

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 : العلوم الاقتصادية  
التخصص: النقود المالية والبنوك

مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الليسانس

تحت عنوان

# دور الإدارة المالية في تفعيل أداء البنوك التجارية

دراسة حالة البنك الخارجي الجزائري

تحت إشراف الأستاذ :

رسول حميد

من إعداد الطلبة:

داسي ليندة

سعيدي حسينة

# شكر وتقدير

بسم الله الذي لا اله إلا هو العلي العظيم

احمد كثيرا على نعمه الذي قال في كتابه الحكيم :

"اعملوا فسيرى الله عملكم ورسوله و المؤمنون " سورة التوبة رقم 104-105

وقول الرسول الكريم صلى الله عليه وسلم :

"من لا يشكر الله لا يشكر الناس "

وعلى ضوء هذا الحديث نتقدم بالشكر الجزيل إلى الأستاذ المشرف

رسول حميد الذي تكرم وقبل الإشراف على مذكرتنا هذه

كما نتقدم باسمي التشكرات إلى الأستاذة زواوي فضيلة التي أمدت لنا يد العون والمساعدة

وكانت نعمة الأستاذة صبيرا وسندا ، ونسأل الله إن يسدد خطاها إلى ماتحب وما ترضاه

كما لا ننسى عمال بنك الخارجي الجزائري .

ليندة & حسينة

# الهداء

إلى الوالدة الكريمة رجاء دعواتها  
إلى الوالد الكريم أمد الله في عمره  
إلى كل الإخوة والأخوات ، القريب منهم والبعيد  
إلى الذين وقفوا بجانبني  
إلى كل من يزوج بين العلم والأخلاق .

الهدية

# الفداء

إلى روح الوالد رحمة الله  
إلى التي ملأت نفسي نورا وقلبي سرورا  
أمي الحبيبة  
إلى كل من اماطوني بالحب والحنان والصدقة والإخلاص .

حسينة

# قائمة الجداول والاشكال

:



25		01
75	2001/12/31 - 2000/12/31	02
78	2001/12/31 - 2000/12/31	03
81		04
83		05
109	.( ) .2004/12/31 ; 2003/12/31	06
116	.2004 Ü 12 Ü 31 ; 2003 Ü 12 Ü 31 :	07

:



71		01
91	الهيكـل التنظيمي للبنك الخارجي الجزائري	02
96	(37)	03

فهرس المحتويات

شكر وتقدير

الإهداء

قائمة الجداول والأشكال

فهرس المحتويات

مقدمة عامة.....أ-ج

**الفصل الأول: مفاهيم أساسية عن البنوك التجارية**

تمهيد.....02

المبحث الأول : ماهية البنوك التجارية.....03

المطلب الأول: لمحة تاريخية عن نشأة البنوك وتطورها.....03

المطالب الثاني: تعريف وخصائص البنوك التجارية.....05

المطلب الثالث: أنواع البنوك التجارية وأهميتها.....08

المبحث الثاني: وظائف وأهداف البنوك التجارية.....12

المطلب الأول: وظائف البنوك التجارية.....12

المطلب الثاني: أهداف البنوك التجارية.....18

المبحث الثالث: ميزانية البنك التجاري.....20

المطلب الأول: موارد البنوك التجارية ( الخصوم ).....20

المطلب الثاني: استخدامات البنوك التجارية ( الأصول ).....23

27.....	خلاصة الفصل
<b>الفصل الثاني: الإدارة المالية وتقييم أداء البنك التجاري</b>	
29.....	تمهيد :
30.....	المبحث الأول: عموميات حول الإدارة المالية
30.....	المطلب الأول: التطور التاريخي للإدارة المالية وتعريفها
35.....	المطلب الثاني: أهمية وعلاقة الإدارة المالية بمجالات المعرفة الأخرى
37.....	المطلب الثالث: وظائف وأهداف الإدارة المالية
41.....	المبحث الثاني: سياسات الإدارة المالية
41.....	المطلب الأول : إدارة الخصوم
56.....	المطلب الثاني : إدارة الأصول
70.....	المبحث الثالث : تقييم أداء البنك التجاري
70.....	المطلب الأول : ماهية تقييم الأداء
74.....	المطلب الثاني : تقييم أداء البنك التجاري عن طريق القوائم المالية المقارنة
79.....	المطلب الثالث : تقييم أداء البنك التجاري بالاعتماد على النسب المالية
84.....	خلاصة الفصل



الفصل الثالث : دراسة تطبيقية للإدارة المالية في البنك الخارجي الجزائري (وكالة البويرة)

تمهيد.....	86
المبحث الأول: عموميات حول البنك الخارجي الجزائري.....	87
المطلب الأول : التعريف بالبنك الخارجي الجزائري.....	87
المطلب الثاني : مهام البنك الخارجي وأهدافه.....	88
المطلب الثالث : الهيكل التنظيمي للبنك الخارجي الجزائري.....	91
المبحث الثاني: تقديم وكالة البنك الخارجي الجزائري البويرة 37.....	95
المطلب الأول : الوكالة البنكية (37) وهيكلها التنظيمي.....	95
المطلب الثاني : دور مختلف مصالح الوكالة 37.....	97
المطلب الثالث: البيئة العملية لكل مصلحة.....	100
المبحث الثالث : تقييم أداء البنك الخارجي الجزائري.....	107
المطلب الأول : التحليل الأفقي للميزانية العمومية المقارنة لـ (2004/2003).....	107
المطلب الثاني : التحليل الرأسي للميزانية العمومية المقارنة لـ (2004/2003).....	112
المطلب الثالث : تقييم أداء البنك الخارجي الجزائري عن طريق النسب المالية... 116	116
خلاصة الفصل.....	122
خاتمة.....	124
قائمة المراجع.....	129



مقدمة عامة

:

.

.

.

.

:

•

::

•

•

•

•

::

•

•

•

•

•

:

•

.

•

•

.

:

:

•

•

•

.

•

:

.

•

.

•

•

.

:

•

•

•

:

:

.

:

:

.

"

.

ث

- - - (37)- -

.



# الفصل الأول

مفاهيم أساسية عن البنوك التجارية

:

:

( )

:



:

.

.

.

-

-

:

-

-

-

:

(1)

"

"

( )

142 : 2008 j1

:"

"

(1)

:

(1)

1587

1609

Banco Delja Piazza Dirialta

Bank of Amsterdam

(2)

(3)

i2009 i1

44 i43 : 2005

110 :

110 i109 :

(1)

(2)

(3)

:

:

:

" " " " - -  
Bank - " "

(Banco)

Banque

(Comptoir)

(1)

:

(2)

(3)

(4)

24 : 1998

(1)

(2). LATIFE GHALAYINI, **monnaies et Banques**, Dar al monhal el-lubnani, Liban, 2006, p,p : 204, 205

(3). Sylvie de Coussergues, **Gestion de la Banque**, Dunord, Paris, 5eme édition, 2007, p : 02

02 : 2004

(4)

:

1984/01/24

- -

":

"

14

114

":

1990

113 110

: 113 ; 112 ; 111 ; 110

-

-

(1)

-

.

:

:

:

-1

.

.

12 : 1989

(1)

:



: -2

(1)

: -3

:

(2)

-4

-5

-6

(3)

142 :

210 j209 : 2006 j2

: 2005 j1

(1)

(2)

(3)

213j212

:



:

:

:

**-1**

:

**1-1**

.

:

**2 -1**

.

(1)

.



(1)



:

**-2**

**: 1 -2**

**: 2 -2**

(1)

**-3**

**: 1-3**

---

(1)

12 : 2011

:

·  
( )

(1) .

: **2 - 3**

(2) .

: **3 - 3**

·

33 j32 : 2007

17 : 2005

---

(1)

(2)

:

: 4 - 3

- -

.

.1960

: 4 - 3

(1)

:

:

-

.

:

-

(1)

35 ; 34 :

(1)

10 : 2008

(2)

⋮



.

-

-

.

-

.

-

.

-

.

-

(1)

.

⋮

.

.

⋮

.

19 :

i

(1)

:

:

: : -1

: -1-1

: -2-1

(1)

: -3-1

(2)

: -2

(3)

: -3

(4)

: -4

70 : 2000 j1 (1)

73 2008 (2)

(3). CHAITIAN Otkavj, **monnaie et financement de l'économie**, hachette supérieur, 3<sup>e</sup> édition, France, 2007, p187

23 : 2009 (4)

:

...

:

-5

:

-6

(1) .

:

-7

(

)

:

:

(2) .

...

( )

( )

% 20

10000

( )

17 : 2000  
264 ; 263 : 1999 ; 2

(1)

(2)

:

( )

.()

()

( ) /	1000	( )	10000
-------	------	-----	-------

( )

10000

200

200

% 20

:

( )

()

( ) /	1000		200
			800

) 800

()

.()

:

---

---

. 800 ( )  
% 20 ( ) ( )  
:  
( )

---

( ) /	800		160
			640

% 20 . 640 ( )  
:  
( )  
( )  
( )

---

( ) /	640		128
			512



:

512

( )

... ( )

:

800	200	1000	
640	160	800	
512	128	640	
409.6	102.4	512	
1638.4	904.6	2048	
4000	1000	5000	

:

( )

\_\_\_\_\_ =

:

1000

\_\_\_\_\_ =

% 20

- =

4000 = 1000 - 5000 =

5000

4000

(1)

( )

:

.

: 2009

( )

\_\_\_\_\_ (1)

238 -231

:

:

(1).

(2).

:

139 j138 : 2002 j1

147 : 2005 j1

---

(1)

(2)

:

(1)

:

% 10

(2)

:

(3)

( )

:

:

19 : 2009 j1

118 : 2003

20 :

(1)

(2)

(3)

:



:

:(Capital) -

(1)

:(Reserve) -

:

: (1-

)

: (2-

(

(2)

:

209 : 2004 :

\_\_\_\_\_ . (1)

210 : . (2)

:



(1)

(2)

:

( )

( )  
(3)

:

.

.

206 ; 205 : 1998  
141 : 2004 :1

214 :

(1)  
(2)  
(3)

:

(1) . ...

( )

:

.

:

(2) .

.

:

:

(3) .

114 : 2006

---

124 : (1)  
115 : (2)  
(3)

:

:

(1)

:

( ) . ( )  
( ) . ( )

.

.

.

138 :

(1)



:

(1) .

:

(2) .

(3) .

---

216 ; 215 : . (1)

126 : . (2)

207 : . (3)

:

:(1)

-1	-1
-	-2
( ) -	
-2	-3
-3	-4
-4	-5

:

:



:

.

.

.

.

# الفصل الثاني

الإدارة المالية و تقسيم أداء البنك التجاري

:

:

( )

.

.

.

:



:

.

:

:

i1900

(1)

(2).

:

:

**-1**

( )

24 : 2009 i2

(1)

16 : 2006

(2)

:

1920

(1) .

:

-1

(2) .

-2

:

-2

i(reorganization)

(Bankruptcy)

(liquidity)

(3) .

13 : 2009 :1

13 : 2001 :1

17 :

(1)

(2)

(3)

:

---

---

: -3

(1)

: -4

leveraged buyout



:

( )

.leveraged cahont

(1)

:

:

"

Dougall Guthan

."

"

Johnson

(2)

"

Vanhorne

."

RISK

11 : 2007

(1)

13 : 2006j1

(2)

:

":

:

-

-

(1) .

-

:

-1

.

-2

-3

.

-4

(2) .

28 : \_\_\_\_\_ (1)

15 : \_\_\_\_\_ (2)

:



:

:

:

-

.

-

.

-

-

(1)

:

.



(1)

:

---

---

: -1

(1) .  
:  
-2

(2) .  
:  
-3

(3) .  
:  
-4

13 : 2004

17 : 2006

---

(2).(1)

(3)

:



(1) .

:

.( )

:

:

"

(2) "

:

**-1**

18 :

(1)

27 : 2009

(2)

:



.

(1)

:

**-2**

(2)

:

**-3**

(3)

39 : 1976

45;44 :

(1)

(3) (2)

:



:

-4

-

-

(1)

-

(2)

:

:

:

-1

( )

46 : 2008

45 :

(1)

(2)

:

(1)

.

(2)

:

**-2**

(Net présent value)

(3)

:

-

:

-

=

38 :

(1)

22 :

(3) (2)



:

-

(1)

:

( ) :

(2)

26 : 1990 ( ) <sup>(1)</sup>  
 i1997 ( ) <sup>(2)</sup>  
 147:

:



:

(1)

:

-1

Primary Deposit

.

:

-

Demandes Deposit

.

•

.

•

147 :

(

)

(1)

:

(1)

% 75

:

-

"Saving Deposit"

:

•

•

(2)

:

-

"Term Deposit"

117 : 2006 j3

( )

(1)

450 :

(2)

:



.

:

**-2**

:

-

-

:

-

\*

:

:

**-1-**

.



:

\*

:

- 2 -

Risky "

:

"Port Folios

•

( )

•

•

(1)

:

3 -

:

---

---

"Rate Ceiling"

( )

(1)

:

-

:

**- 1 -**

153 :

(

)

(1)

:

---

---

: - 2-

(1) .

: - 3-

( )

: - 4-

:

: - 5-

: - 6-

:

( )

-

-

154 :

(

)

(1)

:

:

- 7 -

(1)

:

- 8 -

Credit Line

"Lettres of Credit"

:( )

- 9 -

( )

(2)

157 :

(

)

(2) (1)



:



:

:

**-1**

.

( )

% 1

( )

:

**-2**

.

.

:

% 10

(1)

:

:

:

**-1**

(2).B C

314 :

315 :

(1)

(2)

:



: -2

(1)

: -3

.Debt capital or loan capital

:

-

-

\*

( )

-

-

:

-

315 :

(1)

:

\*

.

:

-  
-  
-

(1)

:

**-4**

(Eurodollar Market)

:

**-5**

(2)

315 :

(1)

120 :

(2)

:

( )

:

)

(

.

.

:

:

-

-

"leasing"

-

:

:

**-1**

:



:

(lessee )

owner

(1) .lease payment

1963

:

operating lèse : -

Financial lèse : -

(2) .

:

135 :

(

)

(2).(1)

:



-

\*

.

-

.

( )

:

:

-

-

-

:

.

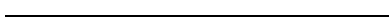
:

:

:

-1

:



:

\*



:

(1)

: -2

(2)

: -3

: -

3

-

-

(3)

: -

(1)

38 : 2005

203 :

(

)

(2)

39 :

(3)

:

(1) .

:

-

(2)

:

201 : 2003

.(1)

161 : 2008

.(2)

:

: -1

: (1)

: **1-1**

(2) .

: **2-1**

137 : ( ) (1)  
106 : 2000 (2)

:

: **3-1**

"ISOVVENCY"

.

: **3-1**

...

(1) .

( )

300 :

---

(1)

:

( )

:

:

(1)

( )

:

CONSTRINI

(2)

92 : 1998

---

94 : (1)  
(2)

:



:

**-2**

% 50

% 20

.

:

-

(1)

-

:

**1 -2**

:

314 :

(1)

:

---

---

:

**1-1-2**

(1)

:

**2-1-2**

( )

:

:

-

(1).

-

:

.

:

-

DIVERSICATIN

:

:

**1-**



:



:

1-1-

(1)

-

-

"NAIVE DIVERSIFICATION"

:

•

...

:

"Note putting the eggs one basket or spreading the risks"

iUnsystematicrisk

:

-

-

-

318 :

(1)

:

(1)

-

:

•

"MARKOUTEZ DIVERSIFICATION"

)

(

(2)

( )

(1 -)

(0)

(1 +)

:

318 :

(1)

320 :

(2)

:



( )  
( )  
<sup>(1)</sup>. ( 1+ 1- )

: 2-1-

:

-  
-  
-

: ●

219 : \_\_\_\_\_<sup>(1)</sup>

:

(1)

:

•

( )

( )

:

•

( 07 03)

(1) منير إبراهيم هندي، إدارة البنوك التجارية، مرجع سابق، ص: 336، 337

:

.

.

(1)

:

—

( )

(2)

343 -341:

---

(2) (1)

:



:

.

:

(1)

:

:

**:1**

(2)

27 : 1999



23 : (1)  
(2)

:

:2

(1).

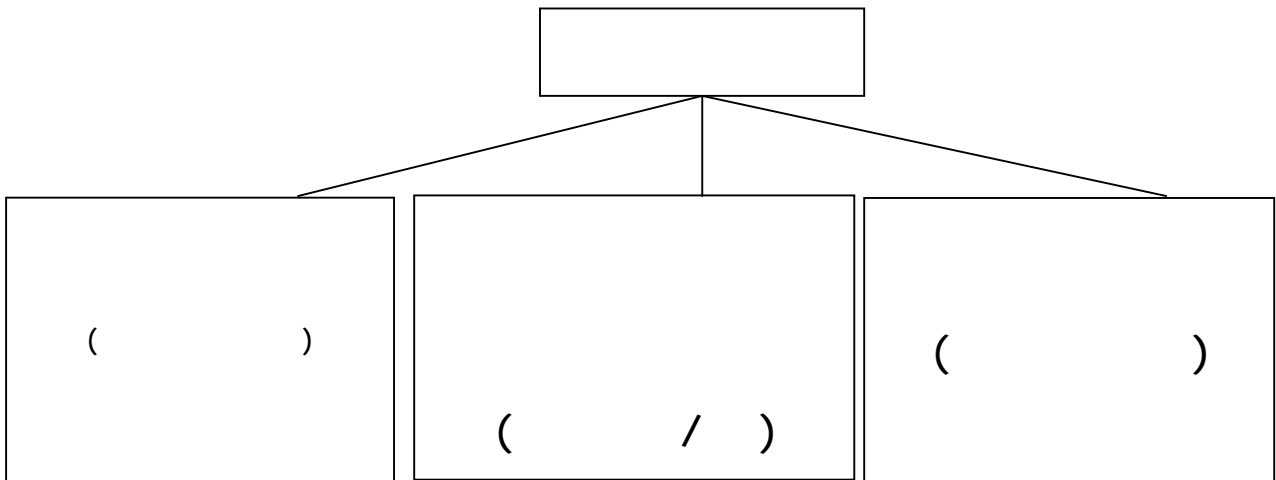
( )

:3

(2).

:

:(1)



32 : 2006

:

15 : 2001

(1)

:



:

:

:

**-1**

(1) .

:

**-2**

(2)

:

**-3**

(3) .

35 :

.(2)(1)

.(3)

13 : 2004



:

---

---

: -4

"

(1)

: -5

:

-

-

-

-

-

(2)

---

<sup>(1)</sup> . denis MALHO et fernandez poisson, **la performance globale de l'entreprise**, les editions d'organisations, Paris, 2003, P : 94

36 : .(2)

:



:

:

-

-

-

-

-

-

(1)

:

( )

:

:

( 2 ) .

214 : 1999

.(1)

399 :

.(2)

:

:(2)

2001/12/31 - 2000/12/31

( 10 : )

		2000	2001	
40 -	2000 -	5000	3000	
-	-	17000	17000	
14 -	2000 -	14000	12000	
-	-	3000	3000	
40 -	1800 -	45000	27000	
-	-	500	500	
30	9800	32500	42300	) ( 2000
-	-	500	500	
5	4000	77000	81000	
3	1000	30000	31000	
23	4500	20000	24500	
10 -	2000 -	20000	18000	
-	-	500	500	
-	-	4500	4500	
25	500	2000	2500	
5	4000	77000	81000	

400 :

:

:

2001 2000

:(1)

( )

) 2001/12/31

2000/12/31

-

(

.2000

.

:

:

-

-

:

-1

:(1)

(1)

$$\% 40 - = 100 \times \frac{3000-5000}{5000} : -$$

2001/12/31

2000/12/31

% 40

:

-

2001

288 :

(1)

:



: -

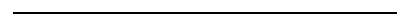
.

: -2

(1)

( )

.



:

2001/12/31 – 2000/12/31

:(3)

2001	2000	
% 3.7	% 6.5	
% 21.0	% 22.1	
% 14.8	% 18.2	
% 3.7	% 3.9	
% 3.3	% 5.8	
% 0.6	% 0.6	
% 52.3	% 42.3	
% 0.6	% 0.6	
% 100	% 100	
2001	2000	
% 38.3	% 39.0	
% 30.2	% 26	
% 22.2	% 26	
% 0.6	% 0.6	
% 5.6	% 5.8	
% 3.1	% 2.6	
% 100	% 100	

403 :

:

(2)

2001 j2000

. 2001 2000

:



:

.

.

:

(1) :

-  
-  
-  
-

.

:



:

-

-

-

-

(1) .

:

(2) .

:

.

:

**-1**

(3) .

43 :

(2).(1)

231 :

.(3)







:

---

(05)

:



:

.

.

.

# الفصل الثالث

دراسة تطبيقية للإدارة المالية  
في البنك الخارجي الجزائري

---

:

.

(37)

.(37)

---

---

01 204-67

20:

1967

1967

01

crédit lyonnais

✓

1967

31

société général

✓

1968

30

crédit de nord

✓

banque industrielle

✓

d'Algérie et de méditerranée

1968

31

barclays banque limited

✓



.

1988

12

01-88

1989

5

1989

.

204-67

80

.

.( )

( )

:

:

.





:

:

-

.

-

.

-

.

-

.

-

.

-

.

-

.

-

.

-

.

-

.

-

.

-

.



:

:

.

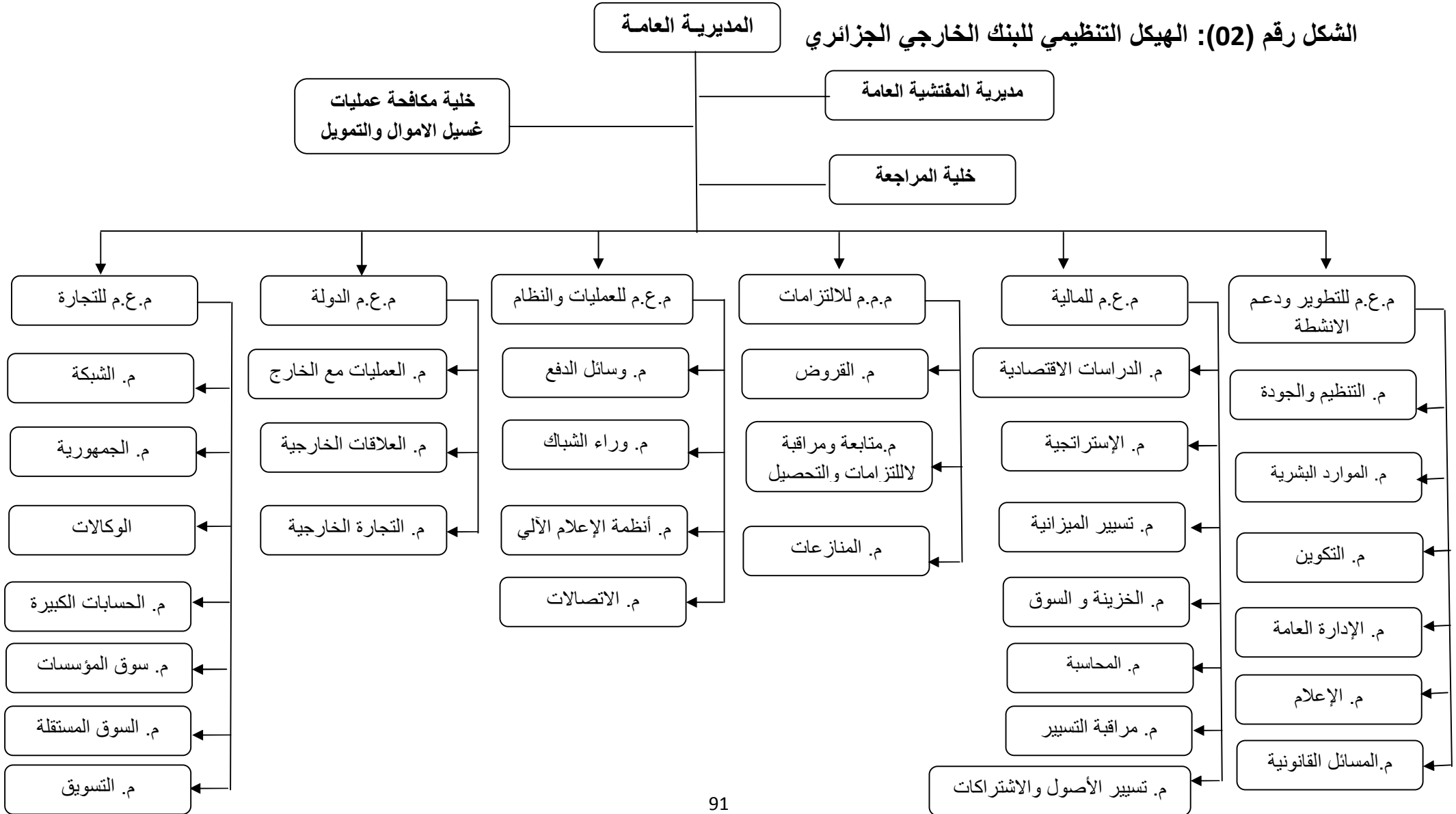
-

-

.

المطلب الثالث: الهيكل التنظيمي للبنك الخارجي الجزائري

الشكل رقم (02): الهيكل التنظيمي للبنك الخارجي الجزائري





·  
"6"

·

:

"5"

..

·

:



.

:

"04"

a back office 1

:

"03"

.



:

'07"

SWIFT

.

:

'06"

.



:

SWIFT

.

**(37)**

:

.

**(37)**

:

1980/07/07

:

.

-

-

.

-

.

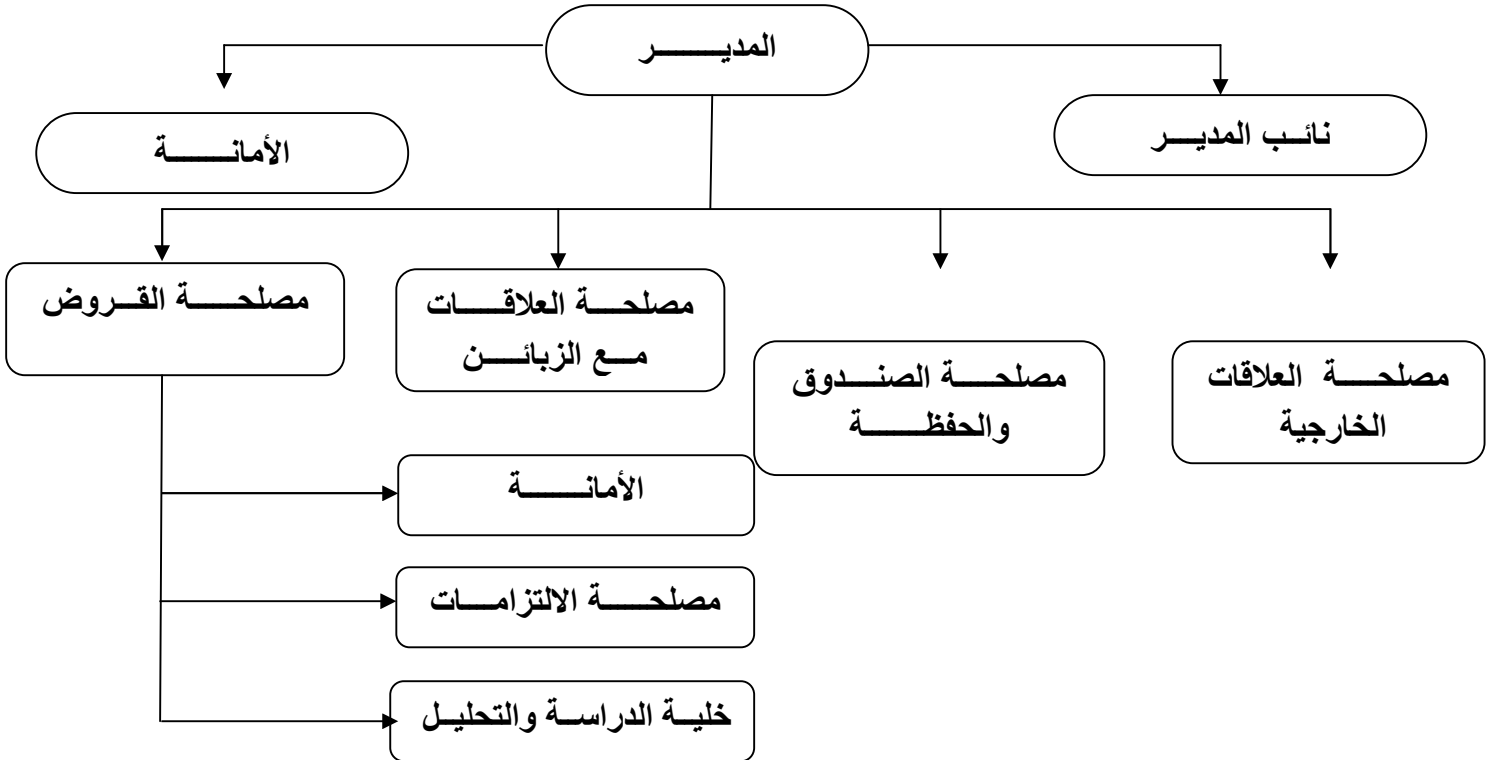
( )

...

:

(37)

:(03)



:



---

---

(37)

:

.

:

:

.

✓

.

✓

.

✓

.

✓

.

✓

:

:

**-1**

( )

.( )



: : - 2

. ✓

. ✓

. ✓

télé compensation Compensation ✓

.

le cheque

" "

:

: cheque de banque

.

:cheque normalise

"télé compensation"

20

07)

27

.(



**:cheque non normalise**

( ) "compensation "

. 27

:

:

✓

✓

✓

✓

:

.



:

.

:

:

**- 1**

1987/03/03

01/87

:

. "avue"

✓

. "à terme"

✓

:

**- 2**

.



.

:

**- 3**

:

-

.

:

-

.

:

-

.

:

:

:

**- 1**

:

-

.



: -

: ✓

.

: ✓

: ✓

.

: -

.

: ✓

(03)

: ✓

05 03

.

: ✓

.



: - 2

: -

:

**La remis à l'encaissement:**

✓

( )

( )

.

**:La remis à l'escompte**

✓

.

( )

: -

.

Cheque pris à

" "

" "

l'escompte

---

“ ”

.( )

: La télé compensation -

“ ”

.

: -

.

:

:

: - 1

2009

.





: - 2

.

07 02 : - 3

. 20

: - 4

:

: -

.

: -

.

:

.

---

- 1

- 2

✓

✓

✓

)

.( ...

:

---

---

.(37)

:

:

.2004 Ü 2003

-

.2004 Ü2003

-

.

-

.( 2004 / 2003 )

:

(2004 / 2003)

.

( )

.(6)

( / 4)

.( 2 ) 2004

(3 ) 2003



.3 2 = /4 :

856 844 – 82 089 411 575 ,43 = :

.112, 80 74

: ( /4 )

100× /4

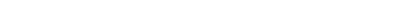


( 3 ) 2003

:( /4 ) % :

7 232 567 462.63

% 9.66 = 100 ×



74 856 844 112.80

: (6) :

.( ) .2004/12/31 ; 2003/12/31

	الزيادة أو النقصان	2003	2004	الأصول
بالنسبة %	بالدينير			
9.66	7 232 567 462.63	74 856 844 112.80	82 089 411 575.43	الخبزينة، بنك الجزائر، ح ج بريدي
-30.91	-52 933 148 341.35	171 229 724 698.03	118 296 576 356.68	أوراق حكومية و قيم مماثلة
0.93	292 413 466.36	31 254 589 753.98	31 547 003 220.34	حقوق على مؤسسات مالية
0.96	292 413 466.36	30 254 589 753.98	30 547 003 220.34	تحت الطلب
00	0.00	1000 000 000.00	1 000 000 000.00	لأجل
37.02	74 895 690 000.15	202 267 200 881.25	277 162 890 881.40	حقوق على الزبائن
21.66	3 245 488 348.26	14 983 185 256.75	18 228 673 605.01	حقوق تجارية
38.98	69 546 605 560.61	178 387 312 793.87	247 930 918 354.48	حقوق أخرى على الزبائن
33.68	2 106 596 091.28	8 896 702 830.63	11 003 298 921.91	حسابات عادية مدينة
149.23	4 045 495 064.00	2 711 000 000.00	6 756 495 064.00	التزامات و سندات أخرى ذات دخل ثابت
73.64	863 500 000.00	1 172 610 322.07	2 036 110 322.07	مشاركات و نشاطات محفظة الأوراق
				حصص في مؤسسات مرتبطة
42.25	59 321 579.54	138 424 428.82	197 746 008.36	قيم معنوية
30.61	1 521 570 722.55	4 970 850 539.16	6 492 421 261.71	قيم مادية
7.68	341 126 812.48	4 342 735 589.26	4 683 862 401.74	أصول أخرى
32.04	4 938 349 3666.91	15 413 049 564.76	20 351 398 931.67	حسابات التسوية
	0.00	0.00	0.00	نتيجة الدورة
80.12	41 256 886 133.27	508 357 029 890.13	549 613 916 023.40	مجموع الأصول

		2003	2004	الخصوم
	0.00	0.00	0.00	الخبزفة، بنك الجزائر، ح ج بريدي
11.22	4 036 419 957	35 966 604 630.60	40 003 024 587.97	ديون لصالح مؤسسات مالية
-76.75	-4 650 506 376	6 059 396 265.37	1 408 889 889.58	تحت الطلب
29.05	8 686 926 333	29 907 208 365.23	38 594 134 698.39	لأجل
7.09	268 238 635 18	378 123 357 557.03	404 947 221 074.64	حسابات الزبائن الدائنة
20.67	151 089 821 12	73 100 778 456.57	88 209 760 568.31	حسابات الادخار
3.84	1 171 488 1406	305 022 579 100.46	316 737 460 506.33	ديون أخرى
14.93	30655301583	205 339 303 886.32	235 994 605 469.76	تحت الطلب
-19.00	-18940420178	99 683 275 214.14	80 742 855 036.57	لأجل
-4.42	-1176 441192	26 611 931 563.74	25 435 490 371.39	ديون مقدمة على شكل سند
6.43	1 535 288 808	23 880 548 747.79	25 415 837 555.44	أذونات الصندوق
-99.28	-271 173 000 0	2 731 382 815.95	19 652 815.95	ديون أخرى مقدمة على شكل سند
4.63	169261957.50	3 653 728 125.70	3 822 990 083.21	خصوم أخرى
27.78	51 245 078 01	18 448 402 368.14	23 572 910 169.42	حسابات التسوية
18.78	4 761 31311	261 704 158.99	3 095 835 470.01	مرونة المخاطر و الأعباء
	0.00	0.00	0.00	مؤونات منظمة
71.59	564086066	7 878 837 111.98	13 519 523 178.40	مؤونات للمخاطر البنكية العامة
	0.00	0.00	0.00	ديون
	0.00	33 000 000 000.00	33 000 000 000.00	رأسمال الاجتماعي
0.00	0.00	1 176 506 291.99	1 176 506 291.99	الاحتياطيات
3.87	-6387599.96	165 023 860.43	158 636 260.47	فروق إعادة التقييم
57.08	23 980 4549.6	420 129 671.91	659 934 221.53	نتائج رهن التخصيص
-24.23	-70690235.25	292 804 549.62	221 844 314.37	نتيجة الدورة

8.12	41256886133	508 357 029 890.13	549 613 916 032.40	مجموع الخصوم
------	-------------	--------------------	--------------------	--------------

:

.(2004 ; 2003)

2003    2004

( )

( )

:

( )

:

%149.23 :

% 73.64 :

% 30.91 :

( )

:

( )

% 71.59 :

% 57.08

( )

---

---

:

.( 2004 / 2003)

:

.( 7)

i( 1 ) 2004

( )

2004

:( 2004 )

:

82 089 411 575.43

%14.93 = 100 ×

549 613 916 023.40

( )

2003

( 2 ) 2003

:( 2003)

:



748 856 844 112.80

$$\%14.72 = 100 \times \frac{\text{---}}{\text{---}}$$

508 357 029 890.13

:(7) :

.2004 Ü 12 Ü 31 ; 2003 Ü 12 Ü 31 :

2003	2004	الخصوم	2003	2004	الأصول
00	00	الخبزينة بنك الجزائر ح،ج، بريدي	14.72	14.93	الخبزينة ،بنك الجزائر ح،ج،بريدي
1.19	7.28	ديون لصالح منشأة مالية	33.68	21.52	اوراق حكومية وقيم مماثلة
1.19	0.26	تحت الطلب	6.14	5.73	حقوق على مؤسسات مالية
5.88	7.09	لأجل	5.95	5.55	تحت الطلب
			0.19	0.18	لأجل
74.38	73.68	حسابات الزبائن	39.79	50.43	حقوق على الزبائن
14.38	16.05	حسابات الادخار	2.95	3.32	حقوق تجارية
60	57.63	ديون أخرى	35.09	45.11	حقوق اخرى على الزبائن
40.39	42.94	تحت الطلب	1.75	2	حسابات عادية مدينة
19.61	14.69	لأجل			
5.23	4.63	ديون مقدمة على شكل السند	0.95	1.23	التزامات وسندات اخرى ذات دخل ثابت
4.70	4.62	أذونات الصندوق	0.23	0.37	مشاركات ونشاطات محفظة الأوراق
0.54	0.004	ديون اخرى مقدمة على شكل الصندوق			حصص مؤسسات مرتبطة
0.72	0.70	خصوم أخرى	0.03	0.04	قيم معنوية
3.63	4.29	حسابات التسوية	0.98	1.18	قيم مادية

0.52	0.56	مؤونة المخاطر والاعباء	0.85	0.85	أصول أخرى
00	00	مؤونة منظمة	3.03	3.70	حسابات التسوية
1.55	2.42	مؤونة للمخاطر البنكية العامة			
00	00	ديون			
6.49	6.00	راس مال اجتماعي			
0.23	0.21	احتياطات			
0.03	0.03	فروق اعادة تقدير			
0.08	0.12	نتائج رهن التخصيص			
0.06	0.04	نتيجة الدورة	00	00	نتيجة الدورة
100	100	مجموع الخصوم	100	100	مجموع الأصول

.

:

.2004 | 2003

2003 2004

:

( 3 Ü 3 )

% 50.43

:

2003

% 10.46

2004

2004 %21.25

2003 % 33.68

.

---

% 73.68 2004 :

% 42 .98

% 16. 05 % 42 .69

.

)

2003

(

2004

2003

.

2004

.



:

:( ... )

- 
- 
- 
- 1

( 02 ):

= -

$$\% 0.67 = \frac{221\,844\,314.37}{33\,000\,000\,000.00} = \frac{\quad}{\quad}$$

% 0.67 2004



= -

221 844 314.37

% 0.04 = \_\_\_\_\_ = \_\_\_\_\_

503 385 736 034 +

. % 0.04

= -

16 314 380 688.93 -

% 3.24 = \_\_\_\_\_ = \_\_\_\_\_

503 385 736 034

% 3.24

.

: -2

41 256 886 133.27

% 7.5 = \_\_\_\_\_ = \_\_\_\_\_

549 613 916 023.40

( 2004/2003 = )

---

---

% 7.5                      2004

.

:

-3

:

=

-

33 000 000 000

% 7.1 =

—————

=

—————

470 385 736 034

7.1

=

-

33 000 000 000 00

%9.44 =

—————

=

—————

549 613 916 023.40 – 200 385 987 932.11

-

%9.44



: -4

:

=

-

41 256 886 133.27

% 31.23 = \_\_\_\_\_ = \_\_\_\_\_

549 613 916 023.40

% 31.23

=

-

41 256 886 133.27

. 17.45% = \_\_\_\_\_ = \_\_\_\_\_

549 613 916 023.40

%17.45



:

2004

•

7.5

•

.

%

.





:

-37-

:

2004/2003

% 8.12

:

.

2004

:

.

2004

.

% 24.23 2004



.

.

خاتمة عامة

:

.

.

.

.

.

.

:

.

•

.

•



•

•

•

•

•

•

•

•

:

.

.

.

.

•

•

# قائمة المراجع



قائمة المراجع

1. المراجع باللغة العربية

أ - الكتب

- 1- إبراهيم محمد نبيل ، النواحي العلمية لسياسات البنوك التجارية ، المطبعة العالمية ، مكة ، بدون سنة
- 2- أبو الفتوح علي فصالة ، التحليل المالي وإدارة الأموال ، دار الكتاب العلمية للنشر والتوزيع لبنان ، 1999
- 3- أسامة كامل ، النقود والبنوك ، مؤسسة لورد العالمية للشؤون الجامعية، البحرين 2006،
- 4- أكرم حداد ، النقود والمصارف ، دار وائل للنشر، الأردن ، طبعة الأولى ، 2005
- 5- إسماعيل هاشم ، النقود والبنوك، المكتب العربي الحديث، مصر، 2005
- 6- انس البكري ، النقود والبنوك بين النظرية والتطبيق ، دار المستقبل للنشر والتوزيع،الأردن ، طبعة الأولى 2009
- 7-إيهاب الدسوقي، النقود والبنوك والبورصة، دار النهضة العربية ، مصر، 2008
- 8- بو عتروس عبد الحق ، الوجيز في البنوك التجارية ، ديوان المطبوعات الجامعية ، الجزائر، 2000
- 9- جمال الدين المرسي ، الدارة المالية (مدخل اتخاذ القرارات ) ، دار الجامعية ، مصر ، 2006
- 10 - جميل احمد توفيق ، الإدارة المالية ، دار النهضة العربية ، لبنان ، 1976
- 11 - جمال ناجي ، إدارة محفظة الأوراق المالية ، المؤسسة الجامعية للدراسة والنشر ن الأردن ، 1998
- 12- حمداوي وسيلة ، الجودة ميزة تنافسية في البنوك التجارية ، مديرية النشر، الجزائر ، 2009 ،
- 13- حنفي عبد الغفار ، الإدارة المالية المعاصرة (مدخل اتخاذ القرارات) ، مطابع الأمل ، لبنان ، 1990

- 14- حنفي عبد الغفار ، الأسواق والمؤسسات المالية ، مركز الإسكندرية للكتاب ، مصر 1999
- 15- حنفي عبد الغفار ، الإدارة الحديثة ، المكتب الحديث ، مصر ، 2003
- 16- حنفي عبد الغفار ، تنظيم وإدارة البنوك ، المكتب الحديث ، مصر ، 2003
- 17- حنفي عبد الغفار ، اساسيات التحليل المالي ودراسة الجدوى ، دار الجامعية ، مصر ، 2004
- 18- حنفي عبد الغفار ، إدارة المصاريف ،الدار الجامعية ، مصر ، 2007
- 19- دريد كامل آل شبيب ، مبادئ الإدارة المالية ، دار المناهج للنشر والتوزيع ، الأردن ، 2009 ،
- 20- دريد كامل آل شبيب ، مقدمة في الإدارة المالية المعاصرة ، دار النشر والتوزيع ، الأردن طبعة الثانية ، 2009.
- 21- رشاد العصار ، النقود والبنوك ، دار الصفاء للنشر والتوزيع ، الأردن ، ط1 ، 2000
- 22- رشاد العصار و اخرون ، الإدارة والتحليل المالي ، دار البركة للنشر والتوزيع ، الأردن ط1 ، 2001.
- 23- زهير ثابت ، تقييم أداء الشركات والأفراد ، دار قباء ، مصر ، 2001
- 24- زينب عوض الله ، أساسيات الاقتصاد النقدي والمصرفي ، منشورات الحلبي الحقوقية ، لبنان ، 2033.
- 25- سامر جلدة ، البنوك التجارية والتسويق المصرفي ، دار أسامة للنشر والتوزيع ، الأردن ، ط1 ، 2009.
- 26- سوزي عدلي ناشد ، مقدمة في الاقتصاد النقدي والمصرفي ، منشورات الحلبي الحقوقية ، لبنان ، ط1 ، 2005.
- 27- شاكرا القزويني ، محاضرات في الاقتصاد والبنوك ، ديوان المطبوعات الجامعية ، الجزائر ، 2008.
- 28- صبحي تادريس قريصة ، النقود والبنوك والعلاقات الاقتصادية الدولية ، دار النهضة العربية للطباعة والنشر، لبنان ، 1983.

- 29- طارق عبد العال حماد ، تقييم أداء البنوك التجارية (تحليل العائد والمخاطرة ) ، دار  
الجامعية ، مصر ، 1999.
- 30- عبد الله الطاهر ، النقود والبنوك والمؤسسات المالية ، مركز يزيد للنشر ، الكرك  
، ط2 ، 2000.
- 31- عبد المطلب عبد الحميد ، اقتصاديات النقود والبنوك (الأساسيات والمستحدثات ) ،  
الدار الجامعية ، مصر ، 2002.
- 32- عادل أحمد حشيش ، أساسيات الاقتصاد النقدي والمصرفي ، دار الجامعة الجديدة ،  
مصر ، 2004.
- 33- عقيل جاسم عبد الله ، النقود والمصارف ، دار المجدلاوي للنشر ، الأردن، ط2 ،  
1999.
- 34- عبد المنعم السيد علي ، النقود والمصارف والأسواق المالية ، دار الحامد ، الأردن ،  
2004.
- 35- عاطف جابر طه عبد الرحيم ، تنظيم وإدارة البنوك ، الدار الجامعية ، مصر ،  
2008.
- 36- عاطف جابر طه عبد الرحيم ، تنظيم وإدارة البنوك ، المكتب الحديث ، مصر ،  
2008.
- 37- عدنان تايه النعيمي ، أساسيات الإدارة المالية ، دار المسيرة للنشر والتوزيع ،  
الأردن، ط1، 2001.
- 38- فلاح حسن الحسيني ، الإدارة الإستراتيجية (مدخل كمي ) ، الدار الجامعية ، مصر ،  
2000.
- 39- محمد الصيرفي ، إدارة المال وتحليل هيكله ، دار المناهج ، دار الفكر الجامعي ،  
مصر، ط1، 2006.
- 40- محمد دويدار ، الاقتصاد النقدي ، دار الجامعة الجديدة للنشر ، مصر ، 1998.
- 41- محمد سعيد أنور سلطان ، إدارة البنوك ، دار الجامعة الجديدة ، مصر ، 2005.

- 42- محمد سعيد عبد الهادي ، الإدارة المالية ، دار الحامد للنشر والتوزيع ، الأردن ، 2006.
- 43- محمد عبد الفتاح الصيرفي ، إدارة البنوك، دار المناهج للنشر والتوزيع ، الأردن ، ط2، 2007.
- 44- محمد عزت غزلان ، اقتصادية النقود والمصارف ، دار النهضة العربية ، لبنان ، ط1، 2002.
- 45- محمد علي العامري ، الإدارة المالية ، دار المناهج للنشر والتوزيع ، الأردن ، 2007.
- 46- مروان عطوان ، النظريات النقدية ، دار البحث للطباعة والنشر ، الجزائر ، 1989.
- 47- مفلح محمد عقل ، الإدارة المالية والتحليل المال ، مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع ، الأردن ، 2009.
- 48- منير إبراهيم الهندي، الإدارة المالية (مدخل إلى اتخاذ قرارات الاستثمار في سياسات التمويل) دار المسيرة ، عمان ، 1997.
- 49- منير إبراهيم الهندي ، إدارة البنوك التجارية (مدخل اتخاذ القرارات) ، المكتب العربي الحديث ، مصر ، ط3 ، 2006.
- ب) الرسائل والأطروحات والمذكرات**
- 50- بطاهر علي ، إصلاحات النظام المصرفي الجزائري وأثارها على المدخرات وتمويل التنمية ، أطروحة لنيل شهادة دكتوراه الدولة في العلوم الاقتصادية ، جامعة الجزائر ، 2006.
- 51 - بنان سهام ، تقنيات وإجراءات منح القروض من طرف البنوك التجارية ، مذكرة تخرج ضمن متطلبات نيل شهادة ليسانس في العلوم الاقتصادية ، المركز الجامعي بالبويرة ، 2009.
- 52- شرقي عامر ، دور التحليل المالي في اتخاذ القرارات المالية على مستوى المؤسسة الاقتصادية ، مذكرة تخرج ضمن متطلبات نيل شهادة ليسانس في العلوم الاقتصادية، المركز الجامعي بالبويرة ، 2010.
- 53- قديد فوزية ، المورد البشري وتحسين أداء المؤسسة ، رسالة ماجستير في العلوم الاقتصادية ، جامعة الجزائر ، 2006

- 54- لمين علوطي ، و تأثيرها على تحسين تكنولوجيا المعلومات والاتصالات الأداء الاقتصادي للمؤسسة ، رسالة ماجستير ، جامعة الجزائر ، 2006.
- 55- محمد سلمان ، آلية منح القروض في البنوك التجارية ، مذكرة تخرج ضمن متطلبات نيل شهادة ليسانس في العلوم الاقتصادية ، المركز الجامعي بالبويرة ، 2011.
- 56- محمد هبول وهاب ، الإدارة المالية للبنوك التجارية ، مذكرة تخرج ضمن متطلبات نيل شهادة الليسانس في العلوم الاقتصادية ، جامعة قسنطينة ، 2010.
- 57- موسى ولد الشيخ ، البنوك التجارية ودورها في التنمية الاقتصادية ، رسالة ماجستير ، جامعة الجزائر ، 2004.

## II. المراجع باللغة الاجنبية

- 58- Chraistiano ottavj , **monnaie et financement de l'économie** , hachette superieur, 3eme édition , France , 2007.
- 59- denis malho et Fernandez poisson , **la performance globale de l'entreprise** , les édition d'organisations , paris , 2003.
- 60- latife ghalayini , **monnaies et banque**, dar al monhal el lubnani , Liban ,2006.
- 61- sylvie de coussergnes , **gestion,de la banque** , dunod , paris , 5eme édition, 2007.