



جامعة قاصدي مرباح - ورقلة -
كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير



مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي الطور الثاني
في ميدان: علوم اقتصادية، علوم التسيير وعلوم التجارية
فرع: علوم الاقتصادية
تخصص: اقتصاد نقدي وبنكي

بـعـنـوان

دور القروض الإستهلاكية في تحفيز المنتج المحلي دراسة حالة بنك الخليج

من إعداد الطلبة : ضيف فاضل , شقلي أيوب

نوقشت وأجيزت علنا بتاريخ: 08/ 06/ 2024

أمام اللجنة المكونة من السادة :

الأستاذ/ مسعود كسكس (أستاذ محاضر - جامعة قاصدي مرباح ورقلة) رئيس

الأستاذ / بوختالة سمير (أستاذ محاضر أ. جامعة قاصدي مرباح ورقلة) مشرفا ومقررا

الأستاذ/ شماخي (أستاذ محاضر أ. جامعة قاصدي مرباح ورقلة) مناقشا

السنة الجامعية : 2024/2023

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



الإهداء

بسم الله الرحمن الرحيم

(وقل اعملوا فسيرى الله عملكم ورسوله والمؤمنون) صدق الله العظيم

أحمد الله عز وجل على منه و عونه لإتمام هذا البحث.

إلى الذي وهبني ما يملك حتى كل أحقق له آماله، إلى من كان يدفعني قدما نحو الأمام لنيل
المبتغى، إلى الإنسان الذي إمتلك الإنسانية بكل قوة، إلى الذي سهر على تعليمي بتضحيات
مترجمة في تقديسه للعلم، إلى مدرستي الأولى في الحياة،

أبي الغالي على قلبي أطل الله في عمره؛

إلى التي وهبت فلذة كبدها كل العطاء و الحنان، إلى التي صبرت على كل شيء، التي رعتني
حق الرعاية و كانت سندي في الشدائد، و كانت دعواها لي بالتوفيق، تتبعتني خطوة خطوة
في عملي، إلى من إرتحت كلما تذكرت ابتسامتها في وجهي نبع الحنان أمني أعز ملاك على
القلب و العين جزاها الله عني خير الجزاء في الدارين؛

إليهما أهدي هذا العمل المتواضع لكي أدخل على قلبهما شيئا من السعادة إلى إخوتي

و أخواتي الذين تقاسموا معي عبء الحياة ؛

كما أهدي هذا العمل المتواضع لأستاذي الكريم الدكتور: "بوختالة سمير "

إلى كل أساتذة قسم العلوم الإقتصادية و علوم التسيير؛ وأخص بذكر أستاذي الفاضل الذي كان سندي في مسيرتي
الدكتور : " محمد لحسن علاوي "

و إلى كل من يؤمن بأن بذور نجاح التغيير هي في ذواتنا و في أنفسنا قبل أن تكون في
أشياء أخرى...

قال الله تعالى " : إن الله لا يغير ما بقوم حتى يغيروا ما بأنفسهم " صدق الله العظيم.

الآية 11 من سورة الرعد

طالب: ضيف فاضل

الإهداء

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله الذي بنعمته تتم الصالحات الحمد لله الذي يَسِّر البدايات ويَكْمِل النهايات

الحمد لله الذي ماتم جُهدا إلى بعونه وما ختم سعي إلا بفضلِهِ

لحظة لا طالما انتظرناها وحلمنا بيها في حكاية انتهت فصولها في رحلة عشناها بحلوها ومرها

أَسأل الله أن يتقبل منا هذا العمل

إلى ملاكي وسر وجودي إلى من وضع الله جنة تحت قدميك أُمي حبيبة الغالية

إليك يا بطلي و يا فخري يا من سهر على تعليمي معاني الحياة أبي الغالي "لمين"

إلى إخوتي فرنسان حياتي وسندي قيس وقدور

إلى أعمدة العائلة الصغيرة والكبيرة أطال الله في عمركم

إلى أصدقائي غيوم سمائي كل بإسمه ومقامه

إلى كل من شاركنا فرحتنا دمتم سندًا وفخرًا لي في حياتي

لا أنسى في ذكرى نصفى الثاني **خلود** و يا من جعلك الله في قلبي أدامك الله لي و أدامني لك

طالب : شقلي أيوب



شكرو عرفان

اللهم لك الحمد حمداً كثيراً طيباً مباركاً فيه، مَلَأَ السموات ومليء الأرض، ومليء ما
شئت من شيء بعد، أهل الثناء والمجد، أحق ما قال العبد، وكلنا لك عبد، أشكرك ربي
على
نعمك التي لا تعد، وآلائك التي لا تُحد، أحمداً ربي وأشكرك على أن يسرت لي إتمام
هذه
المذكرة على الوجه الذي أرجو أن ترضى به عني.

ثم الشكر موصول لصاحب الفضل بعد الله في هذا الإنجاز:
لأستاذ الدكتور / بوختالة سمير.

الذي أسعدنا بإشرافه على هذا العمل من البدء إلى الختام ولم يدخر جهداً ولا وقتاً إلا
وقدمه في سبيل إنجاز هذا العمل ، فخرجوا من الله أن يمن عليه بوافر كرمه وأن يغدق
عليه من واسع حسناته.

وإلى كل من أسدى لنا نصحا أو قدم لنا مشورة أو معونة أو شاركنا همنا
لأستاذ الدكتور / علاوي محمد لحسن
نقول لهم جزاكم الله عنا خير الجزاء.



الملخص:

دراسة موضوع دور البنوك التجارية في تمويل القروض الاستهلاكية وتحفيز هذه القروض الاستهلاكية للمنتوج المحلي تهدف إلى فهم كيفية تأثير البنوك التجارية على الاقتصاد المحلي من خلال تمويل القروض الاستهلاكية. وتشمل أهداف هذه الدراسة، فهم كيفية تحفيز القروض الاستهلاكية للطلب على المنتجات والخدمات المحلية، وبالتالي تعزيز النشاط الاقتصادي ودعم الصناعات المحلية. وللإجابة على الإشكالية قُمت بدراسة حالة بنك خليج وكالة ورقلة حيث قُدمنا دراسة كيفية تنظيم البنوك التجارية لعمليات الإقراض الاستهلاكي، وتحليل شروط القروض وأسعار الفائدة وآليات السداد، تقييم السياسات والتنظيمات التي تؤثر على صناعة القروض الاستهلاكية، وكيفية تأثيرها على النمو الاقتصادي والاستهلاك المحلي دراسة الآثار الاقتصادية الشاملة لتمويل القروض الاستهلاكية على المنتج المحلي، بما في ذلك النمو الاقتصادي، ومعدلات البطالة، والتوزيع الداخلي.

الكلمات المفتاحية

القروض الاستهلاكية ، البنوك التجارية ، الإقراض ، سياسة منح قروض .

Résumé:

L'étude du rôle des banques commerciales dans le financement des prêts à la consommation et la stimulation de ces prêts à la consommation pour les produits locaux vise à comprendre l'impact des banques commerciales sur l'économie locale en finançant les prêts à la consommation. Les objectifs de cette étude comprennent la compréhension de la manière dont les prêts à la consommation stimulent la demande de produits et services locaux, et donc renforcent l'activité économique et soutiennent les industries locales. Pour répondre à la problématique, nous avons étudié le cas de la Banque du Golfe, agence d' Ouargla, où nous avons examiné la manière dont les banques commerciales régulent les opérations de prêt à la consommation, analysé les conditions de prêt, les taux d'intérêt et les modalités de remboursement, évalué les politiques et réglementations influençant l'industrie des prêts à la consommation, et comment elles impactent la croissance économique et la consommation locale. Nous avons étudié les effets économiques globaux du financement des prêts à la consommation sur le produit intérieur brut, y compris la croissance économique, le taux de chômage et la distribution intérieure

: Les mots clés

Les prêts à la consommation, Les banques commerciales ,emprunter ,La politique de

الفهرس

الصفحة	العنوان
I	إهداء
II	إهداء
III	شكر
IV	الملخص
VI	الفهرس
IX	قائمة الجداول
أ- ث	المقدمة العامة
	الفصل الأول: الأدبيات النظرية والتطبيقية للبنوك التجارية والقروض الإستهلاكية .
4	تمهيد
12_5	المبحث الأول: الادبيات النظرية للبنوك التجارية والقروض الإستهلاكية
5	المطلب الأول: عموميات البنوك التجارية .
5	الفرع الأول : نشأة البنوك التجارية
6_5	الفرع الثاني : مفهوم البنوك التجارية .
8_6	المطلب الثاني: أنواع وخصائص البنوك التجارية
7_6	الفرع الأول : أنواع البنوك التجارية .
8_7	الفرع الثاني : خصائص البنوك التجارية .
12_8	المطلب الثالث : وظائف وأهداف البنوك التجارية .
10_8	الفرع الأول : وظائف البنوك التجارية .
11_10	الفرع الثاني : أهداف البنوك التجارية .
13	تمهيد
22_14	المبحث الثاني : تمويل البنوك التجارية للقروض الإستهلاكية
18_14	المطلب الأول : ماهية القروض الإستهلاكية .
15_14	الفرع الأول : مفهوم القروض الإستهلاكية .
18_16	الفرع الثاني : أنواع القروض الإستهلاكية .
18	الفرع الثالث : خصائص القروض الإستهلاكية .
21_18	المطلب الثاني : أساسيات منح القروض الإستهلاكية .
20_19	الفرع الأول : مبادئ منح القروض الإستهلاكية .
21_20	الفرع الثاني : شروط منح القروض الإستهلاكية .
22_21	المطلب الثالث : أهمية القروض الإستهلاكية و الآثار المترتبة عليه .

21	الفرع الأول : أهمية القروض الإستهلاكية .
22	الفرع الثاني : الآثار المترتبة على القروض الإستهلاكية .
29_22	المبحث الثالث : الادبيات التطبيقية للبنوك التجارية والقروض الإستهلاكية (الدراسات السابقة)
25_22	المطلب الأول : الدراسات باللغة العربية
27_26	المطلب الثاني :الدراسات باللغة اجنبية
29_28	المطلب الثالث : مناقشة الدراسات السابقة
30	خلاصة الفصل
31	الفصل الثاني: الدراسة التطبيقية لتمويل البنوك التجارية للقروض الإستهلاكية دراسة حالة بنك الخليج
32	تمهيد
33	المبحث الأول : عموميات حول البنك الخليج AGB ووكالة ورقلة
33	المطلب الأول: تقديم البنك الخليج AGB ووكالة ورقلة
34	المطلب الثاني: مهام البنك الخليج AGB ووكالة ورقلة
35	المطلب الثالث : هيكل التنظيمي البنك الخليج AGB ووكالة ورقلة
44-36	المبحث الثاني: عرض وتحليل ومناقشة النتائج .
41-36	المطلب الأول: تقديم القروض الإستهلاكية البنك الخليج AGB ووكالة ورقلة
45-42	المطلب الثاني: . إجراءات منح القرض الإستهلاكي لبنك الخليج AGB ووكالة ورقلة
45	خلاصة الفصل
47-46	الخاتمة
49-48	قائمة المراجع
53-50	قائمة الملاحق

قائمة الجداول والأشكال

قائمة الأشكال:

رقم شكل	عنوان الشكل	الصفحة
01	أنواع البنوك التجارية	8
02	وظائف البنوك التجارية	12
03	مخطط عملية القرض الإستهلاكي .	15
05	أنواع القروض الإستهلاكية .	18
06	المهيكل التنظيمي لبنك الخليج	

قائمة الجداول :

رقم الجدول	عنوان الجدول	الصفحة
01	جدول النشاطات ونوع مواد مؤهلة للقرض الإستهلاكي	15
02	مناقشة دراسات السابقة و الحالية	29
03	عدد الملفات المقبولة و المرفوضة لبنك الخليج	40
04	حجم القروض الممنوحة من طرف بنك الخليج AGB	41

الصفحة	عنوان الشكل	رقم شكل
8	أنواع البنوك التجارية	01
12	وظائف البنوك التجارية	02
15	مخطط عملية القرض الإستهلاكي .	03
18	أنواع القروض الإستهلاكية .	05
	الميكال التنظيمي لبنك الخليج	06

مقدمة

✓ توطئة

التطور الكبير الذي يشهده قطاع البنوك في الوقت الحالي، حيث تزايد عدد الفروع وزادت حجم المعاملات المالية، يتم تأكيد أهمية دور البنوك في تمويل الأفراد من خلال تقديم مجموعة متنوعة من القروض، بما في ذلك القروض الاستهلاكية لتلبية احتياجاتهم المختلفة، مثل السيارات والمساكن. إلى أن اهتمام البنوك التجارية بوظيفة الإقراض يتطلب مراعاة عدة عوامل من بينها الربحية والسيولة، مع التأكيد على أهمية تحقيق التوازن بينهما. يتم تسليط الضوء على المسؤولية التي تقع على عاتق إدارة الأموال وتوظيفها بطريقة تضمن تلبية متطلبات سحب الودائع وتحقيق أقصى عائد ممكن. يتعلق التمويل بجمع المدخرات من مختلف الأعوان الاقتصاديين في شكل ودائع مختلفة، وتوظيفها في شكل قروض، وهذه القروض تعتبر واحدة من أهم استخدامات البنوك لضمان تحقيق هدفها الرئيسي وهو تحقيق الربح. تتميز القروض بالمرونة والتنوع مما يجعلها تتناسب مع الجهة التي تتلقاها، سواء كانت هذه الجهة شخص طبيعي أو معنوي، وسواء كانت على الصعيد الداخلي أو الخارجي. من بين أنواع القروض البنكية، نجد القروض الاستهلاكية التي أصبحت تلعب دوراً هاماً جداً، حيث توليها جميع الدول أهمية وعناية كبيرة. يعود ذلك لعدة أسباب، أولها مساهمتها في تحسين المستوى المعيشي للأفراد، نظراً لتزايد الاحتياجات التي قد تتجاوز دخولهم. كما تتدخل البنوك التجارية في منح القروض الاستهلاكية لتلبية احتياجاتهم المالية، ويعود السبب الثاني إلى كبر الفئة المجتمعية المستهدفة والتي تعتبر الفئة الأوسع في المجتمع، والسبب الأخير يتعلق بالدعم والترويج للمنتجات المحلية. نظراً لأهمية القروض الاستهلاكية، عملت الدول على تحديد أساسياتها من مفهوم وأنواع وشروط لمنحها.

يظهر من السياق أهمية إعادة ضبط هذه الشروط وإعادة صياغتها لضمان توافقها مع الاحتياجات والظروف الاقتصادية الحالية وتوفير الحماية للمستهلكين وتعزيز الشفافية والعدالة في عملية منح القروض الاستهلاكية.

الإشكالية:

ما هي شروط البنوك التجارية في منح القروض الاستهلاكية؟
وفيما يتمثل دور البنوك التجارية في تحفيز المنتج المحلي؟

الأسئلة الفرعية:

- ✓ ما هي الوظائف الحديثة للبنوك التجارية؟
- ✓ ما هي أنواع القروض التي تعامل بها البنوك التجارية؟
- ✓ ما هي المبادئ التي تعتمد عليها البنوك في عملية منح القروض الاستهلاكية؟
- ✓ كيف يتم منح القروض الاستهلاكية عن طريق بنك الخليج - وكالة ورقلة؟

الفرضيات:

1. تقوم البنوك التجارية بتنفيذ مجموعة من الوظائف الحديثة بهدف زيادة نسبة أرباحها.
2. القروض البنكية تُعتبر من أهم الاستخدامات التي تعتمد عليها البنوك التجارية في تحقيق هدفها الرئيسي والمتمثل في الربح.
3. القروض قصيرة الأجل هي الأكثر شيوعاً بين أنواع القروض التي تقدمها البنوك التجارية بسبب قلة المخاطر المرتبطة بها.
4. تراعي البنوك التجارية مجموعة من المبادئ عند منح القروض الاستهلاكية.
5. تتبع بنك الخليج مجموعة من الإجراءات في تقديم القروض الاستهلاكية، والتي تتميز بالمرونة والسهولة.



أسباب اختيار الموضوع:**أسباب موضوعية:**

1. الدور المهم الذي تلعبه البنوك التجارية في الاقتصاد.
2. محاولة تحديد مفهوم القروض الاستهلاكية وأهميتها.
3. المراحل التي مرت بها القروض الاستهلاكية في الجزائر.

أسباب شخصية:

1. تم اختيار هذا الموضوع لأنه ضمن تخصصي ولأن البنوك التجارية تعتبر أهم مصادر التمويل.
2. الأهمية التي تحتلها القروض الاستهلاكية في تحسين المستوى المعيشي للأفراد.

أهداف الدراسة:

1. التعريف بالبنوك التجارية ووظائفها، بالإضافة إلى التعريف بالقروض البنكية وخصائصها وأنواعها.
2. توضيح مفهوم القروض الاستهلاكية وشروط منحها وتحديد أنواعها نظرًا لدورها في رفع المستوى المعيشي للأفراد.
3. تحديد شروط ومراحل منح القروض الاستهلاكية من طرف بنك الخليج _ وكالة ورقلة.

أهمية الدراسة:

تسعى الدراسة لإضافة مرجع يعالج العلاقة بين البنوك التجارية والقروض الاستهلاكية، والتي تعتبر مصدرًا رئيسيًا لعملية التمويل، وتهدف إلى تحسين المستوى المعيشي للأفراد بالإضافة إلى ترويج المنتجات المحلية.

منهج الدراسة:

تم استخدام المنهج الوصفي لوصف مختلف جوانب الموضوع من تعريف البنوك التجارية والقروض الاستهلاكية وأنواعها. واستخدم المنهج التحليلي في دراسة الحالة من خلال تحليل شروط ومراحل منح القروض الاستهلاكية.

صعوبات الدراسة:

1. قلة المراجع الخاصة بالقروض الاستهلاكية.
2. نقص الدراسات السابقة المتعلقة بهذا الموضوع.
3. صعوبة الحصول على إحصائيات دقيقة بسبب تحفظ البنوك في منحها.
4. عدم مطابقة الجانب النظري للجانب التطبيقي.

حدود الدراسة:

- حدود الموضوع: من خلال هذه الدراسة بمعالجة دور البنوك التجارية في تمويل القروض حيث تم تفصيل في كل من البنوك التجارية القروض الاستهلاكية، ودور القروض في تحفيز الإنتاج المحلي.
- * **حدود المكان:** و الذي يتمثل دراسة حالة بنك الخليج وكالة ورقلة.
- * **حدود الزمان:** و الذي يتمثل في الفترة 2016 _ 2023.

هيكل الدراسة:**❖ الفصل الأول:**

قُمنّا بتقديم لإطار المفاهيمي للبنوك التجارية حيث تم فيه التطرق من خلال المبحث الأول إلى ماهية البنوك التجارية ، حيث قُدمنا مفهوم ونشأة البنوك التجارية وتطرق إلى أنواع البنوك التجارية ، أما المبحث الثاني فقد تم تطرق فيه إلى ماهية القروض الاستهلاكية و أنواعها وشروط منحها ، في المبحث الثالث تم التطرق أهم الدراسات السابقة العربية و الأجنبية و قمنّا بمناقشتها التشابه و الإختلاف بين دراسات حالية وسابقة .

❖ الفصل الثاني :

الإطار تطبيقي يوضح إجراءات منح القروض الاستهلاكية ، و أهم شروطها لبنك الخليج .

الفصل الأول:

الأدبيات النظرية والتطبيقية للبنوك التجارية
والقروض الإستهلاكية .

تمهيد:

البنوك التجارية تمثل جزءاً حيوياً في النظام المالي لأي اقتصاد. فهي تقوم بدور رئيسي في توفير التمويل للأفراد والشركات، وتسهل عمليات الدفع والتداول المالي، وتقدم مجموعة متنوعة من الخدمات المصرفية والمالية. ومن بين الخدمات التي تقدمها البنوك التجارية، تُبرز خدمات القروض الاستهلاكية كواحدة من أبرزها.

القروض الاستهلاكية هي أدوات تمويل تُستخدم بواسطة الأفراد لتلبية احتياجاتهم الشخصية والعائلية. تتميز هذه القروض بأنها تُقدم بشكل سريع ومرن، وغالباً ما تكون غير مرتبطة بغرض محدد، بمعنى أنه يمكن استخدامها لتغطية مجموعة متنوعة من الاحتياجات مثل شراء السيارات، تحسين المسكن، التعليم، السفر، أو حتى تغطية نفقات الزواج أو الطوارئ.

تعتبر القروض الاستهلاكية جزءاً أساسياً من استراتيجية النمو والربحية للبنوك التجارية. فهي تساهم في زيادة حجم الودائع وتحفيز النشاط الاقتصادي من خلال توفير التمويل للأفراد والأسر، مما يعزز الاستهلاك ويدفع باتجاه تحقيق النمو الاقتصادي.

في هذا السياق، نركز في هذا الفصل على فهم دور البنوك التجارية في توفير القروض الاستهلاكية، وكيفية تنظيمها وتقديمها بطريقة تلبي احتياجات العملاء بشكل فعال وفي نفس الوقت تحقق الأهداف الاقتصادية للبنوك.

المبحث الأول: الأدبيات النظرية والتطبيقية للبنوك التجارية والقروض الاستهلاكية .

من أجل فهم العلاقة بين البنوك التجارية والتمويل القروض الاستهلاكية ، سنقسم هذا المبحث إلى 3 مطالب وهي كالتالي:

المطلب الأول : عموميات حول البنوك التجارية.

المطلب الثاني: أنواع و خصائص البنوك التجارية.

المطلب الثالث : وظائف البنوك التجارية .

المطلب الأول : عموميات حول البنوك التجارية .

✧ أولاً: نشأة البنوك التجارية.

كانت البنوك التجارية هي أول البنوك التي تم إنشائها حيث كانت تقتصر على الاحتفاظ بالأموال تجار و رجال الأعمال و أصحاب النفوذ كودائع لحفظها من السرقة مقابل الإيصالات ثم ظهرت شهادات الإيداع لحاملها التي إنبثق عنها الشيك ، وكذلك البنكنوت بشكله الحديث ثم تطور الأمر إلى استثمار الأموال الخاصة بإقراضها إلى الغير نظير الفوائد يحصلون عليها منهم ، و في مرحلة لاحقة عملت على استثمار الودائع لديهم إذا حققوا من ورائها أرباحاً طائلة ، فقد تم إنشاء بنك أمستردام عام 1609 ، و في عام 1619 م أنشأ في إيطاليا¹ ومنذ القرن 18 أخذ عدد البنوك يزداد تدريجياً وكانت أغلبيتها مؤسسات يمتلكها أفراد وعائلات ، وكذلك القوانين تقتضي بحماية المودعين بحيث يمكن الرجوع إلى الأموال الخاصة لأصحاب هذه في حالة إفلاسها.

ثم ازدادت بعد ذلك وظائف البنك توسعاً في الإقراض و التسهيلات الائتمانية و خلق النقود ، مع الثروة الصناعية و بلوغ الرأسمالية مرحلتها الاحتكارية بدأت تتركز البنوك وهذا التركيز أدى الى " HOLDING " أو بطريقة الشركات القابضة " FUSION " بواسطة الاندماج تنوع وتعدد البنوك ، كما صاحبه كذلك إزدياد تدخل الدولة في تنظيم أعمال ، فإقتصر حق الإصدار على البنوك الوطنية في حين ضلت البنوك التجارية² متخصصة في تمويل العمليات التجارية.

✧ ثانياً: مفهوم البنوك التجارية.

✓ التعريف 1 : لغويًا .

إن الأصل اللغوي لكلمة البنك هو كلمة الإيطالية BANCO ومعناها المصطبة ، ففي البدء كان المقصود بها المصطبة التي يجلس حولها الصرافون لتحويل العملة ، وتطور بعدها المعنى و أصبح يقصدُ بها المنضدة التي يتم فوقها التبادل أي عد وتبادل العملات أو ما يُسمى ب: COMPOIR ، وفي النهاية أصبحت تعني المكان الموجود فيه المنضدة .

___ وفي اللغة العربية : نقول صرف الدنانير أي بدلها بدنانير أخرى سواها الصراف ، هو الذي يقوم بهذه العملية في المصرف و هذا يعني المؤسسة المالية التي تُعطي الإقراض و الاقتراض³.

✓ التعريف 2:

إعطاء تعريف اقتصادي : جامع و شامل للبنوك التجارية صعب وذلك أن معظم البنوك في مختلف البلدان تُباشر نشاطها في حدود التي ترسمها لها تشريعاتها وتنص هذه القوانين على تعريف البنك حيث عُرف " ضياء مجيد الموسوي" البنك على أساس العلاقة بين البنك وعملائه ، حيث يُقصد بالبنك التجاري .

" هو مؤسسة التي تُمارس عمليات الائتمان، إذ يحصل البنك التجاري على أموال العملاء فيفتح لهم الودائع يتعهد بتسديدها (المبالغ) عند الطلب أو الآجل كما يُقدم لهم القروض.

¹ د. بوغتروس عبد الحق: الوجيز في البنوك التجارية. ديوان المطبوعات الجامعية قسنطينة ص 17 .

² مرجع سبق ذكره.

³ مرجع سبق ذكره ص 18

✧ وفي الجزائر عُرِفَت المادة 114 من القانون النقد صادرة في 14 أبريل 1990 " البنوك بأنها أشخاص معنوية مهمتها العادية .
و الرئيسية إجراء العمليات الموصوفة في المواد (111.110. 113.112) ومن هذا القانون تتضمن هذه العمليات التي تقوم بها البنوك مايلي :

- ✓ عملية القروض.
- ✓ تلقي الأموال من الجمهور في شكل الودائع.
- ✓ وضع إدارة وسائل الدفع .
- ✓ شراء و بيع العُملات الأجنبية .
- ✓ إعادة الخصم الكمبيالات.
- ✓ عمليات الإعتماد المستندة⁴ .

✧ وفي الأخير يُمكن أن نُلخص تعريف **البنك التجاري** " بأنه مؤسسة مالية غير بأنه مؤسسة مالية غير مُتخصصة تعمل داخل السوق النقدي و يَظطلع أساساً على تلقي الودائع القابلة للسحب و تَتميز عملياتها بشكل خاص ، بالتعامل بالإئتمان قصير الأجل ، وهذا ما يُميزها عن غيرها من المؤسسات الإئتمانية كما تُعرف في بعض الدول **تَبْنِيك الودائع** .

المطلب الثاني: أنواع وخصائص البنوك التجارية

الفرع الأول : أنواع البنوك التجارية⁵:

تنقسم البنوك التجارية إلى أنواع متعددة طبقاً لزاوية التي يتم من خلالها النظر إلى البنوك و ذلك على النحو التالي:

✧ **من حيث نشاطها و مدى تغطيتها للمناطق الجغرافية:**

❖ **البنوك التجارية العامة :** هي البنوك التي تقع مركزها الرئيسي في العاصمة أو في مُدن الكبيرة ، والتي تُدار من خلال الأفرع الموجودة لها و المِدن و المحافظات الأخرى ، حيث تقوم هذه البنوك بالأعمال التقليدية و المعتادة للبنوك التجارية ، بِمُختلف أنواعها من قبول الودائع و تَنَح القروض و السُلف المالية قصيرة الأجل ، وكذلك تقوم بكافة الأعمال المصرفية من الصرف و تحويل العُملات الأجنبية ، و تمويل عمليات التجارة الخارجية⁶ .

❖ **البنوك التجارية المحلية :** وهي البنوك التي يَقتصَر نشاطها على منطقة و مساحة جغرافية مُعينة ، مثل إقليم مُعين أو مُحافظة مُعينة أو ولاية أو مساحة مُحددة نسبياً ، وعادة ما يكون المركز الرئيسي أو الفرع الرئيسي لهذه البنوك في نفس المنطقة و في نفس المحافظة و تتسم بصغر حجمها و ترتبط بالبيئة المحيطة بها و تنعكس الظروف المحيطة على هذه البنوك وعلى سبيل المثال : إذا حدثت حادثة في هذه المنطقة ، و ينعكس سلباً على نشاط هذه البنوك⁷ .

✧ **من حيث حجم النشاط :**

❖ **بنوك الجُملة :** ويقصد بها تلك البنوك التي تتعامل مع كبار العُملاء و المنشآت الكبرى .

❖ **بنوك التَجزئة :** ويقصد بها تلك البنوك التي تتعامل مع صغار العُملاء و المنشآت الصُغرى ، لكنها تَسعى لجذب أكبر عدد مُمكن من عملاء، فهي تتعامل بأصغر الوحدات المالية قيمة من خلال خَلق المنافع الزمنية و المكانية ، و منققة التملك و التعامل للأفراد و بذلك فإن التَجزئة تَسعى إلى توسيع خدمات البنك من خلالها المُستهلك النهائي⁸ .

⁴ تريكي كرين محاضرات في مقياس الاقتصاد البنكي 2003 .

⁵ محمد جموعي قريشي ،تقييم أداء المؤسسات المصرفية دراسة حالة مجموعة من البنوك الجزائرية خلال الفترة 1994-2000 ، جزء الأول. مجلة الباحث ، العدد الثالث ،جامعة ورقلة، 2005، ص 45.

⁶ مرجع سبق ذكره.

⁷ محمد عبد الفتاح صرفي – مرجع سابق، عمان ط1، 2007 ص 32 .

⁸ محمد سلمان، آلية منح البنوك التجارية، مذكرة تخرج شهادة ليسانس في علوم الاقتصاد، المركز الجامعي ببويرة.

✧ من حيث الفروع:

❖ **البنوك التجارية ذات الفروع :** هي تلك البنوك التي تتخذ في الغالب شكل شركات مساهمة كشكل قانونياً لها فروع متعددة تغطي أغلب أنحاء الدولة ولاسيما الأماكن الهامة و تتبع الا مركزية في تسير أمورها .

— حيث يُترك للفرع تدبير شؤونه فلا يرجع للمركز الرئيسي للبنك إلا فيما يتعلق بالأمور الهامة التي ينص عليها في لائحة البنك.

❖ **بنوك السلاسل :** هي عبارة عن عدة بنوك مُنفصلة عن بعضها البعض إدارياً ، لكن يُشرف عليها مركز الرئيسي واحد يتولى رسم السياسات العامة لها ، و تقوم هذه البنوك بنشاطها من خلال فتح سلسلة مُتكاملة من الفروع ويوجد هذا النوع من البنوك في الو.م.أ

❖ **بنوك المجموعات :** هي أشبه بالشركات القابضة التي تتولى إنشاء عدة بنوك أو شركات مالية فتمتلك مُعظم رأسمالها و تُشرف على سياستها و تقوم بتوجيهها حيث هذا النوع من البنوك طابع إحتكاري⁹.

❖ **بنوك الفردية :** هي مُنشآت الصغيرة يملكها أفراد أو شركات أشخاص ، إذ يُقتصر عملها في الغالب على منطقة صغيرة وتتميز على باقي أنواع البنوك بأنها :

— يُقتصر توظيف مواردها على أصول بالغة السيولة كالأوراق المالية و الأوراق التجارية المخصوصة .

— تُعد هذه البنوك في نشاطها على ما يتمتع به أصحابها أو مُديرها من خبرات مصرفية وعلى ما يحزونه من ثقة المتعاملين ، ولا يوجد هذا النوع من البنوك إلا في دول الرأسمالية .

الفرع الثاني: خصائص البنوك التجارية¹⁰:

● **المساهمة في عملية خلق النقود بشكل كبير جداً.** قبولها الودائع الجارية التي تكون تحت الطلب ودوياً مستعدة في أي وقت لدفع الأموال لأصحابها، وتتعامل معها كافة فئات المجتمع؛ إذ يتعامل معها المنشآت والأفراد والمؤسسات الحكومية أو الخاصة والكبيرة والمتوسطة والصغيرة في حجمها .

● **منح القروض المالية قصيرة الأجل** بهدف الاستخدام الشخصي، أو التجارة، وفي غالبها هذه القروض تجارية.

● **أكثر البنوك أنواعاً في الانتشار؛** إذ تشكل القسم الأكبر من مؤسسات وشركات الجهاز المصرفي من ناحية الحجم والعدد.

● **المساهمة في تجميع المدخرات داخل المجتمع** مهما يكن كبيرة أو صغيرة؛ إذ تلبّي كافة رغبات فئات المجتمع من ناحية التوفير لأغراض محدّدة، أو الحصول على راتب ثابت.

● **البنوك التجارية تتعدّد والبنك المركزي واحد فقط؛** بمعنى البنك التجاري يتعدّد تبعاً لحاجات السوق الائتمانية. عدم استثمار مال الودائع بشكل كامل. البنوك التجارية تتأثر برقابة البنك المركزي، لكنّها لا تؤثر عليه.

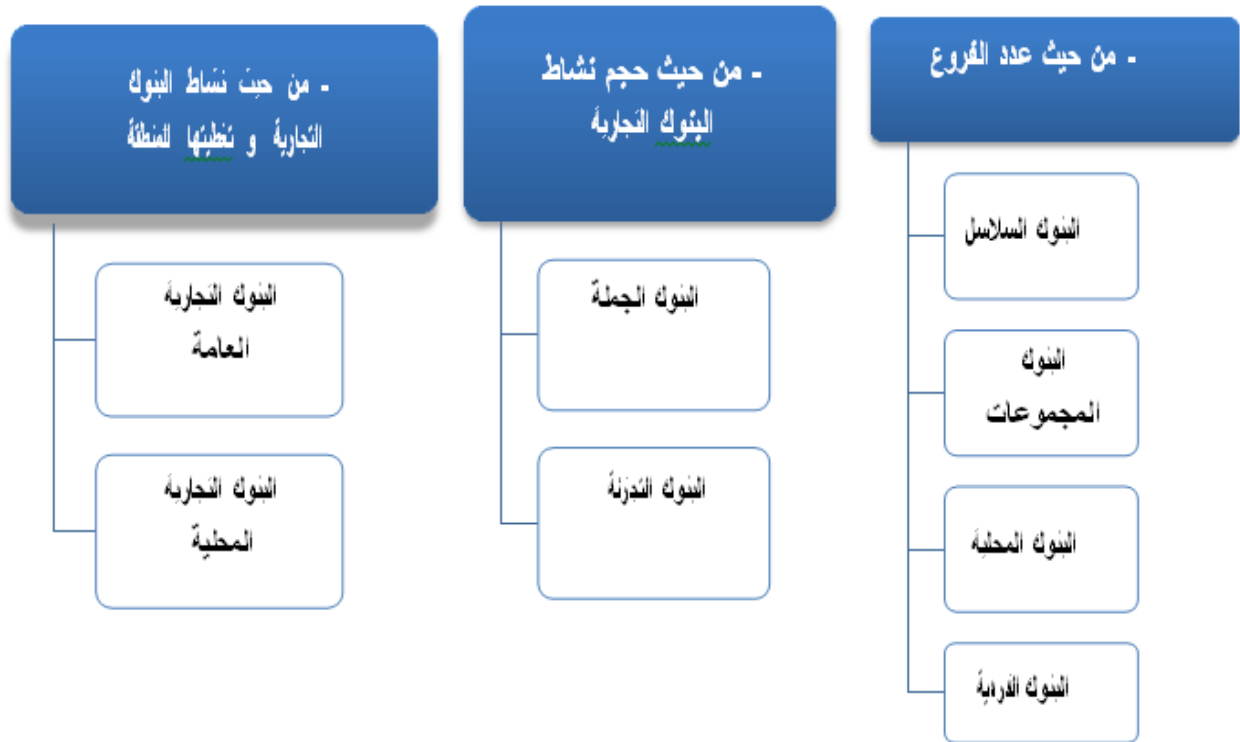
● **رأس المال يمثّل نسبة قليلة من إجمالي موارده، والعمل على خلق أنواع جديدة من الودائع المتنوعة.** تعد أكثر عرضة في المخاطرة من المؤسسات المالية الثانية؛ لأنّ الودائع الجارية تعد مصدراً أساسياً من مصدر مالها.

● **النقود المصرفية التي تصدر عن البنك التجاري تختلف عن النقود القانونية الصادرة عن البنك المركزي** لسببين هما: النقود المصرفية تخاطب قطاع الاقتصاد، وغير نهائية وإبرائية. النقود القانونية تُخاطب جميع القطاعات، ونهائية من خلال قوة التشريع.

⁹ ط. دكتور كموم عبد القادر — تسويق الخدمات المصرفية الإلكترونية. تخصص تسويق العمليات المصرفية و المالية ص34/35، عدد 29. دراسات إقتصادية — جامعة الجزائر 3

¹⁰ محمد جموعي قريشي، تقييم أداء المؤسسات المصرفية دراسة حالة مجموعة من البنوك الجزائرية خلال الفترة 1994-2000 ، جزء الأول. مجلة الباحث ، العدد الثالث ،جامعة ورقلة، 2005، ص 45.

✓ الشكل 01: أنواع البنوك التجارية .



المطلب الثالث: وظائف وأهداف البنوك التجارية .

الفرع الأول : وظائف البنوك التجارية.

يوجد عدة وظائف للبنوك التجارية منها التقليدية و هي العائدة لظهورها و منها الحديثة نتيجة تطور العمل المصرفي .

1: الوظائف التقليدية للبنوك التجارية : تتمثل الوظائف التقليدية التي تقدمها البنوك التجارية فيما يلي :

أ- قبول الودائع: تعتبر هذه الوظيفة من أقدم وأهم الوظائف، حيث تتلقى البنوك التجارية الودائع من جهات وهيئات المختلفة إذ أنها تُعتبر من أكثر مصادر الأموال خصوبة، وتُشكل الودائع الجزء الأكبر من موارد البنوك وعليها تتوقف الكثير من عمليات الوساطة البنكية كمنح القروض وإنشاء النقود¹¹

نجد أشكال للودائع المصرفية في البنوك التجارية وهي :

*الودائع الجارية (تحت الطلب): تتمثل الودائع الجارية في ودائع تتطلب التزامًا حاليًا من البنك، على أن يكون على استعداد في أي لحظة لمواجهة السحب منها .

ودائع الأجل: تتمثل في مبالغ مالية مودعة لدى البنك لفترة زمنية محددة، كأشهر أو سنة في مقابل دفع فائدة عليها من قبل البنك، ولا يجوز سحبها قبل تاريخ استحقاقها .

¹¹ الطاهر لطرش، تقنيات البنوك، ديوان المطبوعات الجامعية ، الجزائر، 2001 ، ص.13 عبيد الغفار حنفي، أساسيات الاستثمار في بنوك الأوراق المالية، الدار الجامعية طبع نشر توزيع، الإسكندرية، مصر، 2001 ، ص 196

***ودائع بإخطار:** هذا النوع من الودائع يتم فيه الاتفاق بين المودع والبنك عند فتح الحساب على مدة بقائها لديه ولا يجوز سحبها فور انتهاء المدة إلا بعد إخطار البنك بنية السحب قبل التاريخ المحدد لسحبها بمدة معينة¹².

***ودائع التوفير:** وهي تتمثل في المدخرات يودعها أصحابها لحين الحاجة إليها ، بدلاً من تركها عاطلة في خزائهم الخاصة ، وتفويت فرصة الحصول على عائد مقابلها دون التضحية باعتبارها سيولة ، حيث يُمكن السحب منها في أي وقت دون وجود قيود على السحب منها.

ب- تقديم القروض: يعمل البنك على توظيف موارده في شكل استثمارات متنوعة بمراعاة مبادئ السيولة والربحية، تنقسم القروض الممنوحة إلى نوعين:-

قروض بضمانات مختلفة: أي قروض بضمانات المحاصيل الزراعية، المنقولات، الأوراق المالية، عقارات وغيرها .

قروض بدون ضمانات: حيث يكون الضمان شخصياً ويستند على السمعة الائتمانية لأشخاص.

2: الوظائف الحديثة للبنوك التجارية: تعود ظهور الوظائف الحديثة نتيجة تطور العمل المصرفي في البنوك التجارية، هذه الوظائف تكنسي طابعاً من التجديد والاستحداث الناشئ عن اقتحامها مجالات جديدة ، ترى فيها بقاءها ونموها إضافة إلى حصولها على أرباح . ومن هذه الوظائف نذكر :

أ- تمويل عمليات التجارة الخارجية: تلعب البنوك التجارية دوراً رئيسياً في عملية تسوية المدفوعات الخارجية بين المستوردين و المصدرين من خلال فتح الاعتمادات المستندية أو التحويلات المستندية أو التحويلات العادية .

ب- تحصيل الشيكات: تعمل البنوك على تحصيل الشيكات الواردة إليها من عملائها عن طريق عملية التحويل الداخلي أو التحويل من خلال غرفة المقاصة حيث يعتبر الشيك وسيلة لتحريك نقود الودائع، أي الحساب الجاري لدى البنوك التجارية سواء بالزيادة أو بالنقصان.

ت- تحصيل الأوراق التجارية وخصمها: الأوراق التجارية هي أدوات الائتمان قصيرة الأجل من أهمها الكمبيالة، السند الأذني أدونات الخزنة ، ويقوم البنك التجاري بتحصيل مستحقات عملائه من لأوراق التجارية ، من مصادرها المختلفة ، كما يدفع ديونهم إلى مستحقيها سواء داخل البلد أو خارجه، وقد يحدث أن يقع حاملوا الأوراق التجارية في أزمة سيولة، مما يضطرهم إلى اللجوء للبنوك التجارية قصد خصمها مقابل عمولة تُعتبر بمثابة المقابل الذي تتحصل عليه البنوك التجارية نتيجة تحويل الأخطار إليها.

ث- إدارة محافظ الاستثمار: تعمل البنوك التجارية على شراء وبيع الأوراق المالية لحسابها وحساب عملائها وكذلك متابعة الأسهم و السندات من خلال تطور الاسعار¹³... الخ

ج - تقديم الاستشارات ودراسات الجدوى الاقتصادية لحساب الغير: أصبحت البنوك تشترك في إعداد الدراسات المالية المطلوبة للمُتعاملين .

معها لإنشاء مشاريعهم، ويتم على أسس هذه الدراسات تحديد الحجم الأمثل للتمويل وكذا طريقة السداد و تواريتها. وقد اكتسبت هذه الخدمة سمعة الحداثة من التطورات المستمرة التي أساليب وطرق دراسة الجدوى الاقتصادية للمشروع وقيام البنوك باستثمار أموال في البحث عن الأساليب الحديثة في ذلك.

خ- إصدار البطاقات الائتمانية : من أشهر الخدمات البنكية الحديثة التي تقدمها البنوك خاصة في الدول المتقدمة ، ويتيح تقديم هذه الخدمة للمستفيدين منها الجمع بين مصادر المدفوعات النقدية بمعنى تحويل المستحقات المالية من شخص إلى آخر ومنح أوالحصول على ائتمان مع العلم أن كل شكل من أشكال بطاقات الائتمان يوفر نوعاً من أنواع الائتمان ، كما سيتم بيانه لاحقاً .

¹² رشاد العصار، رياض الحلبي، ص.70

¹³ إسماعيل أحمد الشناوي، عبد النعيم مبارك، اقتصاديات النقود والبنوك و الأسواق المالية، الدار الجامعية ، الإسكندرية، 2000 ص.218

د- القيام بعمليات التوريق: تتمثل عمليات التوريق في تحويل الديون أو الأصول المالية الغير السائلة مثل القروض المصرفية إلى مساهمات في شكل أوراق مالية قابلة للتداول في أسواق رأس المال ، وذلك ببيع الدين إلى مؤسسة مختصة في إصدار الأوراق المالية . يلجأ البنك إلى اعتماد هذه العملية عند حاجته الماسة إلى السيولة النقدية للتوسع في نشاطه التمويلي أو سداد بعض التزاماته المالية ، ومن الطبيعي أن يبيع ديونه بسعر أقل من القيمة القائمة للدين كي يخلق حافزاً في شرائها أملاً في حصوله على ربح معقول. تراعي البنوك التجارية أثناء قيامها بوظائفها سواء كانت تقليدية أو حديثة ، التي ظهرت كمتطلب لتطور البيئة، التي تعمل فيها على مراعاة المبادئ الأساسية لقيام النشاط البنكي¹⁴.

الفرع الثاني : أهداف البنوك التجارية¹⁵ : يعتبر أول ما تهتم به و أهداف البنوك التجارية هو تحقيق الربح لأنه من المعايير الأساسية لنجاح أي بنك ليتمكن من تغطية التكلفة . ومن تكاليف البنك التجاري :

✓ الفوائد المدينة التي يدفعها البنك على الودائع

✓ العملات المدينة التي يقوم البنك بدفعها للمؤسسات المالية لتقديم خدماتها.

✓ مصاريف البند العمومية والادارية.

تعد إيرادات البنك التجاري وهي الفوائد الدائنة التي يأخذها البنك على التسهيلات الائتمانية مثل :

✓ العملات الدائنة مقابل الخدمات التي تقدمها .

✓ الخدمات التي لا تتعلق بطبيعة العمل البنكي مقابل دراسات الجدوى الإقتصادية و الاستشارات الاقتصادية و المالية .

✓ العوائد من العملات الأجنبية الناتجة عن الأرباح التي تتحقق من الفرق بين سعر البيع والشراء.

✓ إيرادات أخرى تتمثل في الأرباح الرأسمالية الناتجة عن بيع المصرف الاصل من الصورة بسعر أعلى من القيمة الدفترية المقدرة لها .

✓ عوائد الناجمة عن الاستثمار في الأوراق المالية .

✓ عوائد الناتجة من خصم الكمبيالات.

تتكون الأرباح من الفرق بين الإيرادات الإجمالية والنفقات الكلية للبنك التجاري أو من الأرباح الرأسمالية والتي تنتج عن إرتفاع القيمة السوقية لبعض أصول البنك .

أهداف السيولة¹⁶:

✓ تعتبر السيولة هي قابلية تحويل الاصل الي نقدي بأسرع وقت وبأقل خسائر ممكنة لتمكن من مواجهة الالتزامات المستحقة .

✓ تعتبر السيولة ثاني أهم أهداف البنوك التجارية التي يجب أن يحافظ عليها البنك ووضعها في الاعتبار عن السعي إلى تحقيق الربح وهو

الهدف الرئيسي لأي بنك تجاري ، لأن توافر السيولة يعني وجود البنك وتحقيق كيانه .

✓ تعتبر البضاعة أكثر سيولة من العقارات أما الذممات المدينة فهي أكثر سيولة من البضاعة .

¹⁴ مرجع سبق ذكره .

¹⁵ جمعي عماري، التسويق في المؤسسة المصرفية الجزائرية ، مداخله ضمن ملتقى المنظومة المصرفية الجزائرية والتحويلات الاقتصادية _ الواقع والتحديات، جامعة الشلف، 2004/12/15، ص 35.

¹⁶ ليلي حمد ولید بدران، تسويق الخدمات المصرفية، حلقة تعريفية عن واقع القطاع المصرف السوري، كلية الاقتصاد، جامعة دمشق ، ص13/15.

✓ يعد مفهوم السيولة هي القدرة على الوفاء بالتزامات والتي تتمثل في الوفاء بطلبات السحب التي يريدها المودعين وسرعة الاستجابة لطلبات الائتمان واي طلبات اخرى مالية .

✓ ويمكن للبنوك التجارية تأجيل سداد ما عليها من مستحقات لبعض الوقت حتى تتمكن البنوك من حفظ نسبة سيولة حتى تتمكن من سداد التزاماتها في أي لحظة حتى لا يخسر ثقة المودعين التي قد تدفعهم إلى سحب ودائعهم مما قد يعرض البنك للإفلاس .

هدف الأمان¹⁷ :

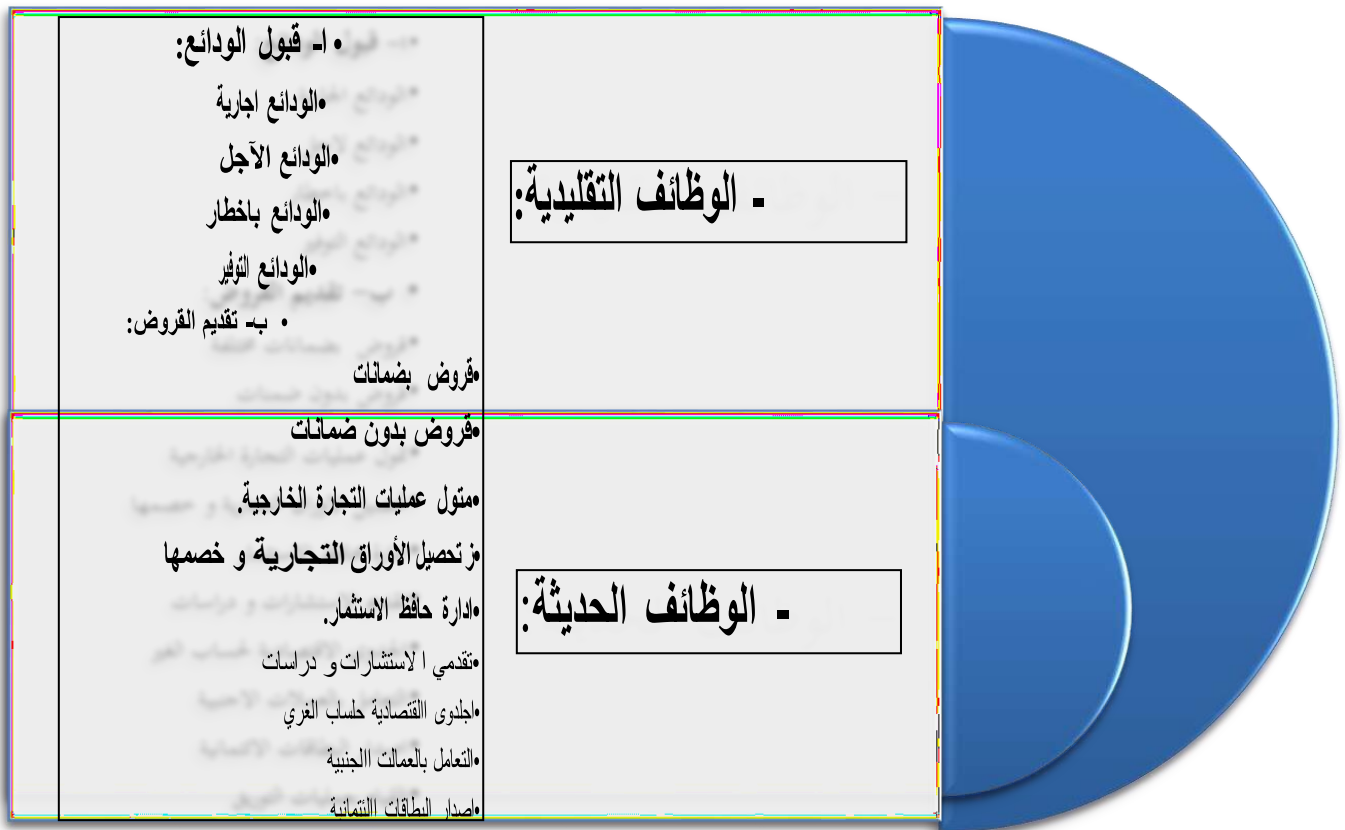
✓ توفير أكبر قدر من الأمان للمودعين هو من أهم الأهداف التي تسعى اليه البنوك التجارية ، وذلك بتجنب الدخول أو الاقتراض المشروعات التي بها مخاطرة كبيرة ويعتبر هذا حمل على البنك عند السعي لتحقيق الهدف الأساسي للبنوك ، وهو تكبير أرباح البنك .

✓ لا يمكن للبنوك أن تتحمل خسارة قد تصل إلى رأس المال المملوك ، لأن الخسائر التي قد تصل إلى رأس المال المملوك قد تصل إلى ودائع المودعين مما قد يؤدي إلى إفلاس البنك .

✓ يعمل البنك على زيادة درجات الأمان باستخدام التنوع التي يكمن في التعدد في المناطق الجغرافية التي يقدمها البنك خدماته والتي يعمل على تنوع العملاء باختلاف أنشطتهم ومن خلال ذلك تختلف حساسية الأنشطة للظروف الاقتصادية ، والذي ينتج عنه الحد من احتمال حدوث سحبات ضخمة مفاجئة التي قد تعرض البنك العسر المالي .

¹⁷ عبيد الغفار حنفي، أساسيات الاستثمار في بنوك الأوراق المالية، الدار الجامعية طبع نشر توزيع، الإسكندرية، مصر، 2001 ، ص 196

الشكل 02 : وظائف البنوك التجارية .



من إعداد الطالبين

• التمهيد :

تعتبر القروض الاستهلاكية جزءاً أساسياً من النظام المالي الحديث، حيث تلعب دوراً مهماً في تلبية احتياجات الأفراد وتحسين جودة حياتهم. فهذه القروض تُعتبر وسيلة مالية مهمة للأفراد لتمويل مختلف الاحتياجات والمشتريات الشخصية والعائلية مثل شراء السيارات، وتحسين المسكن، وتغطية تكاليف التعليم، والسفر، والإجازات، وغيرها.

* توفر القروض الاستهلاكية فرصة للبنوك لزيادة إيراداتها وتعزيز أعمالها، وذلك من خلال توفير خدمات التمويل وجذب عملاء جدد وتوسيع قاعدة العملاء. ومع ذلك، تتطلب عملية منح القروض الاستهلاكية من البنوك دراسة دقيقة للمقترضين وتقييم مخاطر القرض بعناية، لضمان سداد المبالغ المستعارة بمواعيد محددة وتفادي المشاكل المالية المحتملة.

وهذا ما سوف نتطرق إليه في هذا المبحث حيث أن :

- المطلب الأول : ماهية القروض الاستهلاكية .
- المطلب الثاني: أساسيات منح القروض الاستهلاكية.
- المطلب الثالث: أهمية القروض الاستهلاكية و الآثار المترتبة عليها.

* المبحث الثاني: تمويل البنوك التجارية للقروض الاستهلاكية

المطلب الأول: ماهية القروض الاستهلاكية.

تمثل القروض الاستهلاكية ، من أكثر أنواع القروض التي توليها البنوك أهمية كونها تهدف لتنمية المستوى المعيشي ، تلبية حاجاته إذ أنها موجهة لفئة الموظفين التي تُعتبر الفئة الأوسع .

✓ أولاً: مفهوم القروض الاستهلاكية.

سنتعرف في هذا المطلب إلى مفهوم القروض الاستهلاكية، قبل أن نتطرق أولاً لمفهوم الاستهلاك و أنواعه كما يلي¹⁸:

مفهوم الاستهلاك .

الاستهلاك لغة " يقال استهلك المال أنفقه أنفذه و أهلك المال باعه " .

الإستهلاك اصطلاحاً : الاستخدام المباشر و الخدمات التي تشبع رغبات الإنسان و حاجاته .

يُعرف الإستهلاك " بأنه الهدف من النشاط الإقتصادي ، وهو أيضاً مُحرك بتأثيره الديناميكي على الإنتاج

كما هو معروف فإن العائلات تُستعمل دخلها لإشباع الحاجات المختلفة¹⁹ ، وبذلك فكل عملية شراء بهدف إعادة البيع التجارة، أو عن عمليات تهدف إلى شراء المواد الأولية من أجل تمام تصنيعها الإنتاج²⁰ .

✓ ثانياً: مفهوم القروض الاستهلاكية.

يقصد بالقرض الاستهلاكي تسهيل الحصول الأفراد على سلع التي يحتاجونها لإستهلاكهم .

تُعرف القروض الاستهلاكية أيضاً " بأنها تُستخدم لشراء سلع المعمرة كسواء سيارة وأثاث تُطلب البنوك تقديم ضمانات مثل: تحويل المقرض لراتبه للبنك، أوراق مالية ضمان من شخص²¹.

تعرف كذلك بأنها " تلك القروض التي يكون الغرض من استخدامها استهلاكي كسواء سيارة، وأثاث أو ثلاجة أو تليفزيون ، إلا أن بعض المصارف لا تُجيز إعطاء قروض للموظفين لشراء مثل هذه السلع المعمرة وذلك لأن قدرة الموظف إجمالاً ، على الدفع تتوقف على استمراره بالوظيفة حيث يُمكن أن تتأثر بإنهاء خدماته أو بمرضه أو نتيجة إصابته بالحادث ، ولذلك فإن البنوك تُطلب إعادة سعر الفائدة أعلى على القروض الاستهلاكية ، بضمان الراتب أو بضمان مجوهرات وحلي أو غير ذلك .

تُعرف أيضاً " بأنها قروض هدفها تشجيع الإستهلاك ، وتشمل أساساً تلك الموجهة للأفراد أي قطاع العائلات من أجل حيازة السكنات السيارات²².

— تجربة القرض الاستهلاكي الجزائري في 2009:

إن القروض الاستهلاكية ليست جديدة بالجزائر وجرى إلغاؤها في قانون مالية التكميلي لسنة 2009 بسبب آثارها السلبية على بنية التجارة الخارجية، و هذا راجع الأسباب التالية:

— عدم مرونة الإنتاج الوطني تجاه الطلب الداخلي.

¹⁸ عبد الستار الهيتي. الإستهلاك و ضوابطه في الاقتصاد الإسلامي. مؤسسة الوراق للنشر و التوزيع، عمان 2005، ص29.

¹⁹ فراس عباس فاضل البياتي، فائز محمد داود، النمو السكاني، ثقافة الإستهلاك دراسة ميدانية في مدينة اريـل- المجلة العراقية لبحوث السوق و حماية

المستهلك العدد 1، المجلد 8 ، 2016 ص 306

²⁰ محمد الناصر حميدانوا، التأثير على سلوك المستهلكين (العون الاقتصادي / قطاع العائلات) مجلة البحوث و الدراسات. العدد 13 ، 2013 ص 222

²¹ أحمد شعبان محمد علي- موسوعة البنوك و الائتمان السياسية الائتمانية للبنوك 1 النظام المالي وماهية الائتمان – السياسة الائتمانية – سياسة التسويق المصرفي – مبادئ الائتمان مخاطر الائتمان – الائتمان المتعثر – دار التعليم العالي – بدون ذكر الطبعية – مصر 2016 ص 66.

²² 5 عبد الرزاق بن حبيب ، خديجة خالدي – أساسيات العمل المصرفي – ديوان المطبوعات الجامعية – بدون ذكر الطبعية 2015 ص 71 .

- أزمة المديونية التي وقع فيها الزبون .

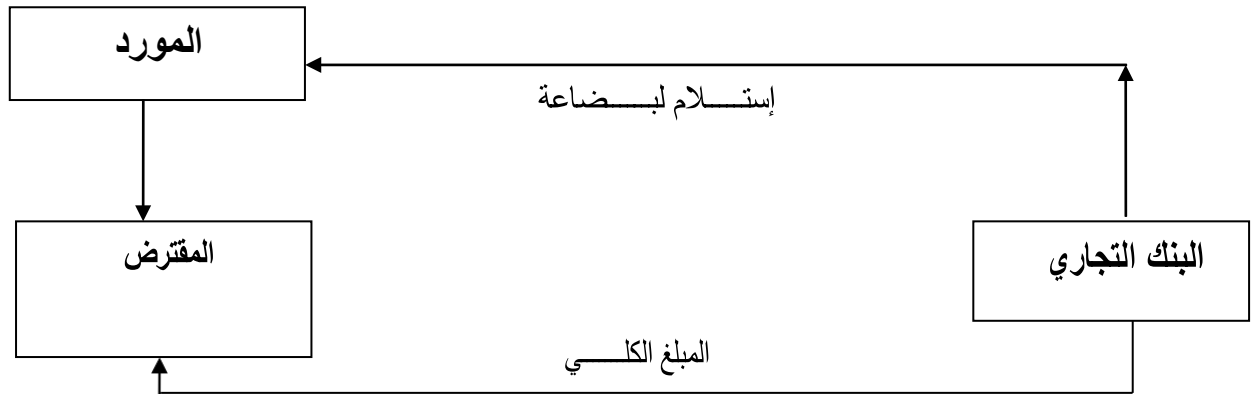
عدم معرفة الجهاز المصرفي كيفية تسيري القرض وفق قاعدة تقليل الأعباء.

نشاطات و نوع المواد المؤهلة للقرض الاستهلاكي .

الجدول 1: المصدر: الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية /العدد 1 ص 2016.

النشاطات	نوع المواد
- تصنيع السيارات، والدرجات النارية.	- السيارات السياحية.
-	- الدرجات النارية، وثلاثية العجلات.
- تصنيع أجهزة المكتبية، و معالجة المعلومات.	- الحواسيب ، و باقي العتاد المعلوماتي ملحقات.
- تصنيع الهواتف، ألواح الإلكترونيات	- الهواتف، و الهواتف الخلوية، و الألواح الإلكترونية.
- تصنيع الإلكترونيات،	- أجهزة التلفزيون ، الفيديو،
- الأجهزة الكهرومنزلية.	- (MP3)، الكاميرات الرقمية،
	- التدفئة، المكيفات الهوائية، المبردات.
	- معدات المطبخ المنزلي.
	- معدات الغسيل المنزلي.
	- الأجهزة الكهرومنزلية الصغيرة .
- الإنتاج الصناعي الأخشاب	- الأثاث المنزلية، و ملحقاته أو
- الإستخدام المنزلي .	- كل ما فيه صلة بالاستخدام المنزلي.
- صناعة النسيج والجلود.	- صناعة أقمشة المفروشات، السجاد، البساط و الأغطية .
- مواد البناء.	- الخزف و الخزف الصحي.

✓ شكل 3: مخطط عملية القرض الإستهلاكي



المصدر: من إعداد الطالبين

ثانيا : أنواع القروض الاستهلاكية .

.يوجد عدة تقسيمات للقروض الاستهلاكية باختلاف سياسة كل دولة مانحة لهذا النوع من التمويل حيث نجد:

1_التقسيم التقليدي للقروض الاستهلاكية :

حيث تقسم إلى ما يلي :

- أ- قروض الحساب المفتوح: تتضمن قروض الحساب المفتوح ، استخدام القروض بواسطة المستهلك لتمويل تحويلات مالية لعملية محددة ، واحد المفاهيم الأساسية لهذه القروض أن تتم الموافقة على منح القرض ومبلغه قبل بروز الحاجة الإنفاق الاستهلاكي ، و يستطيع المستهلك اقتراض أي مبلغ طالما أنه لا يتجاوز حد القرض به، و طالما إن الدفعات المستحقة يتم سدادها حسب الإتفاق.
- ب- وقد صمم هذا النوع من القروض لتمويل العمليات المالية الصغيرة، مثل شراء الملابس و شراء البنزين إلى أن ظهور بطاقات سماح للمستهلكين باستخدام هذا النوع من القروض في عمليات مالية كبيرة من حيث عدد كبير من المستهلكين و قيمة المشتريات. ومما يجدر ذكره أن هذا النوع من التمويل تتميز به الدول المتقدمة ، نظرا لمطالباته التي تتمثل بضرورة توافر معلومات متكاملة عن المستهلك

ت - القرض النقدي: يتم الحصول على القرض النقدي من خلال عقود الإقراض ، و يحصل المقترض فيها على مبلغ نقدي، و عادة ما يتم ذلك من قبل المؤسسات المالية المقترضة ، وقد يُستخدم القرض لسداد قرض آخر أو لشراء سلعة، و يقرض عليه سعر فائدة يتم تحديده²³.

*** 1 تقسيم القروض الاستهلاكية حسب المصارف الفرنسية**

حيث تقسم إلى ما يلي :

- أ- القروض الشخصية الكلاسيكية: يتم استخدام قيمة القرض لتمويل مشتريات مثل أجهزة منزلية أو لتمويل مشروع (باستثناء العقارات) يده.
- ب - لقروض المسندة: استخدام الأموال حصرا لتمويل منتج أو خدمة محددة من المبلغ ومبررة بفاتورة حيث وجود احدهما يستلزم وجود الآخر.
- ت- القروض المتجددة: هي عبارة عن احتياطي من الأموال التي تكون بحوزة المقترض و يقوم باستخدامها بحرية.

²³ محمد نجيب الغزالي خياط، دالة الطلب على التمويل الاستهلاكي في مدينة جدة، دراسة اقتصادية- مجلة جامعة الملك عبد العزيز للاقتصاد و الإدارة – المجلد 20 العدد 1 (2006/ 1427هـ) ص7

ث _التأجير مع خيار الشراء: يستخدم هذا النوع من القروض في تمويل شراء السيارات ، حيث يقوم البنك بشراء السيارة التي يريدتها المقترض و في نهاية العقد بإمكان هذا الأخير أن يمتلك السيارة مقابل دفع سعر مُحدد مسبقاً .

ت-تراخيص السحب على المكشوف: تعتبر أيضاً قروض الاستهلاكية كونها مُخصصة لإقتناء سلع موجهة للاستهلاك²⁴ .

2_ تقسيم عدنان تابه النعيمي القروض الاستهلاكية:

*حيث تقسم إلى ما يلي:

أ- **قروض التجزئة:** هي ذلك النوع الذي يُمكن للمستهلك استخدامه عند شراء السلع و الخدمات تامة الصنع، بشكل مباشر من البائع باستخدام القروض من خلال:

ب _ **القرض الدوار أو المتجدد:** الذي يطلق عليه أيضاً القرض المفتوح النهاية و الذي يتضمن ترتيب إئتماني للمستهلك ، يُنشئ تشكيلة من الفترات لغاية حد أقصى متفق عليه مسبقاً، و في هذا النوع من القروض يُمكن استخدام البطاقات الإئتمانية .

ث- **قرض التجزئة المقسط:** يتضمن هذا النوع شراء كمية كبيرة في فترة معينة، عن طريق تسديد قيمتها بأقساط منتظمة و ثابتة عبر المدة زمنية طويلة و متفق عليها، و يطلق هذا النوع تسمية القروض المغلق النهاية .

ج- **القرض الخدمي:** ينجم هذا القرض عند الحصول على الخدمات التي يوافق مُقدمها على الإنتظارلمدة من الزمن ليتم دفع قيمة الخدمات من قبل الزبائن.

-**القرض النقدي:** هو ذلك النوع القروض الاستهلاكية ، و يتم بموجب هذا النوع حصول المقترض على الأموال من المقرض استناداً لإنفاق مبادلة يتم إعادة الأموال للمقرض لاحقاً، أي ضمن توقيتات يتم الاتفاق عليها بين الطرفين ، إضافة إلى الفوائد المترتبة ، و قد يتم استخدام هذه الأموال متعددة مثل: الرحلات و من أشكال هذا النوع ما يلي :

القروض المقسطة: هي القروض التي تتضمن سلسلة ثابتة من الدفعات يقوم بها المقترض لإعادة تسديد الأموال المقترضة خلال مدة زمنية مُحددة مُسبقاً، و يترتب على المقترض، أن يقدم الدليل على دخله و الضمانة المالية التي تجعل المقرض يشعر بالثقة والاطمئنان على أن الدفعات المستقبلية ستكون مؤكدة.

_ **القروض ذات الدفعة الواحدة:** هي بالعموم تكون قروض قصيرة الأجل، عندما يتم تقديم الأموال لمدة سنة واحدة أو اقل من ذلك، مع اتفاق ينص على أن الأموال سيتم إعادتها بدفعة واحدة في نهاية المدة المتفق عليها.

- **بطاقات الائتمانية ذات الغرض العام:** تُمثل هذه البطاقات اتفاقيات لإئتمان الدوار أو المتجدد، عندما يقوم المقترض بدفع قيمة مشترياته باستخدام بطاقة الائتمان بدلاً من استخدام النقد، و بالعادة تكون هذه البطاقات مقبولة من قبل كثيرين من البائعين ، ويستلم المقترض كشف شهري مفصل يظهر فيه مشترياته و النقد المدفوع مسبقاً، يستطيع حامل البطاقة عادة أن يدفع كامل المبلغ كل شهر من دون أي تبعات مالية إضافة على الحساب .

ب- **القروض العقارية:** هو الصنف الثالث من القروض الاستهلاكية ، و هي تلك القروض التي تتضمن الأموال التي يتم تقديمها للمقترض واستخدامها في الملكية العقارية، و تسمح القوانين الضريبية بخضم فوائد هذا النوع من القروض من الدخل اخضاعاً لضريبة²⁵.

الشكل4: أنواع القروض الاستهلاكية .

24 - FBF, Les Clés De La Banque, Le Crédit à La Consommation, Mini-Guide N° 13, Septembre 2011, Paris, P1-

25 عدنان تابه نعيمى إدارة الإئتمان منظور شمولي، (الأردن ، دار المسيرة لنشر والتوزيع والطباعة، 2010 م)، ص24، ص26 .



من إعداد الطالبين

ثالثا: خصائص القروض الاستهلاكية.²⁶

تميز القرض الاستهلاكي بمجموعة من الخصائص والمميزات سنحاول إيجازها من خلال هذا الفرع في ما يلي:

- ❖ **عقد القرض** : عقد يقبل بموجبه بائع أو مقر أو يلتزم بالقبول اتجاه مستهلك بقرض بشكل أجل دفع سلفة أو أي دفع بالتقسيط مماثل .
- ❖ **التكلفة الكلية للقرض** : كل تكاليف القرض بما فيها الفوائد والمصاريف الأخرى المرتبطة مباشرة بعقد القرض
- ❖ **الخواص** : كل شخص طبيعي يقتني سلعة لهدف خاص خارج نشاطاته التجارية، والمهنية والحرفية .
- ❖ **المدىونية** : وضعية تراكم الديون المتميزة باستحالة الدفع الواضحة من المستهلك ،حسن النية لمواجهة مجموع ديونه غير المهنية الواجبة والمستحقة الدفع، ما يحدث اختلالا في ميزانيته لا يسمح له بمواجهة كل مستحقات دفعه .
- ❖ **معدل الفائدة الإجمالي** : المعدل السنوي المعبر عنه بنسبة مئوية ويضم فيما يخص كل قرض مستوفى الفوائد و المصاريف و الاقتطاعات أو التعويضات المرتبطة بالحصول على هذا القرض.

المطلب الثاني : أساسيات منح القروض الاستهلاكية .

²⁶ مرسوم تنفيذي رقم 05-004 مؤرخ في 93 رجب عام 0436 الموافق ل 09 مايو سنة 2015 يتعلق بشروط و كفايات العر في مجال القروض الاستهلاكية، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، العدد، 94 ص.

يجب على البنوك تحديد أساسيات معينة تتبعها حين منحها لأي نوع من القروض بهدف ضمان تحصيل هذا القرض، و تحصيل فوائده في نهاية عملية الإقراض ، و من ضمن هذه القروض القرض الاستهلاكي وعليه سنتطرق في هذا المطلب إلى مجموعة من السياسات التي تتبعها البنوك في منحها لهذا النوع من القروض.

1- المبادئ و الشروط التي تراعيها البنوك في منح القروض الإستهلاكية²⁷.

تراعي البنوك مجموعة من المبادئ و الشروط عند منحها للقرض الاستهلاكي، و هذا لتحكم في حجم و مخاطر هذا النوع من القروض.

مبادئ منح القروض الاستهلاكية: تتمثل هذه المبادئ في ما يلي:

تقسيم المخاطر: تقوم البنوك بتقسيم المخاطر الخاصة بهذا النوع من الائتمان سواء فيما يتعلق بنوعه "نقدي أم عيني"، أو بالبطاقات الحاصلة على التسهيل الائتماني "تقسيم المهني"، أو الأماكن التي تمنح فيها التسهيل الائتماني (تقسيم جغرافي)، أو فروع النشاط الاقتصادي الذي تقوم به (نوع السلعة المستهلكة)

دراسة العمليات الائتمانية بدقة: و تشمل هذه الدراسة شخصية العميل من جهة و موضوع التسهيل الائتماني من جهة أخرى .

فمن حيث شخصية العميل، يتم الاستعلام عنه بواسطة رجال البنك المتخصصين في ذلك ، أو عن طريق الرجوع إلى مكاتب الائتمان المتخصصة ، و هو نوع من المؤسسات يقوم بتجميع البيانات اللازمة عن القروض الموجهة للإستهلاك و طرق قيام المستهلكين بالوفاء بديونهم، ثم تقديم تلك الاستعلامات إلى البنوك مانحة الائتمان الإستهلاكي .

وهذه المكاتب (bureau crédit) عبارة عن مراكز لتجميع المخاطر يقوم بتكوينها المؤسسات المتخصصة في البيع الآجل ، وتوجد في المدن التي تزيد سكانها على خمسة آلاف نسمة تقريباً، و تستطيع أن تعطي بيانات عن مدى مديونية كل عميل حاصل على ائتمان، و عن مدى دخله و مركزه المالي و طريقة تعامله و وفائه بالتزاماته .

و يتم الاستعلام على وجه السرعة فيستغرق من يوم إلى ثلاثة أيام على الأكثر ، نظراً إلى أنه ينصب على سلعة قليلة القيمة نسبياً إذا ما قورن بالائتمان الموجه لإنتاج أو التوزيع، كما أنه موجه لعميل مدني (ليس تجاري) محصور النشاط يمكن الاستعلام عنه بسرعة أكثر من التاجر المتشعب المتعدد النشاط و العمليات .

من حيث موضوع التسهيل الائتماني ، يجب أن يتصل بحاجة حقيقية، و أن يمثل القوة شرائية حالية أو مستقبلية على الأقل لها شيء من الثبات، أن يكون المال محل البيع بالأجل مفيداً طوال مدة اجل لما في ذلك من دافع للمشتري على مواصلة الوفاء بالثمن.

و بعبارة أخرى يجب ألا يكون الائتمان عبارة عن وسيلة للبيع و تصريف السلعة قبل أي شيء، بل وسيلة لإشباع حاجة ماسة لدى المستهلك، و من ثم يتعين على البنوك الانتباه و التشدّد كلما ازدادت حملة الدعاية زيادة يقصد بها دفع المستهلك إلى التوسع في الشراء توسعاً يتجاوز حاجته إلى الشراء أو مقدّره على الوفاء.

إتباع المؤسسة الحاصلة على التسهيل سياسة ائتمانية حكيمة :

يجب أن تتبع المؤسسة التي تتبع بالأجل سياسة الائتمانية حكيمة، خاصة فيما يتعلق بالأمر التالي - :

الدفعة الأولى : يجب أن تكون الدفعة الأولى أو المبلغ المعجل من ثمن السلعة المباعة كبيراً نسبياً لكي يشعر المستهلك بكبر حجم الذي يملكه فعال ويعمل على الوفاء بالأقساط الباقية في مواعيدها لكي لا يتعرض استرداد البائع للمال

- **مدة التقسيط :** يجب ألا تطول فترة التقسيط بحيث تتجاوز المدة التي يستهلك خلالها المال بأجل، لعدد من الأسباب

• **1: طول المدة** يؤدي إلى زيادة (الأعباء الفوائد بالبنوك التقليدية) المضافة إلى الثمن مما يرهق المشتري .

²⁷ أحمد شعبان محمد علي، موسوعة البنوك و الائتمان و التمويل المصرفي (" المنهج و التطبيق " التحليل الائتماني و القوائم المالية، تمويل دورة تحول الأصول التمويل بضمان جودة الأصول و ضوابط المنح بضمانات، التمويل الاستثمارات و تحليل التدفقات النقدية المستقبلية، التمويل بالبنوك الإسلامية دار التعليم الجامعي، بدون ذكر طبعة، مصر، 2016 ص 176 - ص 180

- 2 : تزايد المخاطر كلما طالت مدة الإئتمان ، و أهم هذه المخاطر عجز العميل من أدائه للعمل الذي يحصل على إيراده منه و هكذا، و الخالصة أن سرعة الوفاء بالثمن يجب أن تتجاوز سرعة استهلاك المال المباع.
- تناسب التسهيل الائتماني مع دخل العميل المشتري²⁸ :

يجب أن تكون قيمة الأقساط في جملتها و كذلك قيمة كل قسط في حد ذاته متناسبة مع قدرة العميل المشتري على الوفاء، و أن يكون منح الائتمان اعتمادا على الدخل الزائد (ما يمكن ادخاره) و ليس على أساس الدخل الضروري الازم للمعيشة، فيجب أن يؤخذ في الاعتبار مدى كفاية الدخل لمقابلة الحاجات الضرورية للعائلة، ثم مدى درجة لزوم السلعة و هل هي ضرورية أم تحسينية أم كمالية . كما يجب أن يحدد تاريخ دفع الأقساط في مواعيد حصول العميل على إيراده، و لذا كثيرا ما يتم الربط بين الدخل و الأقساط بتحويل الدخل إلى البنك الذي تودع لديه كمبيالات التقسيط، مع الإذن بخضم الكمبيالات من الدخل، و هذا الترابط بين مواعيد الأقساط يعطي هذا النوع من الإئتمان صفة السيولة الآلية .

متابعة الوفاء بالأقساط : يجب متابعة الوفاء بالأقساط عن قرب، و الاتصال بالعميل عند التأخير في الدفع لمعرفة ما إذا كان ذلك رجعا إلى صعوبات طارئة أم إهمال أم سوء قصد، ثم التصرف على ضوء النتيجة، و يلاحظ أن حالات لإهمال العميل تتكرر كلما شعر بأقل التزام عن متابعة من جانب المؤسسة المانحة للإئتمان .

عادة ما يرسل إخطار للعميل لتذكيره بالقسط قبل كل (5، 01، 05) يوما من تاريخ الإستحقاق ، و في حالة عدم الرد يلجأ مسؤول البنك إلى الاتصال بالشخص سواء هاتفيا أو بزيارة محل العميل لمعرفة سبب التأخير .

و في حالة ما إذا ثبت أن التأخير في دفع القسط راجع لصعوبات طارئة يلجأ البنك إما إلى إعادة تقسيط المبلغ المتبقي حسب الظروف الجديدة للعميل، أو تقوم بإعادة النظر في العقد المبرم مع العميل بتعديله، أخذت في الحسبان تحصيل أموالها من جهة والاحتفاظ بالعميل من جهة أخرى .

أما في حالة سوء النية المتكرر أو الصعوبات الدائمة فيجب اللجوء إلى الإجراءات القضائية لتحقيق الضمانات المقدمة.

- تكوين احتياطات :

يجب على المؤسسة التي تتولى البيع بالأجل و تلجأ إلى البنوك لتمويل عملياتها، أن تقوم بتكوين احتياطات كبيرة للطوارئ تفوق تلك التي تحتفظ بها المؤسسات التي تبيع نقدا، و على هذه المؤسسات زيادة نسبة الاحتياطات في فترة الازدهار لمقابلة ما ينشأ أثناء فترة الكساد . و يمكن الاستغناء عن زيادة الاحتياطات بالتأمين لدى المؤسسات المتخصصة في الضمان الاجتماعي ، و ذلك بدفع نسبة معينة من ثمن البيع المؤجل إلى تلك الهيئات مقابل ضمانها قيام المدين بالوفاء في المتفق عليها .

الضمانات و التأمينات:

يصاحب عقود الإئتمان الموجه أنواع كثيرة من الضمانات والتأمينات العينية كرهن و وثائق التأمين و الأوراق المالية و رهنا حيازيا، والتأمين على حياة العميل، وغير ذلك.

والملاحظة أن ائتمان الاستهلاك كان بداية عهده يهتم كثيرا بالضمانات العينية، ولكن مع تقدم الخبرة في عملياته وسالمة وسائل الاستعلام يقل اللجوء إلى الضمانات العينية، وانحصر أكثر الاهتمام في مصادر الدخل من العمل (المرتب) بحيث أصبح ائتماننا شخصي.

2_ شروط منح القروض الاستهلاكية:

تختلف شروط منح القروض الاستهلاكية من النوع الى اخر وتمثل هذه الشروط فيما يلي :

²⁸ مرجع سبق ذكره .

- واحد يتحصل على القرض كل شخص طبيعي زوج جنسيه جزائرية مقيم او غير مقيم بالجزائر او مندوب في الخارج في مهمات مؤقتة²⁹.
- ان يكون لديه راتب ثابت ومنتظم يساوي على الاقل مرة واحدة للدخل دخل الوطني الادنى المضمون والذي اصبح بعد الغاء المادة 87 مكرر من القانون العمل لهذه السنة .
- يجب ان يسدد كل قرض في حدود 65 سنة ويمكن ان يصل الى غايه 70 سنة في حاله ما ان كانت منحه التعاقد تمثل 100% من الدخل الاجمالي الصافي الشهري المتقاضي سابقا .
- **طريقه تسديد:** يجب ان يتم تسديد القرض بالدفعات شهرية ثابتة تشمل اصل القرض والفوائد طبقا للجدول التسديد يجب ان لا تتجاوز مقتطعات الشهرية 30% من المبلغ الاجمالي الصافي للمداخيل الشهرية اذا كان يتجاوز او يساوي 5000 دينار جزائري، يمكن للمقترض تسديد دين مسبقا "الدين باقى بدون فوائد خمس فتره تاجيلية يستفيد المقترض من فتره تأجيلية للتسديد ابتداء من تاريخ الاستعمال الاول للقرض عند استعماله دفعه واحده وتاريخ منح اخر قسط عند الاستعمال متجزءا" .
- 06 أشهر لشراء مسكن جديد.
- 12 شهر لبناء مسكن.
- 06 أشهر لأشغال تهيئة وترميم.
- 03 أشهر بالنسبة للقرض السيارات السلع الدائم.
- **المساهمة الشخصية:**
- يلتزم العميل يلتزم العميل بدفع قيمه المساهمة الشخصية التي تقدر ب 10% على الاقل من التكلفة شراء مسكن 20% على الاقل من تكلفه البناء بدون مساهمة ، في حاله طلب القرض لتوسيع المنزل 30% في حاله قرض شراء سيارات توضع مسبقا في حساب العميل البنك كما يلتزم البنك بتقديم مبلغ القرض والذي يصل الى 80% من مبلغ اشغال بناء كأقصى حد الى 100% من الاشغال التوسل 90% من تكلفه شراء المسكن كأقصى حد 70% من قيمه السيارة في حاله قروض السيارات .
- وهذا حسب اجره وسن الطالب القرض يلتزم العميل بتسديد نسبه الفائدة طول فترة السداد القرض وهي متغيرة حسب الشروط البنك السرية المفعول .
- **مده التسديد :**
- يجب على العميل ان يتجاوز مدة تسديد القرض والتي قد تصل الى 5 سنوات حالة قرض الإستهلاكي .
- خمس سنوات بالنسبة لقروض السيارات.
- ثلاث سنوات بالنسبة للقروض السلع الدائمة.
- **طريقه منح القرض للعميل بمنح القرض في حساب العميل، في حالة بناء او توسيع مسكن فردي بمنح القرض بصك مصرفي في حالة شراء مسكن جديد يلتزم العميل بتقديم كافه الضمانات المطلوبة منه وذلك حسب نوع القرض الممنوح له.**

المطلب الثالث : أهمية القروض الإستهلاكية و الآثار المترتبة عليها

*أهمية قروض الإستهلاكية :

²⁹ وثائق مُقدم من طرف البنك الخليج AGB وكالة ورقلة

انها المؤسسات والدولة والمنظمات التابعة لها استخدام دائم لجميع مواردها المالية فهي تلجأ عند الحاجة الى مصادر الخارجية لسد حاجيتها سواء من العجز في الصندوق، يمكن القول بان التمويل له اهمية كبيرة تتمثل في تحرير الأموال او الموارد المائية المجدة سواء داخل المؤسسة او خارجها ساعد على انجاز مشاريع معطلة واخرى جديدة والتي بها يزيد الدخل الوطني يساعد في تحقيق اهداف المؤسسة من اجل اقتناء او استبدال معدلات يعتبر التمويل كوسيلة سريعة تستخدمها المؤسسة وخروج من حالة العجز المالي ساهم في الهيئات والمؤسسة المالية والتمويل الدولي وتصدير نظرا لأهمية القرض الاستهلاكي فقراره يعتبر من القرارات الاساسية التي يجب ان تعني بها المؤسسة ذلك لأنها محددة لكافة متخذي القرارات المالية من خلال بحثهم عن مصادر التمويل اللازمة واستخدامها استخداما امثل لما يتناسب وتحقيق أكبر عائد باقل تكلفه وبدون مخاطر مما يساعد على بلوغ الاهداف المسطرة³⁰.

*الاثار المترتبة على القروض الاستهلاكية:

يؤثر القرض الاستهلاكي على السلوك الاستهلاكي للفرد كما ان له اثر على الاقتصاد الكلي وعلى المؤسسات التمويلي، وفيما يلي نتناول نقاط التالية:

- ✧ تزداد القوة الشرائية الفورية للتمويل عند اتمام عملية تمويل لا بد من سداد الاموال المقترضة في مرحلة لاحقة مما يجعل زياده في قوة الشرائية للتمويل كما انه لا بد من دفع تكلفة تمويل المتمثلة في مقابل استخدام الاموال الغير، قد يكون التمويل بهدف مقابلة مصاريف غير متوقعة مثل العلاج والكوارث او لسد فجوة الادخار الشخصي.
- ✧ وقد لا يكون التمويل لأسباب طارئة فهناك ممولين يلجؤون للتمويل بغية اشباع الرغبة في اقتناء ، أو تمتع بالسلع او خدمات التي لا يوفرها دخلهم الجاري مثل شراء السلع الرفاهية .
- ✓ بعض الاحيان الى الاقراض لشراء سلع معمرة رئيسية تتصف بأنها تعطي منافع لعدة سنوات لاستخدام الائتمان يؤدي الى التمتع الفوري للممول بهذه المنافع على الرغم من عدم امتلاكه ، الى القيم المتكاملة بهذه طالما ان القيم مدفوعة تتناسب مع الاستهلاك السلعة، فان ذلك يجعل الممول لا يتردد في الاقدام على الاقراض يعتبر النشاط التمويل المستهلكين من النشاطات المهمة للمؤسسات المالية، إذ انها تؤدي الى زياده الناتج القومي والا زياده العمالة في حالة عدم وجود تشغيل كامل للمورد إضافة الى ذلك ايرادات تمويل المستهلكين تعتبر اهم الايرادات المؤسسات المالية وذلك للتفاوت الكبير بين فوائد القروض الآمنة نسبيا مثل الاقراض بين البنوك وفوائد التمويل المستهلكين³¹.

المبحث الثالث : الأدبيات التطبيقية للدراسة

³⁰ مقشيش سالم ، دور البنوك التجارية في تمويل المشاريع الإستثمارية ، مدكرة تخرج لنيل شهادة ليسانس في العلوم التجارية ، جامعة قاصدي مرباح ورقلة 2013/2012 ص 25

³¹ مرجع سبق ذكره .

سنتطرق في هذا المبحث الى الدراسات السابقة ذات الصلة بالموضوع والتي تناولت القروض الإستهلاكية وما مدى مساهمتها لتحفيز المنتج المحلي ، وقد قمنا بتقسيم هذا المبحث الى ثلاث مطالب كالآتي:

المطلب الأول: الدراسات السابقة باللغة العربية

المطلب الثاني : الدراسات السابقة باللغة الاجنبية

المطلب الثالث: مناقشة الدراسات السابقة

المطلب الأول: الدراسات السابقة باللغة العربية

1. . دراسة قادري عبد القادر، المعالجة المحاسبية لقروض اقتناء السيارات وفقا لمعايير المحاسبة الدولية. جامعة مستغانم، العدد الثاني

عشر. دراسة المعالجة المحاسبية لقروض تمويل اقتناء السيارات السياحية المصنعة في الجزائر من قبل البنوك التجارية الجزائرية

تهدف هذه الدراسة إلى تحليل وتقييم المعالجة المحاسبية لقروض تمويل اقتناء السيارات السياحية المصنعة في الجزائر من قبل البنوك التجارية الجزائرية. يعتبر هذا النوع من القروض مستجداً بالنسبة للبنوك من حيث المعالجة المحاسبية، نظراً لأنه يتطلب التعامل مع عمليات مالية تختلف في تصنيفها، واعترافها، وقياسها المحاسبي عن القروض التقليدية.

المنهجية

استخدمت الدراسة أسلوب الوصف والتحليل لعرض البيانات ومعالجتها، واستناداً إلى الإحصائيات والدراسات السابقة، توصلت إلى مجموعة من النتائج والتوصيات.

النتائج

توصلت الدراسة إلى عدة نتائج هامة، من أبرزها:

1. المخاطر المحاسبية: ترافق المعالجة المحاسبية لقروض تمويل السيارات السياحية مخاطر عديدة، خصوصاً في بداية تطبيقها. قد تنتج هذه المخاطر من التحريفات المحاسبية نظراً لتعامل البنك مع نوع جديد من العمليات المالية.

2. أهمية التدريب: أوصت الدراسة بضرورة تدريب إطارات البنوك على المعايير المحاسبية الدولية لاكتساب الأساليب المحاسبية الصحيحة لمعالجة هذه القروض.

الخلفية النظرية

1. انتشار عمليات الإئتمان: تشير الإحصائيات في بعض الدول مثل الولايات المتحدة الأمريكية إلى أن 90% من الشركات تمارس نشاطات تأجيرية أو تمتلك الأصول أو تستخدمها دون امتلاكها.

2. أهمية المعلومات المالية: تلعب المعلومات المالية دوراً كبيراً في اتخاذ القرارات الاقتصادية. أي تحريف في إعداد هذه المعلومات قد يؤثر بشكل كبير على مستخدميها

بناءً على النتائج المستخلصة، أوصت الدراسة بما يلي:

**تدريب الإطارات البنكية : ضرورة تدريب الموظفين البنكيين على المعايير المحاسبية الدولية وكيفية تطبيقها في معالجة القروض الممنوحة لاقتناء السيارات.

**تطوير نظم المحاسبة: تطوير نظم المحاسبة داخل البنوك التوافق مع متطلبات المعالجة المحاسبية الجديدة.

تخلص الدراسة إلى أن تبني المعالجة المحاسبية الصحيحة لقروض تمويل اقتناء السيارات السياحية في الجزائر يحتاج إلى جهود مستمرة لتدريب الإطارات البنكية وتطوير نظم المحاسبة بما يتوافق مع المعايير الدولية، مما يساهم في تقليل المخاطر المحتملة والتحريفات المحاسبية.

دراسة: تحديد العوامل المؤثرة على ربحية المصرف التجاري السوري في محافظة اللاذقية

أجرى منذر مرهج، عبد الودود، ورامي أكرم مزيق دراسة ميدانية عام 2014 بهدف تحديد العوامل المؤثرة على ربحية المصرف التجاري السوري بمحافظه اللاذقية باستخدام التحليل المتعدد المتغيرات. تم قياس الربحية من خلال معدل العائد على الموجودات ومعدل العائد على حقوق الملكية. واشتملت العوامل المؤثرة على نسبة السيولة النقدية، ونسبة الأصول الثابتة إلى حقوق المساهمين، ونسبة المديونية، وصافي الفوائد، وإجمالي الموجودات، وحقوق الملكية، وعمر المصرف.

نتائج الدراسة:

1. العلاقة بين المخصصات الخاصة والربحية: هناك علاقة عكسية بين نسبة المخصص الخاص إلى إجمالي التسهيلات، حيث كلما انخفضت المخصصات الخاصة زادت الربحية والعكس صحيح.
2. السيولة والربحية: وجود علاقة عكسية بين نسبة السيولة والربحية.
3. عمر المصرف والربحية: هناك علاقة طردية بين عمر المصرف والربحية.
4. الأصول الثابتة والربحية: وجود علاقة طردية بين نسبة الأصول الثابتة إلى حقوق الملكية، وكذلك نسبة المديونية إلى إجمالي الأصول والربحية.

دراسة: أثر السيولة والكفاءة الإدارية والملاءة المالية على ربحية المصارف الخاصة المدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية

أجرت النابيل زهر دراسة عام 2014 تهدف إلى التعرف على العوامل المؤثرة على ربحية المصارف الخاصة المدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية وترتيبها حسب أهميتها النسبية، ودراسة الفروق بين المصارف التجارية العامة والخاصة في مدينة اللاذقية من حيث العوامل المؤثرة على ربحيتها.

منهجية الدراسة :

شملت الدراسة جميع العاملين في المصارف التجارية العامة والخاصة بمحافظه اللاذقية والبالغ عددهم حوالي 250 موظفًا، منهم 155 موظفًا في المصارف العامة و95 موظفًا في المصارف الخاصة. استخدمت الدراسة حزمة البرامج SPSS للتحليل الإحصائي باستخدام أسلوب التحليل العاملي وحساب معامل الثبات باتباع طريقة الاتساع الداخلي. أهمية النتائج:

تشير هذه الدراسات إلى أن هناك عوامل متعددة تؤثر على ربحية المصارف تشمل جوانب مالية وإدارية وتنظيمية، وأن التحليل المتعدد المتغيرات يمكن أن يوفر فهمًا دقيقًا لهذه العوامل. أيضًا، التطورات في عمليات الإيجار المالي تفرض تحديات جديدة على المحاسبين، مما يتطلب تعديل الأساليب المحاسبية لضمان الدقة في التقارير المالية.

الدراسات المتعلقة بالقروض الاستهلاكية والتحديات المصاحبة في الجزائر

دراسة: عوارض التسديد في القرض الاستهلاكي. قام د. مخلوفي عبد الوهاب وكباهم سلطانة بدراسة نُشرت في مجلة الباحث للدراسات الأكاديمية، العدد العاشر، يناير 2017، بهدف تحليل عوارض التسديد في القرض الاستهلاكي. تناولت الدراسة المشاكل التي تعيق سداد القروض الاستهلاكية الموجهة لتمويل شراء السلع والخدمات الاستهلاكية لتلبية الاحتياجات الشخصية أو العائلية. أهم النقاط في الدراسة:

1. المخاطر المصاحبة للتسديد: تتعرض عملية التسديد لمجموعة من المخاطر مثل توقف المقرض عن الدفع بسبب صعوبة السداد أو الرجوع عن القرض.

2. الآثار الناتجة عن عوارض التسديد*: هذه العوارض تؤدي إلى تأثيرات سلبية على العملية التمويلية واستقرار النظام المالي للمصرف.

دراسة: القرض الاستهلاكي كأحد آليات السياسة المالية لتحقيق العدالة الاجتماعية.

أجرت د. رقية حدادو دراسة نُشرت في المجلد الثاني، العدد الأول، ديسمبر 2015، تناولت دور القروض الاستهلاكية ، كأداة من أدوات السياسة المالية لتحقيق العدالة الاجتماعية في الجزائر. ركزت الدراسة على تأثير الأزمة المالية والاقتصادية الناتجة عن انهيار أسعار النفط وانخفاض قيمة الدينار الجزائري على القدرة الشرائية ومستوى المعيشة للمواطن الجزائري.

أهم النقاط في الدراسة:

1. دور القروض الاستهلاكية في السياسة: اعتُبرت القروض الاستهلاكية أداة هامة لتحقيق أهداف اقتصادية مثل تعزيز القدرة الشرائية وتحسين مستوى المعيشة.

2. التحديات الاقتصادية والاجتماعية: أظهرت الدراسة أهمية القروض الاستهلاكية في ظل الأزمة المالية كوسيلة لدعم الاقتصاد والمساهمة في تحقيق العدالة الاجتماعية.

دراسة: حماية المستهلك في عقد القرض الاستهلاكي في التشريع الجزائري.

أجرى جريفي محمد ود. بجموي شريف دراسة نُشرت في مجلة الاجتهاد للدراسات القانونية والاقتصادية، العدد 22، يناير 2017، تناولت حماية المستهلك في عقود القرض الاستهلاكي في التشريع الجزائري.

أهم النقاط في الدراسة:

** 1. إطار الحماية القانونية*: سلطت الدراسة الضوء على التشريعات الجزائرية التي تهدف إلى حماية المستهلك في عقود القرض الاستهلاكي، مع مقارنة بالتشريع الفرنسي.

** 2. التحديات والمخاطر*: تناولت الدراسة المخاطر التي يتعرض لها المستهلك في هذا النوع من العقود، وأهمية التشريعات لحمايته من الأضرار المحتملة.

خلاصة الدراسات

تقدم هذه الدراسات رؤية شاملة حول التحديات والمخاطر المرتبطة بالقروض الاستهلاكية في الجزائر، من حيث عوارض التسديد، ودورها كأداة لتحقيق العدالة الاجتماعية، وحماية المستهلك في التشريع الجزائري. تبرز الدراسات أهمية القروض الاستهلاكية في السياق الاقتصادي والاجتماعي للجزائر، وتسلط الضوء على الحاجة لتطوير التشريعات والسياسات لضمان استقرار النظام المالي وحماية حقوق المستهلكين. إبرام القروض الاستهلاكية وتأثيرها على حماية المستهلك في الجزائر.

إبرام القروض الاستهلاكية كوسيلة لتسديد الاحتياجات

تُبرم القروض الاستهلاكية كوسيلة لتسديد تكاليف احتياجات المستهلك من سلع وخدمات قد لا يغطيها دخله الشهري. هذا الأمر قد يؤثر على حماية المستهلك بسبب تسرعه في إبرام العقود والإسراف في الاستدانة. تتناول الدراسات التشريعات التي تهدف إلى حماية المستهلك في مختلف مراحل إبرام وتنفيذ عقد القرض الاستهلاكي:

** 1. قبل إبرام العقد : حماية رضا المستهلك من العروض المغرية التي قد تدفعه للاستدانة غير الضرورية.

** 2. أثناء إبرام العقد: منح المستهلك مهلة للتفكير والتدبر قبل الموافقة النهائية على العقد.

** 3. أثناء تنفيذ العقد: توفير ضمانات وآليات تشريعية لحماية المستهلك من تحمل التزامات مالية تفوق إمكانياته، مما قد يؤدي إلى توقفه عن الدفع بسبب المديونية الزائدة.

دراسة: أثر حجم البنك، الربحية والسيولة على هيكل رأس المال في البنوك الجزائرية

أجرى حمزة جيلي التومي وأ.د. مراد تحتان دراسة نُشرت في جامعة المدينة، العدد 56، أبريل 2016، تهدف إلى فهم سلوك البنوك الجزائرية تجاه هيكلها المالي من خلال اختبار تأثير حجم البنك، الربحية والسيولة على هيكل رأس المال. تم استخدام نموذج السلاسل الزمنية لتحليل البيانات المستمدة من 16 بنكاً عمومياً و12 بنكاً خاصاً نشطاً في القطاع المصرفي الجزائري خلال الفترة 2013-2016.

نتائج الدراسة:

- ** 1. حجم البنك وهيكل رأس المال: توجد علاقة ارتباط طردية معنوية إحصائياً بين حجم البنك وهيكل رأس المال في البنوك الجزائرية. هذا يعني أن البنوك الأكبر حجماً تميل إلى أن يكون لها هيكل رأس مال أكثر استقراراً وقوة.
- ** 2. الربحية والسيولة وهيكل رأس المال: لم تجد الدراسة علاقة ارتباط معنوية إحصائياً بين الربحية والسيولة وهيكل رأس المال في البنوك الجزائرية. يشير هذا إلى أن عوامل أخرى غير الربحية والسيولة قد تكون أكثر تأثيراً في تحديد هيكل رأس المال للبنوك في الجزائر.

ملخص النتائج والتوصيات

تشير هذه الدراسات إلى أهمية القروض الاستهلاكية في تلبية احتياجات المستهلكين، لكنها تحذر من مخاطر التسرع في إبرام هذه القروض دون وعي كامل بالتزاماتها. من جهة أخرى، يظهر تحليل هيكل رأس المال في البنوك الجزائرية أن حجم البنك يلعب دوراً مهماً في استقراره المالي، بينما لا تظهر الربحية والسيولة تأثيراً معنوياً كبيراً على هيكل رأس المال.

توصي الدراسات بضرورة تعزيز التشريعات التي تحمي المستهلكين من الوقوع في فخ المديونية الزائدة، بالإضافة إلى تعزيز الشفافية والإفصاح المالي لدى البنوك لضمان استقرار النظام المصرفي وتحقيق العدالة الاجتماعية.

المطلب الثاني: الدراسات السابقة باللغة الإنجليزية

دراسة: محددات الربحية في البنوك التجارية في إفريقيا جنوب الصحراء الكبرى

قام الباحثون Schumacher و Flamin, V., McDonald, C., في دراسة نشرت عام 2009، بتحليل محددات الربحية في البنوك التجارية في إفريقيا جنوب الصحراء الكبرى. هدف الدراسة هو تحديد العوامل المؤثرة على ربحية البنوك التجارية في هذه المنطقة، وذلك باستخدام عينة من 389 بنكاً في 41 بلداً.

منهجية الدراسة:

- ** -عينة الدراسة: شملت الدراسة 389 بنكاً في 41 بلداً في منطقة إفريقيا جنوب الصحراء الكبرى.
- ** -تحليل البيانات: تم استخدام أساليب إحصائية متعددة لتحليل البيانات المجمعة من البنوك المشمولة في الدراسة.
- أهم النتائج:
- ** 1. حجم البنك: وجدت الدراسة أن هناك علاقة إيجابية بين حجم البنك وربحيته. البنوك الأكبر حجماً تميل إلى تحقيق ربحية أعلى.
- ** 2. كفاءة التشغيل: الكفاءة التشغيلية، التي تُقاس بنسب التكاليف إلى الإيرادات، تعد من العوامل الهامة في تحديد ربحية البنك. البنوك التي تدير تكاليفها بشكل أكثر فعالية تكون أكثر ربحية.
3. نسبة القروض المتعثرة: نسبة القروض المتعثرة تؤثر سلباً على الربحية. البنوك التي تمتلك نسباً عالية من القروض المتعثرة تواجه تحديات أكبر في تحقيق ربحية جيدة.
4. التنوع: تنوع مصادر الدخل، بما في ذلك تنوع القروض والاستثمارات، يساهم في تحسين الربحية.
5. البيئة الاقتصادية: العوامل الاقتصادية الكلية، مثل نمو الناتج المحلي الإجمالي والتضخم، تؤثر بشكل كبير على ربحية البنوك.
- التوصيات:

- تحسين الكفاءة التشغيلية: يجب على البنوك التركيز على تحسين كفاءتها التشغيلية لتقليل التكاليف وزيادة الإيرادات.
- إدارة المخاطر: تحتاج البنوك إلى تعزيز قدراتها في إدارة المخاطر، خاصة فيما يتعلق بالقروض المتعثرة، لضمان تحقيق ربحية مستدامة.
- تنوع الأنشطة: تشجيع البنوك على تنوع أنشطتها ومصادر دخلها لزيادة مرونتها المالية وتحسين ربحيتها.
- تعزيز البيئة الاقتصادية: توصية للحكومات بتحسين الأطر الاقتصادية الكلية لدعم القطاع المصرفي.

خلاصة

تُبرز هذه الدراسة أهمية العوامل الداخلية مثل حجم البنك وكفاءة التشغيل وإدارة المخاطر في تحديد ربحية البنوك التجارية في إفريقيا جنوب الصحراء الكبرى. كما تُظهر أهمية العوامل الاقتصادية الكلية وتأثيرها الكبير على الأداء المالي للبنوك. تُوصي الدراسة بضرورة تبني استراتيجيات لتحسين الكفاءة التشغيلية وتنويع الأنشطة وإدارة المخاطر بفعالية لتحقيق ربحية مستدامة في القطاع المصرفي.

دراسة حول محددات الربحية في البنوك التجارية في إفريقيا جنوب الصحراء الكبرى

أجرى **Flamin, V., McDonald, C., و Schumacher** دراسة في عام 2009 تهدف إلى تحديد محددات الربحية في البنوك التجارية في إفريقيا جنوب الصحراء الكبرى، مستخدمين عينة من 389 بنكاً في 41 بلداً. وجدت الدراسة أن ارتفاع العائد على الأصول مرتبط بحجم أكبر للبنك، تنوع النشاط، والملكية الخاصة. تتأثر عائدات البنوك بالمتغيرات الاقتصادية الكلية، مما يدل على أن سياسة الاقتصاد الكلي التي تشجع على خفض معدلات التضخم واستقرار النمو الاقتصادي تدفع البنوك نحو التوسع والائتمان.

النتائج الرئيسية:

1. حجم البنك: هناك علاقة إيجابية بين حجم البنك وربحيته. البنوك الأكبر حجماً تحقق ربحية أعلى.
2. تنوع النشاط: تنويع الأنشطة يساهم في زيادة الربحية.
3. الملكية الخاصة: البنوك المملوكة للقطاع الخاص تميل إلى أن تكون أكثر ربحية.
4. العوامل الاقتصادية الكلية: تؤثر معدلات التضخم ونمو الناتج المحلي الإجمالي بشكل كبير على ربحية البنوك.
5. العلاقة السببية حسب Granger: العائد على الأصول يؤثر على رأس المال مع وجود فارق زمني، مما يعني أن العوائد العالية لا تُحتفظ بها كأرباح فوراً، بل تُعاد استثمارها في رأس المال.

دراسة حول العوامل المؤثرة في ربحية البنوك التجارية في باكستان

أجرى **Gul, S., Irshad, F., و Zaman** دراسة في عام 2011 تهدف إلى تحليل العلاقة بين محددات البنوك وخصائص الاقتصاد الكلي على ربحية البنوك التجارية في باكستان، باستخدام بيانات من 15 بنكاً تجارياً خلال الفترة 2005-2009. استخدمت الدراسة طريقة POLS للتحقيق في تأثير الموجودات، القروض، الأسهم، الودائع، النمو الاقتصادي، التضخم، والسوق على مؤشرات الربحية الرئيسية مثل العائد على الأصول، العائد على حقوق المساهمين، العائد على رأس المال الموظف، وصافي البنوك، والهامش.

النتائج الرئيسية:

1. العوامل الداخلية:
 - الموجودات والقروض: تؤثر بشكل كبير على العائد على الأصول والعائد على حقوق المساهمين.
 - الأسهم والودائع: لهما تأثير على صافي البنوك والهامش.
2. العوامل الخارجية:
 - النمو الاقتصادي: يرتبط بشكل إيجابي مع الربحية.
 - التضخم: له تأثير معقد، قد يؤثر سلباً أو إيجاباً على الربحية بناءً على الظروف الاقتصادية المحددة.
 - سوق المال: يؤثر بشكل مباشر على أداء البنوك وربحيته.
3. التوصيات:

- لصانعي السياسات: أهمية تبني سياسات اقتصادية مستقرة لزيادة الربحية في القطاع المصرفي.
- للمصرفيين: ضرورة إدارة الموارد الداخلية بشكل فعال لضمان تحقيق أعلى معدلات للربحية.

خلاصة

تشير الدراسات إلى أن ربحية البنوك التجارية تتأثر بشكل كبير بالعوامل الداخلية مثل حجم البنك، تنوع النشاط، والملكية الخاصة، وكذلك العوامل الخارجية مثل معدلات التضخم والنمو الاقتصادي. توفر هذه النتائج قيمة كبيرة لكل من الأكاديميين وصانعي السياسات، حيث تسلط الضوء على أهمية الإدارة الفعالة للموارد والسياسات الاقتصادية المستقرة لتحقيق ربحية مستدامة في القطاع المصرفي.

المطلب الثالث : مناقشة الدراسات السابقة.

مقارنة بين الدراسات السابقة والدراسة الحالية

بعد استعراض الدراسات السابقة المتعلقة بموضوع محددات الربحية في البنوك التجارية المتمثلت في النقاط التالية :

جدول رقم 2: مقارنة بين الدراسات السابقة و الدراسة الحالية .

العنصر	الدراسة الحالية	الدراسة السابقة
- من حيث الهدف	- تهدف الدراسة الحالية إلى دراسة دور قروض الإستهلاكية في تحفيز المنتج المحلي من طرف البنوك التجارية.	اختلفت أهداف لدراسات، منها تحديد وقياس العوامل المؤثرة في ربحية المصارف، مخاطر تسديد قروض السيارات، تحليل الربحية في القطاع العام للبنوك، تأثير المنافسة بين البنوك على الربحية.
- من حيث العينة و منهجية	- استخدمت هذه الدراسة عينة من بنك وبنك الخليج وكالة ورقلة لدراسة مقارنة من حيث عدد القروض الممنوحة قروض السيارات و قروض أجهزة كهرباء منزلية	إقتصرت عينات الدراسة على بنوك تجارية جزائرية والقطاع العام للبنوك، وتم استخدام الاستبيان والدراسات الميدانية كمنهج للدراسة.
- من حيث المتغيرات	. اعتمدت الدراسة على متغيرين: المتغير الأول هو البنوك التجارية المتغير الثاني هو قروض الإستهلاكية	تعددت متغيرات الدراسة بين قروض السيارات، البنوك، والربحية.

من إعداد الطالبين .

أوجه التشابه:

1. **العوامل المؤثرة على الربحية: تتشابه الدراسة الحالية مع الدراسات السابقة في تحديد حجم البنك، الكفاءة التشغيلية، نسبة القروض المتعثرة، وتنوع النشاط كعوامل رئيسية تؤثر على الربحية.
2. **التوصيات: تتفق التوصيات في كل الدراسات على أهمية تحسين الكفاءة التشغيلية، إدارة المخاطر، وتنوع الأنشطة لزيادة الربحية.

أوجه الاختلاف:

1. **المنطقة الجغرافية: تركز الدراسة الحالية على البنوك التجارية في الجزائر، بينما تناولت الدراسات السابقة مناطق جغرافية مختلفة مثل إفريقيا جنوب الصحراء الكبرى وباكستان.
2. **الملكية الخاصة: ركزت دراسة Flamin وآخرون (2009) على تأثير الملكية الخاصة على الربحية، وهو ما لم تنطرق إليه الدراسة الحالية.
3. **الفترة الزمنية: تختلف الفترات الزمنية التي تغطيها الدراسات، مما قد يؤثر على النتائج والتوصيات المستخلصة.

خاتمة:

توفر مقارنة الدراسات السابقة بالدراسة الحالية رؤى مهمة حول كيفية تأثير العوامل المختلفة على ربحية البنوك التجارية في مناطق وسياقات اقتصادية مختلفة. على الرغم من وجود أوجه تشابه كبيرة في العوامل المؤثرة والتوصيات، إلا أن اختلاف المناطق الجغرافية والفترات الزمنية يجعل كل دراسة فريدة في نتائجها وتوصياتها الخاصة.

خلاصة الفصل

نستخلص من هذا الفصل أن البنوك التجارية تُعد من المؤسسات المالية التي تهدف إلى تحقيق الربح من خلال تقديم مجموعة من الخدمات، من أهمها منح القروض. من بين أنواع القروض التي تمنحها البنوك التجارية، شهدت القروض الاستهلاكية إقبالاً كبيراً من قبل الأفراد في الآونة الأخيرة. لتحقيق أقصى الأرباح، تعتمد البنوك على سياسة إقراضية متشددة.

يتحقق ربح المصرف نتيجة لتفاعل عدة متغيرات لا تستطيع الإدارة السيطرة عليها بالكامل. ومع ذلك، تتمتع البنوك بقدر كافٍ من المرونة يمكنها من تنفيذ سياسات تهدف إلى تحقيق أعلى مردودية وسعي دائم نحو تحقيق أقصى حد من الربح.

الفصل الثاني:

الدراسة التطبيقية لتمويل البنوك التجارية

للقروض الإستهلاكية

بنك الخليج AGB_ وكالة ورقلة

تمهيد:

بعدما تطرقنا في الفصل السابق الى الجانب النظري من الموضوع محل الدراسة وتعرفنا إلى الاطار النظري، وفي هذا الفصل التطبيقي سنقوم بمحاولة اسقاط على الجانب التطبيقي من خلال بنك الخليج AGB وكالة ورقلة ، الذي يعد من البنوك التي ساهمت بشكل كبير في منح القروض الاستهلاكية و تحفيز المنتج المحلي ، وقد قمنا بتقسيم هذه الدراسة التطبيقية إلى مبحثين :

المبحث الأول: الطريقة والأدوات.

المبحث الثاني : عرض وتحليل ومناقشة النتائج إجراءات منح القروض الاستهلاكية.

الطريقة والأدوات المستخدمة في الدراسة.

للطريقة والأدوات في الدراسة الميدانية دور هام في الحصول على المعلومة بصحتها ومصادقيتها من أجل دراستها وتحليلها لإعطاء البحث قيمته العلمية الحقيقية، ومن خلال ذلك يمكن إثبات أو نفي صحة الفرضيات المطروحة واستنتاج النتائج .

***الطريقة المتبعة في الدراسة**

سنحاول في هاذ المطلب التطرق إلى تحديد مجتمع و عينة الدراسة ومتغيراتها والطريقة المتبعة في هذه الدراسة .

أولاً : اختيار مجتمع وعينة الدراسة

بما أن موضوع دراستنا يتمحور حول دور القروض الاستهلاكية في تحفيز المنتج المحلي و للوصول الى نتائج عملية حول اشكالية البحث المقترحة فان مجتمع الدراسة يتمثل في القطاع البنكي او في البنوك التجارية وتم اختيار بنك الخليج وكالة ورقلة _ كعينة من هذا المجتمع.

أجريت الدراسة في بنك الخليج وكالة ورقلة

ثانياً : الهيكل التنظيمي.

سنحاول تقديم مصالح الوكالة المختلفة من خلال عرض الهيكل التنظيمي لبنك الخليج وكالة ورقلة الذي يوضح مختلف مصالحها على النحو التالي:

المبحث الأول : عموميات حول خليج AGB.³²**المطلب الأول : تقديم بنك الخليج AGB.**

مجموعة الأعمال الكويتية(KIPCO)

تأسست مجموعة الأعمال الكويتية (KIPCO) في عام 1975، وهي مشروع تابع لشركة الكويت القابضة، التي تعد واحدة من أكبر الشركات القابضة المتنوعة في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا. تمتلك المجموعة حصصاً في أكثر من 50 شركة تعمل في 21 بلداً، ويعمل فيها أكثر من 7000 شخص حول العالم. بنك الخليج الجزائر.

بنك الخليج الجزائر هو بنك أجنبي مستثمر في الجزائر ويتبع لمجموعة الأعمال الكويتية (KIPCO) البنك موزع على ثلاثة بنوك ذات سمعة عالية، ويهدف إلى تقديم خدمات مصرفية متنوعة في السوق الجزائرية، مستفيداً من خبرات مجموعة KIPCO الواسعة في القطاع المالي.

-تأسست: 1975.

-المناطق التشغيلية: الشرق الأوسط وشمال إفريقيا

-عدد الشركات التابعة: أكثر من 50 شركة

-عدد الدول التي تعمل فيها: 21 دولة

-عدد الموظفين: أكثر من 7000 شخص

³² معلومات معتمدة من طرف بنك خليج AGB

بنك الخليج الجزائر هو جزء من مجموعة الأعمال الكويتية (KIPCO)، وهي مجموعة كويتية خاصة تعتبر من أكبر الشركات القابضة المتنوعة في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا. مع امتلاكها حصصاً في أكثر من 50 شركة، توفر المجموعة خبرات واسعة ودعمًا قويًا للبنك في الجزائر.

المطلب الثاني: مهام بنك الخليج AGB.

المهمة الأساسية:

تتمثل المهمة الأساسية لبنك الخليج الجزائر في تحقيق الاستمرارية والبقاء دائماً في الاستماع إلى احتياجات الشركات والأفراد. يهدف البنك إلى تقديم أوسع تشكيلة من المنتجات المتطورة والخدمات المالية الشخصية، بما يتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية، والمساهمة في إثراء حياة الجزائريين.

القيم الأساسية:

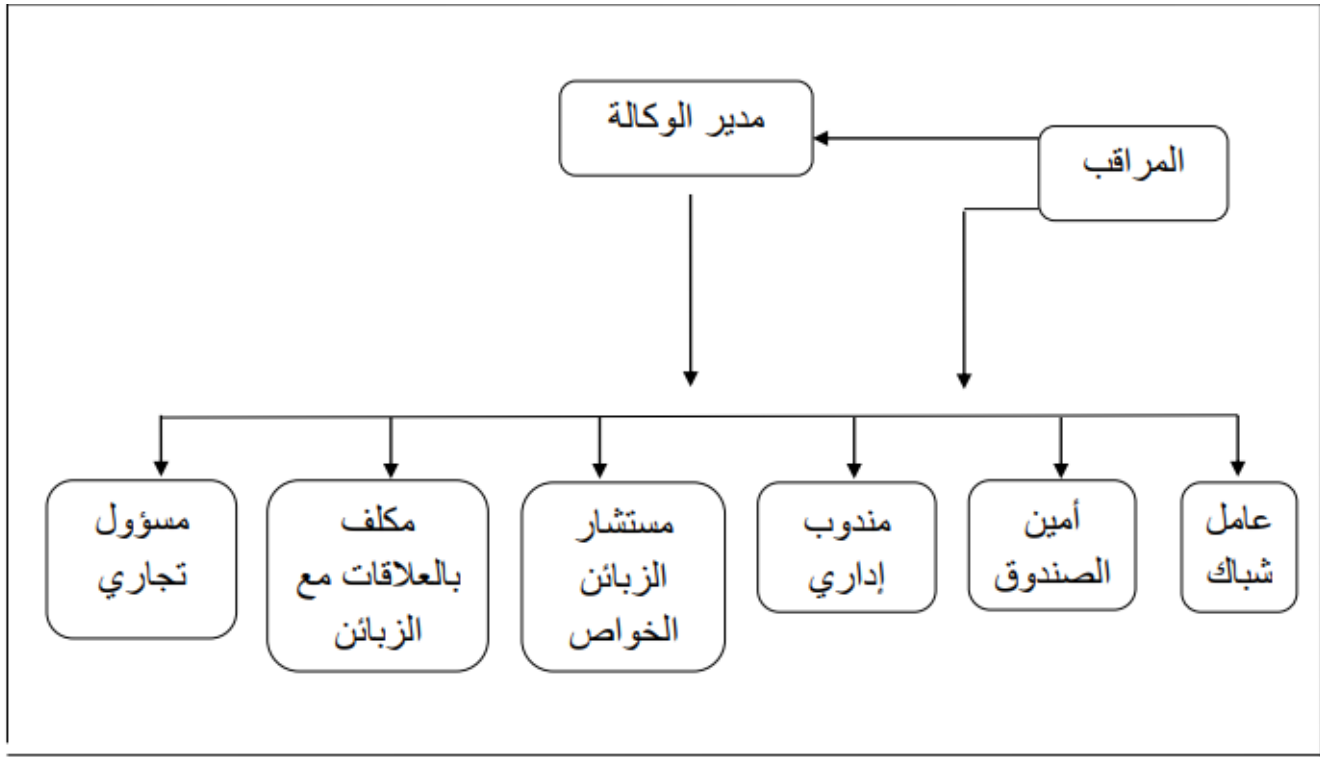
يحرص البنك على المحافظة على القيم التالية:

- ** -التقدم: الالتزام بالابتكار والتطوير المستمر.
- ** -الالتزام: الوفاء بالتعهدات تجاه العملاء والمجتمع.
- ** -الثبات: الثبات في الأداء والحفاظ على المعايير العالية.
- ** -إرضاء الأفراد: التركيز على تحقيق رضا العملاء.
- ³³تتمثل التوجهات الاستراتيجية لبنك الخليج الجزائر في:
- ** -إدارة الجودة الشاملة: تقديم خدمات مصرفية عالية الجودة للعملاء الداخليين والخارجيين.
- ** -توسيع شبكة الفروع: زيادة عدد الوكالات ليكون أقرب للعملاء وتقديم منتجات وخدمات عالمية مصممة لتلبية احتياجاتهم الخاصة.
- ** -توسيع العروض: تلبية جميع التوقعات من خلال تقديم مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات.
- ** -نمو الحصة السوقية: تعزيز الحصة السوقية للبنك والمساهمة في الازدهار الاقتصادي للجزائر.

³³ معلومات مُقدم من طرف بنك الخليج AGB وكالة ورقلة .

المطلب الثالث: الهيكل التنظيمي لبنك الخليج AGB وكالة ورقلة³⁴

الشكل رقم 6: الهيكل التنظيمي لبنك الخليج _ وكالة ورقلة .



المصدر: من إعداد الطلبة بناء على المعلومات مستخرجة من الوثائق الداخلية لبنك AGB

الأدوار والمسؤوليات في بنك الخليج AGB الجزائر.

المدير.

المدير هو المسؤول عن توفير التنظيم الإداري والتشغيلي للوكالة وتنميتها التجارية. يهتم باستمرار إدارة الجودة والمخاطر وتحقيق الأهداف الاستراتيجية والمالية التي حددتها إدارة البنك. تتمثل مهمته الأولى والرئيسية في إدارة موظفي الوكالة والإشراف عليهم.

المسؤول التجاري.

المسؤول التجاري يشرف على المبيعات وتنشيطها، كما يقوم بإدارة محافظ العملاء وتزويدهم بمختلف المنتجات البنكية.

المراقب

المراقب يضمن حسن المراقبة على جميع المعاملات التي يقوم بها عمال الوكالة في إطار إدارة المخاطر التشغيلية. يقوم بالتحقق من العمل اليومي للشباك والصندوق، ومراجعة الحسابات وتصحيح الأخطاء.

المشرف الإداري

المشرف الإداري هو المشرف على أمان الصندوق والشباك والأعوان من أجل تحقيق أهداف الوكالة. يتحقق من صحة العمليات ويضمن إدارة الأرشفة.

³⁴ معلومات مقدم من طرف بنك الخليج وكالة ورقلة.

الأدوار والمسؤوليات في بنك الخليج AGB الجزائر³⁵

شباك الصراف

شباك الصراف يعمل على ضمان سير العمليات البنكية بشكل مستمر وسلس مع احترام الإجراءات المعمول بها.

مستشار الزبائن الخواص

مستشار الزبائن الخواص مسؤول عن:

-إدارة محفظة العملاء (المؤسسات).

-تجهيز مجموعة المنتجات التي يقدمها البنك.

-إدارة حسابات العملاء (فتح، تغيير، غلق) وفقاً للقرارات التنظيمية.

-تنفيذ كل العمليات الجارية اليومية بعناية خاصة.

-إدارة قروض الاستثمارات وعمليات التجارة الخارجية.

-معالجة جميع المعاملات مع الدول الأجنبية.

مكلف بالعلاقات مع الزبائن

مكلف بالعلاقات مع الزبائن يقوم بنفس مهام مستشار الزبائن الخواص لكن للأفراد. تشمل مسؤولياته:

-فتح، غلق، وتغيير حسابات الأفراد، إدارة القروض الموجهة للأفراد.³⁶

ثانياً : الأدوات المستخدمة في الدراسة .

من اجل اجراء الدراسة الميدانية قمنا بالاعتماد على مجموعة من الادوات للوصول الى نتائج و الاجابة على الاشكالية حيث اعتمدنا على المقابلة بالإضافة الى وثائق الادارية الخاصة بالبنك محل الدراسة.

أولاً : المقابلة

لقد تم اعتماد أسلوب المقابلة الشخصية مع الأعوان الذين لهم علاقة بالقروض بمختلف مستوياتها، وهذا للحصول على معلومات أولية، تمكنا من الإجابة عن أسئلة البحث بطريقة صحيحة وسليمة تمكنا من الوصول الى النتائج الدقيقة.

ثانياً : الوثائق الإدارية

والتي تتعلق بمختلف الوثائق والسجلات المتعلقة بالقروض العقارية، والتي يمكن لها ان تفيدنا في الوصول إلى الحقائق تكشف الحالة العامة للمؤسسة في معالجتها للقروض العقارية

المبحث الثاني: عرض وتحليل ومناقشة النتائج.

في هذا المبحث سنحاول عرض نتائج الدراسة كخطوة اولى وبعدها سنقوم بمحاولة التعليق او تحليل النتائج المتوصل اليها بناء على المعطيات والمؤشرات المتعلقة بالدراسة.

المطلب الأول : تقديم القروض الإستهلاكية بالنسبة لبنك الخليج الجزائر. "AGB"

لمنح التمويل، يجب اتباع الإجراءات التالية وتقديم المستندات المطلوبة .

الإجراءات للحصول على التمويل:

** 1. تقديم طلب التمويل: تقديم نموذج طلب الحصول على التمويل.

** 2. تجميع المستندات المطلوبة: إعداد وتجميع كافة المستندات المطلوبة كما هو مبين أدناه.

** 3. التأكد من صحة المستندات: التأكد من أن جميع المستندات حديثة وسارية المفعول.

** 4. تقديم الملف إلى الجهة المانحة للتمويل

** : تقديم الملف المكتمل للجهة المختصة للنظر فيه وإتخاذ القرار المناسب.

مكونات الملف:

نموذج طلب الحصول على تمويل.

** : يجب تعبئة وتقديم النموذج المطلوب للتمويل.

³⁵ معلومات مُقدم من طرف بنك الخليج AGB وكالة ورقلة

³⁶ معلومات مُقدم من طرف البنك الخليج AGB وكالة ورقلة

- ** 2. بطاقة هوية سارية المفعول: تقديم بطاقة التعريف الوطنية أو رخصة القيادة كإثبات للهوية.
- ** 3. شهادة الإقامة: تقديم شهادة إقامة حديثة لا تزيد عن 3 أشهر.
- ** 4. شهادة الميلاد رقم 12: تقديم نسخة حديثة من شهادة الميلاد الوثيقة رقم 12.
- ** 5. شهادة عائلية*: بالنسبة للمتزوجين، يجب تقديم شهادة عائلية حديثة.
- تأكد من ترتيب المستندات بالشكل المطلوب وتقديمها إلى الجهة المعنية .
- لتقديم طلب تمويل بصيغة المراجعة، يجب تقديم ملف يحتوي على المستندات التالية:
- *مكونات الملف:**

1. نسخة من بطاقة الضمان الاجتماعي.
2. شهادة عمل: يجب أن تكون مسجل عليها عقد غير محدد المدة.
3. شهادة تقاعد: للمتقاعدين.
4. ثلاث قسائم دفع أخيرة.
5. بيان من الرسوم.
6. نسخ من بطاقة التعريف الوطنية أو رخصة السياقة: يجب أن تكون سارية المفعول.
7. نسخة من بيان الأجور المقدمة من طرف رب العمل. (DAS)
8. كشف حساب بنكي لآخر شهرين أو أكثر.
9. التوقيع على إذن التشاور: (CDREM) استثمار بنكية.
10. عدم الوجود في القائمة السوداء لدى البنك المركزي.
11. الفاتورة الشككية للمركبة السياحية: يجب أن تكون مقدمة من طرف الوكيل.
12. وثيقة من الممول تثبت أن المركبة السياحية مقدمة من طرف الوكيل.
13. التزام توظيف أو تحويل منظم للراتب الشهري: استثمار بنكية يجب أن توقع من طرف الشخص المعني.
- للحصول على تمويل بصيغة المراجعة، يجب أيضًا تقديم الوثائق الإدارية والمهنية التالية:
1. فاتورة شككية باسم البنك/حساب الزبون.
2. أمر بالشراء للتمويل المراجعة: استثمار بنكية 37.
- تأكد من ترتيب جميع المستندات بالشكل المطلوب وتقديمها بشكل مكتمل للجهة المختصة لدراسة طلب التمويل الخاص بك.

شروط منح التمويل

أ- الشروط الموقفة:

- يجب أن تتوفر في الشخص الذي يرغب في الحصول على التمويل الشروط التالية:
- ** 1. الرتبة الوظيفية: يجب أن يكون الشخص موظفًا ويتقاضى راتبًا ويعمل في القطاع الجزائري.
- ** 2. القدرة القانونية: يجب أن يكون لديه القدرة القانونية للتعاقد على قرض.
- ** 3. فتح حساب في الوكالة: يجب أن يكون مسموحًا له بفتح حساب في الوكالة.
- ** 4. الحد الأدنى والأقصى للسن.
- الحد الأدنى للسن: 21 سنة.
- الحد الأقصى للسن: 60 سنة.
- تأكد من استيفاء جميع هذه الشروط قبل التقدم بطلب التمويل لضمان قبول طلبك .
- ** 5. الأقدمية في العمل الحالي: يجب أن تكون الأقدمية في العمل الحالي على الأقل 10 سنوات في نفس الوظيفة.
- ** 6. نوع العقد: يجب أن يعمل تحت عقد غير محدد المدة ويكون مثبتًا في الوظيفة.
- ** 7. القدرة على السداد. يجب تبرير القدرة الكافية على السداد.

37 معلومات مقدمة من طرف موظف مصلحة القروض لبنك الخليج AGB وكالة ورقلة .

- ** 8. الدخل الشهري:** يجب أن يكون الدخل الشهري أقل من أو يساوي ≥ 45000.00 دينار جزائري، ويتقاضى الراتب من بنك الخليج الجزائر. (AGB)
- ب- الشروط غير الموقفة:**
- ** استكمال إجراءات الرهن.**
- ** يشمل التمويل واكتتاب عقود التمويل.**
- ** إمضاء سندات الأمر السنوية.**
- ** دفع قسط التأمين عن عدم الدفع .**
- الحصول على البطاقة النهائية والبطاقة الرمادية .**
- ** ت- الشروط المالية:**
- ** 1. هامش الربح المالي الإجمالي: 1.1%**
- ** 2. عمولة التسيير: 0.0%**
- مبلغ القرض:**
- ** 1. لا يوجد حد أدنى ولا حد أقصى للقرض.**
- ** 2. وقت معالجة ملف الائتمان**
- ** يجب تحديد قرار الائتمان وإخطار العميل خلال فترة لا تتجاوز 48 ساعة.**
- دراسة فنية لملف طلب الائتمان:**
- ** 1. تحديد الدخل الدائم للعميل**
- ** 2. تحديد الخصم من الدخل الشهري لمقدم الطلب**
- ** يجب أن لا يتجاوز 31% من راتبه .**
- قدرة سداد الدين:**
- 1. . تقييم قدرة العميل على السداد.**
- 2. يتم تقييم القدرة على السداد بناءً على خصم 31% من صافي الدخل الشهري الذي يتم جمعه بانتظام.**
- قدرة التمويل:**
- يتم تقييم قدرة العميل على التمويل بناءً على المعايير المذكورة أعلاه .**
- يمكن أن تصل نسبة التمويل إلى 100% ، من سعر البيع شامل جميع الضرائب.**
- الضرائب وبالنسبة للمساهمة شخصية في 38 الدفع يُمكن أن يُطلب منه أو لا حسب اجر طالب المُشتري.**
- مدة القرض:**
- مدة القرض الاستهلاكي تعتمد على طبيعة و مقدار البضاعة التي سيحصل عليها.**
- لا يمكن أن تقل عن 3 أشهر دون أن تتجاوز 21 شهرا.**

إجمالي عدد الملفات المقبولة والمرفوضة في بنك الخليج AGB وكالة ورقلة خلال فترة الدراسة .

أولاً: إجمالي عدد الملفات المقبولة والمرفوضة في بنك الخليج : AGB

سنقوم في هذه النقطة بتحليل إجمالي عدد الملفات المقبولة والمرفوضة في تمويل القروض الإستهلاكية لدى الوكالة وهذا ما يبينه الجدول التالي:³⁹

³⁹ معلومات مقدمة من طرف مصلحة القروض لبنك الخليج AGB وكالة ورقلة .

في هذه النقطة بتحليل إجمالي عدد الملفات المقبولة والمرفوضة في تمويل القروض الإستهلاكية لدى الوكالة وهذا ما يبينه الجدول التالي:⁴⁰

السنوات	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
نوع التمويل								
القروض الاستهلاكية مراجعة	36	58	79	102	98	82	216	304
الملفات المقبولة	33	51	73	94	95	78	211	298
الملفات المرفوضة	3	7	6	8	3	4	5	6
قروض السيارات صيغة المراجعة	127	138	215	0	0	0	0	0
الملفات المقبولة	118	127	198	0	0	0	0	0
الملفات المرفوضة	9	11	17	0	0	0	0	0

جدول يوضح الملفات المقبولة و المرفوضة في تمويل القروض الإستهلاكية ، إعتتماد على تصريحات من بنك الخليج _ وكالة ورقلة وهذه الأرقام للدراسة فقط لا تعبر عن الحقيقة كاملة من إعداد الطالبين .

⁴⁰ معلومات مقدمة من طرف مصلحة القروض لبنك الخليج AGB وكالة ورقلة .

وسوف نسلط الضوء على قروض السيارات و أجهزة الكهرومنزلية التي تلقى أكبر نسبة طلب .
وهذا ما سوضحه الجدول التالي : ⁴¹

ثانيا : حجم القروض الممنوحة من طرف بنك الخليج AGB :

2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	السنوات نوع التمويل
0	0	0	0	0	198	127	118	قروض السيارات
0	0	0	0	0	198	127	118	عدد المستفيدين من التمويل
-	-	-	-	-	-	381000	K 3000	المبلغ الإجمالي
-	-	-	-	-	-	k2500	2100K	مبلغ الممنوح للقرض
-	-	-	-	-	-	k900	900K	المساهمة الشخصية
-	-	-	-	-	-	070	070	نسبة التمويل
304	216	82	98	102	79	58	36	قروض الأجهزة الكهرومنزلية
298	211	78	95	94	73	51	33	عدد المستفيدين
k 268	k1582	k 546	k 760	k 705	k584	4590k	k 264	المبلغ الإجمالي
k900	k750	k700	k800	750K	k 800	k 900	k 800	المبلغ الممنوح للقرض

من إعداد الطالبين : إعتداد على معلومات مُقدمة من طرف مصلحة القروض لبنك الخليج وكالة ورقلة - وهذه الأرقام للدراسة فقط لا
تعبر عن الحقيقة كاملة

⁴¹ معلومات مقدمة من طرف مصلحة القروض لبنك الخليج AGB وكالة ورقلة .

- من خلال المعلومات المقدمة ، نلاحظ أن القرض الإستهلاكي خاص فقد توقف تمويله من سنة 2019 وذلك راجع للجائحة كورونا التي أثرت على نسبة التمويل وقُدرة السداد للعملاء .

المطلب الثاني : إجراءات منح القرض الإستهلاكي لبنك الخليج الجزائر "AGB" .

قرض التجهيزات:

هو إئتمان يهدف إلى تمويل سلعة إستهلاكية ، تبرر قيمتها بفاتورة ويجب أن تكون السلعة جديدة ومنتجة أو مُجمعة في الجزائر .

*مرحلة الاستقبال : تتضمن الخطوات التالية:

أ- المحاكاة:

يمكن العميل داخل البنك من المكاملة بالزبائن لعرض المعلومات المتعلقة بالقرض المطلوب، ويقوم المكلف بالزبائن بصيانة جدول المحاكاة بعد إدخال المعلومات التي توصلنا إليها لتحديد النتائج المتوقعة، علمًا مسبقًا بأنه يمكن منح القرض بنسبة لا تتجاوز 30% من الدخل الشخصي.

ب- إيداع الملف:

- تقديم طلب قرض وفقًا لنموذج البنك الخليج .
- نسخة من بطاقة التعريف أو رخصة السياقة البيومترية .
- نسخة من بطاقة الهوية سارية المفعول.
- بطاقة عائلية.
- شهادة الإقامة.
- شهادة الميلاد.
- شهادة عمل حديثة وكشوفات الرواتب للثلاثة أشهر الأخيرة أو بيان كشف الدخل السنوي، وكلها على وضعية الحساب لمدة 06 أشهر
- البيان البنكي أو البريدي لآخر اثني عشر شهرًا للأجر .
- نسخة من بطاقة الشفاء أو شهادة الإنتساب للضمان الإجتماعي .
- صك بريدي مشطوب .

*مرحلة الدراسة

بعد أن يكون البنك قد أحاط البنك بمجموعة من العتبات السابقة ، التي يُقرر في ضوءها إمكانية استخدام الأموال في منح الائتمان، يبدأ دراسة وضعية العميل من حيث:

1- قائمة مكونة من فقرات: تشمل جميع المعلومات المتعلقة بالعميل طالب القرض حتى يتم دراسة موقف العميل طالب الائتمان من النواحي التالية:

2- نية العميل : ورغبته في السداد (سمعة العميل): وهي من القواعد الأساسية في تحليل الطلبات الائتمان ، ودراسة باقي القواعد المحددة لمنح الائتمان وسمعة العميل هامة سواء كان القرض كبيراً أو صغيراً.

3- دخل العميل: ويمثل هذا العنصر من وجهة نظر مسؤولي الائتمان في البنك هامش الأمان للدائني العميل كما أن توافر دخل كافٍ للعميل الذي ال يتجاوز 30%.

- تحديد نوع القرض: قرض .
- تحديد قيمة القرض
- وبناءً على هذه الأسس، تُعاد تصحيح دراسة على أي مستوى يتم منح القرض .
- مدة القرض :
- مدة القرض الإستهلاكي تعتمد على طبيعة ومقدار البضاعة التي سيحصل عليها ، لا يمكن أن تقل عن 3 أشهر و لا تزيد 60 شهراً .
- دراسة حالة عميل في بنك الخليج الجزائر AGB وكالة ورقلة :**

السيد : قائدي محمد

المهنة : موظف .

الدخل الشهري : DZ 76189.83

نوع القرض : أجهزة كهربومنزلية .

قيمة القرض : DZ 98000.00 دج .

• إعداد الملف :

- تقديم طلب قرض وفقاً لنموذج البنك الخليج.
- نسخة من بطاقة التعريف أو رخصة السياقة البيومترية .
- نسخة من بطاقة الهوية سارية المفعول.
- بطاقة عائلية.
- شهادة الإقامة.
- شهادة الميلاد.
- شهادة عمل حديثة وكشوفات الرواتب للثلاثة أشهر الأخيرة أو بيان كشف الدخل السنوي، وكلها على وضعية الحساب لمدة 06 أشهر
- البيان البنكي أو البريدي لآخر اثني عشر شهراً للأجر .
- نسخة من بطاقة الشفاء أو شهادة الإنتساب للضمان الإجتماعي .
- صك بريدي مشطوب.
- وبعد التأكد بأن الملف مُكتمل ، يقوم المكلف بالزبائن تحويله إلى مصلحة التمويل ، حيث يقوم رئيس المصلحة وبالتحقق من أن العميل ليس مدين لأي بنك ، عن طريق البحث في الموقع المركزية للمخاطر ، التابع لبنك الخليج ومن ثم يقوم العميل بإكمال الإجراءات الشكلية التالية :

1* الأمر بالشراء - عميل بنك الخليج -

2* شراء البنك للبضاعة من المورد : فاتورة شكلية و فاتورة نهائية .

3* تملك البنك للبضاعة .

4* بيع البضاعة للعميل الأمر بالشراء والتوقيع على عقد المراجعة .

5* سداد ثمن المراجعة على الأقساط المتفق عليها .

الضمانات المطلوبة:

- يلتزم المقترض بإبقاء عدد كافي لتسديد الأقساط الشهرية في حسابه الجاري البنكي طيلة مدة القرض حتى يسمح البنك بالقيام بعملية الإقتطاع الشهري .

- يلتزم المقترض بالتأمين خطر العجز عن التسديد.
- يلتزم المقترض بتسديد المبلغ الأصلي للقرض، الربح، العمولات، التأمينات، المصاريف و الملحقات على شكل أقساط شهرية، وفقاً لجدول التسديد ومن ثم تسديد هذه الأقساط عن طريق الخصم من الحساب.

حساب المبلغ السداد :

يتم حساب صيغة السداد وفقاً للصيغة التالية :

$$\text{القدرة السداد} = \text{الدخل الشهري} \times 30$$

$$DZ 22,856.949 = 100 \div 30 \times 76189.83$$

يجب أن لا يتجاوز مبلغ السداد الشهري 22.856.949 دج .

ب - حساب مبلغ القرض الحقيقي :

يتم حساب مبلغ القرض على النحو التالي :

$$\text{مبلغ القرض} = 30\% \text{ من الأجر} \times \text{المدة} / 1,19$$

مدة التمويل:

تتراوح فترة السداد بين سنة كحد أدنى و خمس سنوات كحد أقصى بالنسبة للأفراد. بما في ذلك فترة التأجيل التي قد تصل الى 6 أشهر بناء على طلب الزبون

رسوم دراسة الملف:

تحدد تكاليف دراسة ملف التمويل وفقاً للشروط العامة للبنك المعمول بها. يتم تحصيل هذه الرسوم بشكل دفعة مسبق واحدة.

العمولات:

يتم اقتطاع العمولات البنكية الخاصة بالتمويل وتحتسب وفقاً للشروط العامة المعمول بها في البنك.

* وعليه فإن البنك الخليج يوافق على منح القرض للعميل ، وذلك نظراً لتوافقه مع الشروط المنصوص عليها ، وقدرته على تسديد بالأقساط الشهرية الموافقة عليه فإنه يحصل على قرض بمبلغ : DZ 972848.80، و يكون قسط الشهري بقيمة : 22.856.94 دج .

ونلاحظ أن القروض الإستهلاكية للأجهزة الكهرومنزلية تكون نسبة التمويل 100%.

خلاصة الفصل:

تعتبر القروض الاستهلاكية جزءاً من الأنشطة التي تساهم في تنمية الإنتاج الوطني في الجزائر. يقدم التي يُقدمها بنك الخليج لهذه القروض بأنواعها المختلفة، سواء كانت قروضاً مباشرة أو تسيّقات لتحقيق أهداف محددة، مما يساهم في توسيع وتنمية خطط الدولة في الائتمان قصير وطويل الأجل. يتيح هذا للمستهلكين اقتناء الضروريات وتخفيف الأعباء المالية عنهم.

تُعتبر تجربة بنك الخليج في تمويل القروض الاستهلاكية، عبر وكالته في ولاية ورقلة ، تجربة مهمة، حيث يقدم البنك تمويلات مفيدة متكيفة مع إجراءات ومعايير دقيقة لضمان عملية التمويل. يعتمد البنك على آلية مركزية للمخاطر لتفادي عدم قدرة المقترض على سداد الدين.

رغم ذلك، يواجه البنك بعض التحديات، مثل مخاطر عدم السداد من قبل العملاء بسبب نقص الخبرة في مجال الإقراض. وتظل تجربة البنك في تمويل القروض الاستهلاكية الخاصة بشراء السيارات أو الأجهزة الكهربائية أو المنزلية غير مكتملة، حيث أن عدد الأسر المستفيدة قليل مقارنة بإمكانية البنك على تحمل ارتفاع نسبة الفائدة، التي تصل إلى 8.25%. يرجع ذلك إلى نقص إقبال العملاء على الاقتراض بسبب ارتفاع الفائدة، رغم محاولات البنك لتحسين الخدمات وجذب العملاء.

الخاتمة

الخاتمة

لقد تبين لنا من خلال دراسة الدور الفعال للعمليات البنكية أن البنوك التجارية تطورت بشكل كبير جداً، وأصبحت تلعب دور الوسيط المالي مهم . من خلال دورها في الإقراض ووظائفها المختلفة، تستقبل البنوك الأموال من أصحاب الفوائض المالية وتقدمها لمن يحتاجون إلى التمويل، مع الالتزام بالمبدأ العام الذي يكفل التوازن بين الأهداف الثلاثة: السيولة، الربحية، والأمان.

أدى هذا التطور إلى تعزيز الوظيفة الأساسية للبنوك في التمويل من خلال سياسة الإقراض الاستهلاكي، التي تساهم في تلبية الاحتياجات الاستهلاكية للأفراد عن طريق توفير قروض يمكن سدادها على أقساط ميسرة، مما يساعد على توزيع الإنفاق الاستهلاكي بمرونة. كما يساهم الائتمان الاستهلاكي في تنشيط جانب الطلب على السلع والخدمات، وبالتالي زيادة حجم الإنتاج.

في الجزائر، التي شهدت سلسلة من الإصلاحات الاقتصادية في نهاية الثمانينات من القرن الماضي، كان من أبرزها إصدار قانون النقد والقرض رقم 10/90، الذي سمح بدخول العديد من المنتجات البنكية، ومنها القروض الاستهلاكية التي كانت محور الدراسة.

تعرفنا من خلال الدراسة أن هذه القروض تمنح للأفراد بهدف دعم قدرتهم الشرائية وتلبية احتياجاتهم.

يُعتبر البنك الوطني الجزائري و بنك خليج خاصة، من أبرز البنوك التي تتعامل مع هذا النوع من القروض، من خلال الخدمات التي يقدمها لتلبية حاجات العملاء. يسعى البنك إلى تلبية متطلبات العملاء عن طريق تمويل منتجات محلية مصنعة أو مركبة في الجزائر بغرض تحفيز الإنتاج المحلي.

من خلال هذه الدراسة، اطلعنا على دور البنوك في تمويل القروض الاستهلاكية في الجزائر ودورها في تحفيز المنتج المحلي ، وخاصة دراسة حالة بنك الخليج وكالة ورقلة .

النتائج العامة للدراسة:

بعد إتمام معالجة موضوع دراسة الحالة في بنك خليج من خلال الفصل الثاني، وباستخدام المنهج والأدوات المشار إليها والفرضيات المتبناة سابقاً، يمكننا تسجيل مجموعة من النتائج العامة:

تشابه النشاطات البنكية وتأثيرها على الربحية وجودة الخدمات إن التشابه في الأنشطة التي تمارسها البنوك التجارية يعد عاملاً رئيسياً يؤثر على ربحيتها، كما يساهم في تقديم أفضل وأجود الخدمات البنكية لجذب أكبر عدد ممكن من العملاء.

نسبة الاسترداد ودورها في تشجيع الاستثمار : تؤثر نسبة استرداد القروض بشكل مباشر، فهي العامل الأكبر الذي يشجع البنك على الاستثمار في مثل هذا النوع من القروض .

الحرية والفعالية المتزايدة للبنوك التجارية في الجزائر: أصبحت البنوك التجارية في الجزائر أكثر حرية، مما زاد من فعالية دورها. تُظهر التركزات العالية نسبياً على القروض الاستهلاكية والقروض على مستوى القطاع البنكي الجزائري أهمية هذه الأنشطة.

منافسة البنوك الأجنبية للبنوك العمومية: على الرغم من أن معظم البنوك الأجنبية التي لها فروع في الجزائر هي بنوك علمية كبرى، إلا أنها تنافس البنوك العمومية نظراً لأن نشاطها يتركز بشكل أساسي على العمليات المالية.

ضعف المنافسة الربحية بين البنوك العمومية: تعاني البنوك العمومية من ضعف في المنافسة الربحية نظراً لأنها مملوكة للدولة برؤوس أموال مفتوحة كما أنها لا تتمتع بصلاحيات كبيرة لاتخاذ قرارات فعالة، بينما يخفض رأس المال العام من سلطة الدولة وقدرتها على اتخاذ القرارات ومنح أشكال جديدة من القروض سواء أكانت نوع الاستهلاكي أو استثماري .

من خلال هذه النتائج، يمكن للبنوك أن تعمل على تحسين استراتيجياتها وتقديم خدمات أفضل، مع تعزيز دورها الفعال في السوق البنكي .

****اختبار نتائج الفرضيات**:**

بعد إجراء الدراسة التطبيقية، توصلنا إلى النتائج التالية بشأن الفرضيات المطروحة:

- 1. الفرضية الأولى:** تقوم البنوك التجارية بمجموعة من الوظائف الحديثة والتي ظهرت بسبب سعيها لرفع نسبة أرباحها. من خلال الدراسة التطبيقية، تبين أن هذه الفرضية صحيحة، حيث تسعى البنوك التجارية لتقديم خدمات حديثة ومتنوعة بهدف زيادة أرباحها.
- 2. لفرضية الثانية:** تعتبر القروض البنكية من أهم الوسائل التي تعتمد عليها البنوك التجارية في تحقيق هدفها الرئيسي المتمثل في الربح، من خلال متابعة كيفية منح القروض وحجمها في بنك خليج، تبين لنا صحة هذه الفرضية أيضاً، إذ تشكل القروض جزءاً كبيراً من أعمال البنك التجارية وتساهم بشكل كبير في تحقيق الربحية.
- 3 الفرضية الثالثة:** تعتبر القروض قصيرة الأجل أكثر أنواع القروض التي تقدمها البنوك التجارية بسبب قلة المخاطر المتعلقة بها، ثبت من خلال البحث، وخاصة من خلال حجم القروض الممنوحة، أن هذه الفرضية صحيحة. تفضل البنوك القروض قصيرة الأجل نظراً لانخفاض مستوى المخاطر المرتبطة بها.
- 4. الفرضية الرابعة:** تراعي البنوك التجارية مجموعة من المبادئ عند منحها للقروض الاستهلاكية لتفادي مشكلة القروض المتعثرة، تبين أن هذه الفرضية صحيحة أيضاً، حيث تتخذ البنوك جملة من التدابير والإجراءات الاحترازية عند منح القروض الاستهلاكية لتجنب الوقوع في مشكلة القروض المتعثرة.
- 5. الفرضية الخامسة:** يتبع بنك خليج وكالة ورقلة مجموعة من الإجراءات في تقديمه للقروض الاستهلاكية والتي تتميز بالمرونة والسهولة، من خلال متابعة كيفية منح القروض في بنك خليج، توصلنا إلى صحة هذه الفرضية، حيث أن الإجراءات المتبعة في منح القروض الاستهلاكية تتسم بالمرونة والسهولة لتلبية احتياجات العملاء بكفاءة.

نتائج البحث:

من خلال الدراسة النظرية والتطبيقية توصلنا إلى النتائج التالية:

أ- النتائج النظرية:

أهمية البنوك التجارية كمصادر تمويل: تعتبر البنوك التجارية من أهم مصادر التمويل وأكثرها مرونة، وذلك من خلال جمع المدخرات وتوظيفها في شكل قروض. كما أنها تخضع لمجموعة من المبادئ التي تساعد في أداء وظائفها على أكمل وجه.

تنوع الموارد التي تعتمد عليها البنوك التجارية: تعتمد البنوك التجارية في أداء نشاطها على مجموعة من الموارد، منها الذاتية ومنها الخارجية، مما يساهم في تعزيز قدرتها على تقديم التمويل اللازم لعملائها.

تنوع القروض البنكية: تتميز القروض البنكية بالتنوع، مما يجعلها مناسبة لجميع الجهات الباحثة عن التمويل سواء على الصعيد الداخلي أو الخارجي. يتضمن هذا التنوع القروض القصيرة والطويلة الأجل، والقروض الاستهلاكية والتجارية وغيرها.

شروط منح القروض الاستهلاكية: تخضع القروض الاستهلاكية لمجموعة من الشروط التي تتحكم في عملية منحها، بما في ذلك الفائدة، فترة السداد، الضمانات المطلوبة، وسياسات البنك الخاصة بتقييم المخاطر.

من خلال هذه النتائج النظرية، يمكن للبنوك التجارية أن تستفيد من تعزيز مرونتها في التمويل وتوسيع نطاق خدماتها لتلبية احتياجات العملاء المتنوعة.

النتائج التطبيقية:

- نمو قاعدة العملاء في بنك خليج - وكالة ورقلة : من خلال الدراسة التطبيقية، نلاحظ أن بنك الخليج وكالة ورقلة - قد اكتسب قاعدة واسعة من العملاء رغم فترة عمله القصيرة، مما يدل على كفاءته في جذب العملاء وتلبية احتياجاتهم.
- إجراءات منح القروض الاستهلاكية: يتبين أن منح القروض الاستهلاكية من قبل بنك الخليج - وكالة ورقلة - يخضع لمجموعة محددة من الإجراءات، مما يضمن التحقق من أهلية العملاء وقدرتهم على السداد.
- تزايد حجم القروض الاستهلاكية: نلاحظ تزايداً مستمراً في حجم القروض الاستهلاكية الممنوحة من قبل بنك الخليج - وكالة ورقلة - مما يعكس الطلب المتزايد على هذه القروض وثقة العملاء في الخدمات التي يقدمها البنك.

التوصيات :

- من خلال هذه الدراسة يمكننا تقديم مجموعة من التوصيات تتمثل فيما يلي :
- توفير مراجع حول القروض الاستهلاكية .
- تقديم تسهيلات من طرف البنوك للباحثين بهدف طرح الموضوع بشكل جيد .
- تكييف المنظومة المصرفية لتتكيف مع التطورات الحاصلة في العالم .
- تضمين مزيد من المواد المسموح بمنحها في شكل قروض الاستهلاكية.
- تطوير عملية الرقابة على القروض الاستهلاكية .

أفاق البحث

بناءً على البحث الذي أجريناه، يمكن طرح مجموعة جديدة من المواضيع الجديرة بالدراسة في مجال القروض الاستهلاكية، نظراً لدورها المهم والفعال في حياة الأفراد والأسر والمجتمعات في العصر الحديث، لا سيما في عصر العولمة، في هذا العصر، تزول الحدود والمسافات بين الشعوب والمجتمعات، ويصبح العالم قرية كونية واحدة تتمتع فيها القيم والعادات والتقاليد والثقافات. تعتمد المجتمعات الحديثة، بشكل أساسي، على القروض الاستهلاكية لتسيير أمورهم الخاصة والعامة، مما يجعل دراسة هذا المجال ضرورياً لفهم تأثيراته وأبعاده المتعددة

قائمة المصادر والمراجع

قائمة المراجع

أولا : المراجع باللغة العربية

قائمة المراجع :

• الكتب :

- * ليلي حمد وليد بدران، تسويق الخدمات المصرفية، حلقة تعريفية عن واقع القطاع المصرفي السوري، كلية الاقتصاد، جامعة دمشق، ص13/15.
- * الطاهر لطرش، تقنيات البنوك، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، 2001، ص.13
- * أحمد شعبان محمد علي- موسوعة البنوك و الائتمان السياسة الائتمانية للبنوك 1 النظام المالي وماهية الائتمان – السياسة الائتمانية – سياسة التسويق المصرفي – مبادئ الائتمان مخاطر الائتمان – الائتمان المتعثر – دار التعليم العالي – بدون ذكر الطبعة – مصر 2016 ص 66
- * أحمد شعبان محمد علي، موسوعة البنوك و الائتمان و التمويل المصرفي (إسماعيل أحمد الشناوي، عبد النعيم مبارك، اقتصاديات النقود و البنوك و الأسواق المالية، الدار الجامعية، الإسكندرية، 2000، ص.218
- * جمعي عماري، التسويق في المؤسسة المصرفية الجزائرية، مداخله ضمن ملتقى المنظومة المصرفية الجزائرية والتحويلات الاقتصادية _ الواقع والتحديات، جامعة الشلف، 2004/12/15، ص 35.
- د. بوعتروس عبد الحق: الوجيز في البنوك التجارية. ديوان المطبوعات الجامعية قسنطينة ص17
- * عبد الغفار حنفي، أساسيات الاستثمار في بنوك الأوراق المالية، الدار الجامعية طبع نشر توزيع، الإسكندرية، مصر، 2001، ص 196
- عبد الرزاق بن حبيب , خديجة خالدي – أساسيات العمل المصرفي – ديوان المطبوعات الجامعية – بدون ذكر الطبعة 2015 ص71
- * عبد الستار الهيتي، الإستهلاك و ضوابطه في الاقتصاد الإسلامي. مؤسسة الوراق للنشر و التوزيع، عمان 2005، ص29.
- * عدنان تايه نعيمة إدارة الائتمان منظور شمولي، (الأردن ، دار المسيرة لنشر والتوزيع والطباعة، 2010 م)، ص24، ص26
- * محمد جموعي قريشي، تقييم أداء المؤسسات المصرفية دراسة حالة مجموعة من البنوك الجزائرية خلال الفترة 1994-2000، جزء الأول. مجلة الباحث، العدد الثالث، جامعة ورقلة، 2005، ص 45.
- محمد عبد الفتاح صرفي – مرجع سابق، عمان ط1، 2007 ص 32

• مذكرات :

- رشاد العصار، رياض الحلبي، مرجع سبق ذكره، ص.70 ط. دكتور كموم عبد القادر – تسويق الخدمات المصرفية الإلكترونية. تخصص تسويق العمليات المصرفية و المالية ص34/35، عدد 29. دراسات إقتصادية – جامعة الجزائر 3
- محمد سلمان، آلية منح البنوك التجارية، مذكرة تخرج شهادة ليسانس في علوم الاقتصاد، المركز الجامعي ببويرة.
- مقشيش سالم، دور البنوك التجارية في تمويل المشاريع الإستثمارية، مذكرة تخرج لنيل شهادة ليسانس في العلوم التجارية، جامعة قاصدي مرباح ورقلة 2012/2013 ص 25.

• محاضرات :

- (" المنهج و التطبيق " التحليل الإئتماني و القوائم المالية، تمويل دورة تحول الأصول التمويل بضمان جودة الأصول و ضوابط المنح بضمانات، التمويل الاستثمارات و تحليل التدفقات النقدية المستقبلية، التمويل بالبنوك الإسلامية دار التعليم الجامعي، بدون ذكر طبعة، مصر، 2016 ص 176 - ص 180.
- تريكي كرين محاضرات في مقياس الاقتصاد البنكي 2003
- الطاهر لطرش، تقنيات البنوك، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، 2001، ص.13

• مراجع أجنبية :

- FBF, Les Clés De La Banque, **Le Crédit à La Consommation**, Mini-Guide N° 13, Septembre 2011, Paris, P1.

• مجلات :

- فراس عباس فاضل البياتي, فائز محمد داود, النمو السكاني, ثقافة الاستهلاك دراسة ميدانية في مدينة اريـل- المجلة العراقية لبحوث السوق و حماية المستهلك العدد 1, المجلد 8 , 2016 ص 306
- محمد الناصر حميداتوا, التأثير على سلوك المستهلكين (العون الاقتصادي / قطاع العائلات) مجلة البحوث و الدراسات. العدد 13 , 2013 ص 222
- محمد نجيب الغزالي خياط, دالة الطلب على التمويل الاستهلاكي في مدينة جدة, دراسة اقتصادية- مجلة جامعة الملك عبد العزيز الاقتصاد و الإدارة – المجلد 20 العدد 1 (2006/ 1427هـ) ص7.

قائمة الملاحق



تجارة بالتجزئة للأجهزة الكهربائية والمنزلية وأجهزة إعادة الصوت والصورة

حي سعيديات المخادمة الجنوبية - ورقلة -

FABRIQUE EN ALGERIE

RCN °: 30/01 - 0652038 A 19

NIF : 180411200424144 // NIS : 198041120042441

RIP : 03200300208741120881 BANK AGB ALERIA AGENCE OUARGLA

MOB : 0672,11,32,32 / 0657,31,42,49

FACTURE N°:000/2024

CLIENT : AGB POUR COMPTE DE *****

DATE : 03/06/2024

MOB : *****

N °	Désignation	Qte	Prix Unitaire	Montant HT	Montant TTC
1	CONGELATEUR VERTICALE CONDOR	01	62 000,00	62 000,00	73 780,00
2	CUISINIERE BRANDT 4 FEUX	01	63 920,00	63 920,00	76 064,80
3	LAVE VAISSELLE 12 couverts BRANDT	01	68 100,00	68 100,00	81 039,00
4	CLIMATISEUR TROPICAL 12000 BTU BRANDT	01	82 500,00	82 500,00	98 175,00
5	TELEVISEUR 55 pouce BRANDT	01	87 000,00	87 000,00	103 530,00
6	MACHINE A LAVER 13 KG COMBO D-DRIVE CONDOR	01	110 500,00	110 500,00	131 495,00
7	CLIMATISEUR TROPICAL 18000 BTU BRANDT	01	131 000,00	131 000,00	155 890,00
8	TELEVISEUR 65 pouce CONDOR UHD	01	140 000,00	140 000,00	166 600,00
9	RADIATEUR A GAZ CONDOR	01	27 500,00	27 500,00	32 725,00
10	FOUR ENCASTRABLE SAPHIR CONDOR	01	45 000,00	45 000,00	53 550,00
TOTAL HT				817 520,00	
TVA 19 %				155328,80	
TOTAL TTC				972 848,80	

La présent facture Proforma et arrête a la somme de: Neuf cent soixante douze mille huit cent quarante huit Dinars Algériens

Observation:

- Offre valable: Trois mois .
- Délai de livraison: 04 mois après la commande.
- LE GARANTE 12 MOIS

signature

تجارة بالتجزئة للأجهزة الكهربائية وأجهزة إعادة الصوت والصورة

حي سعادات المندامة الجنوبية - ورقلة -

RCN °: 30/01 - 0652038 A 19

NIF : 180411200424144 // NIS : 198041120042441

RIP : 03200300208741120881 BANK AGB ALERIA AGENCE OUARGLA

MOB : 0672,11,32,32 / 0657,31,42,49

Bon de livraison N° : 004/2024

CLIENT : AGB POUR COMPTE DE *****

DATE : 27/02/2024

MOB :*****

N °	Désignation	Qte
1	climatiseur 18000 BTU CONDOR	01
2	Micro HP/HP15-AYO 27NK-15 POUCES -1366*768 mémoire a coudre BROTHER 8700 JAKOI	01

Le destinataire

le fournisseur