأحيان الى الاقتراض لشراء سلع معمرة رئيسة تتصف بانها تعطي منافع لعدة سنوات واستخدام الائتمان يؤدي الى التمتع الفوري للمتمول بهذه المنافع على الرغم من عدم امتلاكه للقيم الكاملة لهذا السلع وطالما ان القيم المدفوعة تتناسب مع استهلاك السلعة فان ذلك يجعل المتمول لا يتردد في الاقدام على الاقتراض<sup>1</sup>

<sup>1</sup> غاتم ماجد . دور البنوك التجارية في التمويل الاستهلاكية مذكرة لنيل شهادة الماستر تخصص العلوم الاقتصادية سنة 2015/2019 ص 45

## المبحث الثالث : دراسة تطبيقه في البنك الشعبي الجزائري CPA

المما لبعض ما يتعلق بالبنوك في جانب منح القروض وعلاقته بالتحليل المالي ارتأينا ان نختم بحث بدراسة تطبيقية بوكالة بنك القرض الشعبي الجزائري بمدينة مستغانم غير ان هادا الدراسة لا تعني عن تقديم البنك و التعرض لنشأته وهيكله و التنظيمي واهم وظائفه وكذلك الوثائق المطلوبة لتكوين ملف طلب قرض استثماري اما الجانب الأهم فيتمثل في التحليل المالي للقوائم المالية للمؤسسة طالبة القرض باستخدام مختلف المؤشرات و النسب الأكثر دلالة علي الوضعية المالية و المستقبلية لها ومنه قرار البنك فيما يخص ذلك

المطلب الأول: لمحة حول بنك القرض الشعبي الجزائري الجزائري CPA و كالتة بمستغانم 405

## الفرع الأول: نشأة وتعريف بنك القرض الشعبي الجزائري CPA

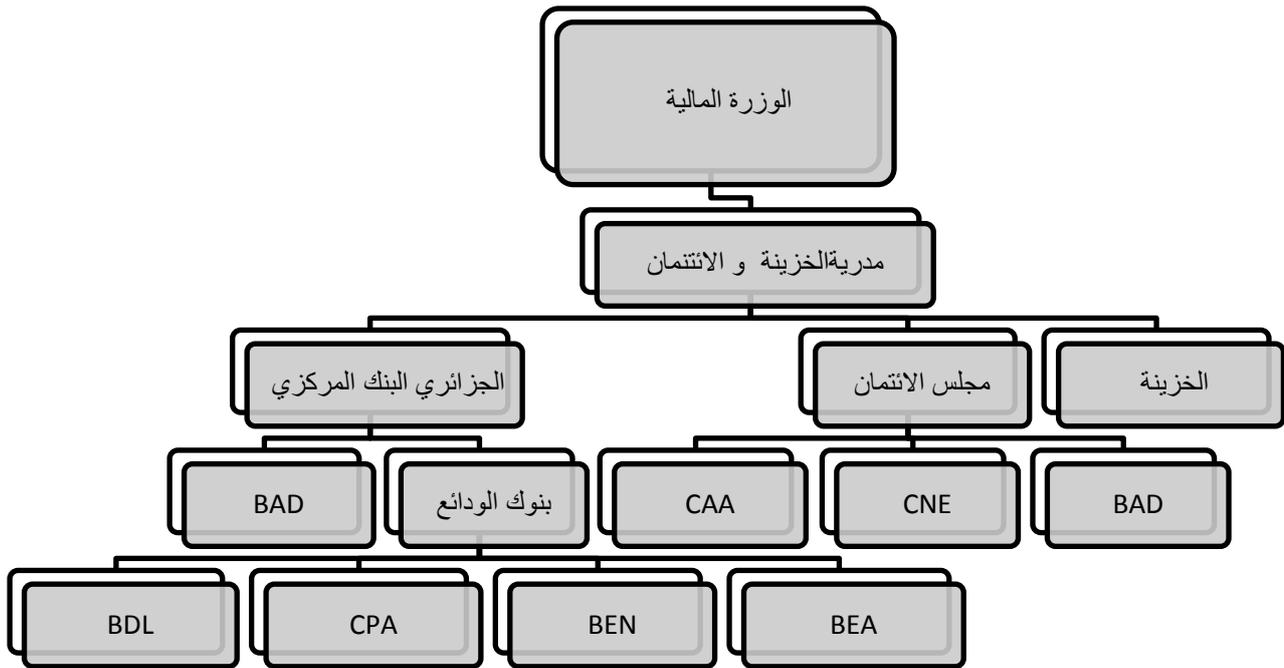
تأسس القرض الجزائري بموجب المرسوم رقم 366-66 بتاريخ 1966/12/26 والمرسوم 67-68 بتاريخ 1967/5/11 برأسمال يقدر ب 15 مليون دينار جزائري و يعد ثاني بنك جزائري من حيث النشأة تأسس على انقراض القرض الشعبي للجزائر (وهران - قسنطينة و عنابة) والصندوق المركزي الجزائري للقرض الشعبي و المؤسسة الفرنسية القرض و البنك و أخيرا البنك المختلط (الجزائر - مصر)

وبعد قانون استقلالية المؤسسات في 1988 أصبح بنك القرض الشعبي الجزائري مؤسسة عمومية تجارية ذات اسهم و التي يعود رأسمالها بالكامل للدولة و مند 1996 أصبحت البنوك التجارية و من بينها و من بينها بنك القرض الشعبي الجزائري CPA تحت وصاية وزارة المالية و يقدر رأسمالها الحالي ب 48 مليار د.ج

بنك القرض الشعبي الجزائري CPA متفتح على النشاط الاقتصادي بصفة عامة و خاصة علي مستوي المؤسسات الصغيرة و المتوسطة pme حيث أصبح يمنح القروض المتوسطة ابتداء من سنة 1971

وتبعاً لمبدأ التخصيص البنكي يتكفل بنك القرض الشعبي الجزائري CPA بالقروض للقطاع الحرفي الفنادق و القطاع السياحي و القطاع الصحي و الادوية و كذلك قطاع الصيد و التعاونيات غير الفلاحية و المهنية وفيما يلي نتعرف على موقع بنك القرض الشعبي الجزائري CPA في مخطط النظام المصرفي في الجزائري

شكل رقم 2 مخطط النظام المصرفي الجزائري



المصدر معلومات من طرف مسؤول بوكالة مستغانم لبنك القرض الشعبي الجزائري CPA يوم \*\*\*

اما عن وكالة مستغانم فهو فعها في الهيكل التنظيمي لبنك القرض الشعبي الجزائري CPA يتبين لنا من خلال المخطط اللاحق (الشكل رقم 3) حيث تتفرع عن المديرية المركزية لبنك القرض الشعبي الجزائري 15 مجموعة استغلال و التي تتفرع بدورها الى وكالات

## بنك القرض الشعبي الجزائري المديرية المركزية بالجزائر العاصمة

المجموعة 1 وسط العاصمة 821 - المجموعة 2 غرب العاصمة 822 المجموعة 3 شرق العاصمة  
المجموعة 4 عنابة 829 المجموعة 5 باتنة 835 المجموعة 6 جلفة 831 المجموعة 7 بليدة 828 المجموعة 8  
الشلف 826 المجموعة 9 قسنطينة 834 المجموعة 10 غرداية 825 المجموعة 11 وهران الضواحي  
المجموعة 12 وهران مدينة 839 المجموعة 13 سطيف 832

➤ المجموعة تيزي وزو 827 المجموعة تلمسان 838

وكالة بشار 404

➤ وكالة مستغانم 405 وكالة سيدي بلعباس 406 وكالة معسكر 407

➤ وكالة سيق 409 وكالة محمديّة 410 وكالة سيدي لخضر 419

➤ وكالة ارزيو 422 وكالة سيدي بلعباس 2 438 وكالة بيض 443

➤ وكالة ادرار 448

المصدر من اعداد الطالبة بناء على معلومات من طرف مسؤول بوكالة مستغانم لبنك القرض الشعبي

الجزائري CPA يوم 2021/05/26

## الفرع الثاني وكالة الشعبي الجزائري 405 مستغانم

تعد وكالة القرض الشعبي الجزائري 405 مستغانم من انجح الوكالات التابعة لمجموعة الاستغلال 836 وهران الضواحي وفد ساهم حسن معاملة من طرف موظفيها الموزعين على مختلف مصالح كل حسب تخصصه في استقطاب الزبائن جدد

وكالة مستغانم يعني بنك تجاري يسعى صارما علي تحقيق أرباح سنوية عن طريق توفير تسهيلات و تكفية حاجات المواطنين (الطبيعيين و معنويين)

أرباح البنك = العمولات + commissions + فوائد القرض - interets - التكاليف charges

حيث تقدر عمولة كالسحب او دفع ب 10 د ج

ويتلخص دور الوكالة في ما يلي

1/ جلب النقود (ressource) أي فتح حسابات بكية مثل دفتر التوفير و الاحتياط دفتر الشيكات و الودائع المصرفية .. الخ

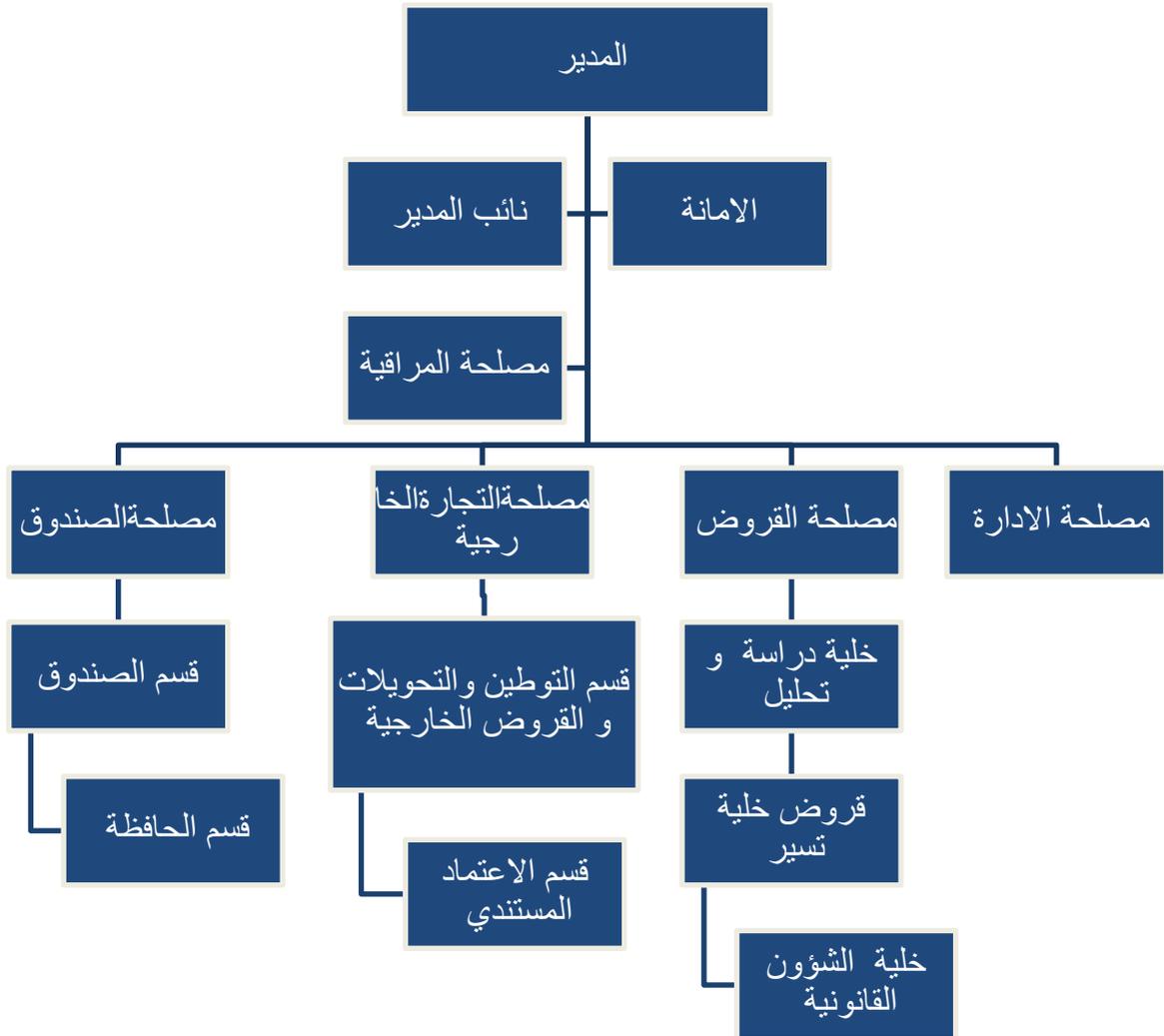
2/ توظيف النقود في مختلف القروض (les emplois) وهي تقنية خاصة بمصلحة القروض حيث تأخذ نسبة فائدة متغيرة معمول وفق الشروط العامة للبنك الجزائري و المعقد حاليا بين 6.25 و 7.75 بي المئة

3/ وسيط للعمليات المالية للإدارات الحكومية و تقديم فروض و ملفات تمويل مشتريات الولاية و شركات العمومية

4/ ادخار و حفظ أموال المؤسسات و ذلك بتسديد رواتب و أجور المستخدمين و ذلك بفتح حساب جاري

5/ على المستوي الخارجي و خاصة التجارة الخارجية يبرز دور الوكالة في تعديل عمليات زبائنها مع الخارج في شكل فتح اعتمادات مسندية و تسوية حسابات بين البنوك دون عبئ الزبون مع مراقبة كل شروط الاستيراد و التصدير و للتوضيح اكثر نعرض عليكم هيكل التنظيمي لوكالة مستغانم 405 للبنك القرض الشعبي الجزائري CPA حسب الاقسام ومصالح

الشكل رقم 3 لهيكل التنظيمي لوكالة مستغانم 405 لبنك القرض الشعبي الجزائري



مصدر البنك القرض الشعبي الجزائري وكالة مستغانم

وتتمثل مهام مصلحة فيما يلي

1/ مصلحة الصندوق و تتولي

- استقبال الزبائن
- معالجة العمليات المصرفية بالدينار و العملة الصعبة وكذا النقد الإلكتروني (البطاقات)
- فتح الحسابات و تسييرها من خلال التسيير ملف الصندوق
- تلقي طلبات الزبائن الخاصة بإصدار دفاتر الشيكات و القيام بتسليم هذه الدفاتر
- معالجة عمليات الإيداع (سندات الصندوق ودفاتر الادخار)
- معالجة عمليات تسليم الشيكات و الأوراق التجارية و المقاصة و تحصيل الشيكات
- تحويل و تسديد الشيكات و المتابعة غير المدفوعة (الشيكات بدون رصيد)
- التسيير الحسن للخزينة
- انجاز الاحصائيات الخاصة بالمصلحة كراء و تسديد الخزائن الحديدية

2/ مصلحة القروض و تقوم بمالي

ا/دراسة و تحليل طلبات الزبائن على القروض

- ❖ استقبال طلبات الزبائن ثم دراسة الملف و تحليل المخاطر
- ❖ متابعة ملفات القرض و تطور نشاط المؤسسات المقترضة

ب/تسيير القروض

- ❖ انجاز رخصة القرض و تلقي الضمانات ثم امضاء اتفاقية القرض
- ❖ وضع القروض تحت تصرف طالب القرض
- ❖ تسليم الكفالة و الضمانات الاحتياطية
- ❖ انجاز احصائيات خاصة بالمصلحة

## ج/الشؤون القانونية و اليراعات

- ❖ مراقبة مدى صحة الضمانات المنتقاة من الزبائن وارسالها الى مجموعة الاستغلال من اجل التأكد منها والاحتفاظ بها الى غاية تحصيل القرض
  - ❖ متابعة الديون غير المدفوعة و القيام بالإجراءات اللازمة لتحصيلها
  - ❖ مراقبة الملف الإداري الخاص بفتح الحسابات الجارية للمؤسسات
- 3/مصلحة التجارية الخارجية ووظيفتها

- ❖ العمليات المتعلقة بالتوطين (الاستيراد و التصدير) معالجة صفقاتها و تسييرها
- ❖ التسيير القروض الخارجية الاعتمادات المستدينة و التحويلات
- ❖ متابعة الضمانات الممنوحة من خارج
- ❖ تحصيل شيكات السفر
- ❖ انجز الاحصائيات المتعلقة بنشاط المصلحة وارسالها الى الهيئة المشرفة

## 4/مصلحة الإدارة تهتم بالتالي

- ❖ تسيير الموارد البشرية و حماية الممتلكات والأشخاص
- ❖ انجاز و متابعة برامج تكوينية للموظفين
- ❖ أنجزت ميزانية الوكالة بمساهمة المصالح المختلفة و متابعتها
- ❖ تحسين ظروف العمل دفع الضرائب الخاصة بالوكالة و اکتتاب اتفاقية التأمين عليها
- ❖ صيانة و تسيير البنانات و العتاد و السه على امن الوكالة

## 5/مصلحة المراقبة و تتولى

- ❖ مراقبة الحسابات و معالجة كل الأخطاء الملاحقة اثناء إنجازها و التي تسجل اختلال في التسديدات
  - ❖ انجاز اليومية المحاسبية للوكالة و ارسالها الى الهيئة المشرفة
- دراسة أداء و نشاط القرض الشعبي الجزائري خلال فترات محددة زمنينا
- راس المال عرف تطور ملحوظا يمكن توضيحه من خلال الجدول التالي

## جدول رقم 2

## تطور رأس مال القرض الشعبي الجزائري

السنوات	رأس المال
1966	15 مليون دينار
1983	800 مليون دينار
1992	5.6 مليار دينار
1994	9.31 مليار دينار
1996	13.6 مليار دينار
2000	21.6 مليار دينار
2004	25.3 مليار دينار
2006	29.3 مليار دينار
2010	48 مليار دينار
2019	48 مليار دينار

المصدر موقع القرض الشعبي الجزائري على شبكة الانترنت [www.cpa-bank.dz](http://www.cpa-bank.dz)

المطلب الثاني: القروض وكالة مستغانم لبنك الشعبي الجزائري CPA وملفات طلبها

الفرع الأول: أنواع القروض الممنوحة من وكالة مستغانم لبنك الشعبي الجزائري

يسعى المكلف بالدراسات في مصلحة القروض بالوكالة الى معرفة دقيقة واستيعاب كل حجات الزبون ومن تم يتم استنتاج الرغبة التي يريد بها الزبون ليوجه نحو القرض الذي يلي هذه الرغبة مثلا

- ان يريد تغطية الحاجات المالية من تمويلات وتسهيلات مالية
- ان يوسع نشاطه او يخلق مؤسسة جديدة
- شراء معدات وأدوات لها علاقة مع طبيعة النشاط

فكل المؤسسات بمختلف صورها القانونية و حجمها وطبيعة نشاطها لها الحق في الطلب القروض التي تمنحها بنك القرض الشعبي الجزائري ووكالته بما في ذلك فئة الشباب الحرفين لأصحاب المهن الحرة و الموظفين .. الخ

ومن اهم هدد القروض نجد

- قروض الاستغلال كتسهيلات الصندوق (Facilite de Caisse) قروض الكفالات (Aval)
- القروض الموسمية الاعتماد المستندي (Crédit Documentaire) وتمنح بمعدل فائدة 7.75 بمئة
- قروض استهلاك كقروض استهلاك السيارات (Crédit Automobile)
- قروض الاستثمار بمعدل فائدة 5.25 بمئة متضمنة ر-ق-م
- قروض الفائدة CNAL و ENSEG وهي مدعمة 100 بمئة وهي هذه حالة فان معدل الفائدة الفرض والمقدر ب 6.25 بمئة تدفعه الدولة للبنك حيث يشترط نسبة مشاركة المستفيد من القرض في المشروع 1 بمئة أي كحد ادني 100000.00 دج ويبدأ المقترض بالتسديد بعد 3 سنوات من حصوله على القرض أقساط يحددها البنك لمدة 5 سنوات
- قروض ENGEM بمعدل 5.7 بمئة مدعمة 100 بمئة من طرف الدولة )  
( Beaunifie ) وكحد اقصى للمشروع 1000000.00 د ج
- قروض عقارية لبناء سكن ذاتي بمعدل فائدة 6.25 بمئة على ان يساهم المقترض ب 30 بمئة وادا كانت مدعمة مثل السكنات الريفية او الجماعية فيكون معدل الفائدة 1 بمئة  
(خاض ب TVA)

الفرع الثاني ملفات طلي القروض

1/قروض الاستغلال Crédits d'Exploitation

يتكون ملف هذه القروض من

- طلب القرض موقع عليه من طرف المقترض شخصيا
- القانون التأسيسي للمؤسسة
- نسخة من السجل التجاري
- عقد الملكية او عقد الايجار لمحل النشاط
- 03ميزانيات محاسبية + ميزانية اخري ادا قدم الطلب بعد تاريخ 30جوان
- الميزانية الحالية للسنة الحالية
- 03ميزانيات تقديرية بالنسبة للمشروع الجديد
- التبرئة الجائبة وشبه الجائبة من وكالة الوطنية لتطوير الاستثمار ANDI
- مخطط التمويل ودراسة تقنية للمشروع
- ثلاث جداول حسابات النتائج T.C.R

في حالة الفروض المقدمة للمهن الحرة تضاف الى الوثائق

- نسخة من ميزانية لأخر السنة مختومة
- حساب الاستغلال التقديري لسنة واحدة
- نسخة مصادق عليها من شهادة الدراسات العليا مثلا في حالة الصيادلة والأطباء
- نسخة السماح بالممارسة من طرف الولاية

2/قروض الاستثمار crédits d investissement

يتم تكوين ملف الفرض بواسطة الوثائق التالية

1/الوثائق الإدارية

- طلب القرض موقع عليه
- الحالة العقارية للمؤسسة
- نسخة من القانون التأسيس واخري من السجل التجاري
- التبرئة الجائبة و شبه الجائبة من وكالة الوطنية لتطوير الاستثمار ANDI
- العقد مع المورد في حالة استيراد العتاد من الخارج
- الفواتير الأولية لتجهيزات المراد اقتناءها

في حالة اشغال البناء عقد اداري او ملكية الشرعية للأرضي الخاصة بالمشروع

- رخصة بناء مشروع الجديد الصادرة من قبل وزارة مؤسسات الصغيرة والمتوسطة او وكالة ترقية ومتابعة الاستثمارات APCI مرفقة بقرار منح التعويضات
- 03 ميزانيات سابقة بالنشاط
- 03 ميزانيات تقديرية للسنوات القادمة تعكس تأثير المشروع

ب/ الوثائق التقنية

- دراسة تقنية واقتصادية كاملة للمشروع
- مخطط لإنجاز المشروع وتقديرات لعملية البناء

في حالة المهن الحرة تضاف الى الوثائق

- رخصة السماح بممارسة النشاط من طرف الولاية
- فاتورة تقديرية للعتاد التي تنوي شراءه من خارج

بعد تقديم الملفات تقوم مصلحة القروض بالدراسة وتحقيق و فيما يخص هذه المدة تأكده السيد \*\*\*\*\* مدير بنك القرض الشعبي الجزائري CPA ان هناك تسهيلات جديدة دخلت حيز التنقيذ رسميا بموجب تعليمة رسمية الى جميع البنوك العمومية و الخاصة و التي سنمكن من تطوير المؤسسات الاقتصادية انها ملزمة بتخفيف ملفات الى فتح الحساب البنكي و تقليص لأجال دراسة ملفات منح القروض حيث 15 يوما للأشخاص و 45 يوما للمؤسسات الصغيرة و المتوسطة من تجسيد مشاريعها و هذا حتما في مصلحة الموطن و البنوك

يمكن قول بي أسلوب اخر ان الطبيعة القروض الممنوحة من طرف البنك القرض الشعبي الجزائري عبارة عن قرض استهلاكي لغرض شخصي ومن بين أنواع القروض الاستهلاكية المقدمة من طرف الوكالة قرض السيارة و قروض الأجهزة الكهرو منزلية

1. قرض السيارة قرض السيارة هو قرض مخصص لشراء سيارة جديدة مصنعة او مركبة في الجزائر وهو قرض للأشخاص ليدهم دخل ثابت
2. قرض أجهزة كهرو منزلية والكترونية هو قرض مخصص لشراء الأجهزة الكهرو منزلية بأنواعها مثل اجهزه التلفزيونية و الحاسوب .... الخ أجهزة مركبة في الجزائر تتراوح فترة هذا القرض
3. سنوات قرض بدون مساهم شخصية

الشروط الواجب توفيرها في المقترض

1/ المقترض لا يتجاوز 75 سنة

2/ لديه دخل ثابت ومنتظم 3/ يكون مقترض دخله الشهري يفوق 27.000 ألف دينار

## المطلب الثالث: دراسة قرض استهلاكي من بنك القرض الشعبي الجزائري وكالة مستغانم

## الفرع الأول: تقديم ملف القرض

سوف نخصص هذا المطلب لدراسة ملف قرض استهلاكي مقدم من طرف شخص و المتمثلة في أجهزة كهرو منزلية

حيث تقدم السيد ع الى وكالة مستغانم 405 لغرض الحصول على قرض للحصول على أجهزة الكهرو منزلية قدرت قيمته 399876.76 دج بهدف حصول على القرض علما ان يتقاضى اجرا شهريا 5000.00 فتمت عملية الصفقة كما يلي:

-قام السيد ع الى البنك بتحديد نوع أجهزة كهرو منزلية لذي يريد شراءها ومصنوعة في الجزائر وهذا شرط ضروري لتكون أجهزة الكهرو منزلية مصنوعة في الجزائر حيث استخراج فاتورة شكلية من IRIS (ملحق رقم 1)

-توجه السيد ع الى البنك القرض الشعبي الجزائري معبرا رغبته في الشراء الأجهزة الكهرو منزلية حاملا معه جميع الوثائق المطلوبة في الملف (ملحق 2)

## 1 مكونات ملف القرض الاستهلاكي

- طلب قرض وفق نموذج القرض الشعبي الجزائري
- نسخة من بطاقة التعريف الوطني سارية المفعول
- بطاقة شخصية للحالة المدنية
- شهادة إقامة
- عقد الميلاد رقم 12
- شهادة عمل وكشوف الرواتب أشهر 03 الأخيرة او كشف الدخل السنوي بالنسبة لأجراء
- نسخة عن البطاقة الجائية بالنسبة للمقولين خواص (التجارة الحرفين مهنيين... الخ)
- نسخة من أولى صفحاتين من الدفتر التوفير بالنسبة للمدخرين
- فاتورة أولية لنوع القرض باسم المستفيد مت القرض مرفقة بشهادة صادرة عن المؤسسة ممارسة التصنيع (الإنتاج) على التراب الوطني
- دفع كلفة تسير الملف

قيمة عقد التامين على الوفاة IAD تدفع دفعة واحدة او ممولة من طرف البنك

يقوم البنك بعملية عرض نموذج القرض الاستهلاكي simulation crédit consommation (ملحق 3)

يحتوي على معلومات تالية -مدة القرض 36 شهر بمعدل القائد 10 بمئة متضمن TVA مع اعفاء في 6 اشهر الأولى مرحلة التأجيل

-قيمة القرض 35900 0.00 ما يثمل نسبة 90 بمئة

وبعد اسلام وثقة قبول الملف القرض كاملا يتم اعلامه بالرد في اجل أقصاه 07 ايام (ملحق 4)

-وملا وثيقة بنكية demande de crédit pour l'acquisition de bien de consommation حيث يسجل فيها المعلومات الشخصية لطالب القرض ويمضيها طالب قرض (الملاحق 5-6)

بعد استلام الملف تتم مرحلة التحليل ملف القرض الاستهلاكي

-بعد دراسة الملفات الخاصة بطلب القرض دراسة تفصيلية من طرف الوكالة وارسال تقارير حول هذه الملف الي البنك المركزي لدراسة طاب استشارة مركز المخاطرة وإدارة بنك الجزائر (ملحق 7)

بعدها يأتي قرار لجنة التحكيم في حالة الموافقة على منح القرض يعني (الموافقة البنكية)

-تم اتخاذ القرار من طرف البنك بي القبول منح القرض للسيد ع تبلغ قيمته 359000.00 فقامت الوكالة البنكية بمستغانم بأشعار قد تم قبول ملفه بمنحه القرض تم قبول ملفه ليقوم جميع الإجراءات اللازمة

- فتح حساب بنكي لدى وكالة مستغانم 405 لبنك القرض الشعبي الجزائري CPA
- ملف الإداري لي فتح الحساب (شهادة ميلاد - شهادة إقامة - شهادة عمل - نسخة من بطاقة التعريف الوطني)
- دفع كلفة التسيير الملف
- دفع المساهمة الذاتية 40876.76 دينار جزائري من حسابه لدى البنك الوطني الجزائري
- التزام بدفع ثمن الفائدة والذي تبلغ 8.50 بمئة
- دفع الضمانات تالية

\*تسديد قيمة عقد التامين على الوفاة دفعة واحدة (ملحق 8)

عاد السيد ع الى البنك فقدم له اتفاقية قرض لاقتناء منتوجات استهلاكية (ملاحق 9-10-11-12-13-14-15) من اجل امضاءها و كذلك اتفاقية التمويل (ملحق 16)

بعدها يصرح البنك لي شركة IRIS بي التزام دفع كافة المبلغ engagement de paiement (ملحق 17)

طلب شيك بنكي (ملحق 18)

يقوم البنك بتسديد مبلغ القرض دفعة واحدة وهذا بعد تسليم الوثائق الخاصة بها (الفاتورة - وثائق الشحن - مستند التسليم)

خلاصة

اتضح لنا من خلال تحليل هذا الدراسة التطبيقية ان القرص الاستهلاكي في البنك القرض الشعبي الجزائري الوكالة البنكية مستغانم انه يقوم بمجموعة من النشاطات التي تساهم في التنمية الإنتاج الوطني من بينها منح القروض بجميع انواعها فالقروض الاستهلاكي يساهم في التنمية الاقتصاد الوطني و التمويل القروض في الائتمان قصير وطويل مدى ويسمح للمواطن تلبية حاجاته وفي نفس الوقت يقلل من الأعباء المواطنين

وتعد تجربة البنك القرض الشعبي الجزائري ممثلة في الوكالة البنكية 405 على مدى الفترة القصيرة تجربة مفيد بكل المعلومات المقدمة فهو يعتبر من بين البنوك المساهمة في تمويل القروض الاستهلاكية

وتفعيل التنمية الاقتصادية ويحاول تكييف هذا القروض وفق إجراءات ومعايير لعملية القرض

وننوه في السياق الى ان تجربة البنك القرض الشعبي الجزائري بمستغانم

### خاتمة فصل

التنمية الاقتصادية التحول الكامل في الاقتصاد وفي كل المجالات يجب على القائمين وعدم الاعتماد على القطاع واحد كمصدر للدخل القومي لذلك يجب اعتماد على القروض وخاصة القروض تعرض شراء منتجات لسد حاجة معينة ودور في التمويل المصرفي في التنمية الاقتصادية

## الخاتمة العامة

تعد القروض الاستهلاكية من اهم الوظائف التي تمارسها البنوك التجارية وأكثرها حساسية كونها متعلقة باحتياجات الافراد ويعتبر أيضا المورد الأساسي الذي يعتمد عليه البنك للحصول على إيراداته وكذلك من اهم العوامل لخلق الائتمان والتي تنشأ عنها زيادة الودائع كما ان منح القروض يمكن البنوك من الاسهام في النشاط الاقتصادي وتقدمه ورفاهية المجتمع

يساعد القرض الاستهلاكي دفع بي العجلة التنموية في الاقتصاد الوطني خاصة كونه وسيلة لإعادة بعث الحيوية ويمنح فرص للمستهلك لتلبية رغباته او سد حاجياته مقابل أقساط للبنك ومستفيد منه بي كثرة هو المستهلك والبنك ويستفيد منه كذلك لتنمية منتج الوطني

ان القروض تلعب دورا هاما في الاقتصاد الوطني اذا انها تقوم بدور فعال في زيادة الطاقة الإنتاجية ومساعدة على تطوير التنمية الاقتصادية و توسيع النشاط الاقتصادي و بذلك تحقق اهداف متعددة كزيادة الإنتاج الوطني و تلبية حاجات المواطنين من حيث الكمية و النوعية حت يحقق النمو الاقتصادي و الاستقرار وتحسين المستوى المعيشي في المجتمع ويساهم في التنمية من خلال دعم السوق المحلية و تخفيض لنفقات الخزينة و التقليل من المديونية العائلات

## نتائج الدراسة النظرية

- ❖ القروض الاستهلاكية هي وسيلة من الوسائل التمويل التي تمنحها البنوك لتلبية حاجات المقترض
- ❖ تستعمل القروض الاستهلاكية بكثرة لشراء سيارات
- ❖ يساعد القرض الاستهلاكي وقوع في ازمة ديون كبيرة

- ❖ يعتبر القرض الاستهلاكي حل التي جاءت به الدولة لانعاش الاقتصاد الوطني و تفادي الازمات من ازمة التقشف التي التعني منها
  - ❖ قرض الاستهلاكي يساهم في التنمية الاقتصادية من خلال ما يقدمه من مساعدات مثل تدعيم المنتج المحلي والسوق الوطنية
- نتائج الدراسة التطبيقية

- ❖ القروض الاستهلاكية تساعد على تلبية حاجات المستهلك
- ❖ أهمية القروض الاستهلاكية في الاقتصاد الوطني
- ❖ يعتمد البنك في منحه للقروض الاستهلاكية على المعلومات التي يحصل عليه من البنك المركزي و من نظام مركزية الخاطر
- ❖ يستخدم القروض الاستهلاكية كأداة للتشجيع الإنتاج المحلي

#### الاقتراحات والتوصيات

على ضوء ما تم التوصل اليه يمكن تقديم جملة من التوصيات والاقتراحات يمكن ايجازها فيما يالي

- ❖ ضرورة اجراء دراسات دقيقة ومعمقة قبل منح القروض الاستهلاكية
- ❖ رفع الضمانات المقابلة للقرض الممنوح
- ❖ المتابعة المستمرة للزبون
- ❖ تخصيص باب للقروض الاستهلاكية في نظام مركزية المخاطرة
- ❖ تشجيع هذا القرض بي كثرة
- ❖ توسيع نطاق هذا القرض

## قائمة المراجع

## 1. الكتب

- القريشي مدحت , التنمية الاقتصادية نظريات وسياسات ودار الفكر للنشر الطبعة عمان 2008
  - اسلام عبد القادر عثمان , القروض البنكية كأداة لتمويل المؤسسات الاقتصادية و العقارات مكتبة الوفاء القانونية. الإسكندرية طبعة الأولى 2017
  - إبراهيم العيساوي, التنمية في عالم متغير , دار الشروق للنشر القاهرة 2001
  - الإدارة العامة لمراقبة البنوك مؤسسة النقد العربي السعودي ضوابط التمويل الاستهلاكي 2014
  - تودارو ميشيل , التنمية الاقتصادية, دار المريخ للنشر الرياض المملكة العربية السعودية 2006
  - خلف فليج حسن, التنمية والتخطيط الاقتصادي عالم الكتب الحديث ,الأردن 2006
  - رشاد العاصر .النقود والبنوك . دار النشر عمان الأردن الطبعة الأولى 2003
  - طلعت اسعد عبد الحميد ,اساسيات إدارة البنوك ,مكتبة شمس 1987
  - عبد الله إسماعيل صبري ,نحو نظام اقتصادي عاملي جديدة الهيئة المصرية العامة للكتاب 1976
  - فلاح الحسني عبد الرحمان الدوري . إدارة البنوك والمصارف . دار وائل للنشر عمان 2000
  - محمد عبد الغزيز عجمية , ايمان عطية ناصف ,علي عبد الوهاب ,التنمية الاقتصادية .دراسات نظرية و تطبيقية , دار الجامعة 12 شارع زكرياء الابراهيمية , الإسكندرية 2006
  - محمد عبد الغزيز عجمية ,.ايمان عطية ناصف , التنمية الاقتصادية كلية التجارة جامعة الإسكندرية 2000
  - محمد مروان السمان ومحمد ضافر بمجيد ,مبادئ التحليل الاقتصادي , دار التفافة للنشر 1998
2. الرسائل والاطروحات
- إسماعيل محمد هاشم مذكر في النقود والبنوك دار الجامعة الجديدة لبنان 2003
  - بابا عمي صهيب ,جودي رحاب ,دور قروض السيارات في زيادة الربحية للبنوك التجارية ,دراسة مقارنة لبنك التنمية المحلية وبنك الخليج ,مذكرة لنيل شهادة ماستر تخصص علوم مالية ومحاسبية سنة 2019/2018
  - سايج امال جميلة ,دور البنوك في التمويل القروض الاستهلاكية , مذكرة مقدمة لنيل شهادة ليسانس تخصص علوم الاقتصادية ,جامعة 2010/2009
  - غدير هيفاء ,الساسة المالية والنقدية كأداة لتحقيق الإصلاح الاقتصادي في البلدان ,مذكرة ماجستير كلية الاقتصادية جامعة
  - غاتم ماجد . دور البنوك التجارية في التمويل الاستهلاكية مذكرة لنيل شهادة الماستر تخصص العلوم الاقتصادية سنة 2019/2015
  - مرطبي نابرة ,مرطابي امال ,دور القروض الاستهلاكية في تشجيع المنتج المحلي ,مذكرة تخرج مقدمة لنيل شهادة ماستر في علوم الاقتصادية ,جامعة احمد دراية ادرار 2016/2015

- 
- هاني شناي, اثر القروض الاستهلاكية على تغيرات الأسعار في الجزائر, مذكرة لنيل شهادة ماستر في العلوم الاقتصادية , جامعة محمد خضير بسكرة 2015/2014
  - ينوناس صفاء , دور البنوك الإسلامية في التمويل القرض الاستهلاكي , مذكرة تخرج مقدمة لنيل شهادة ماستر في العلوم الاقتصادية , جامعة خضير بسكرة 2016-2017
  - 3. الدورات والمؤتمرات والتقارير
    - تقرير التنمية للبنك الدولي برنامج الأمم المتحدة
    - الإذاعة الجزائرية الوكالة الشهرية قسم الشؤون الاقتصادية
  - 4. النصوص القانونية
    - قانون المالية 2015
    - قانون 14 ابريل 1990 المتعلق بالنقد والقرض المادتين بمقتضى القانون 11/90 المؤرخ 19/26 رمضان عام 1410 الموافق ل 21 ابريل سنة 1990
  - 5. المواقع الإلكترونية
    - [www.drait.entrepris.com](http://www.drait.entrepris.com) nrfarak
    - [Gttps://aM.W.Kped.org/wiki](https://aM.W.Kped.org/wiki)
    - <http://www.droitentreprie.org/web/pel/26/01>
    - <http://mawdou3.com>
    - <http://e3arbi.com/amp>
    - [www.cpa-bonk.dz](http://www.cpa-bonk.dz)

## ملخص الدراسة

تهدف هذه الدراسة الى معرفة دور الفعال الذي تلعبه القروض الاستهلاكية في التنمية الاقتصادية فقد أصبحت هذه القروض الاستهلاكية الأداة التي يتم استخدامها لتلبية حاجات المجتمع ومن جهة اخرى كذلك تستخدم كأداة للتشجيع الإنتاج المحلي والسوق الوطنية وبهذه الطريقة تكون قد ساهمت في دعم الاقتصاد الوطني وتحريك عجلة التنمية الاقتصادية

-ومن نتائج هذه دراسة تبين لنا ان الوكالة البنك القرض الشعبي الجزائرية مستغانم يواجه هاذ نوع من القروض نقص اقبال العائلات الجزائرية بسبب غياب ثقافة في كيفية الاستفادة من القروض الاستهلاكية ومن جهة أخرى تبين لي من خلال اجراء الدراسة الميدانية لهذه الوكالة ان البنك لديه كثير من الزبائن بسبب حسن المعاملات مع الزبائن

## الكلمات المفتاحية

القروض الاستهلاكية. التنمية الاقتصادية. الاقتصاد الوطني. البنك

This study aims to know the effective role played by consumer loans in economic development. These consumer loans have become the tool that is used to meet the needs of the community, and on the other hand, they are also used as a tool to encourage local production and the national market. By this method, you have contributed to supporting the national economy and moving the wheel of development Economic

- Among the results of this study, we found that the agency of the Algerian People's Loan Bank Mostaganem directs this type of loan, the lack of turnout by Algerian families due to the lack of culture in how to benefit from consumer loans. On the other hand, it became clear to me by conducting a field study for this agency that the bank has many clients Because of good dealings with customers

key word

# مدق رقم 19

## الشروط العامة للقرض

### I - مبلغ و موضوع العقد

يمنح القرض الشعبي الجزائري للمقترض بموجب هذه الاتفاقية , قرض استهلاك في حدود المبلغ المحدد في الشروط الخاصة مخصص لتمويل امتلاك منتوجات استهلاك .

### II - نسبة الفائدة المتغيرة

إن القرض موضوع هذه الاتفاقية منتج لفوائد تحسب كل شهر بنسبة فائدة متغيرة محددة وفقا للشروط العامة للبنك السارية المفعول في القرض الشعبي الجزائري, كما هو مبين في الشروط الخاصة.

لقد اتفق صراحة ووافق عليه المقترض أن نسبة الفائدة المحددة بالنسبة لهذا القرض قابلة للتغيير طيلة كل مدة القرض.

### III - مدة القرض

منح القرض للمدة المحددة في الشروط الخاصة أعلاه, و هو ما يوافق عليه المقترض الذي يتعهد بتسديده في آجال استحقاق شهرية ثابتة.

### IV - عمولة التسيير

يدفع المقترض للقرض الشعبي الجزائري عند التوقيع على الاتفاقية, عمولة تسيير مساوية للمبلغ المذكور في الشروط الخاصة .

### V - التأمينات

يكتتب القرض الشعبي الجزائري لفائدة الزبون مع تفويض لفائدة القرض الشعبي الجزائري تأمينات لتغطية اخطار الاعسار و الوفاة و العطب الكلي و النهائي لدى شركة التأمين التي تربطه بها اتفاقية وتكون مبالغ اقساط التأمين على عاتق المقترض.

تدفع مبالغ اقساط التأمين من طرف المقترض للقرض الشعبي الجزائري عند الامضاء على هذه الاتفاقية .

### VI - كيفية استعمال القرض

يستعمل القرض موضوع هذه الاتفاقية, بتقديم صك بنكي محرر لصالح الممون الذي أصدر الفاتورة, عن طريق الخصم من حساب المقترض المفتوح لدى الوكالة المستوطنة.

إن إثبات استعمال القرض بما في ذلك التسديدات تتضح من خلال الكتابات المقيدة في الحساب من طرف القرض الشعبي الجزائري .

# مدقق رقم 11

## الشروط الخاصة للقرض

- (1) موضوع القرض : تمويل اقتناء تجهيزات كهربومنزلية .  
طبقا للفاتورة رقم : 60/2018 المؤرخة في 2018/06/06 المحررة من طرف :  
ETS DJELLOUL Mرفقة بشهادة مسلمة من المؤسسة SHOWROOM MOSTAGANEM  
BENGUELLA
- التي تصرح بان المنتج موضوع طلب القرض مصنوع او مركب في الجزائر(1)
- (2) كلفة المنتج المراد اكتسابه 250.495,00 دج مع احتساب كل الرسوم ( بالأرقام )  
مائتان و خمسون ألف و اربعمائة وخمسة و تسعون دينار جزائري (بالحروف)
- (3) مبلغ القرض : 225.000.00 دج ( بالأرقام )  
مائتان وخمسة و عشرون الف دينار جزائري (بالحروف)
- (4) مدة القرض : 36 (شهر) اي من ..... الى .....
- (5) فترة التأجيل : 03 (شهر)
- (6) نسبة الفائدة:
- متغيرة وفقا للشروط العامة للبنك السارية المفعول في القرض الشعبي الجزائري  
على سبيل المثال فإن نسبة الفائدة السارية المفعول حاليا هي : 8.50% سنويا دون احتساب الرسوم.
- (7) عمولة التسيير: 4.760.00 دج تدفع عند التوقيع على هذه الاتفاقية .
- (8) قسط التأمين: اكتاب قسط التأمين على:( الاعسار المالي والوفاء / العطب الكلي و النهائي) .  
على كل مدة القرض و هي علي عاتق المقترض.
- (9) مساهمة المقترض (تمويل ذاتي) :  
النسبة: 10% من قيمة المنتج محل التمويل أي : 25.049.50 دج (بالأرقام)  
خسة و و عشرون ألف و تسعة و اربعون دينار جزائري (بالحروف)
- (10) الضمان :  
- تفويض التأمين على الاعسار المالي  
- تفويض التأمين الوفاء / العطب الكلي و النهائي
- (11) تسديد مبلغ القرض و دفع الفوائد:  
1.11 تسديد مبلغ القرض : آجال استحقاق شهرية .  
2.11 دفع فوائد مرحلة التأجيل (2)  
□ - كأول آجل استحقاق لمرحلة التسديد ؛  
□ - تضاف إلى مبلغ القرض و توزع على آجال الاستحقاق الشهرية ( جدول التسديد)
- 3.11 دفع فوائد مرحلة التسديد :  
تحسب الفوائد على أساس مبلغ القرض المتبقى تسديده و تدفع شهريا .
- (12) أحكام خاصة لاستعمال القرض  
- توطين الأجرة الشهرية لدى بنك القرض الشعبي الجزائري ، وكالة مستغانم.  
- استعمال القرض دفعة واحدة.  
- تقديم شهادة توفر التجهيزات قبل تعبئة القرض.

(1) أشطب العبارة غير المناسبة  
(2) ضع علامة في الخانة المناسبة حسب الاختيار

# ملحق رقم 10

## اتفاقية قرض إستهلاك لاقتناء منتجات استهلاكية

بين الممضين أسفله :

القرض الشعبي الجزائري مؤسسة عمومية اقتصادية شركة مساهمة ذات رأسمال يقدر بـ 48.000.000.000,00 دج الكائن مقره الاجتماعي بـ 02 شارع العقيد عميروش - الجزائر - الممثل من طرف السيد: زياني رفيق مدير وكالة مستغانم بالنيابة الكائنة بمستغانم شارع شارع بن عياد بن ذهيبة رقم 15 . وكذا بمقتضى الصلاحيات المخولة له من طرف السيد الرئيس المدير العام . المدعو فيما يلي القرض الشعبي الجزائري.

من جهة ,

و

السيد. السيدة. الانسة: .

المولود(ة) في: .

ابن / بنت: .

رقم الحساب في القرض الشعبي الجزائري: .

العنوان الشخصي: .

رقم الهاتف الثابت : / ، رقم الهاتف النقال: . البريد الإلكتروني: /

المدعو(ة) فيما يلي المقترض ,

من جهة أخرى ,

تم الاتفاق و إقرار ما يلي :

موضوع الاتفاقية :

بموجب هذه الاتفاقية, يمنح القرض الشعبي الجزائري للمقترض قرض لاقتناء منتجات استهلاكية وفق الشروط الخاصة و العامة الآتية :

مدقق رقم 9

اتفاقية قرض

لاقتناء منتوجات

استهلاكية

(9)

٤ - ٨٨

مدرق رقم 8

القرض الشعبي الجزائري  
Crédit Populaire d'Algérie

Mostaganem le 24/06

de Mostaganem 405

A

Monsieur le Directeur de la CAAR

Mostaganem

OBJET : Souscription Assurances : décès /IAD /INSOLVABILITÉ.

RE : [REDACTED]

naissance : [REDACTED]

on familiale : [REDACTED]

e actuelle : [REDACTED]

one : [REDACTED]

**Monsieur,**

Dans le cadre de la convention de partenariat rentrant dans le dispositif de la  
assurance conclu entre notre établissement et votre compagnie, nous avons l'honneur  
recommander [REDACTED] pour la souscription de :

nce temporaire décès IAD (ass.vie) et assurance d'insolvabilité de la relation citée  
ous :

t prénom : [REDACTED]

nt du crédit : [REDACTED]

du crédit : **36 mois** dont **03mois** différé

Dans cette attente,

Veillez agréer, nos sincères salutations distinguées

Agence de Mostaganem 405

BF/ZR/N°...../2018/SCE CREDIT

e Publique Économique, Société par action au capital de 48.000.000.000 de DA

cial : 02, Boulevard Colonel Amir ouche – Alger – 16.000

) 63 57 05 – 63 56 86 – 63 59 87 – 63 56 90 – Fax : (021) 63 57 13

مدون رقم 7

Demande de Consultation de la Centrale des Risques Entreprises  
et Ménage de la Banque d'Algérie (Crédit Consommation)

Identification du

Emprunteur principal

Caution

Client \* :

Nom :

Prénom :

Matricule :

Oui

Non

Nom du Conjoint GUEBABI KHEIRA

Date de Naissance :

Présumé :

Oui /  non

Acte de naissance :

18/06/2020

Lieu de Naissance : MOSTAGANEM

Wilaya MOSTAGANEM

Commune : MOSTAGANEM

Travaillé(e) à l'étranger : .....Pays : .....

Nom du père : KADOUR

Nom et prénom de la mère : BEN ABDELLAH MANSOURIAH

Pièce d'identité/CIN/PC/ 101585695.

Émis par : MOSTAGANEM Valable au / 06/2025 /

Adresse Complete du client :

Wilaya : MOSTAGANEM

Commune : MOSTAGANEM

J'ai soussigné (e) avoir autorisé le Crédit Populaire d'Algérie (CPA), Agence 00405 à consulter la centrale des risques Entreprises et Ménages relevant de la Banque d'Algérie, et autorise celle-ci à lui communiquer les renseignements enregistrés à mon nom.

Mostaganem le 18/06/2020

Signature du client

Les informations inscrites en dessus doivent etres relevées des documents d'identification officiels.

مدقار رقم 6

DE FINANCEMENT  
du financement :

Désignation du produit	Marque	Prix de vente en TTC (unité : dinar)
Réfrigérateur N64 GRIS	CONDOR	48.739,40
CONGELATEUR 250L	CONDOR	23.529,40
MICRO ONDE 31 LT GRISE	CONDOR	12.605,00
CUISINIÈRE R 4400INOX	CONDOR	29.831,90
LED 49 4K	CONDOR	60.504,20
CLIMATISSEUR 9000 BTU CROWN PLUS	CONDOR	30.672,20
CHAUFFE BAIN 10L	CONDOR	11.764,70
Montant total : 259.000,00		

Raison Sociale du distributeur /vendeur : CONDOR ELECTRONI SHOWROOM  
MOSTAGANEM

Adresse : CITE MEZIANE MOKHTAR N°11 MOSTAGANEM

Montant du crédit sollicité 233.000,00

Durée du crédit sollicitée : 36 mois dont une période de différé de : 03 mois

Montant du personnel du demandeur (justifier) 26.000,00

Versement :

Montant des échéances mensuelles 7.547, 83

Date de la première échéance :

COMPTES EN COURS

Comptes : OS OPGI

Octroi :

Montant : 40.000,00

Durée : 15 mois

Montants : 3000,00 DA

Montant restant à rembourser : 36.000

Observations :

Je déclare que toutes les informations déclarées ci-dessus sont sincères et véritables à la date de ce jour. Toute fausse déclaration intentionnelle ou involontaire contenue dans ce formulaire m'engage personnellement ma responsabilité vis-à-vis de la banque.

A Mostaganem, le

Signature du Demandeur(1)

Précéder la signature du demandeur par la mention manuscrite « LU ET APPROUVE »

DEMANDE DE CREDIT POUR L'AQUISITION  
DE BIEN DE CONSOMMATION

Code d'Exploitation : GEOP 836  
Adresse Domiciliaire : MOSTAGANEM 405  
Compte Cheque : 4100033621 Clé 68

Dossier N° : .....

IDENTIFICATION DU DEMANDEUR

NOM : ABDELKADER  
Prénoms : /  
Date de naissance : 01/01/1971A MOSTAGANEM  
Situation familiale : célibataire  
Statut de personne en charge : /  
Adresse actuelle : CITE ABDEL MALEK RAMDAN - MOSTAGANEM  
Téléphone : 0798 65 60 19

PROFESSEUR SALARIE

Employés de l'employeur : /  
Raison sociale : CEGEP MOSTAGANEM  
Adresse : RUE MOHAMED KHMESTI MAZAGRAN  
Activité : OFFICE DE PROMOTION ET DE GESTION IMMOBILIERE MOSTAGANEM  
Profession : REDE DE SANTE

Données de l'emprunteur

Activité Exercée : COORDINATEUR INFIRMIER  
Date de naissance : 03/08/1991  
Revenu mensuel net régulièrement perçu : 40 190,33 DA

PROFESSEUR NON SALARIE (Commerçant ou Professionnel)

Activité de l'activité ou profession exercée : AGENT ADMINISTRATIF  
Date de naissance : 03/08/2013  
Adresse professionnelle : CITE ABDEL MALEK RAMDAN MOSTAGANEM  
Téléphone ou fax : 0798 65 60 19  
Matriculation au R.C d'installation ou Agrément : .....  
Établi par : .....

Revenus annuels : (A préciser et à justifier)

.....  
.....  
Revenus : .....

مستقر رقم 4

COUPE D'EXPLOITATION : 836

N°DOSSIER : 003

AGENCE : 405

### ACCUSE DE RECEPTION

En dates du 22/05/2018 Mr/Mme/Melle   
déposé un dossier de crédit à la consommation complet destiné a l'acquisition  
d'un bien de consommation (désignation des articles et du fournisseur)

RÉFRIGÉRATEUR IRIS 480 L INOX

TELEVISION LED IRIS 43 G6 ANDROID TV

MACHINE A LAVER IRIS 7 KG B,

CLIMATISEUR IRIS 18000 BTU

AGENCE DES PAYS DJELLOUL BENGUELLA SHOW ROOM IRIS

Le délai de traitement du présent dossier est de sept 07 jours ouvrables à  
compter de ce jour

Mostaganem le :

Signature et cachet de l'agence

مدرف رقم 3

Date: 30/05/2021 C

FICHE DE SCORING

Credit: ACQUIS. BIENS DE CONSOMMATION  
No/Ref:

t. Fam: C Date Naiss: 25/12/1968 (Age: 53ans) Epargnant: NON

out : 399 876,76  
emandeur : 50 000,00

alite : 30 %  
edit : 36mois  
eret : 8,50  
 : 19,00  
ax. : 463 046,76  
Apport : 40 876,76  
ollicite: 359 000,00  
ctroye : 359 000,00  
( 23%) : 11 629,50

RETOUR IMPRIMER ENREGISTRER QUITTER



مدقق رقم 2

### Documents constitutifs dossier

Le dossier de crédit à la consommation destiné au financement de l'acquisition d'un véhicule de tourisme ou motocycle à moteur neuf doit comporter les documents ci après :

l'offre de crédit dûment acceptée par l'emprunteur (annexe I)

le formulaire de demande de crédit (annexe II)

la facture pro-forma établi au nom du bénéficiaire , accompagnée d'une attestation délivrée par l'entreprise exerçant une activité de production sur le territoire national , certifiant que le véhicule ou motocycle ,objet de la demande de crédit , est produit ou assemblé en Algérie ou une facture pro-forma, établi au nom du bénéficiaire, avec la mention « produit en Algérie »

le certificat de résidence .

l'extrait d'acte de naissance .

une copie de la pièce d'identité en cours de validité

une attestation de travail récente pour les salariés ou copie légalisée du registre de commerce ou agrément justificatif de profession pour les professionnels

les trois dernières fiches de paies par l'employeur ou attestation de revenu délivrée par la CNR pour les retraités ou avertissement fiscal et l'extrait de rôles pour les demandeurs non salariés

la déclaration annuelle des salaires visée par les services de la CNAS pour les demandeurs salariés exerçant dans le secteur privé.



القرض الشعبي الجزائري  
Crédit Populaire d'Algérie

Mostaganem, le : 27/11/2011

ملحق رقم 18

AGENCE MOSTAGANEM (405)

DEMANDE DE CHEQUE DE BANQUE

Nom /Prénom ou Raison Sociale :

Né le :

Adresse :

Monsieur le Directeur de l'Agence C.P.A.

OBJET : Demande de Chèque de Banque

Monsieur le Directeur

Par le débit de mon compte N° 405. 410.0017356 CLÉ 72

Par le versement préalable de la provision

J'ai l'honneur de vous demander de me délivrer un Chèque de banque sous mon entière responsabilité..

Libellé à l'ordre : **SPA CONDOR ELECTRONICS**

D'un montant de : (en chiffres et lettres) :

Je vous serai obligé, sauf opposition de ma part, de bien vouloir bloquer la provision de ce chèque et de la mettre à la disposition du bénéficiaire pendant toute la durée de validité du lendemain de son émission.

Je vous décharge des conséquences qui pourraient éventuellement résulter de cette opération.

ACCUSE DE RECEPTION

\*série et N° Chèque :

\*Date

\*SIGNATURE

SIGNATURE

Biffer la mention inutile :

- (1) concerne les clients domiciliés.
- (2) concerne les clients de passage.

ملحق رقم 17

AGENCE DE MOSTAGANEM 405

### ENGAGEMENT DE PAIEMENT

Le crédit populaire d'Algérie, entreprise publique économique, société par actions au capital de 48.000.000.000 DA, dont le siège social est sis au 02, boulevard colonel AMIROUCHE ALGER, représente par monsieur : ZIANI RAFFI en sa qualité de Directeur de l'Agence MOSTAGANEM, 15 rue BENAYED BENDEHIBA agissant en vertu des pouvoirs qui lui sont confères.

Nous engageons par la présente à payer à M : SPA CONDOR ELECTRONICS (le vendeur / distributeur) sis à Rue Ould Belkacem n°51 -MOSTAGANEM Dans le cadre du crédit à la consommation accordé à M : CHALMIA MEKKI (le client) pour un montant de 2609,00 DA (en chiffres) Quarante deux Mille Six Cent dinars Algériens (en lettres), représentant le financement à hauteur de 8 % du prix de vente pour l'acquisition de biens de consommation.

En attendant la facture pro-format N° : 0238/2611 établie le 22/10/2018 au nom de : CHALMIA MEKKI (le client).

Une copie du présent acte d'engagement devra nous être retournée, accompagnée :  
- du bon de livraison ou d'enlèvement dûment signé contradictoirement par le client et  
- de la facture définitive.

À la réception de ces documents, un chèque de banque sera établi au nom du :  
SPA CONDOR ELECTRONICS

Mostaganem le, 26/11/2018

CREDIT POPULAIRE D'ALGERIE

SPA CONDOR ELECTRONICS

AGENCE MOSTAGANEM 405

POINT DE VENTE MOSTAGANEM

COUPE D'EXPLOITATION : 00836

AGENCE : 00405

## NOTIFICATION DE L'ACCORD DE FINANCEMENT

Mr : **DAHMENE HABIB**

Objet : A/S de votre demande de crédit destiné au financement de l'acquisition de biens de consommation.

En réponse à votre demande, nous avons le plaisir de vous informer que la banque consent à vous accorder un crédit, suivant les conditions ci après :

Montant du crédit : 125.000,00 DA.

Durée du remboursement : 36 mois.

Mont période de différé : 03 mois.

Taux d'intérêt applicable : 8.50 %

Pour la libération de ce crédit, nous vous invitons à l'accomplissement des formalités suivantes :

Ouverture d'un compte de chèque.

Versement ou justification du montant de l'apport personnel : 25.000,00 DA.

Versement de la commission de gestion : 4760,00 DA.

Versement du montant des primes d'assurance : 1377,75 DA.

Les garanties en couverture de ce crédit sont les suivantes :

La délégation de la police d'assurances insolvabilité.

La délégation de la police d'assurances décès/IAD.

Une fois la convention de crédit signée un engagement de paiement est établi par la banque au profit du fournisseur qui, à son tour, vous délivre la facture définitive et le bon de livraison d'enlèvement et ce, pour permettre l'établissement du chèque de banque.

Veuillez agréer, **DAHMENE HABIB**, nos salutations distinguées.

**CREDIT POPULAIRE D'ALGERIE**  
**AGENCE DE MOSTAGANEM**

مدرف رقم 15

XVI- الإختصاص القضائي

كل النزاعات التي يمكن أن تحدث من جراء تنفيذ هذه البنود أو تفسيرها ترفع في حالة عدم تسويتها وديا أمام المحكمة المختصة (محكمة مستغانم).

تم تحرير هذه الاتفاقية من أربعة (04) نسخ  
ب.....بتاريخ.....

للقرض الشعبي الجزائري

للمقترض (2)

(1) ضع علامة في الخانة المناسبة

(2) يسبق توقيع المقترض بعبارة مكتوبة بخط اليد : " قرأت و وفقت عليها " .

# مدقق رقم 14

## XI - الاستحقاق المسبق

تفسخ هذه الاتفاقية و تصبح كل المبالغ بما فيها أصل الدين و الفوائد و كذا الملحقات واجبة الأداء فوراً في حالة عدم تنفيذ أو خرق المقترض لإحدى الإلتزامات المنصوص عليها في هذه الاتفاقية بعد مضي خمسة عشر (15) يوماً من تاريخ تبليغ الإنذار دون الحاجة لأي إجراء قضائي لا سيما في أي حالة من الحالات التالية :

- (1) في حالة عدم دفع المبلغ الأصلي للقرض و كذا الفوائد عند الأجل المتفق عليها،
- (2) في حالة عدم صحة تصريحات المقترض؛
- (3) في حالة أي متابعة للمقترض بسبب التزامات جبائية ؛
- (4) في حالة ما إذا احتج المقترض على زيادة نسبة الفائدة ؛
- (5) في حالة عدم إبلاغ القرض الشعبي الجزائري بتغيير العنوان الشخصي أو المستخدم في أجل أقصاه ثمانية (08) أيام من حدوث هذا التغيير .

تنتج المبالغ المستحقة الأداء فوائد بالنسبة المحددة أعلاه (نقطة 3 . IX ) و يتم رسمتها شهرياً بقوة القانون .

## XII - التسديد المسبق

يمكن للمقترض أن يتحرر كلياً أو جزئياً من هذا القرض قبل الأجل المتفق عليها , و يجب عليه في هذه الحالة, أن يوفي بعمولة قدرها 1% تحسب على المبلغ الأصلي للدين الذي سيتم تسديده مسبقاً .

يتم خصم التسديدات الجزئية من آخر أجل استحقاق المتعلق بالقسم الأصلي للدين و عند الاقتضاء من الاستحقاقات السابقة له .

## XIII - التصريح

يصرح المقترض تحت طائلة عقوبة القانون (1) :

- بأنه لم يتحصل على قروض من جهة أخرى؛
- بأن له استحقاقات سارية ليست لها تأثير على قدرته على التسديد.

## XIV - الوفاء بالحقوق و الرسوم

كل الحقوق و الرسوم ايا كانت طبيعتها و كذا المصاريف المتعلقة بهذه الاتفاقية أو التي قد تكون تابعة و ناتجة عنها تقع على عاتق المقترض الذي يمثل لها .

## XV - الموطن المختار

لتنفيذ هذه البنود و توابعها , اختار الطرفان موطناً لهما في العناوين الخاصة بهما المذكورة في هذه الاتفاقية .

# مدون رقم 13

## VII - الشروط المسبقة لاستعمال القرض

يسمح باستعمال القرض بعد :

- تقديم الأدلة التي يكون تقدير صلاحيتها من شأن القرض الشعبي الجزائري ;
- الدفع في الحساب (او تبرير) من طرف المقترض لحصة التمويل الذاتي ولمبلغ اشتراك التامين و كذا عمولة التسيير و المذكورين في الشروط الخاصة .

## VIII - تعبئة القرض

لغرض تعبئة القرض موضوع هذه الاتفاقية يكتب القرض الشعبي الجزائري للمقترض سند اجمالي لأمر القرض الشعبي الجزائري على مبلغ القرض .

## IX - كيفية تسديد القرض

يتم تسديد القرض بما فيه أصل الدين و الفوائد و الملحقات كل شهر، عن طريق الخصم من حساب المقترض إلى غاية الدفع الكلي للقرض. يتعهد المقترض أن يوفر في حسابه قبل كل أجل استحقاق، رصيدا كافيا و متوفرا .

لا يمكن للمقترض بأي حال من الأحوال، تأجيل او رفض تسديد أي أجل استحقاق شهري بسبب احتجاج بينه وبين البائع خاصة فيما يخص ضمان البائع أو بشأن العيوب الخفية أو الظاهرة للمنتوج محل التمويل .

يحق للقرض الشعبي الجزائري أن يقتطع من كل الحسابات المفتوحة على دفتره أو سندات مرهونة باسم المقترض، مقدار المبالغ التي أصبحت مستحقة لأي غرض ما و لأي سبب كان.

ستخصص كل التسديدات التي تمت من طرف المقترض في إطار هذه الإتفاقية :

- أولا: لتسديد عقوبات التأخير؛
- ثانيا : لتسديد الفوائد المستحقة على القرض والتي اصبح دفعها واجبا ؛
- ثالثا: لتسديد الأصل المستحق؛
- أخيرا: للتسديد المسبق للقرض.

## X - عقوبة التأخير

يتم تطبيق عقوبة تأخير تحسب بنسبة اثنان بالمائة (2 %) سنويا وفقا للشروط العامة للبنك السارية المفعول زيادة على نسبة فائدة القرض وتحسب ابتداء من تاريخ استحقاق المبالغ الغير مسددة دون المساس بالمصاريف الخاضعة للرسم الجبائي أو القابلة لذلك التي تقع على عاتق المقترض إلى غاية التسديد الفعلي :

- في حالة التأخر عن تسديد أجل الاستحقاق الشهرية .
- في حالة ما إذا اضطر القرض الشعبي الجزائري، من اجل تحصيل دينه، المثول لأمر أو رفع دعوى أو اللجوء إلى إجراء آخر .