



الوحدة التعليمية رقم 03

السنة

3

ثانوي

النظام المصرفي

من إعداد الأستاذة:
كباش محمد - ديدى سامية

السنة الدراسية:

2022 – 2021

<p style="text-align: center;">الميدان المفاهيمي الأول: الميكانيزمات الاقتصادية</p> <p style="text-align: center;">الكفاءة المستهدفة: يحدد دور البنوك في الحياة الاقتصادية</p>					
الحجم الساعي	توجيهات حول استعمال السنادات التقويم المرحلي والمعالجة	السير المنهجي للوحدة (تدرج المهمات)	الموارد المستهدفة	اهداف التعلم	الوحدة التعليمية
05 ساعات	<ul style="list-style-type: none"> - الاستناد إلى قانون النقد والقرض الجزائري - تقديم مخطط لهيكل النظام المالي في الجزائر 	<p><u>المكتسبات القبلية:</u></p> <p>التذكير بالبنك كمعامل اقتصادي ضروري للمؤسسة</p> <p><u>المهمات:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - يصنف البنوك - يبرز الدور الذي يلعبه النظام المالي في تمويل الاستثمار - يحدد العمليات المصرفية 	<p>1. تعريف النظام المالي</p> <p>2. البنوك</p> <p>3. تعريف البنوك</p> <p>4. أنواع البنوك</p> <p>5. العمليات المصرفية</p>	<ul style="list-style-type: none"> • إبراز أهمية النظام المالي في • تبيان أنواع البنوك • تحديد مختلف العمليات المصرفية 	الوحدة رقم 03: النظام المالي
<p>تقييم مدى التحكم في الكفاءة: تقديم وضعيّة مركبة حول مختلف العمليات المصرفية</p>					

1-اليات تنفيذ الممارسات البيداغوجية الصيفية:

تحضير وضعيّة تتضمن معلومات عن النظام المالي وأنواع البنوك.

الاقتصار على قبول الودائع ومنح الائتمان (اعتمادات صندوق، خطابات الضمان، الاعتماد المستندي، الخصم وإعادة الخصم) عند تناول العمليات المصرفية

2-توجيهات لعملية التقويم:

إنجاز وضعيّات تقويمية باستغلال ما طرح في مواضيع البكالوريا السابقة وتعويذ المتعلم على منهجية الإجابة

الكفاءات المستهدفة

- يحدد دور البنوك في الحياة الاقتصادية.

مؤشرات التقويم:

- يعرف النظام المصرفي ويبين أهميته.
- يعرف البنوك و يحدد أنواعها.
- يحدد العمليات المصرفية.

وسائل الدعم والإيضاح :

- قانون النقد والقرض الجزائري.

التوجيهات المنهجية والبيداغوجية :

- يؤكد عند تعرف النظام المصرفي على مجموعة البنوك المعتمدة في مجتمع ما.
- يبرز الدور الذي يلعبه النظام المصرفي في تمويل الاستثمار.
- يعرف البنك أو المصرف على أساس أنه مكان التقاء العرض والطلب على الأموال.
- يؤكد على أن البنك مؤسسة اقتصادية على شكل شركة أسهم.

- تصنف البنوك إلى :

- ✓ بنك الإصدار أو بنك البنوك
- ✓ البنك التجاري أو بنوك الودائع وبنوك الائتمان.
- ✓ بنوك الاستثمار أو بنوك الائتمان المتوسط و الطويل الأجل.
- ✓ منشآت الادخار والتوفير.
- ✓ بنوك الأعمال وهي بنوك ذات طبيعة خاصة.

- يقتصر على العمليات المصرفية التالية:

- ✓ قبول الودائع.
- ✓ منح الائتمان.
- ✓ الخصم وإعادة الخصم

مخطط تنفيذ الوحدة

الحجم الساعي	أهداف التعلم	نشاط التلميذ	نشاط الأستاذ ومحظى الدرس	الحجم الساعي للمواد
٢ ساعتان	<ul style="list-style-type: none"> • إبراز أهمية النظام المصرفية • تبيان أنواع البنوك 	<p>مناقشة الوضعية رقم ٠١: انطلاقا من الوضعية: نصوص من قانون النقد والقرض مخطط للنظام المصرفي بالجزائر يعرف النظام المصرفي يعرف البنك و يحدد أنواعه</p>	<p>وضعية رقم ٠١: <u>١-تعريف النظام المصرفي</u> <u>٢-البنوك</u> <u>١.٢تعريف البنوك</u> <u>٢.٢أنواع البنوك</u></p>	<p>الوحدة التعليمية رقم ٠٣: النظام المصرفي المجال المفاهيمي الأول: المكانيزمات الاقتصادية الحجم الساعي للمواد: ٥ ساعات</p>
٢ ساعتان	<ul style="list-style-type: none"> • تحديد مختلف العمليات المصرفية 	<p>مناقشة الوضعية رقم ٠٤: اطلاقا من الوضعية: مجموعة من المعاملات المصرفية - يحدد مختلف العمليات المصرفية: (قبول الودائع بأنواعها و مختلف أشكال الائتمان)</p>	<p>وضعية رقم ٠٢: <u>٣-العمليات المصرفية</u> <u>١.٣قبول الودائع</u> <u>٢.٣توظيف الأموال: (الائتمان)</u></p>	
٢ وحدة	تحقيق الكفاءة الختامية.	يقوم بحل التطبيق	التصويم التحصيلي: وضعيات تقويمية لقياس الكفاءة	

يحدد دور البنوك في الحياة الاقتصادية

الكفاءة المستهدفة

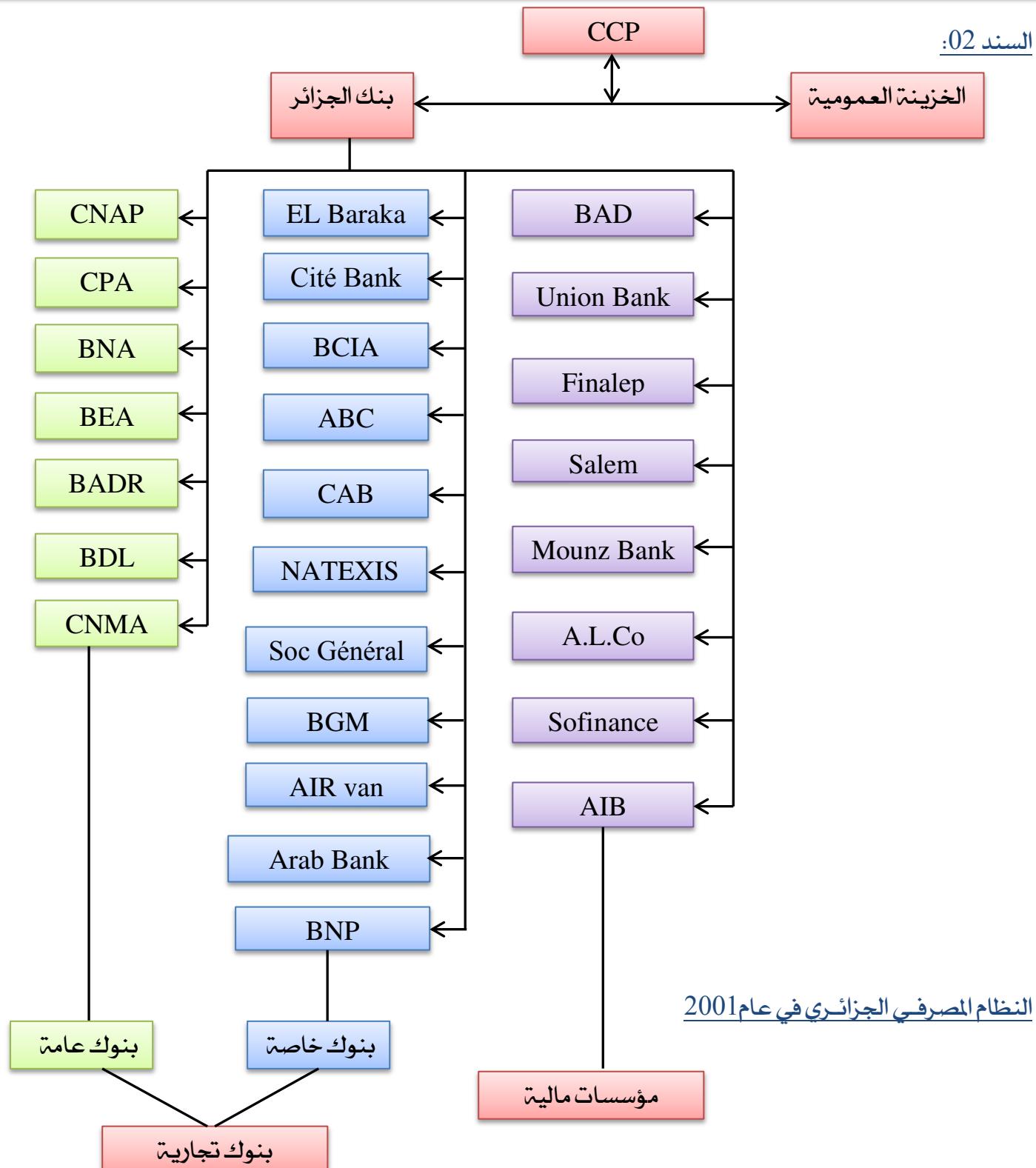
الكفاءة المركبة المستهدفة للدرس:

إبراز أهمية النظام المصرفى

تبیان أنواع البنوك

المدة	الوسائل	نشاطات التلميذ	نشاطات الأستاذ و محتوى الدرس	مراحل الدرس
	- السبورة - الكتاب المدرسي - مراجع أخرى	مناقشة الوضعية رقم 01: يفكر، يحلل ، يناقش مناقشة الوضعية رقم 01: انطلاقا من الوضعية : نصوص من قانون النقد و القرض مخطط للنظام المصرفى بالجزائر يعرف النظام المصرفى يعرف البنك و يحدد أنواعه يقوم بحل التطبيق	وضعية رقم 01: <u>1- تعريف النظام المصرفى</u> 2- <u>البنوك</u> <u>1.2 تعريف البنوك</u> <u>2.2 أنواع البنوك:</u> <u>البنك المركزي:</u> <u>البنوك التجارية:</u> <u>البنوك المتخصصة:</u> <u>تطبيق</u>	التقويم التشخيصي البناء التقويم التحصيلي

يشمل النظام المصرفي كامل النشاطات التي تمارس بها العمليات البنكية، وخاصة تلك المتعلقة بتمويل المؤسسات فهو يعتبر المرأة العاكسة للنظام الاقتصادي. ويختلف النظام المصرفي عن غيره من الأنظمة حسب عدة خصائص هي : الحجم، الكثافة وتوزيع فروعه. فـ يقوم النظام المصرفي بتمويل النشاط الاقتصادي وتوفير السيولة الكافية التي تتيح للاقتصاد الوطني أن ينمو نمواً متوازناً ومستقراً، عن طريق تجميع الأدخار وتقديم مختلف أنواع القروض للمؤسسات والأفراد



العمل المطلوب:

انطلاقاً من السند (1):

1- مما يتكون النظام المصرفي؟ وما هي مهمته؟

يتكون النظام المصرفي من مجموعة البنوك والمؤسسات المالية العاملة في بلد ما. يتعامل بالائتمان.

2- هل كل البلدان تعتمد نفس النظام المصرفي؟ لماذا؟

لا . يختلف النظام المصرفي من بلد لآخر حسب طبيعة النظام الاقتصادي السائد.

3- عرف النظام المصرفي. وما هي أهميته؟

4- من السند رقم (2) ماهي أنواع البنوك؟

الدرس:

1-تعريف النظام المصرفي:

يقصد بالنظام (الجهاز) المصرفي مجموعة المؤسسات المصرفية التي تتعامل بالائتمان في بلد ما. و يختلف النظام المصرفي من بلد لآخر و يعود هذا الاختلاف إلى نوع النظام الاقتصادي السائد. وبصفة عامة يمكن للنظام المصرفي أن يشتمل على : المصارف التجارية، المصارف المتخصصة، والمصرف المركزي. حيث يقف هذا الأخير على قمة النظام المصرفي لأي بلد.

أهمية النظام المصرفي:

تتجلى أهمية النظام المصرفي فيما يلي:

- ✓ يعتبر الركيزة الأساسية في اقتصاد أي بلد من البلدان.
- ✓ يتم بواسطته تجميع مدخلات الأعوان الاقتصاديين.
- ✓ يمنح التسهيلات الائتمانية والقروض بمختلف أنواعها وآجالها من يطلبها

2- البنوك:

1-تعريف البنك:

لغة:

أصل كلمة "بنك" غير عربية مشتقة من الكلمة الإيطالية تعني المصطبة التي يجلس عليها، الصرافون لمبادلة العملات ثم تطور مفهومها ليشمل المنضدة (الطاولة) التي يتم فوقها تبادل العملات وفي الأخير أصبحت الكلمة بنك" تشير إلى المكان التي يتم فيها المتابحة بالنقود.

التعريف الأصطلاحى:

المصرف هو مؤسسة هدفها التعامل في النقود والائتمان حيث يقوم المصرف بتجمیع النقود الفائضة عن مختلف حاجيات الأعوان الاقتصاديين من أجل إقراضها وفق أسس معينة أو استثمارها في أوجه متعددة

2- أنواع البنوك:

1- البنك المركزي: (بنك الجزائر)

هو مؤسسة وطنية تتمتع بالشخصية المعنوية والاستقلال المالي. ويعد تاجرا في علاقته مع الغير و يحكمه التشريع التجاري. تملك الدولة رأس المال و يقع مقره في مدينة الجزائر و يمكنه فتح فروع و هدفه الرئيسي هو خدمة الصالح الاقتصادي العام ولا يتعامل مع الأفراد.

ب- هيكله: يتولى إدارة بنك الجزائر مجلسان:

مجلس الإدارة: يتولى الشؤون الإدارية للبنك و يتكون من محافظ ويساعده في ذلك ثلاثة نواب محافظ.

مجلس النقد والقرض: يتولى السلطة النقدية في البلاد، و يتكون من أعضاء مجلس إدارة بنك الجزائر و شخصين يختاران بحكم كفاءتهما في المسائل النقدية والاقتصادية.

جـ وظائف بنك الجزائر:

- ✓ الحق في إصدار العملة النقدية (بنك الإصدار).
- ✓ بنك البنوك: يقدم للبنوك التجارية قروض عند الحاجة مقابل فائدة.
- ✓ إعادة خصم الأوراق التجارية التي بحوزة البنوك التجارية، (التي قامت هذه الأخيرة بخصمها سابقا) مقابل فائدة تدعى سعر إعادة الخصم.
- ✓ تسوية الحسابات بين المصارف عن طريق المقاصلة.
- ✓ الترخيص بفتح البنوك والمؤسسات المالية وتعديل قوانينها الأساسية، وسحب الاعتماد، والترخيص بفتح مكاتب تمثيل البنوك والمؤسسات المالية الأجنبية في الجزائر.
- ✓ حماية زبائن البنوك والمؤسسات المالية، خاصة في مجال العمليات مع الزبائن.
- ✓ بنك الحكومة: يقوم بمختلف الأعمال المصرفية الخاصة بالإدارة الحكومية، التي تودع ما لديها من أموال في البنك الجزائري، و يقدم لها بدوره ما تحتاجه من قروض مختلفة الأجال، كما يتولى تنفيذ السياسة الاقتصادية للحكومة عن طريق الرقابة على الائتمان.

بـ البنوك التجارية (بنوك الودائع):

تعتبر من أقدم المصارف نشأة وأكثرها انتشارا وخدمة للجمهور، وهي أساس أي نظام مصري، تتمثل وظيفتها الأساسية في قبول الودائع من الأفراد والهيئات وتلتزم بدفعها عند الطلب أو في الموعد المتفق عليه، وهي تقوم بعمليات القرض وكذا وضع وسائل الدفع تحت تصرف الزبائن.

جـ البنوك المتخصصة (بنوك الأعمال):

هي بنوك حديثة النشأة ظهرت لتلبية حاجات التطور الاقتصادي في مختلف المجالات (كالزراعة، الصناعة، الإسكان)، من أجل تلبية الاستثمارات طويلة الأجل و تفترض هذه البنوك من الغير مقابل فائدة ، و تقرض بدورها المؤسسات مقابل فائدة، كما تمول المشاريع المختلفة عن طريق الاشتراك في رأس مالها.

دـ المؤسسات المالية:

هي أشخاص معنوية مهمتها الأساسية القيام بكل الأعمال المصرفية، ما عدا تلقي الأموال من الجمهور (الودائع)، فهي تعتمد على رأس المال وعلى المدخرات طويلة الأجل، وأيضا على الاقتراض من الغير.

التقويم التكوي니:

رتب العمليات التالية إلى عمليات تقوم بها البنوك وعمليات لا يسمح لها القيام بها وفق ما جاء في قانون النقد والقرض الجزائري:

- ✓ إصدار النقود الورقية.
- ✓ تلقي الأموال من الجمهور
- ✓ العمليات على الذهب والمعادن الثمينة والقطع المعدنية الثمينة.
- ✓ شراء وبيع السلع المختلفة.
- ✓ عمليات الصرف.
- ✓ الاستشارة والمساعدة في مجال تسيير الممتلكات.
- ✓ عمليات القرض الإيجاري.
- ✓ وضع وسائل الدفع تحت تصرف الزبائن.
- ✓ إصدار النقود الكتابية.

الحل:

العمليات غير المسموح للبنوك القيام بها	العمليات المسموح للبنوك القيام بها
<ul style="list-style-type: none">✓ إصدار النقود الورقية.✓ شراء وبيع السلع المختلفة.	<ul style="list-style-type: none">✓ تلقي الأموال من الجمهور✓ العمليات على الذهب والمعادن الثمينة والقطع المعدنية الثمينة.✓ عمليات الصرف.✓ الاستشارة والمساعدة في مجال تسيير الممتلكات.✓ عمليات القرض الإيجاري.✓ وضع وسائل الدفع تحت تصرف الزبائن.✓ إصدار النقود الكتابية.

رقم البطاقة: 02

المستوى: 03 تسيير و اقتصاد

الحجم الساعي : ساعة واحدة

يحدد دور البنوك في الحياة الاقتصادية

الكفاءة المستهدفة

الكفاءة المركبة المستهدفة للدرس:

تحديد مختلف العمليات المصرفية

المرحلة	الوسائل	نشاط التلميذ	نشاط الأستاذ و محتوى الدرس	الوقت التدريسي
المرحلة الأولى	السبورة - الكتاب المدرسي - مراجع أخرى	<p>مناقشة الوضعية رقم 01: يفكّر، يحلل، يناقش</p> <p>مناقشة الوضعية رقم 01: انطلاقاً من الوضعية: نصوص من قانون النقد والقرض مخطط للنظام المغربي بالجزائر يعرف النظام المغربي يعرف البنك و يحدد أنواعه يقوم بحل التطبيق</p>	<p>وضعية رقم 02: <u>3 العمليات المصرفية</u> <u>1.3 قبول الودائع</u></p> <p><u>أ. الودائع الادخارية.</u></p> <p><u>بـ الودائع لأجل.</u></p> <p><u>جـ الودائع الادخارية.</u></p> <p><u>2. توظيف الأموال: (الائتمان)</u></p> <p><u>أـ اعتمادات الصندوق.</u></p> <p><u>بـ خطابات الضمان.</u></p> <p><u>جـ الاعتماد المستندي.</u></p> <p><u>دـ الخصم وإعادة الخصم.</u></p> <p>تطبيق</p>	<p>البناء</p> <p>التشخيصي</p> <p>التقويم</p>

السند 01: إليك مجموعة من المعاملات المصرفية بنك البركة مع متعامليه:

العميل	العملية
محمد (موظف)	يتحصل على راتبه نهاية كل شهر عن طريق حسابه البنكي. (رصيد حسابه 10000 دج)
مؤسسة النور	رصيد حسابها 320000 (مدين). ترغب في تمويل عملية شراء مواد أولية بقيمة 400000 دج تقدمت للبنك من أجل سحب مبلغ العملية.
سليم	قام بتوظيف مبلغ 250000 دج لمدة 9 أشهر بمعدل فائدة بسيطة 3% سنوياً. أرد سحب رصيده بعد مرور 05 أشهر.
فؤاد	قام بتوقيع عقد مع البنك بإيداع مبلغ 3000000 دج لمدة 03 سنوات مقابل فائدة بمعدل 5% سنوياً. وبعد سنة تقدم للبنك لسحب مبلغ 500000 دج.
كريم	أراد اقتناء سكن ومن أجل ذلك طلب الحصول على قرض بنكي من أجل اقتنائه. فوافق البنك على طلبه مقابل الحصول على فائدة سنوية.
مؤسسة الأمل	ترغب المؤسسة في اقتناء معدات نقل بقيمة 5000000 دج وليس لديها السيولة الكافية قام البنك بتحرير وثيقة يضمن فيها المؤسسة في حدود المبلغ المطلوب مقابل عمولة.
مؤسسة النجاح	تريد المؤسسة استيراد آلة انتاجية من الصين بقيمة 5000€، وبعد تجهيز الآلة تعهد بنك البركة بتتسديد قيمتها للمصرف الموجود في بلد المصدر مقابل عمولة.
لدى بنك البركة مجموعة من الأوراق التجارية قام بخصم جزء منها. ولحاجته للسيولة ارسل تلك الأوراق إلى بنك آخر من أجل إعادة خصمها	

العمل المطلوب:

انطلاقاً من الوضعية:

- ما إذا تسمى كل المبالغ المودعة من طرف الأشخاص المذكورين بالوضعية؟
- هل يمكن للسيد محمد سحب مبلغ أكبر مما هو موجود برصيده؟ لماذا؟ ماذا يسمى هذا النوع من الحساب؟
- هل يمكن لمؤسسة النور إتمام تمويل العملية عن طريق البنك؟ بين ذلك؟ ماذا يسمى هذا النوع من الحساب؟
- كيف يمكن للسيد "سليم" سحب رصيده قبل مدة الإيداع؟
- هل يستطيع فؤاد سحب المبلغ بعد 03 سنوات؟ لماذا؟
- اشرح المعاملات التي قام بها البنك مع السيد كريم مؤسسي "الأمل" و"النجاح".
- اشرح آخر معاملة قام بها البنك.

الدرس:

3. المعاملات المصرفية:

تقوم المصارف التجارية بمجموعة من المعاملات البنكية من بين هذه المعاملات: قبول الودائع.

1.3 قبول الودائع:

الوديعة: هي دين بذمة المصرف، أي رصيد موجب للمودع. وتصنف الودائع إلى:

ا- الودائع تحت الطلب:

هي ودائع يحق للمودعين استردادها متى أرادو دون إعلام مسبق وعلى المصرف أن يكون جاهزاً للطلب مطالبهم وتمثل الودائع تحت الطلب في:

حساب الصكوك: هو حساب شائع الاستخدام بين الأفراد (الموظفين). و يجب أن يكون رصيده دائمًا، حيث لا يستطيع صاحب الحساب أن يسحب أكثر من رصيده الموجب، ولا يدفع البنك فوائد على هذا النوع من الحساب.

الحساب الجاري: يشبه حساب الصكوك، إلا أنه يختلف عنه في نقطتين:

- ✓ يستخدم الحساب الجاري من طرف رجال الأعمال والمؤسسات الصناعية والتجارية.
- ✓ يكون رصيده دائمًا ، لا تدفع عليه البنوك فوائد ويمكنه أن يصبح مدينا ، أي البنك يقرض زبونه ويأخذ مقابل هذه العملية فوائد للمدة التي يظل فيها الحساب مدينا.

ب- الودائع لأجل:

هي ودائع يودعها أصحابها في المصارف لأجل قصير عادة، ولا تسترد قبل موعد استحقاقها، ويقوم البنك بدفع فوائد لأصحابها. و يحقق هذا النوع من الودائع هدفين:

- ✓ الحصول على عائد (الفائدة) لقاء عملية التوظيف من البنك.
- ✓ إمكانية الحصول على سيولة في الوقت المناسب، ولكن بعد إشعار مسبق.

ج- الودائع الادخارية:

هي ودائع يودعها أصحابها في المصارف لأجل طويل مقابل فائدة، وهذا النوع من الودائع لا يحقق للمودع سوى هدف واحد وتمثل في الحصول على فوائد، ولا يحق للمودع سحب أي مبلغ من الوديعة قبل حلول تاريخ الاستحقاق إلا بشروط.

3- توظيف الأموال: تقوم المصارف التجارية بمجموعة من المعاملات البنكية من بين هذه المعاملات :

توظيف الأموال ومن ضمنها الائتمان. حيث يعتبر من أهم المعاملات التي تقوم بها المصارف التجارية، وله عدة صور أهمها:

ا- اعتمادات الصندوق: تسمى بهذا الاسم لأنها تستهدف التمويل المستمر للحساب الجاري المدين لقاء حصول المصرف على فائدة محددة، وكذلك القروض الشخصية والبطاقات الائتمانية.

ب- خطابات الضمان: وهي عقود كتابية يتعهد بموجبها البنك بـ كفالة العميل في حدود مبلغ معين اتجاه طرف ثالث وذلك مقابل عمولة يتتقاضاها البنك من العميل.

ج- الاعتماد المستند: هو عبارة عن تعهد من طرف البنك بتسديد قيمة السلع المستوردة للمصدر الأجنبي في حالة قيام هذا الأخير بالتجهيز الفعلي للسلع، ويستلم المصدر قيمة السلع في بلد من طرف بنك آخر موجود في نفس بلد المصدر (نيابة عن البنك الأول). هذه العملية تكون مقابل عمولة يتتقاضاها المصرف.

د- الخصم وإعادة الخصم: الخصم هو تسديد قيمة الورقة التجارية قبل تاريخ استحقاقها مقابل جزء من قيمتها و يسمى مبلغ الخصم، وتظل الورقة التجارية في حوزة المصرف حتى تاريخ استحقاقها ومن ثم تحصيل قيمتها

الاسمية. أما إعادة الخصم فهو قيام المصرف التجاري بإرسال الورقة التجارية المخصومة سابقا قبل تاريخ استحقاقها إلى بنك آخر من أجل إعادة خصمها من جديد.

التقويم التكوفي:

قارن بين مختلف أنواع الودائع.

الحل:

الودائع الادخارية	الودائع لأجل	الودائع تحت الطلب	
لا يجوز السحب منها قبل انتهاء الأجل المحدد ، أو كسرها وفق شروط العقد	يمكن الایداع و السحب بعد اخطار البنك	يكون المصرف ملزما بسدادها فورا (نقدا، شيكات، حوالات)	امكانية السحب
تكون الفائدة حسب حجم الوديعة و مدة الایداع	يدفع فائدة مرتفعة	لا يدفع البنك فوائد	من حيث الفوائد
تستخدم في التمويل المتوسط و طويل الأجل.	يمكن استخدامها في التمويل.	لا يستخدمها البنك في التمويل	من حيث استخدام المصرف في التمويل

التقويم التحصيلي:

تقويم 1: بـالـكـالـورـيـا 2020 المـوـضـوـعـ الثـانـيـ -ـ الـجـزـءـ الثـالـثـ:

السند:

أرادت المؤسسة أن تقوم بتصدير الفائض من منتجاتها والقيام باقتناه مجموعة من التجهيزات محلية، وتعهد البنك CPA (القرض الشعبي الجزائري بالتسديد نيابة عنها).

المطلوب:

- ما نوع البنك المذكور في السند ؟ عرفه.
- ما هي صور الائتمان التي يتعامل بها البنك مع المؤسسة؟ اشرحها.

الحل:

1. نوع البنك المذكور في السند 3 : البنوك التجارية

تعريفها: هي المصارف التي تقوم بصفة معتادة بقبول الودائع من الأفراد والهيئات وتلتزم بدفعها عند الطلب، وهي تقوم بعمليات القرض وكذا وضع وسائل الدفع تحت تصرف الزبائن وإدارة هذه الوسائل

2. صور الائتمان التي يتعامل بها البنك مع المؤسسة:

خطابات (كفالات) الضمان: هي عقد كتابي يتعهد بموجبه البنك بـكـافـالـةـ العـمـيلـ فيـ حدـودـ مـبـلـغـ معـيـنـ اـتـجـاهـ طـرـفـ ثـالـثـ مـقـابـلـ عـمـوـلـةـ يـتـقـاضـاـهـ الـبـنـكـ.

تقويم 2: بـالـكـالـورـيـا 2019 المـوـضـوـعـ الثـانـيـ -ـ الـجـزـءـ الثـالـثـ:

السند:

استلم ابراهيم مبلغ 10000000 دج نقدا مقابل بيع سكن له بالعاصمة، وحرضا منه على تامين المبلغ اتجه إلى أقرب بنك لإيداعه، أخبره أحد الموظفين أن البنك لا يتعامل مع الأفراد وقام بتوجيهه إلى بنك آخر. توجه إبراهيم إلى البنك الثاني وأودع المبلغ بعدهما عرضت عليه معاملات في هذا المجال. بعد سنتين أراد ابراهيم سحب جزء من المبلغ فأخبره أمين الصندوق أن تاريخ الاستحقاق لم يحن بعد

العمل المطلوب:

انطلاقا من السند وبناء على ما درست:

- 1- ما نوع البنك الأول الذي قصده ابراهيم؟
- 2- لماذا رفض هذا البنك طلب السيد ابراهيم؟
- 3- أذكّر مهام هذا البنك.
- 4- ما نوع البنك الثاني الذي أودع فيه ابراهيم المبلغ؟
- 5- كيف نسمى هذا المبلغ بعد إيداعه؟ عرفه.
- 6- اذكّر أنواع المعاملات التي عرضها البنك الثاني على ابراهيم، ما نوع المعاملة التي اختارها؟

الحل:

1- نوع البنك الأول: **البنك المركزي.**

- 2- سبب رفض البنك لطلب ابراهيم: لأنّه لا يتعامل مع الأفراد.
- 3- مهام هذا البنك.

- ✓ اصدار العملة النقدية.
- ✓ بنك البنوك.
- ✓ يرخص لفتح البنوك والمؤسسات المالية.
- ✓ حماية زبائن البنوك والمؤسسات المالية.
- ✓ بنك الحكومة.

4- نوع البنك الثاني: **بنوك تجارية (الودائع).**

5- يسمى هذا المبلغ: **الوديعة**

الوديعة: هي دين بذمة المصرف، أي رصيد موجب للمودع.

- 6- أنواع المعاملات التي عرضها البنك على ابراهيم:
 - الودائع تحت الطلب:** هي ودائع يحق للمودع استرجاعها متى أراد. وتشمل حساب الصكوك والحساب الجاري.
 - الودائع لأجل:** هي التي يودعها أصحابها في المصارف لأجل قصير ولا تسترد قبل تاريخ استحقاقها ويقوم المصرف بدفع فوائد ل أصحابها.

الودائع الادخارية: هي التي يودعها أصحابها في المصارف لأجل طويل مقابل فائدة ولا يحق للمودع سحب أي مبلغ قبل حلول تاريخ الاستحقاق.

6. النوع الذي اختاره السيد ابراهيم: الودائع الادخارية لأن تاريخ استحقاقها لم يحن بعد، ولأجل طويل.

تقويم رقم 03:

في 15/10/2020 تقدم "محمد" إلى أحد البنوك التي تتعامل بالائتمان لفتح حساب، بحيث أودع فيه مبلغ 300000 دج وكان هدفه من هذا المبلغ هو تعبئة بطاقة إلكترونية تمكنه من سداد احتياجات اليومية في رحلته السياحية،...، وللتحصل على هذه الخدمة يجب تتبع مجموعة من الاجراءات، منها الامضاء على دفتر الشروط يتضمن مجموعة من قواعد الاستخدام من بينها قواعد حدها البنك المركزي.

في اليوم الموالي تنقل إلى المركز التجاري "إينو" لشراء بعض المستلزمات، وبعد عملية الشراء استلم الفاتورة الواجبة الدفع التي بلغت قيمتها 45000 دج فسد 40000 دج بشيك بنكي والباقي نقدا.

في نفس اليوم توجه إلى الوكالة السياحية لتسديد تكاليف النقل والمبيت المتعلقة بالرحلة السياحية البالغة 156000 دج، وذلك باستعمال البطاقة الالكترونية، وتلقى "محمد" إشعار بنجاح عملية السداد.

العمل المطلوب:

1. عرف المصطلحات التي تحتها سطر.
2. ما هو نوع البنك الذي تتعامل معه السيد "محمد"؟ علل اجابتك.
3. ما نوع الحساب الذي فتحه "محمد"؟ مع التبرير.
4. حدد أنواع النقود التي استعملها "محمد" عند اقتنائه المستلزمات من مجمع "إينو"
5. ما هو دور البنك المركزي حسب الوضعية
6. ما هي الشروط التي توفرت في رأيك لنجاح عملية سداد الرحلة السياحية؟
7. حدد أنواع الأسواق التي تتعامل فيها السيد "محمد" في الوضعية السابقة

الحل:

1-تعريف المصطلحات التي تحتها سطر:

الائتمان: الائتمان من أهم المعاملات التي تقوم بها المصارف التجارية و يتمثل في عمليات الإقراض والاقتراض.

النقود الالكترونية: وهي عبارة عن أرصدة نقدية مسبقة الدفع مسجلة على وسائل الكترونية (البطاقات

المفتوحة، الهواتف النقالة) ومن خصائصها أنها تسمح بالتمويل عن بعد بواسطة شبكة الانترنت مثلا، وتسمح كذلك بتحويل القيمة المشتريات من شخص لآخر (دفع ثمنوجبة طعام). وللعمل بهذه النقود يجب أن تتوفر ثلاث عناصر: الزيون، البائع، البنك الذي يتعامل الكترونيا.

البنك المركزي: هو مؤسسة وطنية تتمتع بالشخصية المعنوية والاستقلال المالي تأسس بموجب الأمر 11/03 المؤرخ في

26/08/2003، يعد تاجرا في علاقته مع الغير، يحكمه التشريع التجاري، رأس ماله كله للدولة، مقره الجزائر العاصمة، يمكن له فتح فروع أو وكالات في كل المدن متى كانت الضرورة لذلك، لا يهدف إلى تحقيق الربح، وإنما هدفه الرئيسي هو خدمة المصلحة الاقتصادية العامة من وجهة نظر الحكومة، لا يتعامل مع الأفراد.

2-نوع البنك الذي تتعامل معه السيد "محمد": بنك تجاري.

التبرير: لأنه من البنوك التي تتعامل بالائتمان والمسؤول عن اصدار النقود الالكترونية.

3- نوع الحساب الذي فتحه " محمد": حساب ودائع تحت الطلب (حساب الصكوك)
التبير: لأن السيد محمد شخص طبيعي ويمكّنه سحب رصيده بأي وقت دون اشعار مسبق.

4- أنواع النقود التي استعملها" محمد " عند اقتنائه المستلزمات من مجمع "اينو":

مبلغ 40000دج: نقود مصرفيّة (خطية): شيك بنكي
مبلغ 5000دج: نقود قانونية: ورقية و معدنية.

5- دور البنك المركزي حسب الوضعية:

حماية زبائن البنوك والمؤسسات المالية، خاصة في مجال العمليات مع الزبائن.

6- الشروط التي توفرت في رأيك لنجاح عملية سداد الرحلة السياحية:

يجب توفر الزبون: السيد محمد البائع أو مقدم السلعة أو الخدمة: الفندق.
ال وسيط: البنك لإتمام عملية التسديد.

7- أنواع الأسواق التي تعامل فيها السيد " محمد " في الوضعية السابقة:

سوق السلع والخدمات: وهو المكان الذي يلتقي فيه عارضو السلع والخدمات مع طالبيها.