

République Algérienne Démocratique et Populaire

Ministère de l'Enseignement Supérieur
et de la Recherche Scientifique
Centre Universitaire
Colonel Akli Mohand Oulhadj
Bouira



معهد العلوم الاقتصادية , التجارية وعلوم التسيير

القسم : الرابع
التخصص : نقود مالية و بنوك

مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الليسانس

تحت عنوان

متابعة القروض من طرف البنوك
التجارية
دراسة حالة على مستوى بنك
القرض الشعبي الجزائري CPA

تحت إشراف الأستاذة:

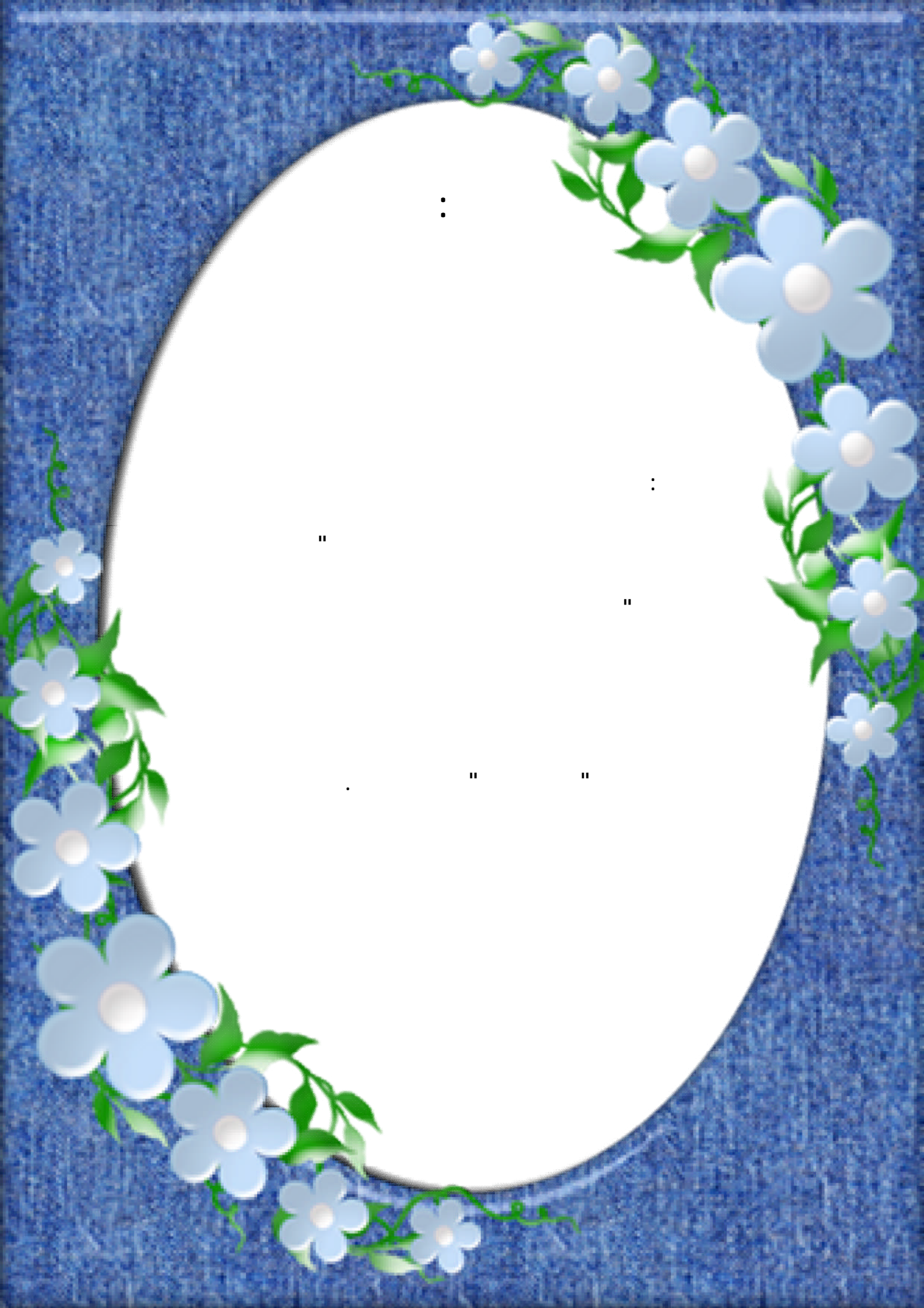
شكري معمر سعاد

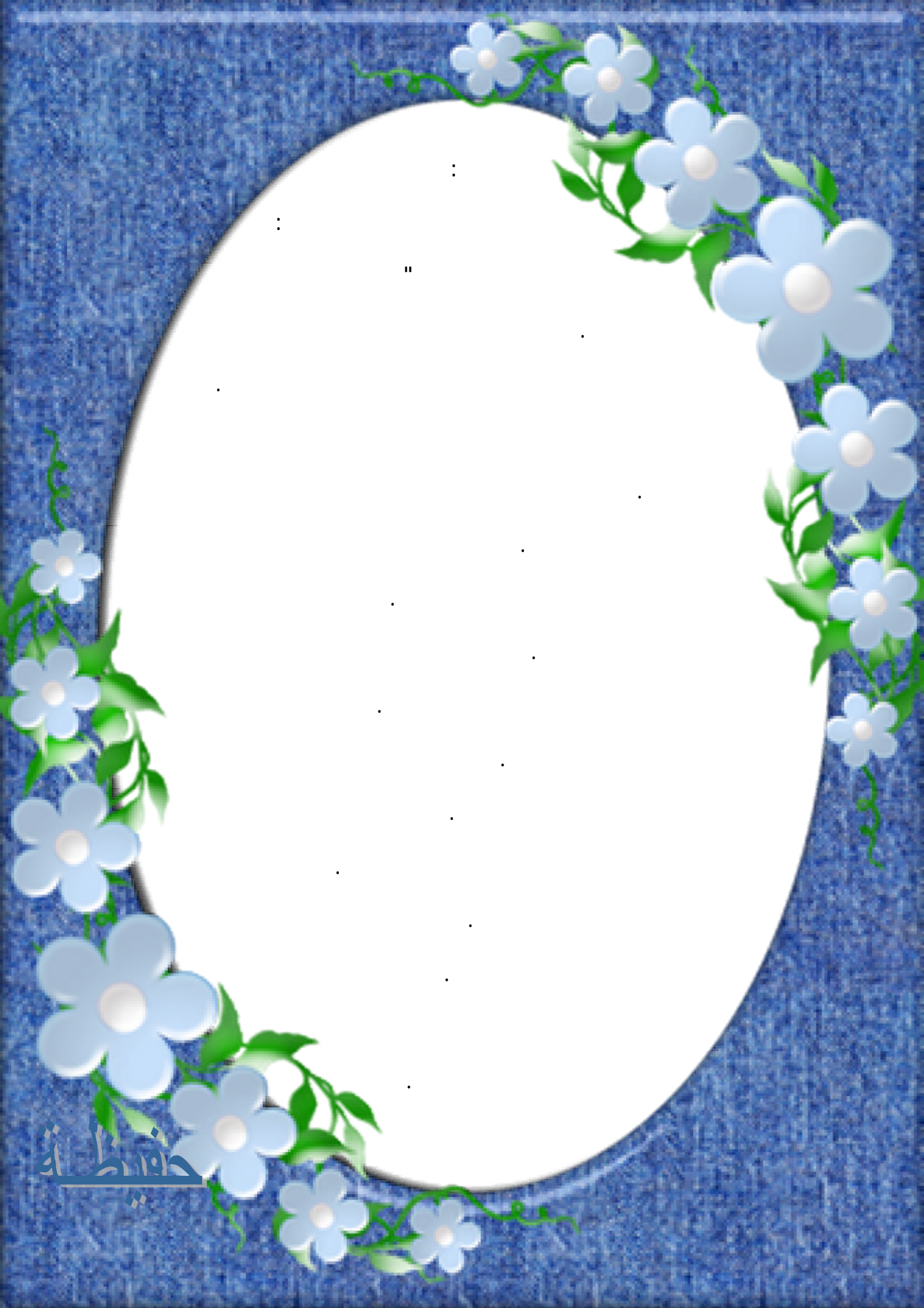
من إعداد الطلبة:

-بطاهر حفيظة

-رحال شهيرة

السنة الجامعية 2011/2012

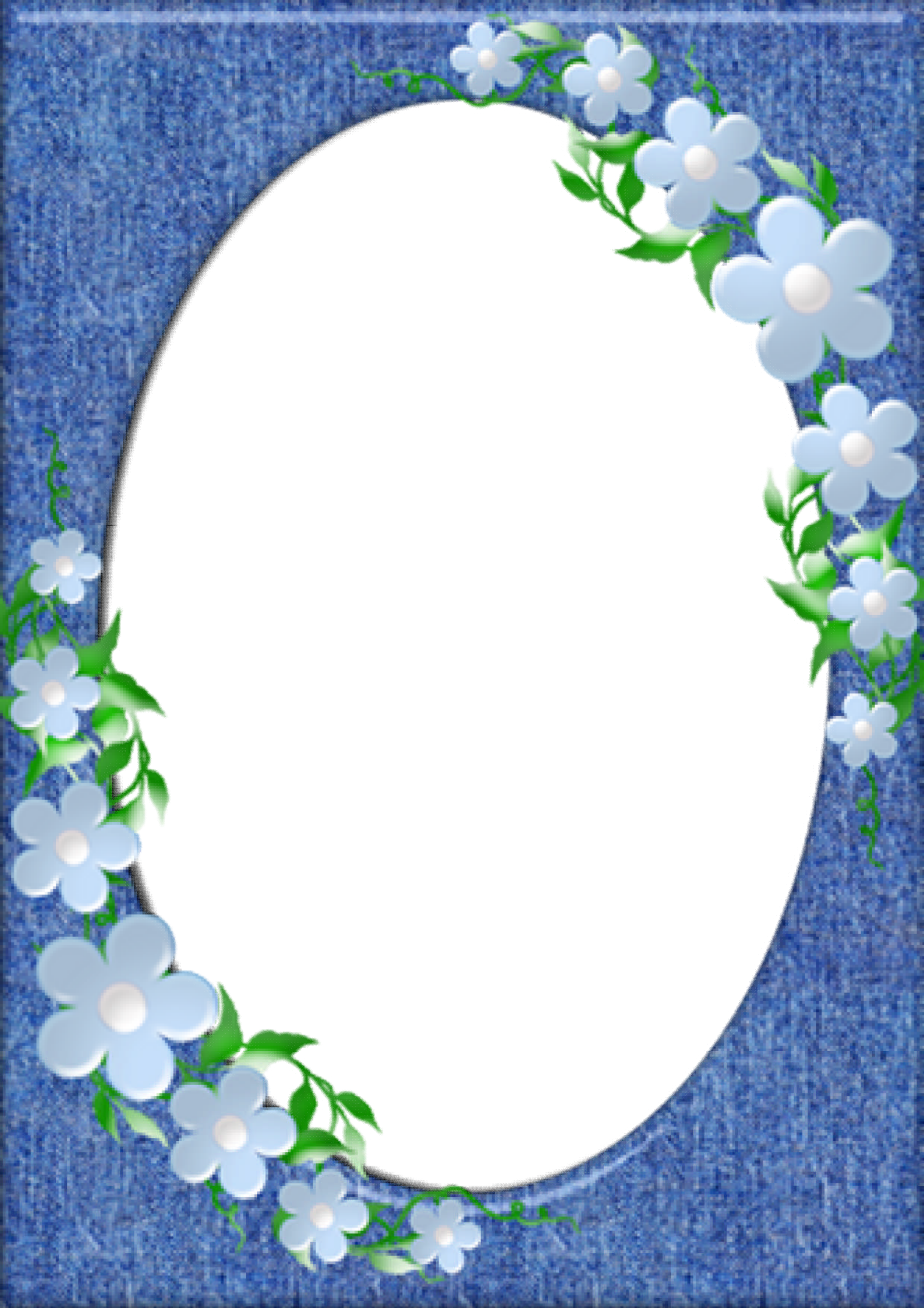




حفظاً

الاهداء:

اهدي هذا العمل إلى مصدر عزي وفخري إلى
اللذان قال فيهما الله عز وجل: "وقل ربي ارحمهما كما
ربياني صغيرا" إلى مصدر الحنان أمي ومصدر الأمان أبي.
والى شقيقاي نعيمة و سعيد ، والى إختوتي الهام و رزيقة و فاطمة
وشعبان والى أمهم عمتي العزيزة .
إلى خالاتي: العلجة و حورية و فتيحة .
إلى عماتي : فاطمة و خدوجة.
إلى أخوالي: عبد الله، احمد، السعيد، رابح، علي، الوناس.
والى الصديقات: سعاد ونصيرة و فروجة و فوزية ، والى التي
تقاسمت معي هذا العمل حفيظة .
والى كل الذين يحملون اسم "رحال" والى كل الذين
أحبهم و يحبونني .



الفهرس

:

.....	:	-
.	:	-
02.....	:	-
03.....	:	-
03.....	:	-
04.....	:	-
05.....	:	-
12.....	:	-
13.....	:	-
13.....	:	-
15.....	:	-
16.....	:	-
27.....	:	-
27.....	:	-
30.....	:	-
35.....	:	-
42.....	:	-
.	:	-
44.....	:	-
45.....	:	-
45.....	:	-
48.....	:	-
50.....	:	-
55.....	:	-
55..... ()	:	-

59..... ()	:	-
67.....	:	-
67.....	:	-
68.....	:	-
69.....	:	-
73..... :	:	-
.	:	-
75..... :	:	-
76.....	:	-
76.....	:	-
80.....	:	-
81.....	:	-
84.....	:	-
84.....	:	-
86.....	:	-
87.....	:	-
89.....	:	-
89.....	:	-
96.....	:	-
100.....	:	-
101..... :	:	-
102..... :	:	-
104..... :	:	-
		-

قائمة الأشكال والحدود

: -1

52		01
63		02
78		03
82		04

: -2

65-64		01
91		02
92		03
92		04
93		05
94		06
95		07
97		08
98		09
99		10

مقدمة عامة

.

.

:

:

:

-1

-2

-3

-4

-5

:

-1

-2

-3

-4

-5

-1

-2

-3

-1

-2

-3

-1

-2

-3

:

دراسة حالة على مستوى القرص الشعبي الجزائري.

:

-1

-2

:

:

:

:

.

:

.

:

.

الفصل الأول :

عموميات حول البنوك و القروض البنكية

:

.

:

-

-

-

:

()

.

:

" " - - ()

(banco)

bank)

" " (rupt

(1) .

1157 " "

1587 "banco delaa pizzidi Rialto " " 1401 " "

1609

1800

1619

UUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUU

: - 6

...

.

.

:

- 7

()

.

:

- 8

.

:

- 9

:

(1) .

:

- 10

.

.

UUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUU

: 24 - (1)

:

:

:

– 1

.

:

– 2

.

:

– 3

.

:

– 4

()

.

:

:

(1) :

-

-

-

UUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUU

-(1)

(1).

:

.

:

:

:

CREDITUM

CREDIT

-1

CROIRE

CREDER

-2

(1)-محمد الصيرفي ، المرجع السابق ،ص:14.

() .

(1) .

: 03

() :

12

.... : ()

() 18

()

:

UUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUU

2008 : 18 i 19 .

(1) -

(1).

: -

9

: -

(2).

: -2

: -

UUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUU

-(1)

. 17 : 2003

. 91 : -(2)

· () :

:

- 1

·()

:

:

-

...

(1) .

UUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUU

. 108 : 1995

-(1)

(1) :

(...)

()

UUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUU

.76- 75 :

- (2)

:

:

:

:

"RISQUE " "RESCARE "

(1).

:

(2).

:

UUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUU

j2001

- (1)

.78 :

.79 : 2001

- (2)

:

:

:

(1).

:

(2).

:

:

. 48 :

- (1)

. 73 : 2001

- (2)

:
:

:
:

-1

-2

.()

-3

:

-1

-2

-3

:

:

(1).

UUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUU

-(1)

. 63 : 2005

:

" "

:

:

-1

-2

-3

-4

-5

:

(1) :

UUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUU

1995 : 64 .

-

(1) -

(1).

15

:

:

-1

:(

)

-

"

"

:

:

:(

)

❖

:

❖

:

❖

:

❖

:

:

❖

:

:

-

...

:

.47 :

-(1)

❖ :

:

- :

()

(1).

:

.166 - 164 :

(1) -

:

.

.

الفصل الثاني :

متابعة القروض على مستوى البنك

:

:

.

:

.

:

.

:

(1).

(2).

UUUUUUUUUUUUUUUUUUUU

. 118: - (1)

.207: 2006 - (2)

:

:

:

.

:

(1).

:

(2).

:

.123-121 :

- (1)

.222:

- (2)

(1).

:

(2).

:

:

-

-

-

-

-

UUUUUUUUUUUUUUUUUUUU

.405: - (1)

.144 : - (2)

-

(1).

:

-

-

=

.

risque

(2).

.

UUUUUUUUUUUUUUUUUUUU

(1) - إبراهيم محمود، تركي عبد السلام، تحليل التقارير المالية، جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية، 1995، ص: 278.

(2) - : 248.

	:	
.		
	:	
:		
:		1
.		
:		2
.		
:		3
.		
:		4
.		
" "	:	5
" "	:	6
.		
:		7
.		
:		8
.	:	9
.		

10

:

(1) .

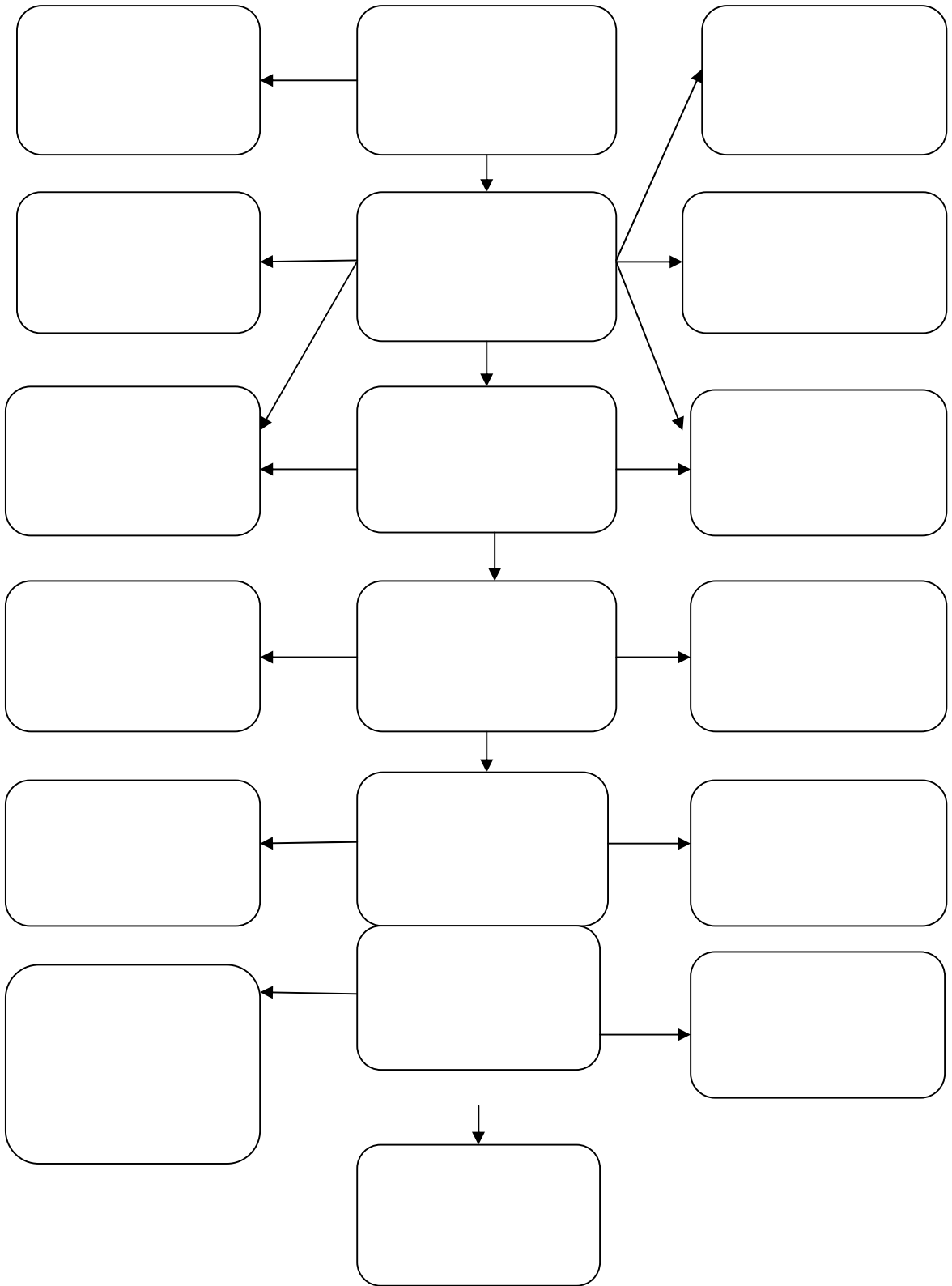
:

UUUUUUUUUUUUUUUUUUUU

.135 :

– (1)

:01



:
1998، ص : 281 .

:

:

:

-1

.

:

-2

.

:

-3

"

"

:

:

(1) .

UUUUUUUUUUUUUUUUUUUU

.169-167 :

-(1)

()

:

:

:

.

:

:

-4

:

()

"

"

(1) .

UUUUUUUUUUUUUUUUUUUU

.170 : - (1)

:

.(scoring)

() :

.

:

- :
() .

.

- :

(1)

UUUUUUUUUUUUUUUUUUUU

.146 :

(1) -

(1)

:

.

:

-

.

-1

-

(

=

-

=

-

)

.

UUUUUUUUUUUUUUUUUU

-2 : ()
()
(1).

- (-) =

-3 :

=

:

-1 :

دوران المخزون بالنسبة لمؤسسة تجارية = $360 \times \frac{\text{متوسط مخزون المنتوجات}}{\text{رقم الاعمال}}$

دوران المخزون بالنسبة لمؤسسة صناعية = $360 \times \frac{\text{متوسط مخزون المواد الاولية}}{\text{بضائع مستهلكة}}$

(1)-Bouyakoub Farouk , l'entreprise et le financement bancaire , Alger , 2001, p:182 .

- 2

:

$$\text{سرعة دوران الزبائن} = \frac{\text{الزبائن} + \text{اوراق القبض} + \text{الاوراق المخصوصة}}{360 \times \text{رقم الاعمال}}$$

$$\text{سرعة دوران المورد} = \frac{\text{الموردون} + \text{اوراق القبض}}{360 \times \text{مشتريات الدورة}}$$

- 3

:

$$\text{نسبة السيولة العامة} = \frac{\sum \text{الاصول المتداولة}}{360 \times \text{الديون قصيرة الاجل}}$$

:

:

/

:

:

$$\frac{\text{الاموال الخاصة}}{\text{مجموع الديون متوسطة وطويلة الاجل}} = \text{نسبة المديونية}$$

(1).

:

:

)

(

:

-

-

UUUUUUUUUUUUUUUUUUUU

- (1)

2005 : 71j72.

- 1

:

(...)

:

-

-

-

-

30 26

-

-

-

:

-

-

-

10

-

-

:

- 2

.

(02) .

-2 :

)

(02

.(02 n₁)

(n₂)

)

(

(1).

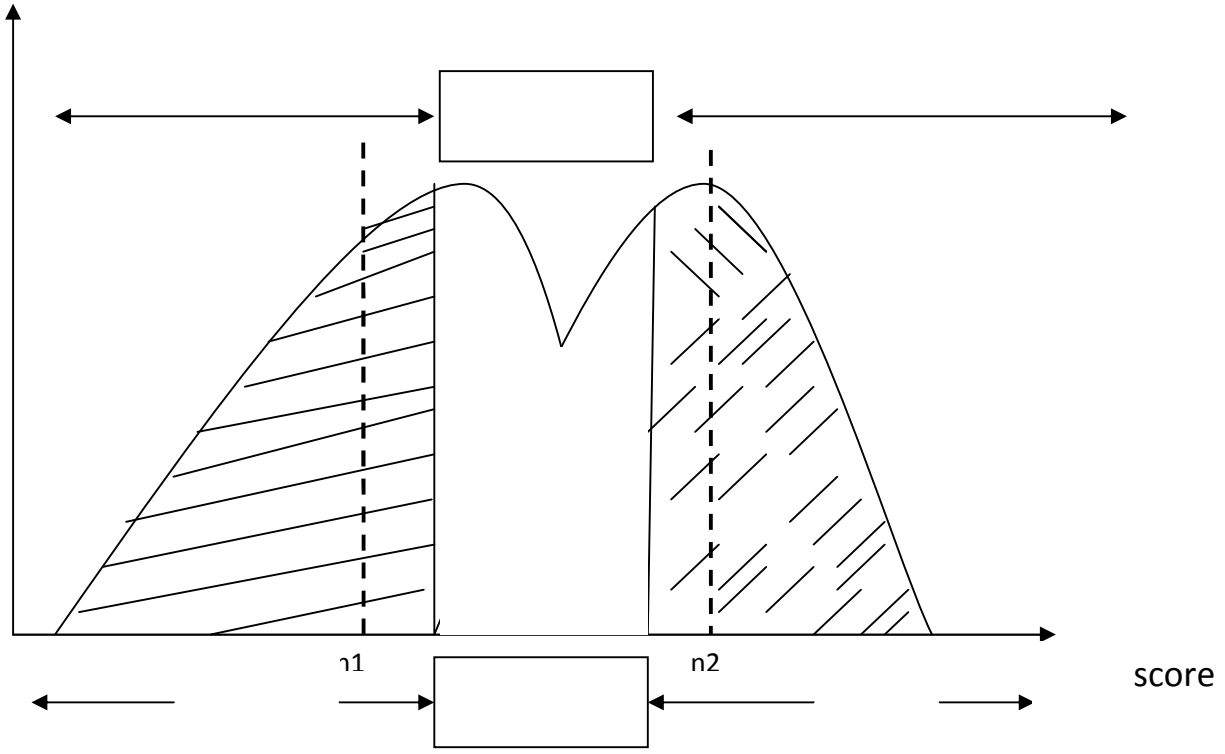
UUUUUUUUUUUUUUUUUU

.78-76:

-(1)

:(02)

الترددات fréquence



.78:

:

:

: 01

		- 5			- 1
20	45	-a	40		-a
40	45	-b	25		-b
		- 6	8		-c
10		-a	15		-d
15		-b			- 2
25	()	-c	12		-a
		- 7	15		-b
10		-a	22	7 - 2	-c
20		-b	35	7	-d
30		-c	12		-e
10		-d			- 3
		- 8	25		-a
5	€ 800	-a	48		-b
15	€ 1200-800	-b	45		-c
30	€ 1800-1200	-c	35		-d
50	€ 1800	-d	40		-e
		- 9	35		-f
			30		-g

12	-a				- 4
15	-b	12			-a
25	-c	15		3	-b
		25		5	3 -c
		48		5	-d

.79:

:

.

:

:

(1).

Altman ،Beaver

: Edmister

Altman 5)

-

(Edmister 7

%95

Altman

%30

%72

-

(2).

UUUUUUUUUUUUUUUU

.80:

- (1)

(2)-coussergus Sylvie (de), **gestion de la banque**, 2^{eme} édition, dunod, la France, 1996, p : 176.

:

(1)

:

:

:

-1

-2

-3

UUUUUUUUUUUUUUUUUU

-(1)

2003 : 51-63.

:

:

:

:

-1

.

:

-2

.

:

-3

.

:

-4

.

:(1)

-5

:

UUUUUUUUUUUUUUUUUUUU

.278 :

-(1)

.

)

(

(1) .

:

:

-

(...

)

(....

)

-

.

.

UUUUUUUUUUUUUUUUUUUU

.247:

-(1)

:

:

:

:

-

()

-

-

.

.

:

.

(...)

(1) :

() -

() -

.() -

.

:

()

.

()

UUUUUUUUUUUUUUUUUU

. 110 :

-(1)

.

)

(...

.

:

-

-

-

.

:

)

.

(

الفصل الثالث :

دراسة حالة على مستوى القرض الشعبي الجزائري

cpa

:

:

.

:

.

:

.

:

1966/12/26

336/66

78/67

15

1967/5/11

:

°BPCIA

-

°BPCIO

-

°BPCIC

-

° BPCIA

-

.BPCIA

-

: 1967

°1968 SMC

-

°1972 SFCR

-

.1968 - :

-

.

1975

1997/04/07

1989

10/90

:

134

15

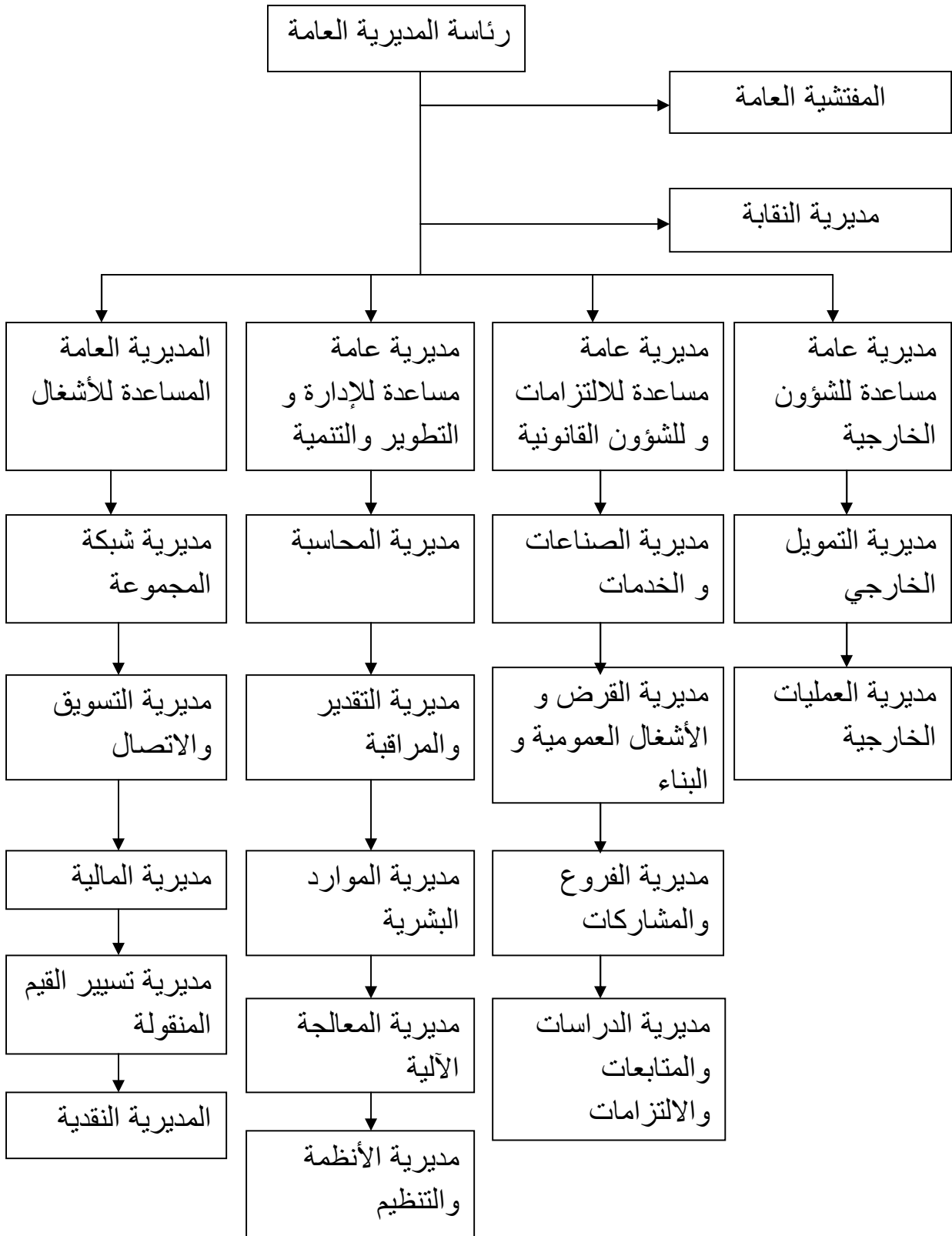
()

2

:

:

: 03



:

:

.

:

-

-

-

-

.

:

.

-1

:

:

-

-

-

-

.

-2

:

:

-

-

-

.

-3

:

-4

:

:

-

-

-

:

:

:

-

-

-

-

:

-

-

-

-

-

-

-

-

:

:

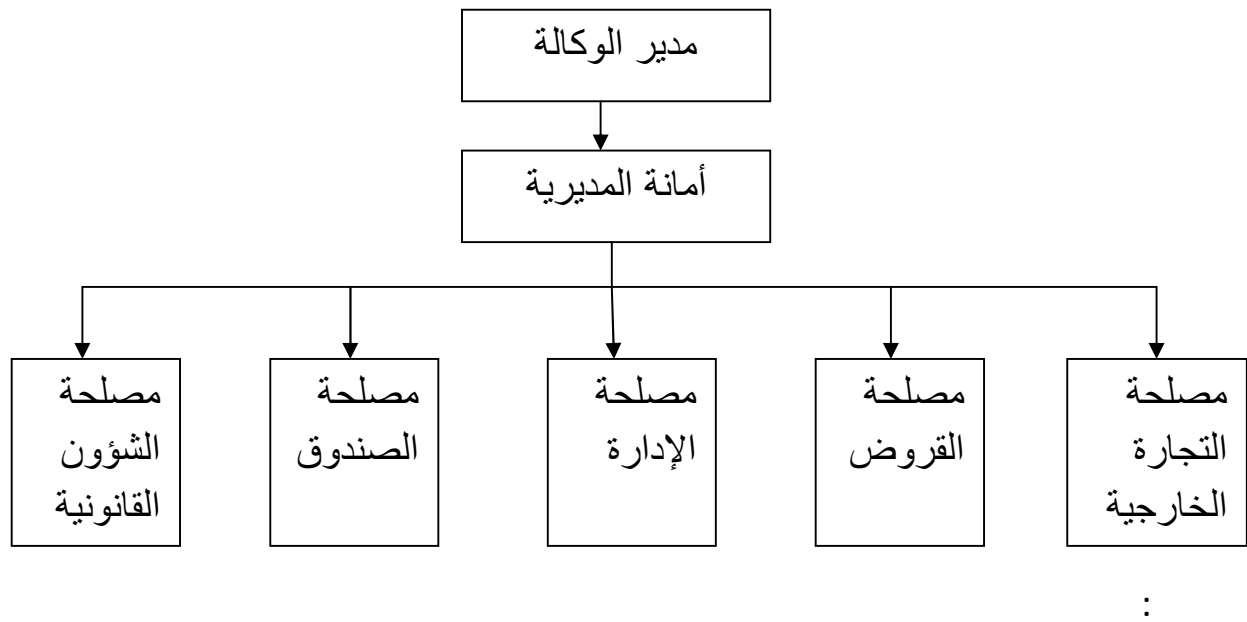
39

1991/01 /01

" "

:

: 04



:

:

-1

-2

-3

-4

-5

-6 :

:

.

-7 :

10/90

.

:

.

:

.

:

-

-

:

-

-

.

:

-

-

(.....)

-

-

-

:

° CASNOS

:

:

.

:

.

.

:

:

:

-1

.

:

-2

.

:

:

:

-1

.

:

-2

.

:

.

:

:

.

:

-1

:

:

-2

.

:

:

:

-3

:

:

-

.

:

❖

.

:

❖

.

:

❖

.

:

❖

:

❖

.

:

❖

.

:

.

.

:

:

.

:

-1

:

-2

ANSEJ وذلك من اجل

تخفيض تكاليف الاستثمار .

:

.

:

.

:

.	:	❖
.	:	❖
	:	
	:	-1
	:	❖
.		
.	CASNOS ; CNS	❖
.		❖
.		❖
		❖
.		❖
	:	-2
	:	
.		❖
.		❖

:

: 02

				-1
			2	-2
				-3
				-4
3420000,00	3420000,00			-5
234565,56	234565,56			-6
				-7
				-8
				-9
3654565,56	3654565,56			

:

:

234565,56 :

3420000,00

3654565,56

: 03

1154565	%30	
2500000	%70	
3654565	%100	

:

:

1154565 %30

2500000 %70

:04

05	04	03	02	01	
500000	500000	500000	500000	500000	
00	500000	1000000	1500000	2000000	
32500	65000	97500	130000	162500	
00	00	00	00	00	
32500	65000	97500	130000	162500	

:

%6,5 05 2500000:

. %03

. 500000=5/2500000= / = -

: 06

الأصول	السنة 01	السنة 02	السنة 03	السنة 04	السنة 05
قيم معنوية تجهيزات الإنتاج معدات و أدوات معدات نقل تهيئات و تركيبات معدات اجتماعية	3420000	3420000	3420000	3420000	3420000
الاستثمارات	3420000	3420000	3420000	3420000	3420000
اهتلاك مصاريف إعدادية اهتلاك مصاريف المعدات اهتلاك مصاريف النقل اهتلاك تهيئات و تركيبات اهتلاك بقية المصاريف	684000	1368000	2052000	2736000	3420000
مجموع مصاريف الإطفاء	684000	1368000	2052000	2736000	3420000
الاستثمارات الصافية	2736000	2052000	1368000	684000	00
مواد ولوازم	00	00	00	00	00
مخزونات	00	00	00	00	00
الحقوق والتمتاعات	601534	962113	1435032	1910951	2406370
الحقوق	601534	962113	1435032	1910951	2406370
مجموع الأصول	3337534	3014113	2803032	2584951	2406370

:

: 07

اسم الحساب	السنة 01	السنة 02	السنة 03	السنة 04	السنة 05
مبيعات بضاعة					
بضاعة مستهلكة					
الهامش الإجمالي					
إنتاج مباع	00	00	00	00	00
اداء الخدمات	1997000	2140000	2282000	2282000	228200
مواد ولوازم مستهلكة	399400	428000	456400	456400	456400
خدمات	34970	41400	47820	52820	52820
نقل	00	00	00	00	00
الاعباء والتكاليف	00	00	00	00	00
الصيانة والإصلاح	19970	21400	22820	22820	22820
بقية الخدمات	15000	20000	25000	30000	30000
القيمة المضافة	1582630	1670600	1777790	1772780	1772780
مصاريف العاملين	408000	428000	445000	469000	469000
ضرائب ورسوم	39940	42800	45640	45640	45640
الرسم على النشاط المهني	39940	42800	45640	45640	45640
بقية الضرائب والرسوم	00	00	00	00	00
مصاريف مالية	162500	130000	97500	65000	32500
مصاريف متنوعة	211221	211221	211221	211221	211221
الضمان	211221	211221	211221	211221	211221
بقية المصاريف	10000	10000	10000	10000	10000
مخصصات الإهلاك	684000	684000	684000	684000	684000
نتيجة الاستغلال	56969	174579	294419	297919	330419
الضريبة على الدخل	00	6000	17500	18000	21000
النتيجة الصافية	56969	168579	276919	297919	330419
التدفقات الخامة النقدية	740969	852579	960919	963919	993419
الإقساط	500000	500000	500000	500000	500000
التدفقات النقدية الصافية	240969	352579	460919	463919	493919
التدفقات التراكمية	240969	593548	1054467	1518386	2011805
التدفقات النقدية الكلية	233950	332340	421806	412296	425627

:

.

:

:

:

.

:

:

:

: 07

المبالغ	الخصوم	المبالغ	الاصول	السنوات
2711534	اموال دائمة	2736000	اصول ثابتة	السنة 01
1211534	اموال خاصة	601534	اصول متداولة	
1500000	ديون طويلة الاجل	601534	قيم جاهزة	
626000	ديون قصيرة الاجل			
500000	قروض بنكية			
32400	محجوزات للغير			
93600	ديون الاستغلال			
3337534	المجموع	3337534	المجموع	
2380113	اموال دائمة	2052000	اصول ثابتة	السنة 02
1380113	اموال خاصة	962113	اصول متداولة	
1000000	ديون طويلة الاجل	962113	قيم جاهزة	
634000	ديون قصيرة الاجل			
500000	قروض بنكية			
34000	محجوزات للغير			
100000	ديون الاستغلال			
3014113	المجموع	3014113	المجموع	
2157032	اموال دائمة	1368000	اصول ثابتة	السنة 03
1657032	اموال خاصة	1435032	اصول متداولة	
500000	ديون طويلة الاجل	1435032	قيم جاهزة	
646000	ديون قصيرة الاجل			
500000	قروض بنكية			
36000	محجوزات للغير			
110000	ديون الاستغلال			
2803032	المجموع	2803032	المجموع	
1936951	اموال دائمة	684000	اصول ثابتة	السنة 04
1926951	اموال خاصة	1910951	اصول متداولة	
	ديون طويلة الاجل	1910951	قيم جاهزة	
658000	ديون قصيرة الاجل			
500000	قروض بنكية			
38000	محجوزات للغير			
120000	ديون الاستغلال			
2594951	المجموع	2594951	المجموع	
2246370	اموال دائمة		اصول ثابتة	السنة 05
2246370	اموال خاصة	2406370	اصول متداولة	
	ديون طويلة الاجل	2406370	قيم جاهزة	
160000	ديون قصيرة الاجل			
	قروض بنكية			
40000	محجوزات للغير			
120000	ديون الاستغلال			
2406370	المجموع	2406370	المجموع	

:

:10

السنة 05	السنة 04	السنة 03	السنة 02	السنة 01	البيان
	%2,83	%1,57	%1,15	%0,99	نسبة التمويل الدائم=اموال دائمة/اصول ثابتة
	%2.83	%1,21	%0,67	%0,44	نسبة التمويل الخاص=اموال خاصة/اصول ثابتة
%14,03	%2,94	%1,44	%0,84	%0,56	نسبة الاستقلالية المالية=اموال خاصة/مجموع الديون
%0,06	%0,25	%0,40	%0,54	%0,63	نسبة قابلية السداد=مجموع الديون/مجموع الميزانية

:

:



:



:



:



:

:

-

.	.	-
		:
	.	:
"	"	
.		
	2000000 :	(X)
	%5,25	
	.	

:

.

الأختام

:

.

:

.

:

:

.

-1

.

-2

.

-3

-4

,

.

-5

-6

.

:

:

-1

-2

-3

-4

-5

قائمة المراجع

	:	
	:	
		-1
.1995		
		-2
	.1999	
		-3
.1998		
		-4
	. 1995	
. 2004		-5
		-6
	. 1993	
		-7
		.2006
		-8
	.	
. 2005		-9
		-10
	. 2008	
.2001		-11
		-12
		.2001

.2008	- 13
	- 14
.2004	
	- 15
	. 2006
. 2007	- 16
. 2008	- 17
. 2007	- 18
. 2005	- 19
.1988	- 20
. 2004	- 21
. 2006	- 22
	- 23
	. 2006
-	- 24
	. 1995
	- 25
	. 1993

:

1 -Bouyakoub Farouk , l'entreprise et le financement bancaire , Alger , 2001.
2- Coussergus Sylvie (de), gestion de la banque, 2^{eme} édition, dunod, la France, 19963
3-Mathieu Michel, l'exploitation bancaire et le risque de crédit mieux cerner pour mieux maîtriser , la revue banque éditeur , France , 1995.

	:	
		- 1
	.2005	
		- 2
. 2005		
		- 3
.2003		
		- 4
. 2011		
		- 5
. 2011		
		- 6
. 2006		
		- 7
.2003		
		- 8
.2009		
		- 9
	. 2001	
		- 10
. 2002		

