



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

وزارة التعليم العالي و البحث العلمي

جامعة الشهيد حمه لخضر - الوادي

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم العلوم الاقتصادية



عنوان التريص

طريقة عمل المقاصة الالكترونية

دراسة حالة القرض الشعبي الجزائري CPA وكالة الوادي

تقرير تريص يدخل ضمن لمتطلبات الحصول على شهادة اليسانس
في تخصص الاقتصاد النقدي والبنكي

الأستاذ المشرف:

د. مفيد عبد اللاوي

إعداد الطالبات :

✓ اسماء فريفر

✓ امال فطحيبة عمار

✓ مروة براهيممي

✓ مروة مناعي

السنة الجامعية : 1437-1438 هـ / 2016-2017م

إلى أمي

الحمد لله الذي نمت بتعمنه الصالحات والله الشكر الذي هداني هديته وأنا ربصيرتي لنورة ثمر الصلاة والسلام على نبيه محمد صلى الله عليه وسلم وبعد أهدي هذا العمل المتواضع إلى:

إلى من علمني النجاح والصبر

إلى من أفقده في مواجهة الصعاب

ولم نهله الدنيا لأرتوي من حنانها... والدي العزيز

وإلى من تتسابق الكلمات لنخرج معبرة عن مكنون ذاتها

من علمتي وعادتك الصعاب لأصل ما أنا فيه

وعندما تكسوني الهموم أسبح في غر حنانها ليخفف من آلامي... أمي الغالية

إلى سندي في الوجود ورفيق دربي في الحياة "محمد الصالح"

إلى من كانوا يضيئون لي الطريق ويساندوني ويشازلون عن حقوقهم لإرضائي والعيش في هناء

"إخوتي وأخواتي" إلى كل الأهل والأقارب من قريب وبعيد

إلى الصديقات الذين كانوا لدي بمثابة إخوة "آمال مروة شيماء خولة"

إلى رئيس مصلحة الصندوق بينك القرض الشعبي الجزائري CPA

إلى كل من أحببناهم بإخلاص وبأدرونا نفس الشعور

أهل البيت

أهدي ثمرة جهدي الي:

إلى روح الفقيدة التي أرضعتني لبن الحنان، وسقني ماء الحياة، إلى من تطيب أيامي بقرنها، ويسعد

قلبي هوائها، إلى أغلى كائن في الوجود..... أمي الغالية

إلى من كان دعائها سر نجاحي وحنانها بلسم جراحني إلى أغلى الحبايب..... أمي الحبيبة

أطال الله في عمرها

إلى من كلله الله بالهيبة والوقار إلى من علمني العطاء بدون انظار إلى من أحمل اسمه بكل

افخار "والدي العزيز" أطال الله في عمره

إلى الإخوة البشير عبد الرؤوف ولأخواتي العزيزات

إلى رفيق دربي في الحياة "علي" حفظه الله وأطال في عمره

وإلى الصديقات: مروة أسماء، وصفاء، ياسمين، إيمان، كمال

إلى من جمعني لهم القدر في هذه المذكره: أسماء.. مروة، مروة

إلى كل عزيز وغالي لم يذكره لساني

إلى من سهرت الليالي

بعون الله خطيننا وحققتنا الحلم المراد
أولا أشكر الله الذي لا يضيع أجر من أحسن عملا
أهدي ثمرة جهدي:

إلى من سهرت الليالي مجففة دموعنا ... إلى من ضمنا إلى صدرها وقالت أبنائي ... إلى القلب
الناصح بالياض إليك أُمي بارك الله في عمرك

إلى من جرع الكأس فارغا ليستيني قطرة حب وكلت أنامله ليقدّم لحظة سعادة وحصد
الأشواق من دربي ليمهد لي طريق العلم ... إلى القلب الكبير ... أبي العزيز أطال الله في عمره

إلى الذين قال عنهم الشاعر: يضيئ البيت وينير بمصايح * وبدون وجودها ساد الظلام إخوتي
وأخواتي: مسعود حسام الدين محمد ناصر الدين لالة خديجة

إلى كافة الأهل والأقارب وأبنائهم وبناتهم

إلى الأصدقاء: خديجة زينب يسمين من بهر أسماء داليا راينا إيمان

إلى من جمعني بهم القدر في هذه المذكرّة: أسماء مروة آمال

إلى اساتذة وطلبة معهد العلوم الاقتصادية وخاصة دفعة 2017

وههداء خاص إلى من ساعدنا في مشوارنا التربوي: خميس سعداني وليد علال الزهرة

زروقة

وإلى الأساذ المشرف مفيد عبد اللاوي

مروة F

أهداء

اهدي ثمرة جهدي هذا الي

انسانة الروح . . الي اميرة قلبي . الي عذبة السجايا الي من سهرت الليالي من اجل راحتي الي من رافقتني
دعواتها دائما . . الي التي لو افنيت عمري ما وفيت حقها الي ابدل وارق واعطف ام في الوجود امي الغالية حفنها
الله وبارك في عمرها

الي التي كبرتني واعطيتني القوة والحنان ولطالما اعطيتني يد العون الي امي ثانية اختي الغالية خدجتي

الي من رباني وكان السبب في فشلي وقوتي ابي

الي من علمتني ان اخذ الصعاب خالتي الحبيبة صحراء زبناها وبالأخص حواء، مروة، صفاء

الي من امراء السعادة بأعينهم وارتاح وانا بينهم الي اخواتي واخواتي الغراء: عبد الطيف محمد الامين صدام
حسين، يمينه، كلثوم، عفاف، الشيماء، هاجر، ذهبيته، ولا انسي ككايت، طيب، دعاء، ياسين، ياسين، وجدنا
ن، هارون، اكرم، ماريه، ايتة، ايوب اباد، ملاك

الي من جمعني به القدر واسعدني الي زوجي وحيي وليد مشري

الي كل الاقارب والاهل كبير منهم وصغير وخاصة الي روحي جدتي الغالية، رحمها الله، الي خالي العزيز
عبد الحميد

الي صديقاتي العمر كريمة، سعدية، مروة، ايمان، ياسمين، ايمان، جهيدة، مسعودة، اسماء، حادة، امال،
يمينه

الي من ساعدنا في مشوارنا التربسي خميس سعداني، وليد علال، الزهرة زريفه

الي كل عزيز وغالي في القلب ولم يدكره لساني

* أسماء *

شكر وأجر

> ربي أوزعني أن أشكر نعمتك التي أنعمت علي وعلى والدي وأن أعمل
عملاً صالحاً ترضاه وادخلني في رحمتك في عبادك الصالحين<

الحمد لله الذي بنعمته تتم الصالحات وبنوره تنتزل البركات نشكر الله
تعالى القدير على أن وفقنا وأعاننا على إتمام هذا العمل فاللهم لك الحمد
إن رضيت ولك الحمد بعد الرضا.

نتقدم ببالغ الشكر وعظيم التقدير لأستاذنا المشرف مفيد عبد اللاوي الذي
تحمل عبئ تأطيرنا فكان لنا خير مرشد وأفضل معين.

كما نتقدم بخالص عبارات الشكر ووافر الامتنان إلى كل من استفدنا منهم

خلال إعداد هذا البحث ونخص بالذكر كريمة شرادة

وأخيراً نشكر كل من قدم لنا يد العون من قريب أو من بعيد.

مقدمة

مقدمة

تسعى المؤسسات المالية في عصرنا الحالي، عصر السرعة وتكنولوجيا المعلومات، إلى استبدال كافة المعاملات و الإجراءات الورقية بأخرى إلكترونية تتماشى مع استعمالات الأنترنت المتعددة بهدف اختصار الوقت والجهد المبذول في تنظيم العمل مما يسهل على هذه المؤسسات تقديم خدمات وتسهيلات للعملاء بجودة عالية. فالمقاصة الإلكترونية تعتمد آلية مقاصة الشيكات الإلكترونية توفر الجهد والوقت المبذولين في مقاصة الشيكات اليدوية مما يختصر عملية المقاصة بما فيها من إجراءات ومعاملات واتصالات إلى يوم واحد فقط، الأمر الذي يقود إلى قدرة أكبر على التنظيم المالي وتوفير الجهود البشرية مما يؤدي على المدى البعيد إلى إتاحة الفرصة للبنوك التجارية لتقديم الخدمات الجديدة التي تواكب التطورات السريعة في عصرنا لعدد أكبر من العملاء، كما أنها تؤدي خدمات للمصارف بما فيها لصرف الصكوك المسحوبة عليها فوجودها يجنب المصارف عدة مشاكل وكون أن وسائل الدفع أهم المقومات التي تسيّر النظام البنكي .

الإشكال الرئيسي :

وبناء على ما استهل بالذكر جاءت الإشكال الجوهرى للدراسة كالتالى

ماهي آليات عمل المقاصة الإلكترونية في القرض الشعبى الجزائرى وكالة الوادى؟

التساؤلات الفرعية:

على ضوء هذا الإشكال نطرح التساؤلات التالية :

- ما المقصود بالمقاصة الإلكترونية؟
- في ماذا تتمثل وسائل الدفع القابلة للمقاصة الإلكترونية ؟
- هل تعتبر المقاصة الإلكترونية من أولويات التحويلات المالية في بنك القرض الشعبى الجزائرى وكالة الوادى ؟

الفرضيات :

وعلى ضوء المفاهيم الإجرائية يمكننا الوصول إلى الفرضيات التالية:

- المقاصة الإلكترونية هي العملية التي من خلالها يتم تحصيل قيمة الصكوك من حساب عميل أحد المصارف إلى حساب عميل مصرف آخر.
- تتمثل وسائل الدفع في(الشيكات، السحب والتحويلات، الأوراق التجارية وبطاقة الدفع).
- تعتبر المقاصة الإلكترونية من أولويات التحويلات المالية في بنك القرض الشعبى.

أهمية الموضوع العلمية والعملية :

لهذا الموضوع أهمية علمية وعملية تتمثل في :

- المقاصة الإلكترونية أحد وسائل المعاملات المالية بين البنوك والتي تمكنها من تحقيق أهدافها المالية
- تطلعات الزبون الدائمة للحصول على خدمة دائمة وآمنة أثناء تحويل أمواله
- إن إتباع طرق تحسين عمل المقاصة الإلكترونية يمكن البنك من تحديد نقاط قوة وضعف المعاملات
- التطور التكنولوجي الكبير في تقنيات التحويلات المالية الإلكترونية

الهدف من الدراسة :

الهدف من هذه الدراسة أن تكون المقاصة بمثابة مؤشر علمي وربما تهم كذلك في تحفيز من يهتم هذا

الموضوع زيادة على ذلك:

- توضيح مفهوم المقاصة
- إبراز الوسائل المستعملة في عملية المقاصة
- القيام بدراسة نظرية وتطبيقية حول نشاط المقاصة في البنوك الجزائرية

حدود الدراسة:

تتمثل الحدود المكانية في مكان دراسة الحالة وهي بنك القرض الشعبي الجزائري وكالة الوادي(CBA)

أما الحدود الزمنية تمثلت في شهر أفريل

دوافع اختيار الموضوع:

الدوافع الذاتية:

- الرغبة الشخصية في دراسة الموضوع
- رغبتنا في اكتساب خبرة في هذا المجال.

الدوافع الموضوعية :

- كون هذا الموضوع يدخل في تخصصنا اقتصاد نقدي وبنكي
- القيمة العملية للموضوع لارتباطه بالواقع .
- دور المقاصة في رفع حجم التعاملات بين البنوك .

منهج البحث:

للتحقق من صحة الفرضيات اعتمدنا على المنهج الوصفي التحليلي ودراسة الحالة في الجزء التطبيقي وعليه قمنا بجمع المعلومات وتحليلها، والتفاصيل التي من شأنها المساهمة في إثراء موضوع الدراسة، قصد التوصل إلى نتيجة واضحة تساعد في الإجابة على الإشكالية المطروحة.

صعوبات الدراسة:

واجهتنا عدة صعوبات تتمثل في:

- الضغوطات التي واجهتنا مع ضيق الوقت.
- نقص المعلومات والدراسات السابقة حول موضوع المقاصة الإلكترونية .

الحدود الزمانية والمكانية لدراسة:

تتمثل الحدود المكانية في مكان دراسة الحالة وهو بنك القرض الشعبي الجزائري(CBA) أما الحدود الزمنية تمثلت في الموسم الجامعي 2016/2017.

محتوى الدراسة:

قسمنا البحث إلى فصلين منها فصل نظري وفصل تطبيقي تناولنا فيه دراسة حالة القرض الشعبي الجزائري(CBA)

الفصل الأول عموميات حول المقاصة الإلكترونية

وقسم هذا الفصل إلى مبحثين تناولنا في المبحث الأول ماهية المقاصة الإلكترونية ويضم كل من نشأتها وتعريفها، خصائصها، وظائفها وأهدافها، أما بالنسبة للمبحث الثاني وسائل الدفع القابلة للمقاصة الإلكترونية ويحتوي على الشيكات، السحب والتحويلات، الأوراق التجارية وبطاقة الدفع.

الفصل الثاني دراسة حالة القرض الشعبي

ويتكون من مبحثين المبحث الأول بعنوان التعرف على القرض الشعبي الجزائري ،تقديم القرض الشعبي الجزائري ، تقديم وكالة القرض الشعبي الجزائري بالوادي (وكالة322) الهيكل التنظيمي بوكالة الوادي ومهامه أما المبحث الثاني تحت عنوان كيفية تسيير نظام المقاصة الإلكترونية والذي يحتوي على مقياس NUMERISE، استعمال خدمة NUMERIS.

الفصل الأول

عموميات حول المقاصة
الإلكترونية

تمهيد :

تميز هذا العصر بانتشار الشبكة المعلوماتية التي كانت سببا من أسباب التطور التكنولوجي حيث دعم التبادل التكنولوجي و ذلك من اجل التبادل السريع والشامل لمعلومات ضمن سياسة وخطط الانسياب السريع للبيانات، وفي الفترة الأخيرة أصبح استخدام التحويلات البنكية الإلكترونية على نطاق واسع إذ يعتبر نظام التحويل المالي الإلكتروني جزءا بالغ الأهمية من البنية التحتية لأعمال البنك التي تعمل عبر الشبكات، إن عملية التحويل المالي الآلي باستخدام شبكات الحاسوب الآلية عن طريق تحويل البيانات باستخدام معايير تقف عليها دون استخدام الوسائل التقليدية (شبكات وتحويلات) كما يتيح هذا النظام بطريقة إلكترونية آمنة نقل تحويلات مالية من حساب بنكي مرسل إلى بنك آخر مستقبل بالإضافة إلى نقل المعلومات المتعلقة بهذا التحويل المالي الإلكتروني في حالة تطبيقه بطريقة صحيحة بدرجة عالية من الأمن وسهولة الاستعمال.

ومن هذا سوف نتطرق في هذا الفصل إلى مبحث:

- 1- ماهية المقاصة الإلكترونية .
- 2- وسائل الدفع القابلة للمقاصة الإلكترونية .

المبحث الأول: ماهية المقاصة الإلكترونية

إن نظام المقاصة الإلكترونية في ما بين البنوك تتم بالتبادل الإلكتروني عن طريق شبكة الانتقال الإلكترونية

المطلب الأول: نشأة وتعريف المقاصة الإلكترونية

يمكن أن نتطرق في هذا المطلب إلى نشأة وتعريف المقاصة الإلكترونية

أولاً: نشأة المقاصة الإلكترونية

اعتادت البنوك البريطانية على إرسال مندوبيها إلى البنوك الأخرى لتقديم الشيكات لتحصيل وقد تطلب ذلك قطع الكثير من المسافات والتنقل بين البنوك، جاء الحل بمحض الصدفة، حين دخل مندوبو البنوك إلى مقهى ولاحظ وجود زميل آخر له، التقنيات حينها جاء تبادل الشيكات هناك ويوفر كل على الآخر رحلة يمكن الاستغناء عنها، تطور هذا الاجتماع اليومي إلى أن أصبح في حوالي عام 1770م، بمفهوم عرفة المقاصة الحالية التي يلتقي فيها مندوبو البنوك ويتم تبديل الشيكات بينهم بشكل منظم وتم استخراج غرفة في فندق صغير يسمى (first bon) في لندن عام 1773م، بالرغم أن هذه الفكرة في التبادل كانت قد نشأت أيضاً في كل من طوكيو، فلورنسا، وليون قبل عام 1700م، أما في الولايات المتحدة، فإن عمليات المقاصة بدأت في نيويورك عام 1853م، ثم انتشرت في باقي الولايات إلى أن توصل عددها إلى 198 في عام 1920م.

و في العقود التي سبقت إنشاء غرفة المقاصة بدأت العمليات المصرفية تزدهر وتتعدد، ففي الولايات المتحدة برزت في النصف الثاني من القرن التاسع عشر طفرة شراء الذهب، كما بدأت عملية بناء قطع سكة الحديد الوطنية وارتفع مدد المصارف في نيويورك في 57 مصرف كانت المصارف تعتمد على المندوبين المتنقلين المحملين بالنقد الكافية لتسوية حساباتها عندما تدعو الحاجة عندما ارتفع عدد العمليات بشكل كبير أصبح من الضروري القيام بعمليات التسوية بشكل يومي¹.

¹ - سلسلة الكتيبات الصادرة عن أمانة مجلس محفظي المصارف المركزية ومؤسسات النقد العربية، مقاصة في الدول العربي، سنة 2008م، ص9.

ثانياً: تعريف المقاصة الإلكترونية

هناك عدة تعاريف للمقاصة الإلكترونية نذكر منها:

- المقاصة الإلكترونية هي عبارة عن تبادل المعلومات (والتي تشمل البيانات وصور ورموز الشبكات) بوسائل إلكترونية من خلال المقاصة الإلكترونية في البنك المركزي الأردني وتحديد صافي الأرصدة الناتجة عن هذه العملية¹.
 - المقاصة الإلكترونية هو العملية التي من خلالها يتم تحصيل قيمة الصكوك من حساب عميل أحد المصارف إلى حساب عميل مصرف آخر من خلال غرفة تسمى غرفة المقاصة و التي يقصد بها مكان اجتماع المندوبين في الزمان و المكان لإجراء عمليات التبادل والتسوية القيدية بين كافة المشاركين في الغرفة².
 - المقاصة الإلكترونية هي العملية التي تمنح الصلاحية لمصرف ما من قبل مصرف آخر للقيام بحركات التحويلات المالية الذاتية والمدنية إلكترونياً من حساب مصرفي إلى حساب مصرفي آخر³.
- من التعاريف السابقة نستنتج أن المقاصة الإلكترونية بهذا الوصف تتخذ طريقاً لنقل وتحويل المعرفي الإلكتروني يتم من خلالها الوفاء بالديون وسائط الكترونية دون حاجة الاتصال المباشر بين الأطراف يكفي أن يصدر الأمر المدين أمراً إلى المصرف تحويل المبلغ المراد تحويل لحساب المستفيد الدائن فتبرأ ضمة المدين تجاه دانيه بمجرد القيام بعملية القيد عبر الحاسوب المصرف.

¹ - عادل أنور (central-Bank.1.ppt) www.Cdn-fbsbx.com تاريخ 2017/03/16.

² - علي فوزي الموسمي، محاضرات المقاصة في العمل المصرفي، كلية القانون، جامعة بغداد. www.colaw.uobaghdad.

³ - www.nitr opdf.com التاريخ 2017/03/15.

المطلب الثاني: خصائص ووظائف المقاصة الإلكترونية

تمثلت خصائص ووظائف المقاصة في العديد من العناصر نذكر منها:

أولاً: خصائص المقاصة الإلكترونية:

للمقاصة الإلكترونية عدة خصائص نذكر منها:¹

- نظام المقاصة الآلية هو نظام واضح وبسيط يقوم بحساب في نهاية كل دورة تبادلية أرصدة المتعاملين والتحويلات وتسويتها.
- نظام المقاصة الآلية يخضع إلى قانون المطبق في تلك التسوية الدولية (BRI) والذي يقوم بحماية ضد المخاطر التنظيمية.
- نظام المقاصة الآلية القائم على التالفة الكاملة لطرق معالجة مختلف التحويلات المالية والتبريد المالي لوسائل الدفع.

ثانياً: وظائف المقاصة الإلكترونية:

للمقاصة الإلكترونية عدة وظائف نذكر منها:²

- استلام الشبكات المودعة من قبل عملاء للبنك بحساباتهم والمسحوبة على حسابات جارية لدى البنوك الأخرى وفروعها.
- تبويب هذ الشبكات وفرزها إلى مجموعات حسب البنك المسحوبة عليه شبكات كل مجموعة.
- تفريغ هذه الشبكات في كشف خاص بكل يسمى إرسالية شبكات المقاصة، فمثلاً: إذ كان لدى البنك شبكات مسحوبة على خمس بنوك أخرى فيجب عليه تنظيم خمس إرساليات.
- إعداد وتنظيم قائمة موجودة تحتوي على خلاصة (الشبكات المسحوبة على البنوك نموذج تقديم الشبكات) تتضمن اسم البنك المسحوب عليه تلك الشبكات وعددها وقيمتها.
- يتم تسليم النسخة الثانية قائمة الإرسالية إلى مندوب البنك الآخر عند حضوره إلى غرفة المقاصة ويوقع بما يفيد استلامه إرساليه الشبكات والمغلف المرفق بها³

¹ - عفاف قدة وسناء بحري، المعالجة المحاسبية للعمليات البنكية في ظل أنظمة الدفع الإلكتروني (د. ح. BADR)، مذكرة لنيل شهادة لسانس في العلوم التجارية، جامعة الوادي، 2008/2009م، ص67.

² - فائق شقير و آخرون، محاسبة البنوك، دار المسير للنشر والتوزيع، عمان، ط3، 2008، ص56.

³ - علي عبد الله شهين، محاسبة العمليات المعرفية في المصارف التجارية والإسلامية، أستاذ المحاسبة والتمويل، كلية التجارة الجامعة الإسلامية ، غزة، 2013-2014، ص202.

المطلب الثالث: أهداف المقاصة الإلكترونية:

علم أصحاب البنوك بالتخلص من عبء المقاصة اليدوية للشبكات وتعويضها بالمقاصة الإلكترونية لما في ذلك من مكاسب عدّة منها إدارة أقل الأموال وتخفيض ملموسا لمصاريف القاص وتدقيق ومراقبة لحظية لنظام الدفع بالشبكات وكذلك الحد من ظاهري الشبكات المرتجعة وعمليات الاحتيال التي كانت ولا تزال تطول البنوك بين الحين والآخر.

من هنا نستنتج أهداف المقاصة الإلكترونية في ما يلي:¹

- توفير السيولة للنظام البنكي عن طريق زيادة الودائع بما يمكن المصارف من تمويل المشروعات الاستثمارية لصالح التنمية.
- إلغاء التأخير الموجودة في المعالجة التقليدية والاستعارة المبكر للشبكات بدون رصيد حيث يتم تقليل الفترة الزمنية للمقاصة اليدوية والتي كانت تستغرق عديد الأيام.
- تفادي التلاعب والاحتيال في الشبكات حيث يتم تقليل المخاطر و تعزيز الثقة في الشبكات بين المتعاملين لما توفره هذه التقنية من تقليل فرص التحايل وخفض المخاطر الأمنية المصاحبة.
- زيادة الفعالية في إدارة عمليات مقاصة الشبكات.
- تدقيق ومراقبة آنية لنظام الدفع بالشبكات.
- حفظ واسترجاع البيانات الكترونيا وبالتالي، القدرة على تنفيذ العديد من الإحصائيات.
- صرف أي شيك نقدا من فرع أي مصرف دون التقيد بالمصرف المسحوب عليه تجديدا.
- اجراء التسوية في أي وقت يتم تحديده أو اجراء أي تسوية.
- تطوير البنوك تقنيا وبالتالي تطويل العمل المصرفي.
- أدى ادخال هذه التقنيات إلى خفض المعاملات الورقية حفضا هائلا وخفض تكلفة إرسال الشبكات من فرع إلى آخر وتكلفة العمالة المرتبطة بفرز وقراءة وقيد هذه الشبكات يدويا.

¹ - لأطرش شهرة و الأشهب آمال، إصلاح المنظومة البنكية عن طريق تحديد وسائل الدفع "المقاصة الإلكترونية" (د ح) مذكرة لنيل شهادة ليسانس، جامعة الوادي، 2007م، ص 69-70.

- ضمان آمن المبادلات لتفادي أي خسائر أو مشاكل في المحاسبة.
- إمكانية جعل أرصدة التسوية مركزية حيث لم يعد هناك سوى حساب واحد للتسوية مع رصيد صافي يمكن متابعته مركزيا.
- تمنح نظام المقاصة الإلكترونية بخواص تأمينية عالية ضد الاختراق حيث لا يسمح بالدخول إلا للمستخدمين فقط، مما يقلل من احتمالات التلاعب والاحتيال.
- والجدير بالذكر أن لهذه الأسباب ولغيرها، كانت كافي لدفع صناع القرار في مختلف القطاعات البنكية لا يجد القانين والتشريعات اللازمة لتطبيق هذا النظام الذي أطلق عليه قانون شيك القرن الواحد والعشرين (cheeq21Act) بكون البديل لآليات القاص التقليدية المتبعة بين البنوك.

المبحث الثاني: وسائل الدفع القابلة للمقاصة الإلكترونية

تمثلت وسائل الدفع القابلة للمقاصة في الشيكات، السحب والتحويلات، الأوراق التجارية و بطاقة الدفع

المطلب الأول: الشيكات .

كل الصكوك المتبادلة فيما بين البنوك كما فيها بين البنوك تشكل موضوع التقييم ،المعطيات البنكية ، وتسير الشيك مسجلة في شكل تسجيلات مرقمة بالنسبة للشيكات البنكية ، وهذه التسجيلات المرقمة تتبادل في نظام المقاصة الالكترونية .

*صكوك المبالغ الدنيا M1(DZD50000=M1) منضمة من طرف البنك المسحوب على التقديم الوحيد لهذا التسجيل المرقم .

كل الشيكات منسوخة ، بالنسبة للصكوك ذات المبالغ التي تفوق M1 الصورة المنسوخة تنقل من طرف بنك الزبون و تعاد ثانية إلى البنك المسحوب عن طريق شبكة التبادل لصور القيم الموضوعة من طرف النظام البنكي ، كما أنها منظمة ومضبوطة من طرف البنك المسحوب على أساس المعلومات المحتواة في التسجيلات الرقمية المتبادلة في نظام المقاصة الالكترونية ، بعد المراقبة للصور المنسوخة ،بتعيين على البنك المسحوب إن يحدد في الإجراءات الداخلية ما إذا فحص مجموعة الصور المنسوخة أو فقط التي تفوق مبلغ M1=DZD200000 وهي من مسؤوليات البنك للدافع بأن يضع بين أيدي البنك المسحوب الصور المنسوخة للشيكات من اجل محدد بالمعايير الموجودة هي :

- الشيكات ذات المبالغ التي تفوق M2 .

يتم تبادل الصور وإرسالها إلى البنك الدافع (البنك الساحب) والبنك المسحوب ويتم تسويتها (دفعها)

على أساس المعلومات المحتواة في التسجيلات الرقمية المتبادلة في نظام المقاصة الالكترونية . وفي الأخير كل الصكوك توجه إلى البنك المسحوب الذي يضمن المحافظة وذلك باحترام النظام الساري التنفيذ إن الشيكات التي لا تتداول (المبلغ الأدنى في M1) تنقل بتوجيه غير عاجل وتمكن أن تستقبل من طرف البنك المسحوب بعد التسوية .

● معالجة رفض الشيك :

إن عملية رفض الشيكات تتم على أسوء تقدير في 5 أيام مفتوحة بعد العرض (التقديم) في المقاصة للعملية الابتدائية ، ويتم تنظيمها و تسويتها في المقاصة .

- قيمة اليوم لمجموعة الرفض المقدمة بتاريخ المقاصة أو تساوي تاريخ لتسوية العملية الابتدائية .
 - اليوم المحدد لتسوية العملية الابتدائية من اجل مجموعة الرفض المقدمة في المقاصة قبل هذا التاريخ.
- الشيك الذي يتولى الرفض يشير ما إذا كان هذا الرفض متعلق بالعملية أو على الحصة ويحدد أبعاد هذا الرفض .

- ترديد العملية .
- الإحداثيات البنكية غير صحيحة .
- الزبون المسحوب مجهول .
- رقم الشيك مجهول .
- عدم التوافق بين رقم الشيك ورقم الحساب .
- الرصيد
- الحساب مغلق .
- غياب الصور المنسوخة .

إن مركز غير المدفوعات يستقبل بالموازاة ملاحظات الرفض الصادرة عن نظام المقاصة على أساس أنها تؤسس المقارنة مع تصريح حدث الدفع للبنك المسحوب¹ .

¹ - زلاسي رياض و آخرون، دور المقاصة الإلكترونية في تفعيل النشاط البنكي(د ح)، لنيل شهادة ليسانس، تخصص علوم الإقتصادية، جامعة الوادي، س2006/2007، ص84-85-86.

المطلب الثاني : السحب والتحويلات.

من العمليات التي يستطيع البنك بواسطتها تحقيق مهامه السحب والتحويلات.

أولاً: السحب.

هو عملية يتمكن البنك بواسطتها طبقاً لتعليمات المدين (ترخيص السحب) من أن يدفع الدائن المعتمد من طرف سلطات مراقبة الرصيد الدائن بتعليمات المدين الصادرة بالتوافق مع فاتورته

شروط وضع ترخيص السحب :

- يجب أن يكون الدائن معتمداً من طرف بنك الجزائر وهو البنك الدائن والذي يقدم طلب الاعتماد لزيونه ويرد إلى مكانه، وفي حالة الرد الايجابي للدائن رقم وطني للاقتطاع .
- على المدين أن يحمل وثيقة ترخيص للسحب التي تعرضها ثانية عليه المؤسسة أو التنظيم ، ويعود إليه مرفقة بمستخرج الهوية البنكية (REB) هذا الطلب يمضى من طرف المدين ، ويرخص كذلك الدائن أن يسحب على حسابه كل مبلغ مستحق ، إن الترخيص عام ولا يحدد المبالغ والآجال ، و سيمكنها كذلك إذا ما أكدت بأنها لا بد وان يؤمن الزبائن ، وتحوي بالموازاة مع ذلك المبلغ الأقصى الذي يجب أن يتجاوز الدائن .

صيغة الترخيص تحتوي على جزأين :

الجزء الأعلى " وهو عبارة عن طلب السحب " ويذكر فيه :

- اسم وعنوان الدائن أي المؤسسة أو التنظيم الممول الخاضع للضريبة الخدماتي.
- اسم ولقب وعنوان المدين أو رقم الحساب للاقتطاع مع اسم وعنوان المؤسسة ، المحتوى المالي للحساب ، والتاريخ والإمضاء للملأ.

الجزء الأسفل : " وهو عبارة عن ترخيص للاقتطاع ينوه بنفس التوضيحات كما هو الجزء الأعلى بالإضافة إلى ذلك مع الرقم الوطني للمرسل " .

الجزء الموجه إلى البنك ينقل عن طريق الدائن إلى بنكه والذي يوجه إلى البنك الدائن كل بنك يقيم بالقرب لدى زملائه وإذا ابتغى ذلك ¹ .

¹ - عفاف قدة وسناء بحري، المعالجة المحاسبية للعمليات البنكية في ظل أنظمة الرفع الإلكترونية (د.ح) BADR، شهادة ليسانس العلوم التجارية، س 2009/2008، ص 127.

ثانيا : التحويلات .

هو عبارة عن عملية من خلالها تم نقل الأموال الكترونيا من حساب إلى حساب يقوم صاحب الحساب دائما بالاطلاع على عملية التحويل أين تأتي الأموال أو وكيله .

ونقول بان هذا هو معطي أوامر التحويل بعد معالجته من طرف البنك :

- تصل الأموال المحولة إلى حساب المستفيد والتحويل عبارة عن عملية ذات اتجاه واحد، وفي حالة الخطأ فان المستفيد من التحويل الخاطئ وفي المقابل هو الذي يجب عليه إن يرسل بدورة التحويل .

- في السابق القيام بعملية التحويل يلح على ضرورة أن معطي الأمر يقترح إعانات بنكية للمستفيد .

- إن معطي الأمر يطرح ثانية أوامر التحويل على بنكه، والذي يراقب هذه العملية و يعرضها في نظام المقاصة الالكترونية .

- إن عملية التسوية منظمة في المبالغ المتعددة الجوانب للمؤسسات المرسل والمستقبل المحددان بصفة نظامية في نظام "ARTCS" لبنك الجزائر بتاريخ التسوية المقدر من طرف شروط المقاصة .

- البنك الذي يعطي الأوامر يقوم بنقل أوامر التحويلات إلى المعوض التي يتبادلها في نظام المقاصة مع المعوض لبنك المستفيد¹ .

¹ - زلاسي رياض، مرجع سابق، ص91.

المطلب الثالث: الأوراق التجارية وبطاقة الدفع

استعملت في عملية المقاصة الأوراق التجارية وبطاقة الدفع

أولاً: الأوراق التجارية:

الأوراق التجارية تشكل وسيلة دفع تقليدية بين المؤسسات وهناك نوعان للأوراق المستعملة¹:

● الكمبيالات :

وهي عبارة عن وثيقة مكتوبة من طرف الساحب المستفيد موجهة إلى المسحوب عليه مخصصة له.

إعطاء الأمر بدفع المبلغ للسند بتاريخ معطى (الأجل).

لا بد وأن تقبل الكمبيالات أي المسحوب يشرع في الدفع للساحب أو المستفيد، المبلغ المحدد في الكمبيالات عندما يأتي أجل الاستحقاق .

- سندات لأمر وتكون بناء على أمر الدائن الذي يضعها ثابتة على شكل ورقة إلى المدين .
- سندات لأمر تعبر عن الشروع في دفع بعض المبالغ بتاريخ معين .
- سندات لأمر تنتمي إلى الصكوك التي ستوضع في الصندوق و بتاريخ ثابت .

إذا ما كانت الأوراق التجارية وسيلة دفع بالعينة للزبون فإنها تتشكل من أجل الممول لإمكانية الحصول المباشر على النقود من بنكه .

إن شروط المقاصة تحد بالمساواة المدة القصوى للتقديم بين تاريخ لأجل والسند وتاريخ المقاصة ، وفي حالة ما إذا عرض السند مبكراً فإنه يرفض من نظام المقاصة الآلية.

¹ - عفاف قدة، مرجع سابق، ص129.

ثانيا: البطاقة "la carte":

بطاقة الدفع عبارة عن وسيلة نقدية كتابية ترسل من طرف مؤسسة الائتمان تسمح لصاحبها بأن يحسب الأموال ويدفع المبالغ والخدمات، إن بطاقة السحب تسمح حصريا بسحب الأموال .

ونميز بين طبعتي عمل المقاصة¹:

1- عمليات الدفع والتي تتم عبر نقاط دفع الكترونية .

2- السحب في الموزعات الآلية للأوراق المالية النقدية وتغير فيما يخص عمليات السحب النقدي القابل يتم التعامل مع بنك صاحب الذي قام بقبول العملية بتمازج مع بنك "الحالة" .

● في السابق لكل عملية بطاقة :

- إن حامل البطاقة تمضي عقدا مع بنكه والتي تحدد على الأقل نوع الإجراءات المرخصة (دفع - سحب)،
إن شبكة الانسياب لبطاقة (شبكة وطنية - شبكة دولية تأشير - بطاقة ماستر) الحدود القصوى المرخصة في الدفع والسحب .

- قابلة (الحالة) تمضي عقدا مع بنكه التي تحدد الضمانات الدنيا للدفع والحدود القصوى التي بها أن تطالب بالترخيص في حالة السحب على البنك .

● عند إجراءات الدفع :

- إن حامل البطاقة يرخص بكيفية غير متناهية خصوم حسابه عن طريق إمضاء يدوي أو الكتروني .
- يتلقى تذكرة أو فاتورة أين تنسخ التفاصيل المتعلقة بالعملية والتي تتضمن إجباريا التاريخ، المبلغ والعملة .
- صاحب البطاقة لا يمكنه أن ينتفع من ضمان الدفع الموكل بالعقد مع البنك المقتضى إذا ما احترمت الواجبات خاصة الترخيص لدى البنك المرسل .
- يحقق إبداع تؤديه عمليات البطاقة للدفع لدى بنكه.

¹ زلاسي رياض، مرجع سابق، ص 94-95.

خلاصة :

اعتمدنا في هذا الفصل على الجانب النظري المتعلق بمفاهيم المقاصة الإلكترونية وأهدافها التي كانت كافية لصنع قرارات في مختلف القطاعات البنكية وما هو متفق عليه بوسائل الدفع التقليدية مثل الشيكات أو غيرها أصبح من الماضي أما في عالمنا الاقتصادي الجديد وتكنولوجيات العصر الحديث سهلت لنا التعامل السريع والدقيق والتعاملات البنكية الوسعة بين مختلف المصارف ومن خلال التعرض لهذا الموضوع تم تطوير هذه الوسائل وجعلها في متناول كل المتعاملين بشكل آمن وهذا ما سنحاول التطرق إليه بشكل تطبيقي في الفصل الموالي .

الفصل الثاني

دراسة حالة القرض الشعبي
الجزائري

خاتمة

تمهيد:

إنما شهدته اليوم من ابتكارات وأنظمة تتعاقب بشكل مذهل دفعتنا الى تسليط الضوء في هذا الفصل وحتى الاطار العام للبحث على التحويل الآلي للأموال للبنك القرض الشعبي الجزائري اذ عتبر هذه العملية احد العوامل الأساسية في نجاح هذا البنك وذلك لما عرفته هذه التقنية التي تتعامل بها مختلف البنوك عبر العالم و في الجزائر بصفة خاصة من تحويلات التي ساهمت بشكل كبير في دخولها على المنافس الفعلي رغم تعرضها للعديد من للمشاكل والصعوبات التي واجهتها إلا أنها عرفت كيف تكتسب رهان المستقبل, ولأعطاء المزيد من التوضيحات جاء هذا الفصل ليرز هذه المخطات ويعين علينا تقسيمه إلى:

-المبحث الأول: التعرف على القرض الشعبي الجزائري .

-المبحث الثاني: كيفية تسيير نظام المقاصة الإلكتروني

المبحث الأول: التعرف على القرض الشعبي الجزائري

تلعب البنوك التجارية كغيرها من المؤسسات المالية الأخرى دورا هاما في تنمية وتطوير الاقتصاد الوطني, ومن أبرز هذه البنوك نجد القرض الشعبي الجزائري الذي يقوم بمنح مختلف أنواع القروض للعملاء

وحتى يتسنى لنا معرفة كيفية تمويل القرض الشعبي الجزائري للمؤسسات الإقتصادية, قمنا بدراسة عملية في وكالة الوادي, حيث وضعنا فيها السياسة الإقراضية التي تتبعها الوكالة, بالإضافة إلى كيفية منحها لقروض الإستغلال التي تعتبر أهم نوع مطلوب من طرف العميل, لكونها تمول إحتياجات الدورة في أسرع الأوقات

المطلب الأول: تقديم القرض الشعبي الجزائري

تعتبر القرض الشعبي الجزائري من أبرز البنوك التجارية الفعالة في الحياة الاقتصادية, وللتعرف أكثر على هذا البنك إرتأينا الحديث عن نشأته, مهامه, بالإضافة إلى دوره في الاقتصاد الوطني.

1- نشأة القرض الشعبي الجزائري.

تأسس القرض الشعبي الجزائري بالمرسوم الصادر في 14/05/1967م, برأسمال قدره 15 مليون دينار, وقد ورث البنك مجموعة فعاليات البنوك الشعبية التي كانت موجودة في الجزائر, وهران, قسنطينة, وعنابة وكذلك الصندوق المركزي الجزائري للقرض الشعبي, وقد اندمجت به فيما بعد ثلاثة بنوك أجنبية بعد تأميمها¹.

2- مهام القرض الشعبي الجزائري.

يقوم القرض الشعبي الجزائري باستقبال الودائع والالتزام بدفعها عند الطلب أو الأجل, حيث تعد ودائع الجمهور جوهر عمليات القرض الشعبي ومادته الأولية والتي تعمل على تغطية الكتلة النقدية بقبول الودائع وإعادة توظيفها, ومن مهام الأخرى التي يقوم بها القرض الشعبي هو منحه لمختلف أنواع القروض للمؤسسات الزبونة والتي منها القروض قصيرة الأجل, حيث تمثل الجانب الأكثر أهمية بالنسبة للقروض الشعبي الجزائري وذلك لكونها تمول الإحتياجات الجارية, وتمنح للأشخاص الذين يقومون باستغلال الأموال في قطاع التجارة وذلك في أغلب الحالات.

¹ - شاكر القزويني, "محاضرات في اقتصاد البنوك", (الجزائر, ديوان للمطبوعات الجامعية, 2000), ص 60.

3- دور القرض الشعبي الجزائري في الاقتصاد الوطني.

إن أول دور اقتصادي للقرض الشعبي الجزائري يتمثل في منح القروض للمؤسسات مهما كانت صفتها القانونية، وهذا بهدف تسهيل الإستغلال وتطويره ولكن هذا المنح للقروض يجب أن ينطلق من سياسة نقدية، باعتباره عاملاً أساسياً لخلق سياسة اقتصادية فعالة.

كما يقوم القرض الشعبي الجزائري بخلق التوازن بين العرض والطلب الكلي وذلك من أجل الدفع بعجلة التنمية الاقتصادية للوصول إلى حدها الأقصى.

وبالإضافة إلى ذلك سعى القرض الشعبي الجزائري لإيجاد الوساطة المالية للعمليات الوظيفية لمختلف الإدارات الحكومية، وكذا العمليات المالية.

المطلب الثاني: تقديم وكالة القرض الشعبي الجزائري بالوادي (وكالة 332):

تعتبر وكالة القرض الشعبي الجزائري بالوادي، إحدى الوكالات التابعة لمجموعة استغلال باتنة والتي تضم ستة وكالات محلية، وسيتم في هذا المطلب تقديم لمحة تاريخية حول نشأة الوكالة، وهيكلتها التنظيمي، بالإضافة إلى مهام مصالح الوكالة.

1- لمحة تاريخية حول نشأة الوكالة:¹

بتاريخ 02 جويلية 1981م، فتحت وكالة القرض الشعبي الجزائري بالوادي أبوابها لاستقبال زبائنها، حيث كانت تضم آنذاك سبعة أشخاص موزعين كالتالي:

- مدير الوكالة.
- رئيس مصلحة الصندوق.
- أمين الصندوق.
- شخص مكلف بشبايك الدفع والسحب.
- شخص مكلف بتسجيل الحسابات.
- شخص مكلف بمصلحة المحفظة وغرفة المقاصة.
- حارس مناوب.

¹ - من وثائق البنك.

وكانت مهام الوكالة متمثلة فيما يلي:

- فتح حسابات الصكوك الخاصة بالأفراد العاديين وفئة التجار.
 - فتح حسابات الادخار و أذونات الصندوق وكذا بعض عمليات الصندوق.
 - فتح الحسابات الجارية.
- لكن حاليا تضم الوكالة عشرون موظفا، بحيث توسعت نشاطاتها ولم تعد مقتصرة على المهام السابقة الذكر، بل تعدتها إلى عمليات التجارة الخارجية كغيرها من الوكالات الأخرى.

2- مهام مصالح وكالة الوادي ودورها:

تضم وكالة القرض الشعبي الجزائري بالوادي، أربعة مصالح وخليّة مراقبة وهذه المصالح تتمثل فيما يلي:

و تتمثل مهام كل مصلحة في ما يلي ¹:

* مصلحة الصندوق : وتتولى

- استقبال الزبائن .
- معالجة العمليات و العملة الصعبة ، و كذا النقد الإلكتروني (البطاقات) .
- فتح الحسابات و تسييرها من خلال تسيير ملف الصندوق.
- تلقي طلبات الزبائن الخاصة بإصدار دفاتر الشيكات ، و القيام بتسليم هذه الدفاتر
- معالجة عمليات الايداع (سندات الصندوق و دفاتر الادخار).
- تحويل و تسديد الشيكات ، و متابعة غير المدفوعة (شيكات بدون الرصيد)
- التسيير الحسن للخزينة
- انجاز الاحصائيات الخاصة في المصلحة ، كراء و تسديد الخزائن الحديدية

* مصلحة القروض : تقوم بما يلي

أ/ دراسة و تحليل طلبات الزبائن على القروض :

- استقبال طلبات الزبائن ، ثم دراسة الملف و تحليل المخاطر.
- متابعة ملف القروض و تطور النشاط المقترض.

¹ - علال وليد، رئيس مصلحة الصندوق بوكالة القرض الشعبي بالوادي تاريخ المقابلة 2017/04/02.

- ب/ تسيير القرض :

- انجاز رخصة القرض تلقي الضمانات ثم إمضاء اتفاقية القرض .
- وضع القروض تحت تصرف طالب القرض
- انجاز إحصائيات خاصة بالمصلحة .
- تسلم الكفالة و الضمانات الاحتياطية .

ج/ الشؤون القانونية و النزاعات:

-مراقبة مدى صحة الضمانات المقدمة من الزبائن ، إرسالها إلى مجموعة الاستغلال من اجل التأكد منها و الاحتفاظ بها إلى غاية تحصيل القرض .

- مراقبة الملف الإداري الخاص بفتح الحسابات الجارية للمؤسسة .

* مصلحة الإدارة : تهتم بالتالي:

- تسيير الموارد البشرية و حماية الممتلكات و الأشخاص

-انجاز و متابعة برامج تكوينية للموظفين

. انجاز ميزانية الوكالة بمساهمة المصالح المختلفة ومتابعتها.

. تحسين ظروف العمل ، دفع الضرائب الخاصة بالوكالة واكتتاب اتفاقية التأمين عليها .

. صيانة وتسيير البيانات والعتاد وسهر على امن الوكالة.

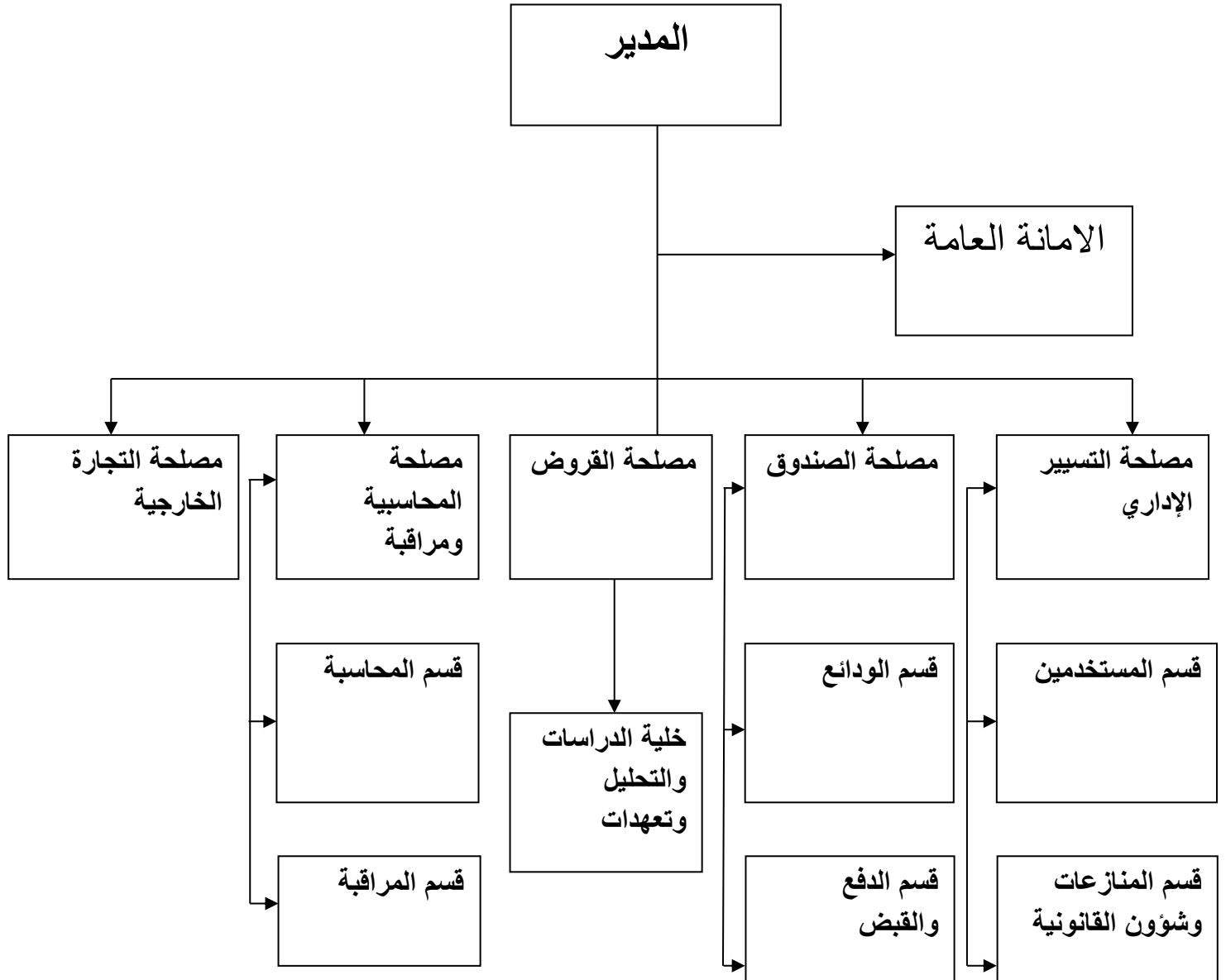
*مصلحة المراقبة: وتتولى

. مراقبة الحسابات ومعالجة كل الأخطاء الملاحظة أثناء انجازه والتي تسجل اختلال في التسديدات

. انجاز اليومية المحاسبية للوكالة وإرسالها إلى الهيئة المشرفة.

ويمكن تلخيص الهيكل التنظيمي للبنك في الشكل الموالي

الشكل رقم: 01 الهيكل التنظيمي لبنك القرض الشعبي الجزائري لوكالة الوادي



المصدر من إعداد الطالبات بناء على معلومات من طرف مسؤول وكالة الوادي للقرض الشعبي الجزائري

المبحث الثاني: كيفية تسيير نظام المقاصة الإلكترونية

Mone check ACCES هي بوابة ويب لبرنامج Mone check, وهو يتكون من مقياس يدخل في أطوار معالجة عملية التحويل الآلي بين الشبكات البنكية والموازنة عن بعد " TELECOM "PENSATION

المطلب الأول: مقياس NUMERISE

1- دور تطبيق NUMERISE في Mone check

إن دور تطبيق NUMERISE في هذا السياق تتلخص في ترقيم تسليمات (إيداعات) الصكوك لوضعها تحت تصرف مركبات أخرى للحل.

Mone check يأخذ في الحسبان الصكوك في المقدار أين تحترم الالتزامات الآتية:

الشكل: Format

الارتفاع الأدنى 54مم والأقصى 106مم.

- الطول الأدنى 80مم، والأقصى 235مم.
- الميدان OCRB أين يعرف التسجيل يدويا والملائم مه هيكل الميدان OCRB المضبوط للصكوك.
- تتمثل وظائف NUMERISE في النقاط التالية.

قراءة وترقيم ايداعات الصكوك تحت شكل مجموعات الإيداعان وذلك بمساعدة ناسخ الصكوك.

- التسجيل اليدوي للمعطيات غير المرقمة بواسطة الناسخ.
- تسيير وتخزين معطيات الصكوك وكذل صورها معاينة أسلس المعطيات وطبع صور الشيكات.

2- التعريف الوظيفي لتطبيق Numérise

1-2 الهندسة الوظيفية

*إن تطبيق Numérise مبنى حول أربعة أحجار وظيفية:

- تسجيل الصكوك التي وضعها زبائن البنك وترتكز على ترقيم (الصور ظهرا وقلبا والميدان ocrb) وتخزين الصور والمعيطات المتعلقة بالصكوك على أساس المعطيات الكحيلة لتطبيق Numérise.
- إن أساس المعطيات المحلية يحوي مجموعة الصور والمعيطات المتعلقة بكل الشيكات التي وضعها الزبائن وعولجت من طرف Mone checkNumérise
- المعاينة المحلية تسمح بالوصول إلى المعلومات المخزنة في قاعدة المعطيات المحلية إنطلاقا من المعايير (البسيطة) لكي تسمح بإعادة طبع لوائح الإيداع أو الحصص كذلك أيضا رؤية صور الشيكات
- التبادلات مع نظام المعلومات للبنك.

2-2- التزامات المحيط: تطبيق Numeris يتم على مستوى Windows وال SJRD و

Windows XP هما المفضلان Windows2000

3-2 تسجيل إيداعات الصكوك:

الوظائف المحبذة من طرف Numérise هي كالتالي:

- التسجيل الوصفي للإيداعات (حساب المسلم) المبلغ الكلي للتسليم, (عدد الشيكات المكونة له) مع مراقبة وجود حساب المسلم وكذلك من الممكن معايرة أموال الإيداع
- القراءة الآلية للميدان OCRB لمجموع صكوك التسليم مع إمكانية تصحيحها يدويا فيما يخص أخطاء القراءة.
- المراقبة المعيارية لحتوى المعطيات المسجلة آليا أو يدويا مع تحري ما يلي:
 - وجود رموز البنك, الوكالة, حساب.
 - المفتاح RIB releve d identite bancaire
 - مراقبة انسجام وتلائم الإيداع(عدد الصكوك المقروءة) والمبلغ الكلي بالنظر للعناصر المسجلة وتسيير عمليات التصحيح.
 - مراقبة تعدد نفس الصك أثناء نفس عملية الإيداع.
 - عقب قراءة مجموع الصكوك المشكلة لتسليم تسجل بلوحة التحكم كل المبالغ ابتداء من صور الشيكات المشار إليها.

- الطبعة المعيارية لجدول الإيداع في نهاية كل عملية تسليم موجهة للمسلم.
- الطبعة المعيارية لحالة إرجاع كل الإيداعات تحت تشكّل (Lot).
- ترقيم الصكوك ظهرا، قلبا.
- معالجة ونسخ صور الشيكات.
- تخزين الصور والفهرست على قاعدة المعطيات المحلية لاستعمال Numeris بشكل Greg.

2-4 قاعدة المعطيات المحلية:

وتحتوي هذه القاعدة مجموعة المعطيات المتعلقة بكل صك تم من خلال تطبيق Numeris وذلك بعد أن نسخت الصكوك ورقمت.

رمز الحالة للصك يخزن أو يوضح خلال دورة حياته والحالة التي تتم هي كالتالي:

* صالح من قبل مدير العملية أثناء عملية الإيداع.

* صالح من قبل المدير العملية خلال عملية الحصة.

* خضوعه إلى Mone check و sib/base

إن قاعدة المعطيات مسهلة دوريا تبعا لعملية حفظ صور الصكوك.

2-5 استشارة موضعية:

هذه الوظيفة الظاهرية المعيارية تسمح بالاستشارة فيما يخص محتوى قاعدة المعطيات الموضعية وهناك نوعان

للبحث:

1- البحث عن الصك:

* هذه الوظيفة تسمح بالاستشارة فيما يخص قائمة الصكوك الحاضرة في قاعدة المعطيات الموضعية لتطبيق

Numeris مرة اختبار صورة الصك المراد البحث عنه يمكن أن يطبع.

أما معايير البحث المقدم فهي كالتالي:

- رمز البنك المرسل للشيك - رقم الشيك - رقم الحساب - حجم المبلغ - الفاصل التاريخي.

2- البحث عن الإيداع:

الذي تم من طرف الزبون:

هذه الوظيفة تمكن من مسح جميع الإيداعات المتوفرة في القاعدة المحلية لتطبيق Numeris تحديد واحدة منها عند تحديد الإيداع من الممكن رؤية محتواها وكذلك طبعها وكذلك طبع واحد من الصكوك المحتواة في ذلك الإيداع.

2-6- التبادل مع المركبات الوظيفية الأخرى:

وهذا يسمح نقل المعلومات التي خزنت وحجزت في القاعدة المحلية لاستعمال Numeris, مستقبل هذه المعلومات هو:

نظام المعلوماتية للبنك.

قاعدة المعطيات فيما يخص الصك وحلول Mone check.

إن تبادلات تتم على أسس الملفات التي وسوف توضع في تصرف الشخص الوظيفي المرسل في المناطق السهلة البلوغ سواء بمشاركة مصادر الأسطوانات في نفس الشبكة المحلية او بنقا الملف FTP.

المطلب الثاني: استعمال خدمة Numeris:

1- الشاشة الأساسية:

عناصر المعطيات فيما يخص الشاشة تتمثل فيما يلي:

- رمز الوكالة - الحساب البنكي للمسلم- الإسم , اللقب, عنوان المسلم, مبلغ الإستلام وعدد الصكوك المكونة له.

الشكل رقم 02 الشاشة الأساسية

المصدر علال وليد، رئيس مصلحة الصندوق بوكالة القرض الشعبي بالوادي

1-1- مناطق لصق الإعلان

هناك أرضيات أساسيتان

- صور الصكوك المنسوخة.
- المعطيات الناشئة من التقييم الآلي للإشارات المميزة للصكوك.

1-2- مناطق لصق إعلان صور الصكوك.

هذه المناطق تظهر الصورة من الصفحة المقروءة في لحظة معطاة، الضغط على الزر (VERSO) تسمح بإظهار الصورة من الصفحة الخلفية للصك

الشكل رقم 03 صور الصكوك

المصدر من وثائق البنك

1-3- منطقة لصق الإعلان عن المعطيات OCRB ترقيم آليا من طرف الناسخ

هذه المنطقة تحتوي (صك لصك) المعطيات OCRB المرقمة آليا من طرف - الناسخ - لكل الصكوك المكونة للإسلام في طور عملية التسجيل.

الشكل رقم 04 منطقة لصق الإعلان عن المعطيات

	N° chèque	ZIB	N° compte	Montant
1	0000787	0040010127	4150031111	
2	0000260	0020000192	0100158014	
3	0000259	0020000192	0100158014	
4	0000253	0020000192	0100158014	
5	0000286	0020000192	0100158014	
6	0000277	0020000192	0100158014	
7	0000281	0020000192	0100158014	
8	0000740	0040010127	4150031111	
9	0000293	0020000192	0100158014	
10	0000263	0020000192	0100158014	
11	0000703	0040010127	4150031111	
12	0000235	0020000192	0100158014	

المصدر من وثائق البنك

بالإضافة إلى المحتوى, تسمح الألوان بتعريف الشذوذ (عدم الملائمة) الذي يكتشفه الناسخ بالنسبة لهذا الشذوذ سوف لن يصحح (أو يحذف الصك) و التسليم بذلك لا يمكن ان يتم.

هناك خلیفات یميزانه:

- الخطوط الحمراء وهي التي تمثل إما اخطاء القراءة OCRB للصك و إما المجالات الغير معلمة.
- الخطوط الزرقاء الناصعة تسمح بتعريف حالات الصكوك المسجلة في نسختين البحث عن الصكوك في نسختين تم حسب التمثيل المعلم للاستعمال. كذلك وجود المماثلة يحد من البحث عن الصكوك في نفس عملية الإيداع وفي نفس الحصة, وكذلك أيضا على مجموعة الصكوك المسجلة في هذا المكتب.

1-4- مناطق التسجيل:

- مناطق تسجيل الإيداع:

هذه المنطقة تسمح بتسجيل كل المعلومات الآتية:

RIB remettant: 01001		Agence	Compte	Clé	Montant remise	Nb chèque
Nom & prénoms :					Saisi :	0
Adresse :					Lu :	30
					Balance :	30

RIB المودع: الذي يتضمن:

1- رمز الوكالة: عند تركيب نظام Mone check فإن رمز الوكالة الظاهر يتضح, في حين أن المعيد يمكن ان يصنع صكوكه في وكالة أخرى, كالوكالة الاولى أين يمكنه فتح حساب بنكي وفي الحالة لا بد أن يعدل رمز الوكالة.

2- حساب المودعة أكتب رقم الحساب المسجل على جدول الإيداع ثم على دخول ()

3- مباشر المفتاح يحسب ويستظهر.

مبلغ الإيداع: أكتب المبلغ الإجمالي الظاهر على جدول الإيداع ثم ()

عدد الشيكات: أكتب عدد الشيكات الموجودة على جدول الإيداع مرفقة الصكوك الموضوعة

متعلقة بقراءة الصكوك.

Lire

توقف عملية القراءة

Stop

تصدي (تحرر) الصك المجد في القارئ.

Eject

أزرار التحكم في الصك:

تسمح بمعالجة الصكوك المختارة ضمن القائمة المعلنة.

OCRБ الأزرار المختلفة تضمن العمليات التالية:



تظهر الشاشة صورة الصك.

تظهر الشاشة الصورة الصفحة الأمامية للصك.

تظهر الشاشة الصك السابق.

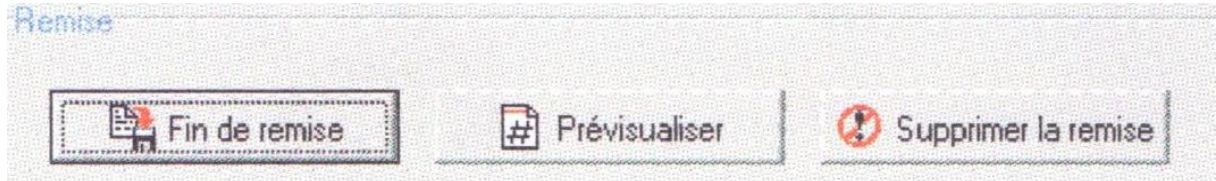
تظهر الشاشة اللاحق.

تظهر الصفحة الخلفية للصك.

ت حذف الصك (تلغي).

أزرار التحكم في الإيداع :

تسمح بالإنتهاء, إلغاء, أو الاحتراز عند الإيداع.

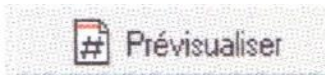


هذه الازرار المختلفة تضمن الوظائف التالية:

تلغي عملية الإيداع و الصور المادية لا تسجل في قاعدة المعطيات المحلية



لمحة عن الإيداع قبل تجهيزه.

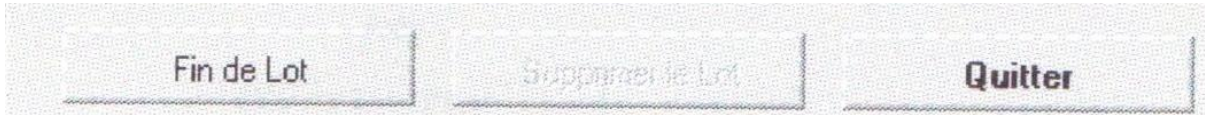


تجهيز الإيداع في الحال إذا كان لا تحتوي أي شذوذ (عدم ملائمة)

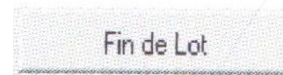


أزرار التحكم (المجموعة)

تسمح بإنهائه أو مغادرة تطبيق NUMERISE



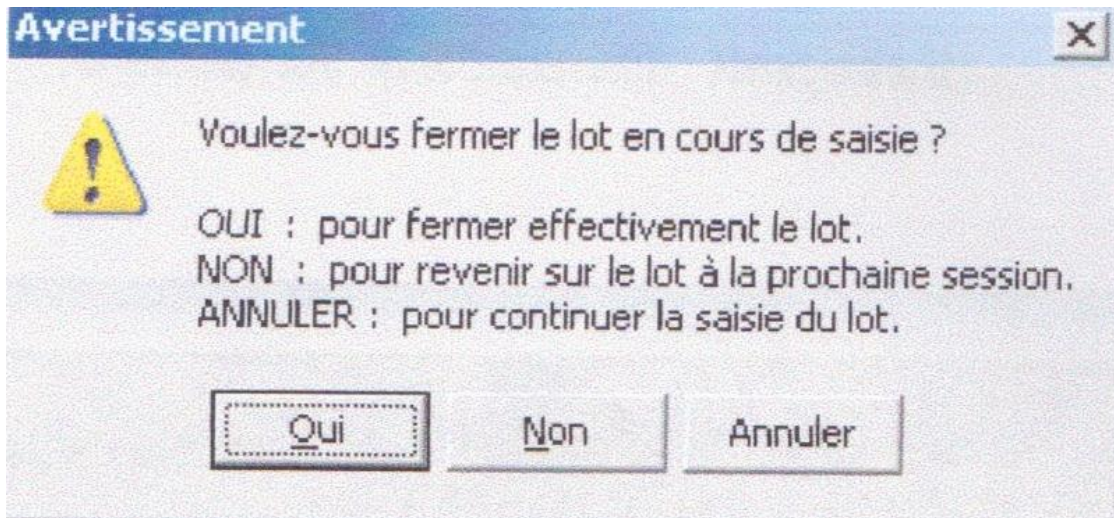
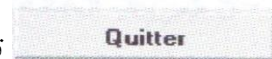
إنهاء المجموعة.



هذا الزر ليس له فاعلية على مستوى Monechek



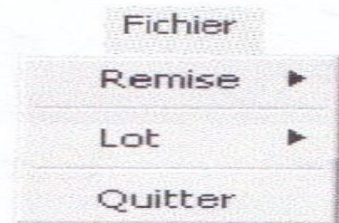
تظهر النافذة التالية في حالة أين لم ينهي المجموعة.



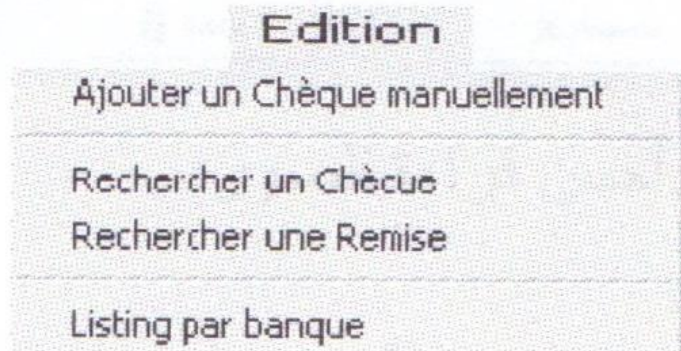
شريط القائمة:

ويقدر إمكانيات أخرى لإنشاء العمليات التي تمن بعض أزرار التحكم وتشمل

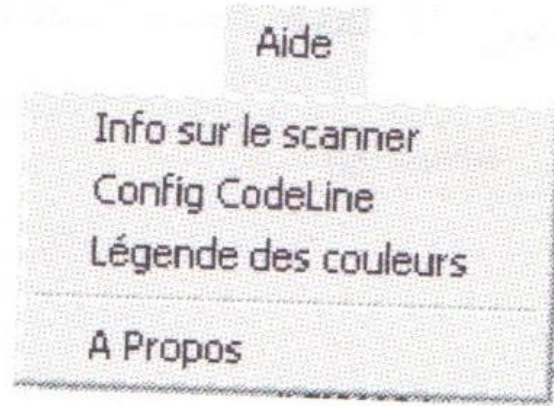
Le menu «Fichier»



Le menu « Edition » :



Le menu « Aide » :



شريط الحالة: ويظهر المعلومات على lot خلال عملية تسجيل وكذلك حالة القارئ للصك.

الشكل رقم 05 شاشة.

CPA القرض الشعبي الجزائري
CHEQUE DE BANQUE

Chèque: 0000740 / Série: ZZ

Payez contre ce chèque

A l'ordre de

Payable à : برفى

Agence: DIDOUCHÉ "A" 00101
41, RUE DIDOUCHÉ MOURAD
16000 ALGER

Série: ZZ

00400101415003111127
SPECIMEN CHEQUE CPA
ALGER
16000 ALGER

0000740 00400101415003111127

Précédent Verso Recto Suivant

N° chèque: 0000740 Code Interbancaire: 0040010127 N° Compte: 4150031111 Montant: 2000

Sortir Annuler Valider

المصدر زهرة زروقة رئيسة مصلحة الصندوق 2017/04/18 هذه الشاشة تسمح بوضع

صكوك الإيداع مع أحسن قراءة للصورة.

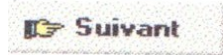
محمل أخطاء القراءة توضع باللون الأحمر

عندما تنتهي عملية التصحيح أضغط على الزر  خذ بعين الاعتبار التعديلات

و غلا أضغط على الزر  عدم أخذ بعين الاعتبار هذه التعديلات.

ومن أجل مغادرة هذه النافذة أضغط على الزر 

هذه العمليات ممكنة انطلاقا من هذه الشاشة.

● إظهار الصك التالي بالضغط على الزر 

● إظهار الصك الذي مضى بالضغط على الزر 

البحث عن الشيكات:

الشكل رقم 06 البحث عن الشيك

image du cheque

Chèque: 0000236
Série: ZZ

Chèque: 0000236

Cheque DE BANQUE

Payez contre ce chèque

A l'ordre de

Payable à: 00200001010015801492

Agence: CAROL BIER 00001 SEMSAR SIDAHMED

25, ROUTE DE L'AS ALGER

10000 ALGER

Série: ZZ

0000236 00200001010015801492

Face avant

Face arrière

Imprimer

Quitter

Nombre de chèques trouvés

Trouvé : 3

Rechercher

résultat de la recherche

N° de chèque	C.I.B.	N° de compte	Montant
0000236	0020000192	0100158014	5
0000236	0020000192	0100158014	40 000
0000236	0020000192	0100158014	10 000

Critères de recherche

Code banque = 002

N° chèque = 0000236

N° compte =

Montant >=

Montant <=

Date >= 01/10/2005

Date <= 30/10/2005

Banque

BFA

BACI

CITIBANQUE

BICICI

SIB

BIAD

PTT

BOA

BNI

ECOBANK

SGBCI

STANDARD CHARTERED BANK

Treasury Public

BNA

BDL

BADR

BEA

CPA

المصدر علال وليد رئيس مصلحة الصندوق 2017/04/20

ويمكن ان نميز على هذه الشاشة ثلاث مناطق أساسية:

- منقطة (معايير البحث) وتسمح بسجيل معايير البحث.
 - منطقة (نتائج البحث) وتظهر نتائج البحث على شكل جدول.
 - منطقة (صورة الصك) تسمح بإظهار الجهة الأمامية والخلفية للصك المختار على المنطقة (نتيجة البحث)
- بجمل أخطاء القراءة توضع باللون الأحمر.

إن عملية البحث عن الصك في قاعدة المعطيات المحلية لمحة التقييم يمكن ان تتم حسب المعايير التالية.

- رمز البنك المرسل للصك
- رقم الصك.
- رم الحساب.
- الفاصل في قيمة المبلغ.
- الفاصل التاريخي.

البحث عن الإيداعات

الشكل رقم 07 الإيداعات

Visualisation d'une Remise

Lots
Lot : 010040100120051030001 Date : 30/10/2005 Poste : 01

Remises
Compte : 1234567890 Montant : 000000010000

N° Compte Remettant

Remise

N° Compte Remettant : 1234567890 Montant de la remise : 10 000

N° Compte

N° Compte

	N° de chèque	Zone Interbancaire	N° de compte	Montant
1	0000235	0020000192	0100158014	10 000

Image-Chèque

Chèque

N° Chèque : 0000235 Zone Interbancaire : 0020000192 N° Compte : 0100158014 Montant : 10 000

Chèque

Imprimer Chèque

Imprimer Bordereau de Remise

Imprimer Bordereau Lot

المصدر واثق من البنك

إيداع متعلق بحساب الزهون وواحد فقط يجب إذ الإدراج في المنطقة (رقم الحساب للمسلم)

الرقم المعني ثم أضغط (Entrée):

- إذا وجد هناك إيداع لهذا الحساب فإن النافذة (remises) تستثغل ويمكننا لذلك أن نظهر

مجموعة لإيداعات بالنسبة لهذا الحساب.

وبالتالي وجب اختيار الخط المناسب بالاستناد إلى تاريخ التسليم.

- وإذا مل يوجد إلى إيداع بالنسبة لهذا الرصيد فإن النافذة (remises) ستكون فارغة

لصق الإعلانات قائمة الإيداعات لمجموعة:

في قائمة (Edition) للشاشة الأساسية.

- اختيار (البحث عن الإيداعات).
- أضغط على النافذة (Lots) من أجل نشر القائمة.
- اختيار المجموعة المراد البحث عنها ثم نشر قائمة الإيداعات المشار إليها.

العلاقة بين الصك الإيداع والمجموعة:

الإيداع هو مجموعة الصكوك التي وضعها المسلم لحساب رصيده، إن الإيداع الذي ليس مسجلا في قاعدة المعطيات مثل الذي إذا كان صحيح وذلك بالضغط على الزر (remises fin de) لشاشة التسجيل الأساسية.

المجموعة المشكلة من مجموعة الإيداعات الصحيحة أثناء عملية التسجيل.

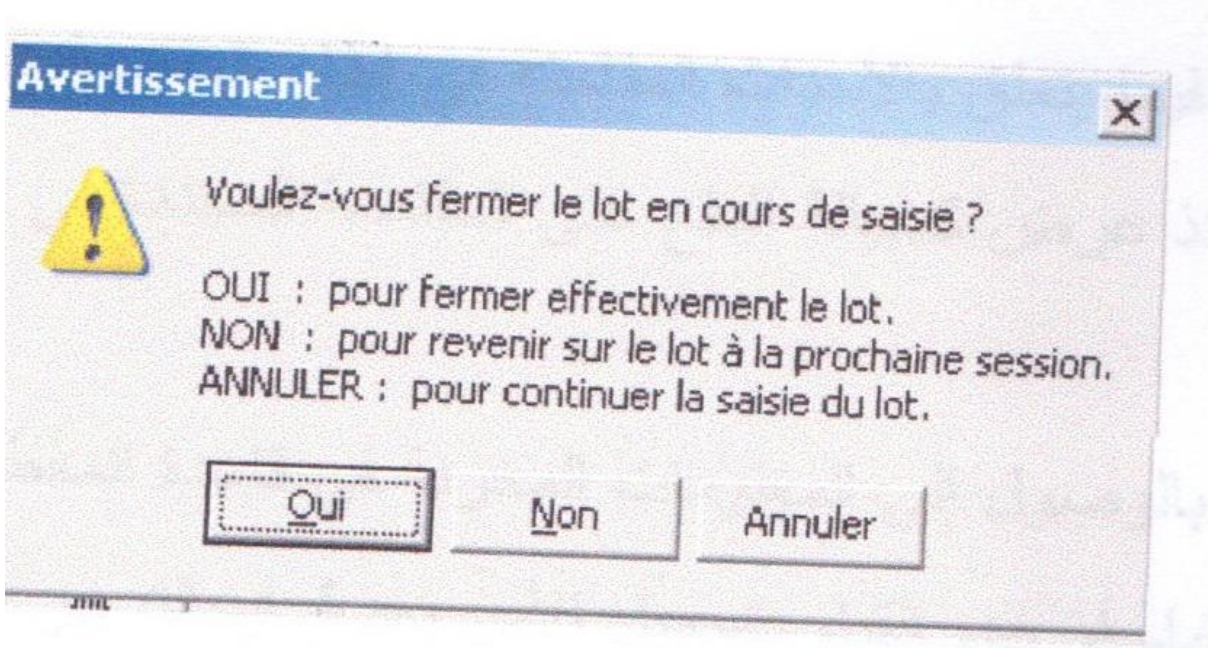
المجموعة التي ليست مسجلة في قاعدة المعطيات مثل التي كانت صحيحة، وذلك بالضغط (fin de) lot) لشاشة التسجيل الأساسية.

غلق دورة التسجيل:

عندما تنتهي عملية تسجيل الإيداعات نضغط على الرز (quitter) الموجود في الأسفل وعلى يمين الشاشة الأساسي.

وهذه العملية تظهر النافذة التالية:

الشكل رقم 08 غلق دورة التسجيل



وفي عملية المعالجة للمستعمل للاختيار التام لغلق دورة التسجيل.¹

¹ - الزهرة زروقة, رئيسة مصلحة الصندوق...., مقابلة يوم 2017/04/18. 13:30 مساء.

خلاصة:

في خاتمة هذا الفصل الذي خصص في دراسة حالة المقاصة الإلكترونية في بنك القرض الشعبي بالوادي وكذا تطرقنا إلى النظام المتبع في البنك وقد ارتأينا هذا الفصل على الجانب التطبيقي أكثر لنبرز المراحل العملية للمقاصة الإلكترونية بالتفصيل ,ويمكننا القول بأننا إستطعنا تحقيق أهدافنا العملية والعلمية في الدراسة التطبيقية .

خاتمة

بعد إنتهائنا من إعداد دراستنا استنتجنا أهمية المقاصة الإلكترونية في وكالة القرض الشعبي كما تتخذ طريقا للنقل والتحويل المعرفي الإلكتروني التي تتم من خلالها الوفاء بالديون وبالوسائط الإلكترونية دون الحاجة لاتصال مباشر بين الأطراف يكفي أن يصدر المدين أمرا إلى المصرف ومن خلال هذا نستنتج

*نتائج إختبار الفرضيات :

- لقد أصبح موضوع المقاصة في المؤسسات المصرفية أداة إستراتيجية تستعملها البنوك لتحقيق أهدافها
- دقة الوسائل والتجهيزات التي تدخل في عمل هذه التقنية
- المعاملات المالية الإلكترونية ميزة أساسية تنافسية بين البنوك للوصول إلى إرضاء وجلب أكبر عدد من الزبائن

*نتائج الدراسة

- المقاصة اليدوية لا تتماشى مع متطلبات النظام المصرفي الحديث نظرا لاحتوائها على عدة سلبيات .
- جهل بعض موظفي القطاع المصرفي لهذه التقنية يؤثر بشكل مباشر على طبيعة بعض التعاملات.

*الاقتراحات :

- توحيد البرامج الخاص بتعاملات وذلة اعتماد على الدراسات البنكية السابقة
 - اعداد دليل وطني حول العمل بمقاص الاللكترونية
- هذا النقاط التي استطعنا الوصول اليها من خلال الدراسة التحليلية للبنك ، حيث يظهر جليا دور المقاص الاللكترونية الجيد في المعاملات الاللكترونية وبذلك نكون قد اجبنا عن مضمون تساؤلانا الذي انطلقنا منه في شكلية البحث.

أفاق البحث :

- ما هي الكيفيات والسبل الناجحة للتدوير المقاص الاللكترونية وجعلها المحرك الاساسي لي أي بنك ؟
- ما هو دور المقاص ضمن سياسة الدولة في رفع من حجم التعاملات؟

ملاحق

القرض الشعبي الجزائري
CREDIT POPULAIRE D'ALGERIE

Agence

Remise de Chèques (1) N° 734434

- A l'Encaissement Autres Agences/Banques

- Même Agence

Remettant (Bénéficiaire)

Nom :
(Nom et Prénom ou Raison Sociale)

N° de Compte
Code Agence Indicateur Clé

Adresse :

Remise effectuée par :

Nom :
(Nom et Prénom)

Qualité :

Adresse :

	Banque / Agence	Emetteur		N° de Chèque	Montant
		N° de Compte	Nom & Prénoms (Raison Sociale)		
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
9					
10					
Total					

Le Signature du remettant

Le Visa de l'Agence

Nous vous prions d'établir des bordereaux de remise distincts pour les chèques même agence et pour les chèques autres agence et autres banques.

ورقة تجارية بنم التعاقد بين
السيانغ والكسيري

TRAITE N°291

DATE DU: 25-12-2016
DATE AU: 20 AVR 2017

Montant en chiffre :
2 699 068.10 DA

* A la charge du tire : ☐
* A la charge du tireur : ☒

Veuillez payer contre cette lettre de change :

A l'ordre de : BIOPURE SPA

LA SOMME : DEUX MILLION SIX CENT QUATRE VINGT DIX NEUF MILLE SOIXANTE HUIT DINARS ET 10 CENTIMES

TIRE

* Raison Social : Mr SOUDA AHMED
* Adresse : CITE OULED AHMED W.EL OUED

DOMICILIATION

* Agence Bancaire CPA W. EL OUED
* Cod Rib N° 00400322400218271128

ACCEPTATION OU AVAL

Cachet et signature

TRAITE N°291

AVIS DE DOMICILIATION

* Raison Social du client : Mr SOUDA AHMED
ADRESSE : OULED AHMED W.EL OUED
* Agence bancaire CPA EL OUED

Veuillez payer la traite suivante par le debit de mon compte N°

* Cod RiB N° 00400322400218271128

* Montant en lettre : DEUX MILLION SIX CENT QUATRE VINGT DIX NEUF MILLE SOIXANTE HUIT DINARS ET 10 CENTIMES
* ECHEANCE : 20 AVR 2017
* Tireur : BIOPURE SPA

Cachet et signature

Veuillez Agréer, Madame, Mademoiselle, Monsieur, nos profonds respects
Veuillez remplir svp, toutes les cases qui sont précédées d'une étoile

الفرع الشعبي الجزائري
CREDIT POPULAIRE D'ALGERIE

AGENCE _____

ORDRE DE VIREMENT

Messieurs _____ Je _____ vous prie de bien vouloir virer par _____ en faveur de _____

mon compte chez vous
notre nous fil

Agence	G.L.	Indicatif + clé	Ordre	VAL	
N° de Cpte					

NOM ET ADRESSE DES DESTINATAIRES		COMPTE		SOMMES	
		NUMERO	LIEU		
LIB.					

La somme de _____ Le _____

500.00,00

A decorative scroll frame with a light gray background and a black outline. The frame has rounded corners and a vertical strip on the left side. The text is centered within the frame.

قائمة المصادر والمراجع

أولاً: الكتب

- 1- فائق شقير و آخرون، محاسبة البنوك، دار المسير للنشر والتوزيع، عمان، ط2، 2002م، ط3، 2008
- 2- سلسلة الكتيبات الصادرة عن أمانة مجلس محافظي المصارف المركزية ومؤسسات النقد العربية، مقاصة في الدول العربي، سنة 2008م
- 3 علي عبد الله شاهين، المحاسبة العمليات المعرفية في المصارف التجارية والاسلامية، أستاذ محاسبة وتمويل، كلية التجارة جامعة الاسلامية، غزة، 2013-2014

ثانياً: المذكرات

- 1- زلاسي رياض و آخرون، دور المقاصة الإلكترونية في تفعيل النشاط البنكي (د ح)، مذكرة لنيل شهادة ليسانس، العلوم الإقتصادية، جامعة الوادي، س2006/2007
- 2- عفاف قدة وسناء بحري، المعالجة المحاسبة للعمليات البنكية في ظل أنظمة الدفع الإلكتروني (ب ح BADR)، مذكرة لنيل شهادة لسانس في العلوم التجارية، جامعة الوادي، س2008/2009م
- 3- لأطرش شهرة و الأشهب آمال، إصلاح المنظومة البنكية عن طريق تحديد وسائل الدفع "المقاصة الإلكترونية" (د ح) مذكرة لنيل شهادة ليسانس، جامعة الوادي، 2007م

ثالثاً: الملتقيات

- 1- الزهرة زروقة، رئيسة مصلحة الصندوق، مقابلة يوم 2017/04/18.
- 2- شاكركزويني، "محاضرات في اقتصاد البنوك"، (الجزائر، ديوان للمطبوعات الجامعية، 2000).
- 3- علال وليد، رئيس مصلحة الصندوق بوكالة القرض الشعبي بالوادي تاريخ المقابلة 2017/04/02
- 4- علي فوزي الموسمي، محاضرات المقاصة في العمل المصرفي، كلية القانون، جامعة بغداد.
- 5- من إعداد الطالبات بناء على معلومات من طرف مسؤول وكالة الوادي للقرض الشعبي الجزائري

رابعاً: المواقع

1-[www.nitr opdf.com](http://www.nitr.opdf.com)

2-[www central-Bank.1.ppt](http://www.central-Bank.1.ppt)) Cdn-fsbx.com)