**جامعة الدكتور يحيى فارس المدية**

**كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير**

**قسم علوم التسيير**

**تخصص مالية مؤسسة**

**مذكرة مقدمة لنيل شهادة الماستر**

**الموضوع:**

# استخدام عملية التنقيط في عملية منح القروض دراسة حالة

**من إعداد الطالبة:**
بوزهار سندس

**تحت إشراف الأستاذة:**
ولد شرشالي سمية

**أعضاء لجنة التقييم**

| | | | |
|---|---|---|---|
| غزازي عماد | أستاذ | جامعة المدية | رئيسا |
| ولد شرشالي سمية | أستاذ محاضر أ | جامعة المدية | مشرفا ومقررا |
| كحلة عبد الغني | أستاذ محاضر أ | جامعة المدية | عضوا ممتحنا |

السنة الجامعية2024/2023

**جامعة الدكتور يحيى فارس المدية**

**كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير**

**قسم علوم التسيير**

**تخصص مالية مؤسسة**

**مذكرة مقدمة لنيل شهادة الماستر**

**الموضوع:**

# استخدام عملية التنقيط في عملية منح القروض دراسة حالة

**من إعداد الطالبة:**
بوزهار سندس

**تحت إشراف الأستاذة:**
ولد شرشالي سمية

**أعضاء لجنة التقييم**

| | | | |
|---|---|---|---|
| غزازي عماد | أستاذ | جامعة المدية | رئيسا |
| ولد شرشالي سمية | أستاذ محاضر أ | جامعة المدية | مشرفا ومقررا |
| كحلة عبد الغني | أستاذ محاضر أ | جامعة المدية | عضوا ممتحنا |

السنة الجامعية2024/2023


بسم الله الرحمن الرحيم

# الشكر والتقدير

نحمد الله تعالى ونشكره على نعمه وحسن عونه، ونصلي ونسلم على خاتم الأنبياء

والمرسلين عليه الصلاة والسلام.

نتقدم بالشكر والعرفان إلى الأستاذة ولد شرشالي سمية

والأستاذة صوالحي اللتان قبلتا الإشراف على مذكرتي ولم تبخلا بالنصائح والتوجيهات طيلة مدة انجازها.

كما لا ننسى عمال وموظفي بنك الجزائر الخارجي الذين لم يبخلوا علينا بالمعلومات خلال إجراء التربص التطبيقي بالبنك

والشكر الأكبر إلى عائلتي الكريمة التي ساعدتني وشجعتني لإتمام هذا العمل المتواضع والى من ساعدني من قريب أو بعيد والى كل من وسعتهم ذاكرتي ولم تسعهم مذكرتي

وأخيرا أسال الله تعالى أن يزيدني فهما صالحا ويرزقني العلم النافع وان يجعل أعمالي جميعا صالحة وخالصة لوجهه الكريم انه على كل شيء قدير، والحمد لله من قبل ومن بعد.

# الإهداء

"وآخر دعواهم أن الحمد لله رب العالمين"

الحمد لله عند البدء وعند الختام، فما تناهى درب، ولا خُتم جهدً، ولا تم سعي إلاّ بفضله.

لم تكن الرحلة قصيرة ولا ينبغي لها أن تكون، لم يكن الحلم قريبا ولا الطريق كان محفوفا بالتسهيلات لكني فعلتها ونلتها.

أهدي وبكل حب بحث تخرجي

إلى نفسي القوية التي تحملت كل العثرات واكملت رغم الصعوبات..

إلى من كان دعائها سر نجاحي، إلى التي كانت لي نوراً في عتمتي

"أمّي" أهديك هذا الإنجاز الذي لولا تضحياتك لما تحقق..

إلى من دعمني بلا حدود وأعطاني بلا مقابل "والدي"..

إلى من قيل فيهم "سنشدُّ عضدك بأخيك"

إلى إخوتي سندي في الحياة أدامكم الله ضلعا ثابتا لي..

**المستخلص**

تعتبر مشكلة خطر عدم سداد الديون من أهم المشاكل التي تعاني منها البنوك خلال عملية منح الائتمان خاصة وأنّ منح الائتمان يعتبر من أهم المهام التي تقوم بها البنوك غير أن ضعف الملائة المالية للزبون جعل عملية منح الائتمان تحتوي على عدد من المخاطر، ولذا توجب على البنوك ايجاد طريقة من أجل تحديد أفضل الزبائن من حيث القدرة على السداد وتعتبر طريقة القرض التنقيطي من الطرق الاحصائية التي اثبتت نجاعتها في عملية التنبؤ بقدرة العميل على السداد في أجل الاستحقاق إلا ان طريقة القرض التنقيطي تبقى محدود القدرة في تجنب البنوك خطر عدم السداد بل تعمل على التقليل منها.

ولقد حاولت هذه الدراسة تسليط الضوء على تطبيق البنوك التجارية الجزائرية لطريقة القرض التنقيطي، حيث وقع اختيارنا على أحد هذه البنوك ألا وهو بنك الجزائر الخارجي وكالة المدية–026–، ولقد تم التوصل إلى أن طريقة القرض التنقيطي من الطرق الإحصائية التي تساعد على التقليل من مخاطر الائتمان عن طريق تطبيق مختلف النماذج المرتبطة بها والتي على أساسها تم اتخاذ قرار منح القرض من عدمه والتمييز بين المؤسسات الطالبة للقرض.

**الكلمات المفتاحية:**

القروض، القرض التنقيطي، البنوك.

## Extract

The risk of not paying off debts is one of the most important problems faced by banks during the credit process. Credit is considered one of the most important tasks performed by banks. However, weak financial solvency makes the credit process highly risky. Therefore, banks must find a way to identify the best customer in terms of repayment capacity. The method of a drip loan is one of the statistical methods that has proven to be effective.

This study tried to highlight the application of the Algerian commercial banks to the method of the rated loan, where one of these banks was selected only by the Algerian external bank Al-Medea Agency. -026. It has been concluded that the method of the bouncy loan is a statistical method that helps to reduce the risk of credit by applying the various models associated with it on the basis of which the decision was taken to grant the loan or not and to distinguish between the institutions requesting the loan.

**Keywords:** Loans, GNC, Drip Loan

# الفهرس

**الشكر والتقدير**

**الإهداء**

**المستخلص**

**قائمة الأشكال**

**قائمة الجداول**

**المقدمة: ..... 1**

**الفصل الأول: الإطار النظري حول القروض والقرض التنقيطي**

**تمهيد: ..... 6**

**المبحث الأول: ماهية القروض ..... 6**

**المطلب الأول: ماهية البنوك ..... 6**

**المطلب الثاني: تعريف القروض وأهميتها ..... 8**

**المطلب الثالث: أنواع القروض المصرفية ..... 10**

**المطلب الرابع: إجراءات منح القروض ..... 12**

**المبحث الثاني: القرض التنقيطي..... 13**

**تمهيد: ..... 13**

**المطلب الأول: نشأة طريقة القرض التنقيطي ومراحله الزمنية ..... 13**

**المطلب الثاني: تعريف القرض التنقيطي وأهدافه..... 14**

**المطلب الثالث: استعمالات القرض التنقيطي ومزايا وعيوب القرض التنقيطي ..... 16**

**المطلب الثالث: عرض طريقة القرض التنقيطي ..... 18**

**المبحث الثالث: الدراسات السابقة للقرض التنقيطي واجراء مقارنة بينهما ..... 21**

**المطلب الأول: الدراسة الأولى والدراسة الثانية ..... 21**

**المطلب الثاني: الدراسة الثالثة والدراسة الرابعة..... 23**

المطلب الثالث: دراسة مقارنة بين الدراسات السابقة والدراسة محل الدراسة ..... 26
الخلاصة ..... 28
الفصل الثاني: دراسة ميدانية في بنك الجزائر الخارجي وكالة المدية -026-
مقدمة ..... 29
المبحث الأول: تقديم بنك الجزائر الخارجي..... 29
المطلب الأول: تعريف ونشأة بنك الجزائر الخارجي..... 29
المطلب الثاني: تقديم بنك الجزائر الخارجي وكالة المدية-026- ..... 30
المطلب الثالث: القروض الممنوحة من طرف الوكالة..... 34
المبحث الثاني: دراسة حالة قرض عقاري بالاعتماد على عملية التنقيط..... 39
المطلب الأول: إجراءات أخذ قرض عقاري من وكالة بنك الجزائر الخارجي ..... 39
المطلب الثاني: دراسة حالة القبول وحالة الرفض لقرض عقاري بتطبيق طريقة التنقيط في وكالة بنك الجزائر الخارجي بالمدية-026-.....42
المطلب الثالث: تطبيق دراسة سابقة (دراسة ألتمان ودراسة بنك فرنسا)..... 51
الخلاصة: ..... 53
الخاتمة: ..... 54
الإجابة على الفرضيات: .....51
نتائج البحث:.....51
توصيات البحث: ..... 56
قائمة المراجع
الملاحق

# قائمة الأشكال


| الشكل | الصفحة |
|---|---|
| الشكل رقم (01): المراحل الزمنية لظهور القرض التنقيطي | 14 |
| الشكل رقم (02): منحنى دالة التنقيط | 20 |
| الشكل رقم (03): الهيكل التنظيمي لوكالة بنك الجزائر الخارجي بالمدية سنة 2009. | 33 |


# قائمة الجداول


| الجدول | الصفحة |
|---|---|
| الجدول رقم (01): التصنيف باستعمال نموذج تنقيط | 20 |
| الجدول رقم (02): قيم متغيرات نموذج إدميستر edmater وفق نظام الترميز | 23 |
| الجدول رقم (03): نسب التصنيف الصحيح لنموذجي كولونy.collongnes | 24 |
| الجدول رقم (04): العلاقة بين المجالات ونقاط المؤسسات واحتمال افلاسها | 25 |
| الجدول رقم (05): مقارنة بين الدراسات السابقة والدراسة محل الدراسة | 26 |
| الجدول رقم (06): جدول الاهتلاك القرض العقاري. | 41 |
| الجدول رقم (07): التقييم الخاص بطريقة القرض التنقيطي | 44 |
| الجدول رقم (08): التقييم الخاص بطريقة القرض التنقيطي | 48 |
| الجدول رقم (09): التقييم الخاص بطريقة القرض التنقيطي | 50 |

# المقدمة

## المقدمة:

إن كل نشاط اقتصادي تقوم به المؤسسات الاقتصادية والقطاعات المختلفة داخل الدولة بحاجة لعملية التمويل، فإن عملة التمويل أساسا تتمثل في الاقتراض من البنوك بحيث تعد عملية منح القروض الوظيفة الأساسية لنشاط أي بنك وإحدى أهم الخدمات التي ينشأ عنها ازدياد في أموال الودائع لدى البنك وبالتالي المساهمة في تحسين النشاط الاقتصادي.

وبالرغم من الأهمية البالغة للقروض المصرفية إلا أنها تمثل في معظم الأحيان خطر على البنوك، ولمواجهة هذا الخطر توجب على البنوك البحث عن الحلول لتجنب أو التقليل من احتمال الوقوع في تلك المخاطر التي تهدد استمرارية نشاط هذه البنوك.

وبالتالي اتبعت البنوك العديد من الطرق منها ما هو كلاسيكي ومنها ما هو حديث وبالرغم من أهمية الطريقة الكلاسيكية لتقليل مخاطر القروض إلا أنها ذات فعالية محدودة ولتفادي النقائص التي تضمنتها الطريقة الكلاسيكية توجب البحث عن بدائل تعتمد على الطرق الإحصائية.

ومن خلال دراستنا اخترنا واحدة من أهم الطرق الحديثة التي تعطي نتائج أكثر دقة، مما يساعد في اتخاذ قرارات منح القروض بسلاسة مع تقليل المخاطر كما أنها تعطي تصنيف للمؤسسات المقترضة إما مؤسسات عاجزة أو مؤسسات سليمة، وتتمثل هذه في طريقة القرض التنقيطي فهي من أكثر الطرق استخداما في مجال المال والأعمال، حيث أنها تقوم بالتنبؤ بمخاطر القروض.

### 1.إشكالية البحث:

من خلال ما سبق تتضح الإشكالية التي تهدف هذه الدراسة للإجابة عنها، ومن خلال السؤال التالي:

**"كيف تساهم عملية التنقيط في قرار منح القروض ببنك الجزائر الخارجي وكالة المدية BEA-026-؟"**

### 2.الأسئلة الفرعية:

ويندرج تحت هذا التساؤل الرئيسي الأسئلة الفرعية التالية:

⇐ماهي الطرق الحديثة المتبعة من طرف البنوك في اتخاذ قرار منح أو عدم منح القروض؟

⇐هل يمكن تطبيق احدى النماذج النضرية للقرض التنقيطي من أجل معرفة وضع المؤسسة إن كانت سليمة أو عاجزة؟

⇐ما هي الاجراءات المعتمد عليها من طرف البنوك في عملية منح القروض؟

## 3.فرضيات الدراسة:

بغرض الاجابة على التساؤل الرئيسي والتساؤلات الفرعية قمنا بوضع الفرضيات التالية:

⇐يستعمل بنك الجزائر الخارجي الاساليب العلمية والتي على أساسها يتم اتخاذ قرار منح القرض من عدمه.

⇐يمكن تطبيق النماذج النظرية للقرض التنقيطي فى بنك الجزائر الخارجي اعتمادا على عينة متمثلة في مؤسسة طالب القرض حيث يتم التمييز إن كانت مؤسسة سليمة أو عاجزة.

⇐تم منح القروض بناء على جملة من الإجراءات والمراحل تتمثل في التحليل والتفاوض واتخاذ قرار ومتابعة القرض وتحصيله في الأخير.

## 4. أهمية الدراسة:

لهذه الدراسة أهمية تتمثل في:

⇐التعرف على أهم وأحدث الطرق المستعملة من طرف البنوك لمعرفة المؤسسات السليمة والمؤسسات العاجزة.

⇐التعرف على أهمية طريقة القرض التنقيطي في التقليل من مخاطر القروض التي قد تواجهها البنوك.

⇐التعرف على أهم الدراسات السابقة التي قام بما الباحثون في هذا المجال ومحاولة تطبيقها.

⇐أخذ صورة من بنك الجزائر الخارجي والقروض التي يقدمها والإجراءات اللّازمة للحصول على قرض.

## 5.أهداف الدراسة:

تتمثل أهداف هذه الدراسة في:

⇐التعرف على أنواع القروض واجراءات منح هذه القروض.

⇐التعرف على طريقة القرض التنقيطي وأهم نماذج التنقيط.

⇐الاطلاع على كيفية تطبيق القرض التنقيطي في بنك الجزائر الخارجي.

⇐بيان أهمية القرض التنقيطي كأداة لاتخاذ قرارات منح القروض.

## 6.دوافع اختيار الموضوع:

تتمثل دوافع اختيار الموضوع في:

⇐الاهتمام الشخصي بمجال البنوك والرغبة في اكتساب معارف جديدة.

⇐حداثة موضوع القرض التنقيطي في الوقت الراهن وتزايد أهميته بعد نقص فعالية الطرق الكلاسكية.

⇐معرفة مدى استخدام أحد البنوك التجارية الجزائرية لطريقة القرض التقيطي كأداة لاتحاذ قرار منح القروض.

## 7.منهج الدراسة:

حسب طبيعة الموضوع وبغية الاجابة على الاشكالية المطروحة اتبعنا المناهج التالية:

**المنهج التاريخي:** وذلك من خلال التطرق لنشأة كل من طريقة القرض التنقيطي وبنك الجزائر الخارجيBEA

**المنهج الوصفي التحليلي:** يتم إستعمال هذا المنهج لضرورة فرضتها طبيعة الموضوع حيث سيتم جمع وتلخيص البيانات المرتبطة بالقرض التنقيطي واستخدام طرق احصائية وصفية وقياسية لحساب النسب المالية وتطبيق احدى النماذج النظرية للقرض التنقيطي على بنك محل دراسة.

## 8.الدراسات السابقة:

- **الدراسة الأولى:**

سهام حافة وآخرون تسيير خطر القروض باستعمال طريقة القرض التنقيطي، دراسة حالة بنك الجزائر الخارجي وكالة الوادي–كلية العلوم الاقتصادية والتجارية– قسم العلوم الاقتصادية، جامعة الشهيد لخضر بالوادي 06–02–2017.

- **أهداف الدراسة:**

– تدقيق مفاهيم متعلقة بخطر عدم تسديد القروض من خلال التطرق إلى أهم المفاهيم والتعاريف المرتبطة به وبطرق تسييره.

– محاولة تطبيق أهم الطرق الحديثة لمحاولة تقدير خطر عدم تسديد القروض التي من بينها طريقة القرض التنقيطي على البنوك الجزائرية.

- **نتائج الدراسة:**

توجد متغيرات تلعب دورا هاما في الكشف عن وضعية المؤسسة عاجزة أو سليمة أي تحديد درجة خطر القرض.

إن المتغيرات المحاسبية المستخلصة في دالة التميز في حالة استعمال المتغيرات المحاسبية وفرق المحاسبة معا وهذا يعني أن قدرة المتغيرة على التمييز تختلف في اتحادها مع مجموعة من المتغيرات عن المجموعة الأخرى.

- **الدراسة الثانية:**

أشرف يوسفي ومحمد عبد الحي أحمد شاوش، القرض التنقيطي وتأثيره على الأداء المصرفي، دراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية، وكالة سوق أهراس، جامعة العربي التبسي، تبسة، 2020-2021.

- **أهداف الدراسة:**

التعرف على مختلف أنواع المخاطر البنكية وكيفية ادارتها والاحاطة بمختلف المفاهيم المتعلقة بإدارة المخاطر البنكية وتسليط الضوء على أهم مفاهيم القرض التنقيطي وخطوات تطبيقية وأيضا محاولة تطبيق أهم الطرق الحديثة لتقدير خطر عدم تسديد القرض والتي من بينها طريقة القرض التنقيطي على واقع أحد البنوك الجزائرية المتمثل في بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة سوق أهراس.

- **نتائج الدراسة:**

– إن استخدام طريقة القرض التنقيطي من قبل البنوك يقلل من الجهد والتكلفة حيث يعطي لكل مؤسسة وضعها المالي الحقيقي.

– يعتبر الائتمان البنكي المحرك الرئيسي للعملية النقدية والمردود الأساسي لميزانية البنك.

– تتنوع المخاطر البنكية وترتبط ببعضها البعض وتختلف درجة خطورتها وتعد المخاطر الائتمانية من أهم المخاطر التي يمكن أن يتعرض لها البنك وذلك من خلال عدم إمكانية العملاء على الوفاء بالتزاماتهم تجاه البنك.

– إن درجة مخاطرة ملازمة العميل لعملية القرض وبالتالي لايمكن إلغائها بصفة نهائية وانما تقليلها إلى أدنى حد ممكن.

– تعتبر طريقة القرض التنقيطي من بين الطرق التي تستخدمها البنوك الجزائرية والتي لها دور هام في اتخاذ قرار منح القروض بعد تصنيف المؤسسات الطالبة للقروض.

## 9. هيكل الدراسة:

لكي نتمكن من تقديم معلومات بشكل سليم لموضوع محل الدراسة وتسليط الضوء على أهم عناصره ولمعالجة الاشكالية والتساؤلات الفرعية واختبار الفرضيات قمنا بتقسيم بحثنا إلى مقدمة وفصليين وخاتمة وجاءت فصول هذه المذكرة على النحو التالي:

**الفصل الاول:** تم تخصيص هذا الفصل للتعريف بالقروض والقرض التنقيطي باتعباره وسيلة لاتخاد قرار منح الائتمان والذي تضمن ثلاث مباحث وهي:

**المبحث الاول:** ماهيه القروض المصرفية

**المبحث الثاني:** عملية التنقيط وعرض طريقة تطبيقها.

**المبحث الثالث:** الدراسات السابقة للقرض التنقيطي ومقارنتها.

**الفصل الثاني:** هذا الفصل خصص للدراسة التطبيقية لطريقة "التنقيط ببنك الجزائر الخارجي لوكالة المدية 026 " واسقاط الاطار النظري على أرض الواقع حيث تضمن كذلك ثلاث مباحث وهي:

**المبحث الاول:** تقديم عام حول بنك الجزائر الخارجي BEAوكالة المدية –026–.

**المبحث الثاني:** دراسة حالة منح و عدم منح قرض عقاري باستخدام طريقة القرض التنقيطي وكالة المدية –026–.

**المبحث الثالث:** تطبيق نموذج ألتمان على بنكمحل دراسته..

## 10.صعوبات الدراسة:

لا تخلو أي دراسة من الصعوبات وتتمثل الصعوبات التي واجهتني في:

⇐عدم استطاعتي في الحصول على معلومات كافية من البنك محل دراسة بسبب اتباعه منهجية عدم الافصاح عن المعلومات.

⇐قلة الكتب المرتبطة بموضوع القرض التنقيطي في مكتبة الجامعة.

⇐صعوبه الحصول على معلومات بشكل مفصل ومدقق بسبب استعمال البنوك لنظام الاعلام الآلي الذي يختصر طرق الحساب.

# الفصل الأول: الإطار النظري حول القروض والقرض التنقيطي

**تمهيد:**

تعتبر القروض من أهم أوجه استثمار الموارد المالية للبنك فهي تمثل الجانب الأكبر من الأصول كما يمثل العائد المتولد عنها الجانب الأكبر من الإيرادات.

ونظرا للأهمية التي تحتلها القروض على مستوى نشاطات الأفراد والمؤسسات أصبح من الضروري أن يولي المسؤولين في البنك عناية خاصة بالقروض من خلال وضع سياسة ملائمة تضمن سلامته.

ومن بين الطرق التي يستعملها البنك للتحقق من احتمال التعرض للمخاطر عند منح قروض طريقة التنقيط التي تعتبر وسيلة لتحسين عمليات معالجة ملفات طلبات القروض والتي تتمثل في كونها طريقة منهجية إلى حد بعيد، يسعى البنك من خلالها للتقليل من مخاطر خسارة وضمان استغلال الفرص المتاحة له واتخاد القرار السليم في وقت قصير.

وهذا ما سنتعرف عليه بالتفصيل من هذا الفصل والذي يتمحور أساسا حول:

- القروض وأهميتها وكذلك تعريف ونشأة وأهمية البنوك باعتبارها المصدر الأول لهذه القروض.
- اجراءات منح القروض المصرفية.
- ماهية القرض التنقيطي والدراسات السابقة لطريقة التنقيط.

## المبحث الأول: ماهية القروض

### المطلب الأول: ماهية البنوك

**1. نشأة البنوك:**

أصل كلمة بنك مشتقة من BaNc أي الطاولة فقد كان في القديم الشخص الذي يقوم بتجارة العملة يجلس على الطاولة في الشارع. وترجع نشأة البنوك التجارية أو الدولية الى الفترة الأخيرة إلى القرون الوسطى حيث قام بعض التجار والصياغ في أوروبا وبالذات في مدن البندقية وبرشلونة بقبول أموال المودعين والاحتفاظ بها مقابل اصدار شهادات إيداع إسمية. ومنذ القرن 10 سمح التجار والصياغ لبعض عملائهم بالسحب على المكشوف وقد أدى ذلك الى إفلاس عدد من المؤسسات والذي دفع عدد من المفكرين الى مطالبة بإنشاء أول بنك حكومي في البندقية BaNc DELJa سنة 1587م. أما أول بنك في التاريخ هو بنك برشلونة سنة 1401 ثم بنك أمستردام عام 1609 كان عرضة الاساسي حفظ الودائع وتحويلها هذا الطلب و باستقرار في هذه المؤسسات المالية اعتاد الأفراد قبول شهادات الإيداع ثم تحولت الشهادات تدريجيا من شهادات اسمية إلى شهادات تستحق الدفع لحاملها فازدياد تداول هذه الشهادات انبثق منها ما يعرف

ماليا بالشيك ، من بداية القرن 18 م أخد عدد البنوك يزداد تدريجيا وكانت أغلبها مؤسسات مالية يملكها الافراد وعائلات وكانت القوانين تقتضي بحماية المودعين .

في حين جاءت نشأة البنوك المركزية متأخرة كثيرا عن نشأة البنوك التجارية ففي 1668 أنشئ بنك السويد وفي عام 1794أنشئ بنك انجلترا وفي عام 1800 بنك فرنسا.[1]

**2. تعريف البنوك:**

هو مجموعة من الوسطاء الماليين الذين يقومون بقبول الودائع تدفع عند الطلب أو لأجال محددة وتزاول عمليات التمويل الداخلي والخارجي وخدمته، بما يحقق أهداف خطة التنمية وسياسة الدولة، ودعم الاقتصاد القومي وتباشر عمليات تنمية الادخار والاستثمار المالي في الداخل والخارج بما يساهم في إنشاء المشروعات وما تتطلب من عمليات مصرفية وتجارية ومالية وفقا للأوضاع التي يقررها البنك المركزي.[2]

➢ **أما تعريفه من ناحية الإدارة المالية:** فهو مؤسسة تعمل كوسيط مالي بين مجموعتين رئيسيتين من العملاء المجموعة الأولى لها فائض من الأموال تحتاج إلى الحفاظ عليها وتنميتها، والمجموعة الثانية هي مجموعة من العملاء تحتاج إلى أموال لأغراض أهمها الاستثمار أو التشغيل أو كلاهما.[3]

**3. أهمية البنوك:**

إن وجود الوساطة المالية (البنوك) في الاقتصاد اليوم يعد ضرورة حيوية ليس فقط لكونها متعامل اقتصادي مهم ولكن لكونها قد سمحت بإيجاد حلول للعديد من المشكلات المرتبطة بالتمويل ويمكن تسجيل أهمية وجود الوساطة المالية بالنسبة لكل طرف من أطراف علاقة التمويل.

- **بالنسبة لأصحاب الفائض المالي:**

تسمح البنوك لأصحاب الفائض المالي بتحقيق مزايا عديدة نذكر منها:

➢ مصداقية البنك مضمونة لأن الأموال المودع مأمونة الحفظ وهو لا يتوفر دائما في حالة علاقة تمويل المباشرة.

---

[1] خالد أحمد على محمود، الخدمات المصرفية في البنوك الإسلامية، الطبعة الأولى، دار الفكر الجامعي، الإسكندرية، 2019، ص19.

[2] إياد منصور حسن، إدارة العمليات البنكية والنقدية، الطبعة الأولى، دار ابن النفيس للنشر والتوزيع، 2019، ص23.

[3] بن جريبيع فريد، محاضرات في محاسبة البنوك، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة الجلفة، الجزائر، 2023-2024، ص06.

- يتيح البنك لصاحب الفائض المالي إمكانية للحصول على السيولة في أي وقت لأن المؤسسات المالية مجبرة على الاحتفاظ بجزء من الأموال في شكل سائل لمواجهة مثل هذه الاحتمالات.
- يعفي البنك أصحاب الفائض المالي من إنفاق الوقت والجهد في البحث عن المقرضين المحتملين، فهم يعرفون مسبقا الجهات التي يودعون فيها أموالهم.
- يتجنب صاحب الفائض المالي مخاطر عدم التسديد التي تكون كبيرة في حالة الإقراض المباشر فالمؤسسات المالية لها القدرة على تنفيذ التزامها.

- **بالنسبة لأصحاب العجز المالي:**

- توفر البنوك الأموال اللازمة بشكل كافي في الوقت المناسب لأصحاب العجز المالي لما تتوفر عليه من أموال ضخمة.
- تجنب البنوك المقترض مشقة البحث عن أصحاب الفوائض المالية.
- تسمح البنوك بتوفير قروض بتكاليف أقل نسبيا لأن علاقة التمويل المباشرة تدفع المقرضين إلى فوائد مرتفعة ترتبط بحجم المخاطر العالية وبمدة تجميد الأموال ولكن نظرا للتقنيات المالية المستعملة من طرف البنوك والاستفادة من طفرة الحجم من جهة أخرى ورمزية الفوائد المدفوعة على الموارد المستعملة ومن جهة ثالثة تجعل الفوائد المفروضة على القروض ليست مرتفعة بالشكل الموجود في علاقة التمويل المباشر.[1]

## المطلب الثاني: تعريف القروض وأهميتها

يعتبر القرض أحد أهم الغايات التي وجد السنك من أجلها إذ لا يمكن أن يقوم البنك بتجميع المدخرات والودائع المالية للأفراد والمؤسسات والمنضمات وابقائها مجمدة ومحزنة دون استغلال، بالإضافة إلى وجود أطرف أخرى تكون في حاجة إلى هذه الاموال من أجل استشارها واستغلالها بصورة أو أخرى.

### 1. تعريف القروض البنكية:

القروض البنكية هي عبارة عن اتفاق بين طرفين. الدائن وهو البنك والمدين والمقترض، يتم من خلاله نقل الأموال من جهة إلى جهة أخرى، أي من البنك الى العميل المقترض بشروط مسبقة ترضي الطرفين وهو

[1] الأخضر بن عمر، تقنيات وأعمال البنوك، السنة الثالثة ليسانس تخصص اقتصاد نقدي وبنكي، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، قسم العلوم الاقتصادية، جامعة الشهيد حمه لخضر، الوادي، الجزائر، 2022/2021، ص06.

يستند إلى عنصر مهم ألا وهو الثقة بينهما ويكون ضمن فترة زمنية محددة متفق عليها سلفا يتم بانتهائها إرجاع الأموال إلى الدائن واطفاء القرص وذلك مقابل فائدة زائدة من مبلغ القرض يتحصل عليها البنك.

والقرض هو مزيج من العناصر التالية:

**الزمن:** وهو الفترة الممنوحة للمستفيد للتسديد.

**الثقة:** هي العنصر الواجب توفره في الشخص الذي يمنح له القرض.

**التعهد بالتسديد:** معناه الوفاء بالتعهدات المتمثلة في ارجاع ما اقترض مضافا إليه الفائدة.[1]

**القرض بالمفهوم الاقتصادي:** هو مبلغ مالي مدفوع من طرف الجهاز المصرفي لأفراد، لمؤسسات بهدف تمويل نشاط اقتصادي في فترة زمنية محددة وذلك بعدل فائدة محدد مسبقًا.[2]

## 2. أهمية القروض البنكية:

تملك القروض أهمية في الاقتصاد ومن أهمها:

– تعتبر القروض المورد الأساسي الذي يعتمد عليها البنك للحصول على ارادته حيث تمثل الجانب الأكبر من استخداماته، وتوفي البنوك القروض المصرفية عناية خاصة حيث ترتفع نسبتها في ميزانيتها إضافة الى الفوائد والعمولات التي تمثل مصدر آخر لإيراداتها.

– تعد القروض المصرفية التي تعطيها البنوك من العوامل الهامة لعملية خلق الائتمان.

– تلعب القروض دورا هاما في تمويل حاجة الصناعة والتجارة والزراعة والخدمات لتستخدم في عمليات الانتاج والتوزيع والاستهلاك.

– أن القروض تمكن البنوك من الاسهام من نشاط اقتصادي وتقديمه ورخاء المجتمع المالي المجتمع الذي تخدمه فتعمل على خلق فرص العمالة وزيادة القدرة الشرائية التي بدورها تساعد على التوسع في استغلال الموارد.

– تعد ادارة البنوك مسؤولة عن سلامة ادارة الاموال المقدمة عن المساهمين والمودعين الموجودة تحت اشرافها فتحاول الادارة التوفيق بين المصالح المتضاربة.

---

[1] نوال بن خالدي، مطبوعة في مقياس الاقتصاد البنكي، 2020–2021.

[2] مصطفى رشدي شيحة، الاصحاء النقدي والمصرفي، دار الجامعة العربية، 1985، ص213.

– تتركز مصالح المجتمع في اتباع البنوك سياسة سليمة تضمن تقديم قدر كافي من الائتمان قصير الأجل لسداد الحاجات المشروعة للأموال بأقل تكلفة ممكنة بينما تتوقع الحكومات من البنوك المساهمة في تمويلها بالاكتتاب أو بشراء صكوكها حتى تقابل أعباءها المالية المتزايدة.[1]

## المطلب الثالث: أنواع القروض المصرفية

تعتبر القروض أكثر الاستثمارات استقطابا من طرف البنوك نظرا للعائد الناتج عنها إذ يمكن تصنيف هذه القروض حسب النشاط الاقتصادي الموجه له أو حسب المدة الزمنية التي يتميز بها القرض من خلال شروط الانفاق وكذا القروض من حجم ونوع الضمانات التي يستوجبها هذا القرض.

**1. القروض حسب النشاط الاقتصادي:**

- **العرض الاستثماري:** وهو التسهيلات الممنوحة على المشاريع والمؤسسات الانتاجية بغرض توفير متطلبات الاستثمار والانتاج من العقارات وتجهيزات فنية وتقنية ومن هنا يتضح أنه القرض الاستثماري طويل الأجل لأن ايراداته تستحق في الآجال الطويلة.
- **القرض التجاري:** يقصد به القرض الذي يمنح بشكل تسهيلات مصرفية للعملاء لعمليات التبادل التجاري المحلي والخارجي كما يقدم هذا النوع إلى المشاريع الصناعية من أخل تمويل مستلزماتها الجارية كشراء المواد الأولية ودفع أجور العمال... الخ، زيادة على ذلك يكون هذا النوع على شكل آخر حيث تقوم المصارف بشراء السندات والأسهم المطروحة في السوق وبذلك تساهم في عمليات التمويل وعادة ما يكون هذا القرص قصير الأجل.
- **القرض الاستهلاكي:** نعني به القرض الذي يحصل عليه أفراد المجتمع من أجل إنفاقهم الاستهلاكي كشراء السيارات والمنازل وغيرها من السلع المعمرة حيث يكون الحصول عليه بسهولة وطبقا لدخل الفرد لأنه يسدد على دفعات شهرية.[2]

---

[1] عبد مطلب عبد الحميد، البنوك الشاملة عملياتها وإداراتها، الدار الجامعية الإسكندرية، بدون دار نشر، ص104-105.

[2] بوراقي إبراهيم، القروض البنكية واجراءات منحها، مجلة الحقوق والعلوم الإنسانية، جامعة زيان عاشور الجلفة، الجزائر، ص200.

**2. القروض حسب الفترة الزمنة:**

- **القروض طويلة الأجل والمتوسطة:** يقصد بها القروض التي تزيد آجال استحقاقها عن سنة واحدة وقد تصل إلى 20 سنة ويمنع هذا النوع لتمويل الأنشطة الرأسمالية كبناء المصانع والمشاريع ذات رؤوس الأموال الثانية.

- **القروض قصيرة الأجل:** هو القرض المصرفي الذي لا تزيد فترته الزمنية عن سنة واحدة ويستغل هذا النوع كثيرا في العمليات التجارية والزراعية القصيرة الأمد كما تمثل القروض قصيرة الأجل معظم قروض البنوك التجارية لأنها ذات عائد سريع ومخاطر أقل.

**3. القروض حسب نوع الضمان:**

- **القروض بضمانات:** معظم القروض الممنوحة تكون مضمونة وتعرف باسم ضمانات تكميلية لأنها تطلب لتكملة عنصر الثقة ويعتبر هذا النوع الأكثر رواجا في الميدان المصرفي وتأخذ عدة أشكال:

- **قروض بضمان البضائع:** مثل السيارات، الأجهزة الالكترونية، الأخشاب...الخ، ويشترط في البضائع سهولة التسويق وعدم قابليتها للتلف.

- **قروض بضمان أوراق مالية:** تقبل الأوراق كضمان أصلي أو ضمان إضافي وتتميز بقلة مرونتها نسبيا ويشترط أن تكون هذه الأوراق مدرجة في البورصة.

- **قروض بضمان رهن عقاري:** يمكن أن تقبل المصارف التجارية العقارات كرهن إضافي للقروض حيث يقدم العميل عقارا كضمان، فإذا تخلف العميل عن التسديد أصبح العقار تحت تصرف البنك.

- **القروض بضمان المحلات التجارية والصناعية:** المحل التجاري أو المصنع رهنا تجاريا حيازيا كونه مال منقول غير أنه يمكن رهن المحل رهنا تجاريا حتى لا تتعطل التجارة وهذا ما تقوم به البنوك وتصبح سلطة البنك رسمية على المحل إذ لم يدفع العميل ما عليه.

- **القروض بدون ضمانات:** عادة ما يقدم الندوة للمقترضين المعروفين بجديتهم في التعامل والتزامهم بمقتضيات الاتفاق ومراكزهم المالية القوية ويمنح هذا النوع في ظروف خاصة إلا أنه لا يجب التوسع في منح هذا النوع حتى لا توسع دائرة الخطر.[1]

[1] مرجع سابق، ص202.

## المطلب الرابع: إجراءات منح القروض

يمر منح القروض بعدة مراحل يمكن إنجازها في الخطوات التالية:

**أ- فحص طلب القرض:**

يقوم البنك بدراسة طلب العميل لتحديد مدى صلاحيته المبدئية وفقا لسياسة الاقتراض في البنك خاصة من حيث غرض القرض وأجل الاستحقاق وأسلوب السداد.

**ب-التحليل الانتمائي للعميل:**

ويتضمن تجميع المعلومات التي يمكن الحصول عليها من المصادر المختلفة لمعرفة إمكانية العميل الائتمانية من حيث شخصيته وسمعته وقدرته على سداد القرض بناءً على المعاملات السابقة ومدى ملائمة رأسماله من خلال التحليل المالي.

**ج-التفاوض مع المقرض:**

بناءً على المعلومات التي يتم تجميعها والتحليل المالي للقوائم المالية الخاصة بالعميل يمكن تحديد مقدار القرض والغرض الذي يستخدم فيه، كيفية صرفه، طريقة سداده، مصادر السداد، الضمانات المطلوبة وسعر الفائدة.

**د- اتخاذ القرار:**

تنتهي مرحل التفاوض إما بقبول العميل أو عدم قبوله شروط البنك وفي حال قبول التعاقد يتم اعداد مذكرة لاقتراح الموافقة على طلب القرض التي تتضمن بيانات أساسية على المقترض، معلومات عن مديونيته لدى الجهاز المصرفي وموقفه الضريبي وصنف القرض والغرض منه، الضمانات المقدمة، مصادر السداد، إضافة إلى ملخص الميزانية على السنوات الثلاثة الأخيرة ومؤشرات السيولة والربحية وبناءً على هذه المذكرة يتم الموافقة على منح القرض.

**هـ-صرف القرض:**

يشترط لبدأ استخدام القرض توقيع المقترض على اتفاقية القرض وكذلك تقديمه الضمانات المطلوبة واستيفاء التعهدات والالتزامات.

**و- متابعة القرض والمقترض:**

الهدف هو الاطمئنان على حسن سير المنشأة وعدم حدوث أي تغيرات في مواعيد السداد.

**ي-تحصيل المقرض:**

يقوم البنك بتحصيل مستحقاته حسب النظام المتفق عليه وذلك إذ مالم تقابله أي من الظروف السابقة عند المتابعة.[1]

## المبحث الثاني: القرض التنقيطي

### تمهيد:

تعتبر طريقة التنقيط حاليًا وسيلة لتحسين عمليات معالجة ملفات طلبات القروض والتي تتمثل في كونها طريقة منهجية الى حد بعيد ويسعى البنك من خلالها للتقليل من مخاطر الخسارة للقروض الممنوحة وضمان استغلال الفرص المتاحة له واتخاذ القرار السليم في وقت قصير وتفادي الخسارة فطريقة التنقيط تعد أحد الاساليب الإحصائية التي تساعد البنوك في مواجهة مخاطرة القرض والتي تزيد من ثقتها في قرار منح القرض.

### المطلب الأول: نشأة طريقة القرض التنقيطي ومراحله الزمنية

**1. نشأة القرض التنقيطي:**

لقد أولت البنوك التجارية اهتماما كبيرا للدراسات التي كانت تجري من قبل الباحث حول التنبؤ بعجز المؤسسات وذلك قصد الاستفادة من نتائجها وكانت أولها دراسة أجراها ( Winakor و Smith) سنة 1930 حيث قاما بتحليل النسب المالية لتسع وعشرين شركة أفلست لتحديد اتجاه متوسطات إحدى وعشرون نسبة خلال عشر سنوات قبل الإفلاس وقد استنتج أن ألفا نسبة يمكن استخدامها في التنبؤ بعجز المؤسسات هي نسبة رأس مال العامل أن مجموع الأصول ، ثم تلتها دراسة قام بها Fitz patrick سنة 1932 على عينة مكونة من 20 شركة أفلست خلال الفترة (1920 ، 1929 ) واستنتج أنها جميع النسب المستعملة تنبأت بفشل المؤسسات حيث أخذت طريقة القرض التنقيطي من نتائج تلك الدراسات كنقطة انطلاقها وكان أول ظهور لها في سنوات الستينات وذلك في الو.م.أ الولايات المتحدة الأمريكية حيث قام كل من Breaver 1966 و el Altman 1968 بإعداد نماذج تعمل على الفصل بين المؤسسات السليمة والمؤسسات العاجزة معتمدين في ذلك على مبدأ التحليل التمييزي.[2]

---

[1] إسماعيل إبراهيم عبد الباقي، إدارة البنوك التجارية، دار غيثاء للنشر والتوزيع، الطبعة الأولى، ص277.

[2] الأخضر عزي وآخرون، معادلة تطبيق أسلوب القرض التنقيطي لتقدير مخاطر القروض البنوك الجزائرية، مجلة الحكمة الدراسات الإحصائية العدد 1، 2013، ص03.

## 2. المراحل الزمنية لظهور تقنية القرض التنقيطي:

**الشكل رقم (01): المراحل الزمنية لظهور القرض التنقيطي**




**المصدر:** بن عمر خالد، استدام تقنية القرض التنقيطي كأداة تنبؤية بالمخاطر المالية للمؤسسات، جامعة محمد بوقرة، بومرداس، الجزائر، (بتصرف).

## المطلب الثاني: تعريف القرض التنقيطي وأهدافه

### 1.تعريف القرض التنقيطي:

- **التعريف الأول:** تعد طريقة التنقيط إحدى الأساليب الإحصائية التي تساعد البنوك التجارية في مواجهة مخاطر القرض والتي تزيد من ثقتها في قرار منح القرض أو عدم منحه، وبصفة عامة يمكن تعريف القرض التنقيطي بأنه طريقة تحليل إحصائية تسمح بإعطاء نقطة خاصة لكل زبون تعبر من درجة ملامة المالية، فهي إذن من طرق التنبؤ الإحصائي لمعرفة الحالة المالية للمؤسسة إذ أنها تساعد مؤسسة الإقراض على تخفيض مراقبة وتوقع عجز المقترضين عن الوفاء بالتزاماتهم كما تعرف طريقة القرض التنقيطي بأنها طريقة تعتمد في عملها على نموذج خطي يحدد لكل مؤسسة نقطة خاصة بها يتم مقارنتها مع النقطة الحرجة التي تفصل بين قراري قبول طلب القرض ورفضه.[1]
- **التعريف الثاني:** التنقيط هو طريقة إحصائية لتحليل الأوضاع المالية المؤسسة المقترضة لمعرفة العاجزة من السليمة وهذا بفضل مؤثر يسمى النقطة (note score) وهذا الأخير يحسب بواسطة طرق مستمدة من تحليل معطيات أو الاقتصاد القياسي باستعمال المتغيرات الأساسية للمظهر العام للزبون وهذا كله من أجل التنبؤ بمخاطر القرض الممنوحة له ومحاولة تقليلها.[2]
- **التعريف الثالث:** تعرف طريقة القرض التنقيطي على أنها آلية التنقيط ويستعملها البنك لكي يتمكن من تقدير الملاءة المالية لزبائنه قبل منحهم القرض أو التنبؤ المسبق لحالات العجز التي يمكن أن تصبح المنضمات التي تتعامل معها.[3]

### 2.أهداف القرض التنقيطي:

– التقليل من مخاطر الخسارة الكلية للقروض الممنوحة وذلك بضمان الاختيار الجيد للعماء.

– الاسراع في العمليات الإدارية في اتخاذ القرار، وذلك من خلال استعماله المعلوماتية التي تسمح بتحديد سريع.

---

[1] محمد عيادي، القرض التنقيطي وتحليل الشبكة العصبية الاصطناعية، مجلة الدراسات الاقتصادية، العدد الخامس، جامعة الوادي، 2012، ص2.

[2] ياسين العباسي، استخدام طريقة القرض التنقيطي في تقدير مخاطر القرض، مذكرة لنيل شهادة الماجيستير في العلوم الاقتصادية، جامعة الجزائر، 2008، ص34.

[3] كمال رزق، تقييم تجربة البنوك الاسلامية في الجزائر في ادارة مخاطر الائتمانية، ملتقى الخرطوم للمنتجات المالية الإسلامية، النسخة الرابعة، 6 أفريل 2012، ص12.

– تنظيم قاعدة من المعلومات المتجانسة حول المؤسسات تأكيدا للتلاحم في السياسة المتبعة من قبل البنك.

– اعداد ملاحظات صغيرة عن الاخطاء التي يتم تحليلها وتوضيحها حاضرا والتي توفي ثمارها مستقبلا، حيث تساعد من الرؤية الواضحة للمخاطر وتسهيل تسييرها.

– تقليص فترة الود على طلبات القروض نسبيًا حيث يتحصل العميل على الرد في ظرف قصير وهذا ما يسمح له باستغلال الفرص المتاحة.

– عدم وجود مشكلة الارتباط بين المتغيرات التمييزية في النموذج والتي ينجم عنها الازدواج الخطي المتعدد.[1]

## المطلب الثالث: استعمالات القرض التنقيطي ومزايا وعيوب القرض التنقيطي

### 1.استعمالات القرض التنقيطي:

تهتم منظمات القرض كثيرا بهذه الطريقة، لأنها أكثر إتقانا مقارنة مع طريقة النسب المالية، ولكن استعمالها قليل، إذ تطبق خصوصا على القروض الاستهلاكية[2]:

- **حالة القروض الموجهة للأفراد:** يعتمد القرض التنقيطي بصفة عامة على التحليل التمييزي، والذي يعتبر كمنهج احصائي يسمح انطلاقا من مجموعة من المعلومات الخاصة بكل زبون أن يميز بين مجموعة من الفئات المتجانسة وفق معيار تم وضعه سابقا، ووضع كل عنصر جديد في الفئة التي ينتمي إليها وبالتالي يجب في هذه المرحلة:

–تحديد الفئات والمعلومات الخاصة بكل فئة.

–استعمال نتائج التحليل على كل طالب قرض جديد.

- **حالة القروض الموجهة للمنظمات:** يتم تقسيم المنظمات إلى مجموعتين مجموعة تحتوي على المنظمات التي لها ملاءة مالية جيدة، ومجموعة اخرى تحتوي على المنظمات التي لها ملاءة غير جيدة، وفقا للمعايير التالية:

–تاريخ تأسيس المنظمة.

---

[1] كافي ميمون مولاي أمينة، تسيير مخاطر البنكية باستخدام القرض التنقيطي مجلة البحوث الاقتصادية المتقدمة، المجلد 6، العدد 1، الجزائر، 2020، ص430.

[2] حليمي شوقي. بكوش أحمد، دراسة تحليلية لقرض scaring ومدى أهميته في البنوك الجزائرية، مذكرة ماستر في العلوم الاقتصادية، جامعة قالمة، 2008، ص25.

–أقدمية وكفاءة مسيري المنظمة.

–مردودية المنظمة خلال سنوات متتالية.

–رقم أعمالها المحقق.

–نوعية المراقبة والمراجعة المستعملة من قبلها.

–رأسمالها العامل.

–طبيعة نشاطها.

**2.مزايا وعيوب القرض التنقيطي:**

❋ **مزايا القرض التنقيطي:**إن لطريقة القرض التنقيطي مزايا عديدة أهلتها لتكون بهذا الانتشار الواسع من حيث التطبيق نذكر منها ما يلي:

– **بساطة استعمال القرض التنقيطي:** باعتبارها عملية آلية يمكن استعمالها بكل بساطة لا تتطلب مستوى كبير من المعرفة وخبراء لتطبيقها.

– **سرعة التحليل واتخاذ القرار:** سرعة معالجة ملفات الزبائن (من خلال توفر النموذج التنقيطي) مما يجعل مدة اتخاذ القرار قليلة ولعل السرعة واجبة في مثل هذه القرارات البنكية نظرا لسرعة العمليات الاقتصادية خاصة عمليات الاستغلال.

– **التجانس:** طريقة القرض التنقيطي تعطي معالجة متجانسة للزبائن وبدون تغيير القرار من وكالة لأخرى أو تغيير زمن طلب القرض وهذا يكون باستطاعة البنك بتقييم موضوعي للزبائن وبالتالي تقييم الخطر وبذلك انتهاجها سياسة لمنح القروض مستقرة ودائمة.

– **تخفيض نسبة التعامل مع المؤسسات العاجزة:** يتم هذا التخفيض على التحليل الإحصائي الموضوعي لمميزات خطر منح القروض إذ أن الدالة الاستقصائية المتبعة هي ذات فعالية أكبر في اتخاذ القرار الصائب مقارنة بالقرار المتخذ بالطريقة التقليدية.

– يمكن لهذه الطريقة دراسة مجتمع ذا حجم كبير دفعة واحدة كما يسمح بإدخال المتغيرات الكيفية وذلك لإثراء الدراسة ودقة النموذج ويتم اختيار المتغيرات بطريقة احصائية دقيقة عكس الطريقة الكلاسيكية التي تختار المتغيرات بطريقة عشوائية.[1]

[1] سوار يوسف، محاولة تقدير خطر عدم تسديد القروض باستخدام طريقة القرض التنقيطي والتقنية العصبية الاصطناعية بالبنوك الجزائرية، أطروحة دكتوراه في العلوم الاقتصادية تخصص تسيير، جامعة تلمسان، 2008، ص132.

❋ **عيوب القرض التنقيطي:**

- تعتمد طريقة القرض التنقيطي على معادلة خطية وبالتالي قد تكون مفيدة في تطبيقاتها.
- بما أن الأوضاع الاقتصادية متغيرة ونشاط المؤسسة يتميز بالديناميكية فإن المعايير المستعملة للتميز قد تتغير، وهذا ما يفرض ضرورة تعديل النموذج في كل مرّة دعت الحاجة إلى ذلك.
- تخضع هذه الطريقة بدرجة كبيرة لخبرة ومهارة مصمم النموذج ومقدرة الحاسب الآلي ودرجة التعقيد في البيانات المتوفرة.
- تعتمد هذه الطريقة إلى حد كبير على مدى دقة ترميز المتغيرات الكيفية إلى طبيعة رقمية يمكن قياسها.[1]

## ⇦ المطلب الثالث: عرض طريقة القرض التنقيطي

إن تحديد النموذج التقييمي هو أساس القرض التنقيطي ويتم التحديد بإتباع ما يلي:

**1.اختيار العينية:**

العينة عبارة عن مجموعة من ملفات القروض للزبائن الجيدين والغير جيدين تحتوي على أكبر قدر ممكن من المعلومات (جدول حسابات النتائج الميزانية المالية: مخطط الخزينة والمخطط المالي، ملف طلب القرض) مختارة بصفة عشوائية وتكون كافية التمثيل الاحصائي للظاهرة وتصنف إلى مجموعتين:

- **عينة لإعداد النموذج (echantillon d'elabaration)**: تستعمل لتحليل المعطيات واستخدام معادلة التنقيط.
- **عينة لقياس دقة النموذج (echantillon de validation)**: تبين مدى صحة هذا النموذج.

**2.انتقاء المتغيرات:**

نقوم في هذه الحالة بالتوفيق بين المعلومات التي تم جمعها بهدف معرفة المتغيرات المؤثرة في حالة المؤسسة، هذه المتغيرات يكون إما محاسبية وإما فوق محاسبية.

- **المغيرات المحاسبية variables comptables:**

هي متغيرات قياسية تأخذ قيم عديدة يتم حسابها على أساس البيانات المحاسبية المستخرجة من قوائم المالية للمؤسسة محل الدراسة.

---

[1] محمد عبادي، القرض التنقيطي وتحليل الشبكات العصبية الاصطناعية ودورها في تقدير مخاطر القروض البنكية، مرجع سابق، ص4.

- **المتغيرات فوق المحاسبة.**

هي متغيرات غير قياسية ذات طبيعة كيفية أي تأخذ أنماطاً لا عددية تتمثل في معلومات مستخرجة من ملفات طلبات القرض للمؤسسات المعنية خارج القوائم المالية يتم إدراجها في عملية التحليل لإثراء الدراسة ببيانات من طبيعة ومصادر مختلفة بعد تحويلها إلى متغيرات قابلة للقياس.

**3.التحليل التمييزي للعينة l'analysediscriminante:**

هو التقنية الاحصائية المعتمدة عليها في تحديد متغيرات النموذج التقديمي حيث بعد تحديد خصائص الزبائن سواء كانت رقمية أو غير ذلك والمستخرجة من ملفات القروض المكونة للعينة يكون اقصاد بعض المتغيرات الغير مؤثرة في قرار منح القروض، وهذا باستعمال برنامج الاعلام الآلي.

أن المتغيرات و(المؤثرة في امكانية التسديد أو عدم التسديد تصبح متغيرات النموذج على شكل دالة خطية تسمي دالة القرض التنقيطي والتي تسمح بإعطاء لكل مؤسسة نقطة أو علامة ونرمز لها بالرمز $z$ ويكتب كما يلي:

$$z = \sum a_i R_i + \beta - \sum a_i R_i + \beta$$

حيث:

$a_i$ المعاملات المرتبطة بالنسب (معاملات التسوية أو الترجيح).

$R_i$ النسب المالية أو مؤشرات عربة الخطر.

$\beta$ ثابت ويعبر عن الجزء الثابت من درجة الخطر.

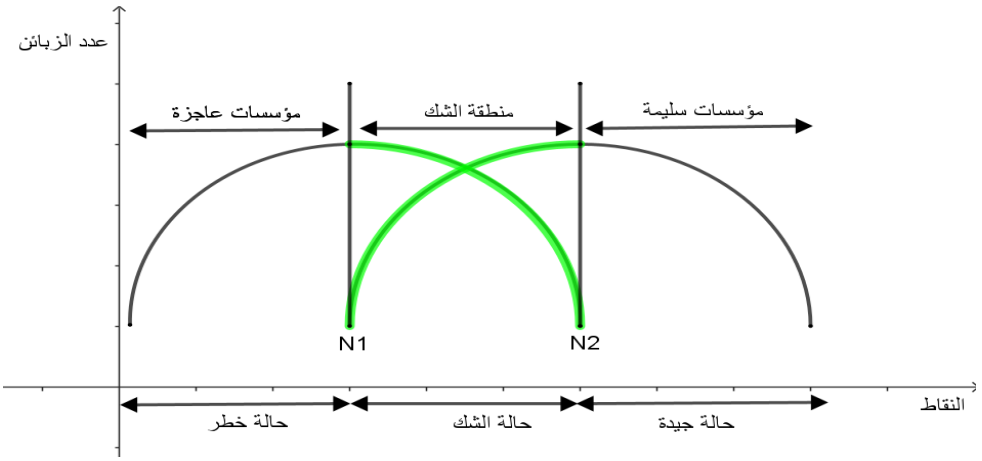
**4.تعيين نقطة التميزdétermination de la note scare :**

إن التحليل التمييزي يعطي بعض النسب أكثر دلالة من النسب الأخرى، وبالتالي نقطة تمييز لكل عنصر (المؤسسة) مما يسمح بشكل سحابة من النقاط تمثل الزبائن الجيدين (مؤسسات جيدة) والمؤسسات الغير جيدة وباستعمال التحليل الاستقصائي والتمييزي) تصنف هذه المؤسسات إلى فئتين:[1]

[1] محمد بن بوزيان وسوار يوسف، محاولة تقدير خطر القروض البنكية باستعمال طريقة القرض التنقيطي، المؤتمر العلمي الدولي المستوى السابع ادارة المخاطر واقتصاد المعرفة، كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية، جامعة الزيتونة الإدارية، أبريل 16/8/2007.

- **منحنى دالة التنقيط:**[1]

**الشكل رقم (02):** منحنى دالة التنقيط




ويتم تحديد قيمة $z$ المرتبطة بمنطقة الشك (منطقه عدم التأكد) والتي تحسب كالتالي:

$$z = (n_1 z_1 + n_2 z_2) \div (n_1 + n_2)$$

$z_1$ متوسط التمييز للمؤسسات العاجزة

$z_2$ متوسط التمييز المؤسسات السليمة

$n_1$ عدد المؤسسات العاجزة بعد المعالجة

$n_2$ عدد المؤسسات السليمة بعد المعالجة

### 5.قياس دقة النموذج[2]

بعد استخدام النموذج نقوم باختبار صحته بواسطة التصنيف باستعمال النموذج التنقيطي ويتم ذلك حسب الجدول التالي:

**الجدول رقم (01):** التصنيف باستعمال نموذج تنقيط

| المؤسسات | $A$ | $B$ |
|---|---|---|
| $A$ | $H_2$ | $M_1$ |
| $B$ | $M_2$ | $H_2$ |

[1] حوار يوسف، محالة تقدير خطر عدم تسديد القرض باستعمال طريقة القرض التنقيطي والتقنية العصبية الاصطناعية بالبنوك الجزائرية، مذكرة شهادة الدكتوراة تخصص تسير، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسير، جامعة ابي بكر يلقايد، تلمسان، 2008، ص123.

[2] يزيد شريفة وبنجار فاطمة، دراسة المخاطر المالية وتسيير خطر القروض باستعمال القرض التنقيطي، مذكرة شهادة ماستر، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة عبد الحميد بن باديس مستغانم، 2022-2023، ص44.

حيث:

$A$ المؤسسات السليمة

$B$ المؤسسات العاجزة

$H_i$ تمثل التصنيف الصحيح $i = 1,2$

$M_i$ تمثل الخطأ في التصنيف $i = 1,2$

نجاعة النموذج تحدد نسبة التصنيف الصحيح $(G)$ حسب العلاقة التالية:

$$G = \frac{H_1\left(A\text{عدد الملاحضات}\right) + H_2(B\text{عدد الملاحضات})}{\text{المجموع الكلي للملاحضات}}$$

كل ما كانت $(G)$ كبيرة كان النموذج ملائما.

## المبحث الثالث: الدراسات السابقة للقرض التنقيطي واجراء مقارنة بينهما

### المطلب الأول: الدراسة الأولى والدراسة الثانية

**1. دراسة Wiliam beaver:**

تعتبر التجربة التي قام بها beaver سنة 1966 أول المجهودات المبذولة لوضع نموذج التنقيط حيث اعتمد في ذلك على تحليل أحادي البعد للنسب المالية المدروسة، وذلك باستخدام الأساليب الاحصائية البحتة.

حيث أجرى تجربة على عينة من 79 شركة فشلت خلال فترة ما بين (1945–1964) إضافة إلى 79 شركة ناجحة ومماثلة للشركات الفاشلة في حجم الأصول ونوع الصناعة وكان معيار الفشل الذي استخدمه Beaver إما إفلاس الشركة أو عدم قدرتها على تسديد ديونها أو تخلفها عن دفع ارباح أسهمها الممتازة واحتسب Beaver 30 نسبة مالية صنفها في ست مجموعات رئيسية هي:

–التدقيق النقدي.

–صافي الربح الالتزامات الى مجموع الأصول.

–الأصول السائلة إلى مجموع الأصول.

–الأصول السائلة إلى الالتزامات المتداولة ومعدات الدوران.

ثم اختيار من كل مجموعة نسبة واحدة لتحليلها واستخدم في ذلك نموذج الانحدار البسيط فاستطاع أن يتنبأ بفشل الشركات قبل خمس سنوات من الفشل باستخدام النسب التالية على الترتيب وحسب أهميتها.

$x_1$ =التدفق النقدي / مجموع الديون

$x_2$ =صافي الربح / مجموع الأصول.

$x_3$ =مجموع الديون / مجموع الأصول.

ولقد حققت هذه الدراسة نسبة تصنيف صحيح للمؤسسات تقدر ب 87% للسنة الواحدة قبل وقوع الإفلاس ونسبة 78% لخمس سنوات قبل الإفلاس. ولكن هذه الدراسة لم تضع تلك النسب في نموذج خطي يسمح باستعمال جملة واحدة، وانما يتم استعمال كل نسبة بشكل مستقل عن النسب الاخرى، إلاّ أن الأعمال التي تلته عرفت تغطية لهذا النقص وذلك باستخدام التحليل التميزي الخطي المتعدد من أجل التنبؤ بمخاطرة الإفلاس وكانت البداية بالدراسة التي قام بها el Altman سنة 1968.[1]

**2. دراسة ألتمان el altman**

اعتمد في دراسته على التحليل المتعدد الابعاد للنسب المالية على عكس بافير الذي استعمل التحليل الأحادي البعد، كما اعتمد ألتمان على التحليل التميزي لدراسة الخطر وذلك سنة 1968 وقام باختيار عينة مكونة من 66 مؤسسة (33عاجزة و33 سليمة) خلال الفترة 1946-1965 واستعمل في ذلك 22 نسبة مالية وتحصل في الاخير على المعادلة:

$$Z = 0{,}012.x_1 + 0{,}014.x_2 + 0{,}033.x_3 + 0{,}006.x_4 + 9{,}999.x_5 \dots (1-2)$$

حيث:

$x_1$ =رأسمال العامل / مجموع الأصول.

$x_2$ =احتياطات / مجموع الأصول.

$x_3$ =الأرباح قبل خصم الفوائد والضرائب (الفائض الخام للاستغلال) / مجموع الأصول.

$x_4$ =أموال خاصة / مجموع الديون

$x_5$ =رقم الاعمال الاجمالي (بدون ضريبة) / مجموع الأصول

وكانت النقطة الحرجة المحددة هي $z = 2{,}675$ حيث يكون:

$z \geq 2{,}675$ المؤسسة في حالة جيدة.

$z \leq 1{,}81$ المؤسسة في طريقها إلى الإفلاس.

$2{,}675 > z > 1{,}81$ المؤسسة غير متأكد من حالتها.

[1] محمد عبادي، القرض التنقيطي وتحليل الشبكات العصبية الاصطناعية ودورها في تقدير مخاطر القروض البركية، مرجع سابق، ص 87.

وقد حقق هذا النموذج 97% من التصنيف الصحيح للمؤسسات السليمة و94% من المؤسسات العاجزة تصنيف جيد.[1]

## المطلب الثاني: الدراسة الثالثة والدراسة الرابعة

### 1. دراسة إدميستر R.edmister: [2]

قام إدميستر (R.edmister1972) دراسة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة التي تتجاوز قيمة أصولها 8000 دوار وتمحورت تجربته حول 84 مؤسسة مقترضة من Small business administration منها 42 مؤسسة سليمة و42 مؤسسة عاجزة ومن بين النسب المدروسة اختيار النموذج 7 نسب فقط التي تعتبر الأكثر دلالة على الملاءة وقد انتهت دراسته بوضع دالة التنقيط الآتية:

$$Z = 9{,}5 - 4{,}23.x_1 - 2{,}93.x_2 - 4{,}82.x_3 + 2{,}77.x_4 - 4{,}52.x_5 - 3{,}52.x_6 - 9{,}24.x_7$$

وما يميز أعمال إدميستر edmater هو أنه أدخل نظام الترميز على قيم متغيرات النموذج والتي عرفها كما يلي:

**الجدول رقم(02):** قيم متغيرات نموذج إدميستر edmater وفق نظام الترميز

| المتغير | الشرط | في حالة تحقق الشرط | في حالة عدم تحقق الشرط |
|---|---|---|---|
| $x_1$ | التدفق النقدي/ديون قصيرة <0.05 | $x_1 = 1$ | $x_1 = 0$ |
| $x_2$ | أموال خاصة /رقم الأعمال <0.07 | $x_2 = 1$ | $x_2 = 0$ |
| $x_3$ | (رقم الأعمال/مجموع المبيعات) /متوسط النسبة<0.02- | $x_3 = 1$ | $x_3 = 0$ |
| $x_4$ | (ديون قصيرة الأجل/أموال خاصة)/متوسط السنة<0.48 | $x_4 = 1$ | $x_4 = 0$ |
| $x_5$ | (مخزونات/مجموع المبيعات)/متوسط النسبة<0.04 | $x_5 = 1$ | $x_5 = 0$ |
| $x_6$ | (قيم قابلة للتحقيق+قيم جاهزة)/دق أ<0.34 | $x_6 = 1$ | $x_6 = 0$ |
| $x_7$ | (قيم جاهزة/دق أ)/متوسط النسبة في القطاع<0.20 | $x_7 = 1$ | $x_7 = 0$ |

[1] العباسي ياسين، استعمال القرض التنقيطي في تقدير مخاطر القرض، مرجع سابق، ص 36.

[2] بن عمر خالد، دراسات اقتصادية، تقدير مخاطرة القرض البنكي وفق طريقة التنقيط دراسة حالة البنك الوطني الجزائري، العدد 13، الجزائر، 13أكتوبر 2009، ص56.

### 2. دراسة كولونy.collongnes: [1]

أجرى دراسته سنة 1977 على 70مؤسسة (35سليمة و35عاجزة) وطبق عليها 19 نسبة وانتهت دراسته باختيار 5نسب مكونة لنموذجين:

$$Z_1 = 4{,}983.x_1 + 60{,}066.x_2 - 11{,}8348.x_3 \ldots . (4-2)$$
$$Z_2 = 4{,}6159.x_1 - 22.x_2 - 1{,}9623.x_3 \ldots \ldots \ldots (5-2)$$

$x_1$ مصاريف العامل / قيمة مضافة.

$x_2$ مصاريف مالية / رقم الأعمال الإجمالي.

$x_3$ رأسمال العامل الصافي / مجموع الميزانية.

$x_4$ نتيجة الاستغلال / رقم الأعمال الإجمالي.

$x_5$ رأس مال العامل الصافي / المخزونات.

التمييز بين المؤسسات السليمة والمؤسسات العاجزة حسب نموذج $Z_1$ يكون كالآتي:

$-5{,}455 < z_1$ المؤسسة في حالة سليمة.

$-5{,}455 \geq z_1$ المؤسسة في حالة عجز.

أما التصنيف حسب الدالة $Z_2$ فهو كما يلي:

$-3{,}0774 < z_2$ المؤسسة في حالة سليمة.

$-3{,}0774 \geq z_2$ المؤسسة في حالة عجز.

يمكن تلخيص نسب نجاح النموذجين السابقين في الجدول الآتي:

**الجدول رقم (03):** نسب التصنيف الصحيح لنموذجي كولونy.collongnes

| عدد السنوات قبل الإفلاس | نسب التصنيف الصحيح | |
|---|---|---|
| | $z_1$ | $z_2$ |
| 1 | 94% | 96% |
| 2 | 84% | 75% |
| 3 | 69% | 57% |
| 4 | 59% | 64% |

### 3. دراسة بنك فرنسا:

لقد وضعت نموذجا يساعد البنوك التجارية في الكشف على الملاءة المالية للمؤسسات المقترضة منها ويتمثل هذا النموذج فيما يلي:

[1] العباسي ياسين، مرجع سابق، ص390.

$$100Z = -1{,}225.x_1 + 2{,}003.x_2 - 0{,}824.x_3 + 5{,}221.x_4 - 0{,}686.x_5 + 1{,}164.x_6 + 0{,}706.x_7 + 1{,}408.x_8 - 85{,}44$$

حيث أن:

$x_1$ مصاريف مالية / فائض الاستغلال الخام.

$x_2$ موارد دائمة / الأموال المستثمرة.

$x_3$ رقم الأعمال / مجموع الديون.

$x_4$ فائض الاستغلال الخام / رقم الأعمال خارج الضريبة.

$x_5$ ديون تجارية / المشتريات TTC.

$x_6$ معدل تغير القيمة المضافة.

ويكون التصنيف بين المؤسسات السليمة والعاجزة كما يلي:

إذا كانت:

$z > 0{,}25$ حالة المؤسسة العادية.

$z < 0{,}125$ تحمل المؤسسة مؤشرات الافلاس.

$0{,}25 > z > 0{,}125$ حالة المؤسسة غير متأكد منها.[1]

وتوصل البنك المركزي الفرنسي إلى ربط علاقة بين المجالات ونقاط المؤسسات $z$ واحتمال افلاسها ما هو موضح في الجدول التالي:

**الجدول رقم (04):** العلاقة بين المجالات ونقاط المؤسسات واحتمال افلاسها

| مجالات النقاط | احتمال افلاس مؤسسة قبل 3سنوات |
|---|---|
| $z < 1{,}875$ | 30,4% |
| $z\epsilon]-1{,}875; -0{,}875]$ | 16,7% |
| $z\epsilon]-0{,}875; -0{,}25]$ | 7% |
| $z\epsilon]-0{,}875; -0{,}25]$ | 3,2% |
| $z\epsilon]-0{,}25; -0{,}125]$ | 1,8% |
| $z\epsilon]-0{,}125; 0{,}125]$ | |
| $z > 1{,}25$ | |

[1] سامي فيصل، تقدير مخاطرة القروض وفق الطرق الإحصائية، مذكرة تخرج شهادة ماجستير في علوم التسيير، جامعة الشيخ العربي التبسي، تبسة، 2010-2011، ص52.

**المصدر:** بن عمر خالد، دراسات اقتصادية تقدير مخاطرة القرض البنكي وفق طريقة التنقيط دراسة حالة البنك الوطني الجزائري، العدد13، الجزائر، 13أكتوبر2009، ص64.

## المطلب الثالث: دراسة مقارنة بين الدراسات السابقة والدراسة محل الدراسة

**الجدول رقم (05):** مقارنة بين الدراسات السابقة والدراسة محل الدراسة

| الدراسات | حجم العينة | النسب التي اعتمد عليها في الدراسة | معادلة التنقيط | الهدف من الدراسة | نتيجة الدراسة |
|---|---|---|---|---|---|
| دراسة W.beave1966 | 153 مؤسسة<br>79 سليمة<br>79عاجزة | التدفق النقدي /مجموعالديون = $x_1$<br>الربح صافي/ الأصول مجموع = $x_2$<br>الديون مجموع/ الأصول مجموع = $x_3$ | عدم وضع النسب في نموذج خطي وانما تستعمل بشكل مستقر | وضع نموذج صحيح للتنقيط اعتمادا على الأساليب الإحصائية البحتة | حققت نسبة تصنيف صحيح تقدر بـ 87% قبل سنة من الإفلاس و78% قبل 5سنوات. |
| دراسة E.Altman، 1969 | 66مؤسسة<br>33سليمة<br>33عاجزة | $x_1$=رأسمال العامل / مجموع الأصول.<br>$x_2$ =احتياطات / مجموع الأصول.<br>$x_3$ =الأرباح قبل خصم الفوائد والضرائب (الفائض الخام للاستغلال) / مجموع الأصول.<br>$x_4$ =أموال خاصة / مجموع الديون<br>$x_5$ =رقم الاعمال الاجمالي (بدون ضريبة) / مجموع الأصول | $Z = 1{,}2.x_1 + 1{,}4.x_2 + 3{,}33.x_3 + 0{,}6.x_4 + 0{,}99.x_5$ | وضع نموذج يستطيع من خلاله معرفة المؤسسات الناجحة والفاشلة في قطاع الصناعة. | حققت الدراسة أثرا إيجابيا في الكشف عن ملائمة مالية للمؤسسة.<br>حقق نجاح 95% من تصنيف صحيح للمؤسسات.<br>شاع استعمال هذه الدراسة في الكثير من البنوك التجارية. |

| دراسة **collongnes**، **1977** | دراسة B.edmister، 1972 |
|---|---|
| 70مؤسسة<br>35 سليمة<br>35عاجزة | 87 مؤسسة<br>42عاجزة<br>42سليمة |
| $x_1$ مصاريف العامل / قيمة مضافة.<br>$x_2$ مصاريف مالية / رقم الأعمال الإجمالي.<br>$x_3$ رأسمال العامل الصافي / مجموع الميزانية.<br>$x_4$ نتيجة الاستغلال / رقم الأعمال الإجمالي.<br>$x_5$ رأس مال العامل الصافي / المخزونات. | $x_1$ التدفق النقدي/ديون قصيرة<br>$x_2$ = أموال خاصة /رقم الأعمال<br>$x_3$ =(رقم الأعمال/مجموع المبيعات)/متوسط النسبة<br>$x_4$ =(ديون قصيرة الأجل/أموال خاصة)/متوسط السنة<br>$x_5$ =(مخزونات/مجموع المبيعات)/متوسط النسبة<br>$x_6$ =(قيم قابلة للتحقيق+قيم جاهزة)/دق أ<br>$x_7$ =(قيم جاهزة/دق أ)/متوسط النسبة في القطاع |
| $Z_1 = 4{,}983.x_1 + 60{,}066.x_2 - 11{,}8348.x_3$<br>$Z_2 = 4{,}6159.x_1 - 22.x_2 - 1{,}9623.x_3$ | $Z = 9{,}5 - 4{,}23.x_1 - 2{,}93.x_2 - 4{,}82.x_3 + 2{,}77.x_4 - 4{,}52.x_5 - 3{,}52.x_6 - 9{,}24.x_7$ |
| وضع نموذجين وتطبيقها على 70 مؤسسة لتصل إلى دالتين: $Z_1$و $Z_2$. | التوصل إلى نموذج تنقيط جيد لتحديد المؤسسات السليمة والمؤسسات العاجزة من87 مؤسسة صغيرة ومتوسطة محل الدراسة. |
| توصل **collongne الى** دالتين: $Z_1$و $Z_2$، حيث يكون التصنيف حسب $Z_1$:<br>$z_1 < 5{,}455$ المؤسسة في حالة سليمة.<br>$z_1 \geq 5{,}455$ المؤسسة في حالة عجز.<br>حسب $Z_2$ :<br>$z_2 < 3{,}0774$ المؤسسة في حالة سليمة. | حققت هذه الدراسة نسبة نجاح 95%.<br>ادخال التميز على قيم متغيرات النموذج. |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| دراسة بنك فرنسا | طبقت على قطاع البنوك الخارجية | $x_1$ مصاريف مالية / فائض الاستغلال الخام.<br>$x_2$ موارد دائمة / الأموال المستثمرة.<br>$x_3$ رقم الأعمال / مجموع الديون.<br>$x_4$ فائض الاستغلال الخام / رقم الأعمال خارج الضريبة.<br>$x_5$ ديون تجارية / المشتريات TTC.<br>$x_6$ معدل تغير القيمة المضافة. | $100Z = -1{,}225.x_1 + 2{,}003.x_2 - 0{,}824.x_3 + 5{,}221.x_4 - 0{,}686.x_5 + 1{,}164.x_6 + 0{,}706.x_7 + 1{,}408.x_8 - 85{,}44$ | وضع نموذج تنقيطي ساعد البنوك التجارية في معرفة الوضعية المالية للمؤسسات المقترضة بهدف تحقيق مخاطر عدم السداد. | توصل نموذج على وضع ثلاث مجالات تحدد وضعية المؤسسة وفق z التي تمثل معادلة التنقيط<br>$0{,}25 <$ حالة المؤسسة العادية.<br>$z < 0{,}125$ تحمل المؤسسة مؤشرات الافلاس.<br>$0{,}25 > z > 0{,}125$ حالة المؤسسة غير متأكد منها |

## الخلاصة

يقوم الجهاز المصرفي بدور أساسي في تطوير الاقتصاد الوطني وذلك بما تقدمه البنوك من خدمات جليلة ومنه نستطيع القول إن للبنوك عدة مهام تمثل يا تقديم القروض اللازمة لتمويل مختلف النشاطات كما تقوم البنوك يجمع الادخار وتوجيهه نحو الاستثمار فإذا كان للأفراد والمؤسسات فائض مالي كان بإمكانهم إبداعه في البنوك والحصول على عائد يكون في مشكل فوائد أو أرباح رأسمالية، أما إذا كانت المؤسسات تحتاج في إطار نشاطها إلى سيولة من أجل تمويل عملياتها فإنها تلجأ في البنوك للحصول على قروض.

ومن خلال تفحصنا ودراستنا لهذا الفصل تعرفنا على نشأة البنوك والتي كانت عبارة من بيوت المصرفية إلى أن أصبحت عبارة عن مؤسسات مالية تقوم بعمليات تمويل المشاريع الاقتصادية وهذا ضمن وظائفها الأساسية بالإضافة الى الوظائف الثانوية للبنوك، كما تطرقنا إلى أنواع البنوك والتي تتمثل في بنوك تجارية وأخرى غير تجارية بالإضافة إلى معرفة مصادر مصول هذه البنوك على أموال لاستمرار نشاطها.

# الفصل الثاني: دراسة ميدانية في بنك الجزائر الخارجي وكالة المدية -026-

## مقدمة

بعد دراستنا النظرية السابقة في الفصل السابق، التي تطرقنا في مضمونها إلى البنوك وأنواعها وكذلك القروض البنكية تعريفها وإجراءات منحها وعناصر أخرى، قمنا باختيار إحدى الطرق الإحصائية المعتمدة في عملية منح القروض لتكون محل دراستنا والمتمثلة في طريقة التنقيط والتي سبق وقمنا بتعريفها بأنها طريقة احصائية لتحليل الأوضاع المالية للمؤسسة المقترضة لمعرفة العاجزة من السليمة.

–سنقوم في هذا الفصل بإسقاط عملي لطريقة القرض التنقيطي على عينية من العملاء المستفيدين من القروض من بنك الجزائر الخارجي (وكالة المدية26).

# المبحث الأول: تقديم بنك الجزائر الخارجي

يعتبر القطاع البنكي من أهم القطاعات الاقتصادية وأكثرها حساسية في نمو وازدهار اقتصاد الدول، حيث تتعدد وظائف البنوك وتختلف حسب نوع البنك ونشاطه، ومن بين هذه البنوك بنك الجزائر الخارجي والذي سوف تتطرق في هذا المبحث لتعريفه ونشأته ومختلف مهامه وهيكله التنظيمي وأيضا لعملية منح القروض في هذا البنك.

## المطلب الأول: تعريف ونشأة بنك الجزائر الخارجي

### 1. تعريف بنك الجزائر الخارجي:

هو مؤسسة وطنية انشئت بموجب أمر رقم 67–204 المؤرخ في1 أكتوبر 1967 المنشورة في الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية رقم 82 بتاريخ 06 – 10 – 1967 والتي تم تحويلها إلى مؤسسة وطنية اقتصادية، شركة أسهم ذات رأسمال يقدر مئتان و ثلاثون مليار دينار جزائري (230,000,000,000,00) بناءً على عقد توثيقي محور من طرف الأستاذ بوتار خليفة الكائن بشارع أحمد مقراني (شارع كان ديجان سابقاً) الحراش (الجزائر) وذلك بتاريخ 1989/02/05 تم ابداعه بتاريخ 1989/02/20 بالمركز الوطني للسجل التجاري بالجزائر تحت رقم 77 و 76 مقره الاجتماعي بـ 11 شارع العقيد عميروش–الجزائر العاصمة.[1]

[1] وثائق مقدمة من طرف البنك.

**2. نشأة بنك الجزائر الخارجي:**

أُسس بنك الجزائر الخارجي في 01-10-1967 بموجب الأمر 104/67 وبهذا فهو ثالث وآخر بنك خارجي تم تأسيسه تبعا لقرارات تأمين القطاع البنكي وقد تم انشاؤه على إنقاص خمسة بنوك أجنبية هي:

- القرض الليوني (Credit Lyonnais) 12-09-1967.
- المؤسسة العامة Société Générale.
- قرض الشمالcredit du nord .
- البنك الصناعي الجزائري المتوسط Banque industrielle de l'algerie et de mediterané.
- بنك بركليز Barcly bank.

ولم يحصل البنك على هيكلة النهائي إلاّ في جوان 1986 وأصبح مستقلا بموجب نص قانوني 1/88 الصادر في 17 جانفي 1988. وبعدها تحول البنك الأول إلى مؤسسة ذات أسهم مع حفاظه على نفس الهدف الذي حدده القرار 01 أكتوبر 1967، ولقد ورث البنك مجموعة فعاليات لعدة مؤسسات، فبالرغم من أنه ينتمي إلى القطاع العمومي فإنه يعمل للقانون التجاري.

وفي هذا البنك قسمان واحد للائتمان (ودائع وقروض) والثاني للعمليات الأجنبية ويتضمن تمويل التجهيز المقرر في الخطة بالإضافة إلى مواضيع النفط والتعدين، وقد توسعت عمليات البنك فهو الذي لديه حسابات الشركات الصناعية الكبرى في ميادين المحروقات (سوناطراك، نفطال). والكيميائية والبتروكيميائية والتهجين والنقل البحري ومواد البناء وهو الذي يمدها بالقرض وقد ساهم البنك بالفعل في تمويل وتطوير حقول حاسي الرمل وحاسي مسعود وأنشأ أنابيب النفط والغار ومصافي سكيكدة وعنابة وسطيف، ومصانع الاسمنت من شلق والحجاز وفي الحصول على ناقلات النفط والغاز والبضائع والركاب. بالإضافة إلى المقر الرئيسي بالعاصمة فإن له 8 مديريات جهوية و90 وكالة موجودة في المناطق الكبرى وفي المناطق الصناعية ومناطق انتاج البترول.[1]

## المطلب الثاني: تقديم بنك الجزائر الخارجي وكالة المدية-026-

لكل بنك مديرية عامة تنقسم إلى مديريات جهوية ووكالات، ومن بين وكالات البنك الخارجي الجزائري وكالته بالمدية، وهي محطة دراستنا التطبيقية.

[1] وثائق مقدمة من طرف البنك.

**1. تعريف الوكالة:** وكالة بنك الجزائر الخارجي بالمدية هي واحدة من بين ثمانية وكالات تابعة بالمديرية الجهوية بالبليدة، تأسست سنة 1982 بهدف توسيع مجال نشاط البنك وخدمة زبائنه الموجودين بالولاية.[1]

**2. مهام ونشاط الوكالة:** تقوم الوكالة بعدة نشاطات من أهمها ما يلي:

- استقبال الودائع المتعلقة برؤوس الأموال من طرف الأشخاص.
- استقبال عمليات الدفع التي تقدم نقدا أوعن طريق الشيك، والمتعلقة بعمليات التوظيف والتحصيل وجميع عمليات البنك.
- يمنح قروض بجميع أشكالها سواء كانت قروض بضمانات أو تسبيقات بدون ضمانات وذلك من أجل تحقيق نشاطات معينة.
- توزيع رؤوس أموال الأفراد ومراقبة استعمالها.
- يقوم بجميع العمليات المتعلقة بالاكتتاب، الخصم، شراء الأوراق التجارية، الوصولات، الدفعات.
- يقوم بدور البنك المراسل مع البنوك الأخرى.
- التمويل بشتى الطرق لعمليات التجارة الخارجية، استقبال وديعة مبالغ السندات، استقبال أموال ناتجة عن عمليات الدفع والخاصة بالسفتجة، سند لأمر، الشيك، فواتير أو وثائق التجارة الأخرى.
- اكتساب أموال من العمليات التالية: البيع، الإيجار، وجميع العمليات المنقولة التي تخص نشاط الوكالة أو المتعاملين.
- العمل لصالحه أو لصالح زبائنه بصفة مباشرة أو غير مباشرة، والقيم بالعمليات التي تدخل ضمن أهدافه بالجزائر وبالخارج بأي شكل من الأشكال.

الوكالة تقوم بجميع المهام مهما كان شكلها، والتي لها فوائد متعلقة بمؤسسات أو شركات جزائرية كانت أو أجنبية، وتسعى إلى تحقيق أهدافها وتطوير الأعمال الخاصة بها.[2]

## 3. الهيكل التنظيمي لوكالة بنك الجزائر الخارجي بالمدية:[3]

تتواجد بالوكالة المصالح التالية:

- ✓ **مصلحة الصندوق:** تنقسم هذه المصلحة إلى مصالح فرعية تؤدي عدة احتياجات منها:
  - التحصيلات بأنواعها.

---

[1] وثائق مقدمة من طرف البنك.

[2] وثائق مقدمة من طرف البنك.

[3] وثائق مقدمة من طرف البنك.

- عمليات السحب والدفع.
- عمليات التحويل.
- عمليات المقاصة.
- عمليات المحفظة.

✓ **مصلحة التجارة الخارجية:** من بين المهام الرئيسية التي تؤديها هذه المصلحة هي:

- عمليات السحب والدفع بالعملة الصعبة.
- التحصيلات بالعملة الصعبة.
- عمليات التجارة الخارجية (التصدير والاستيراد).

✓ **مصلحة التعهدات:** تعمل هذه المصلحة على ما يلي:

- دراسة القروض.
- دراسة التعهدات القانونية والتحصيل.
- الاهتمام بقضايا المنازعات.
- العمل على تكوين ملف وتحليله وتسيير الملفات وطلبات القروض من المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، والمؤسسات الصناعية والمؤسسات الفردية والأعمال الحرة.
- تعمل على تقديم القروض حسب نوع الوكالة وحسب الامتيازات المقدمة للبنك، ومن حيث نوع القرض وقيمته وأهميته.
- القيام بدراسات ميدانية للتأكد من سلامة طلب القرض.
- إجراء المقابلات مع العملاء، والتفاوض معهم على مختلف النقاط الخاصة بطلب القرض.

✓ **مصلحة التسيير الإداري:** تتولى هذه المصلحة المهام التالية:

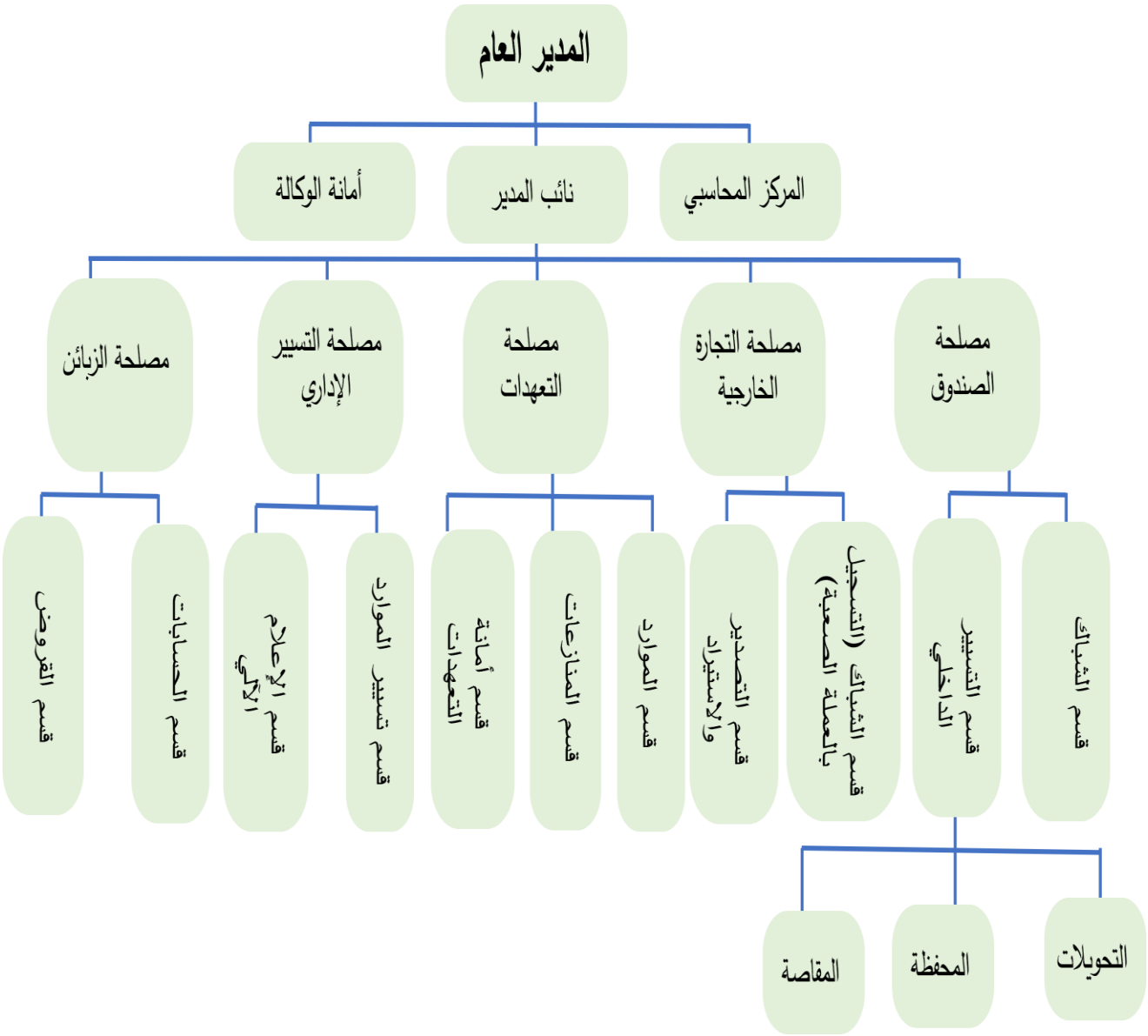
- تسيير موارد الوكالة.
- الاهتمام بالتنظيم والرقابة.
- التسيير الآلي للعمليات.

✓ **مصلحة الزبائن:** تتولى هذه المصلحة المهام التالية:

- دراسة ملفات القروض

ويمكن توضيح هذه المصالح من خلال الشكل التالي:

**الشكل رقم (03):** الهيكل التنظيمي لوكالة بنك الجزائر الخارجي بالمدية سنة 2009.




**المصدر:** وكالة بنك الجزائر الخارجي بالمدية في 01-12-2023.

## المطلب الثالث: القروض الممنوحة من طرف الوكالة

هناك ثلاثة أنواع من القروض التي تهتم بمنحها وكالة بنك الجزائر الخارجي بالمدية، حيث نتناول دراسة كل نوع في مطلب.

### 1. قروض الموجهة للأفراد:[1]

❋ **تعريفها:** قروض الأسرة هي قروض موجهة عادة للأجراء، سواءً قروض الاستهلاك أو قروض الاقتناء السيارات أو قروض لاقتناء مسكن، وقروض الأسرة هي قروض قصيرة الأجل وبالتالي هي نوع من أنواع قروض الاستغلال.

❋ **شروط منحها:** هناك عدة شروط من بينها:

- أن يكون طالب القرض موظفا دائما
- أن يكون طالب القرض زبونا لدى البنك.
- أن يكون صافي الأجر لطالب القرض أن يفوق الحد الأدنى للأجور، مثلا في القروض الموجهة لاقتناء السيارات والسكنات صافي الأجر يفوق ضعف الحد الأدنى للأجور.
- باستطاعة طالب القرض أن يكون له شريك في القرض، لكن يجب أن تكون زوجته فقط.

❋ **تكوين ملف طلب القرض:** يتصل طالب القرض بمصلحة القروض وذلك لتقديم الطلب والوثائق اللازمة من بينها:

- شهادة الميلاد.
- شهادة الإقامة.
- شهادة العمل.
- شهادة الراتب.
- شهادة عدم الخضوع للضريبة.
- فاتورة شكلية للعتاد المراد اقتناؤه.
- نسخة من بطاقة التعريف الوطنية مصادق عليها.
- تصريح شرفي بعدم دين أي مؤسسة مالية.

[1] وثائق مقدمة من طرف البنك.

❋ **بعد دراسة طلب القرض:** يقدم القرض للدراسة ثم يحكم عليه بالقبول أو بالرفض، وفي حالة القبول: يتقدم طالب القرض للمصلحة ليُتمّم الوثائق المتبقات والتي من بينها: يودع طالب القرض مساهمته الشخصية المقدرة ب 30% من قيمة المواد المراد شراؤها أما البنك فيودع 70% من قيمة القرض في حساب الزبون ثم يخصم مبلغ الضمان والمقدر ب 2,5 من قيمة الفاتورة ويدفع هذا الأخير إلى هيئة الضمان المختصة. بعدها يقوم طالب القرض بإمضاء الاتفاقية والسندات لأمر، ويأخذ نسخة من الاتفاقية إلى المورد، بعدها يسلمه المورد السلعة أو العتاد المراد شراؤه ثم يسدد البنك مبلغ الفاتورة، ويسلم الزبون جدول التسديد، بعدها يبدأ التسديد مباشرة بعد الاستلام.

❋ **الضمانات:** الضمانات هي نوع من الحماية أو التأمين للبنك من مخاطر التوقف عن السداد، وتطلب الضمانات استكمالا كوسيلة استرجاع أمواله فهو يركز على دراستها جيدا من أجل تفادي للقروض الوقوع في المخاطر، ومن بين الضمانات المقدمة نجد:

**2. القروض الموجهة لتشغيل الشباب[1]**

❋ **تعريفها:**

هي قروض موجهة عادة للشباب البطال ذوي الكفاءات في إطار الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب "ANSEJ" والصندوق الوطني للأمين على البطالة " CNAG'، والقرض المصغر ANGEM"، وهي عبارة عن قروض قصيرة الأجل تدخل ضمن أنواع قروض الاستغلال.

❋ **شروط منحها:**

هناك عدة شروط نذكر منها:

- أن يكون طالب القرض بطالا
- أن يكون طالب القرض متحصلا على شهادة (أي كفاءة).
- أن لا يتجاوز 35 سنة في حالة ANSEG، و في CNAG أن يفوق 35 سنة.
- أن لا بفوق مبلغ المشروع 1 مليار سنتيم (في حالة CNAG وANSEJ).
- أن لا يكون على طالب القرض أي دين لدى مؤسسة مالية.

[1] وثائق مقدمة من طرف البنك.

❋ **التمويل:**

– التمويل يكون مشترك بين البنك ووكالة تشغيل الشباب والمستفيد.

– نسب التمويل تكون متفاوتة وفقا لقيمة المشروع غالبا ما تكون 70% لفوائد منخفضة من طرف البنك، و20% قرض بدون فائدة من وكالة تشغيل الشباب، أما 10% المتبقية فهي من المساهمة الشخصية.

❋ **تكوين الملف:** نفس الملف الإداري الذي تطرقنا إليه في القرض الموجه للأسرة مضافا إليه:

- شهادة عدم الانتساب للضمان الاجتماعي.
- شهادة عدم الانتساب لصندوق التقاعد.
- شهادة عدم الانتساب للغرفة الفلاحية.
- الدراسة التقنية الاقتصادية.
- الجداول المحاسبية (الميزانية، جدول حسابات النتائج لمدة 3 سنوات).
- شهادة الاستحقاق.
- يجب ان تكون الوثائق الثلاث الأخيرة مسلمة من عند الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب (ANSEJ).

❋ **بعد دراسة القرض:**

يتقدم طالب القرض للمصلحة المعنية، بحيث تقوم المؤسسة المعنية بدراسة ملف طلب القرض، بعدها يعرض الملف على اللجنة الولائية التي تقوم بالموافقة أو رفض الملف واختيار البنك في حالة القبول، يقدم الملف للبنك المعني بحيث يقوم هذا البنك بدراسة الملف أيضا لكي يقبل أو يرفض، في حالة الرفض يوجه الملف إلى المديرية الجهوية.

أما في حالة القبول فيرجع الملف إلى الوكالة، في حالة رفضها للملف يرسل الملف إلى المديرية العامة وهنا يكون الرفض نهائي وفي حالة قبول الوكالة للملف (القبول النهائي للملف) يستدعى المعني لإتمام الإجراءات، ويبدأ أولا بفتح حساب، يودع فيه مبلغ المساهمة الشخصية، ويسلم نسخة من قرار القبول إلى الوكالة الوطنية لتشغيل الشباب التي تقوم بدورها بإيداع قيمة القرض 20%. ثم يقوم المعني بإمضاء كافة الوثائق، بعدها يضع البنك 70% في حساب المستفيد بعد خصم مبلغ الخصم بالتأمين. بعدها يأخذ نسخة من الاتفاقية إلى المورد، بعدها المورد يسلمه السلعة أو العتاد المراد شراؤه ثم يسدد البنك مبلغ الفاتورة، ويسلم الزبون جدول التسديد، بعدها يبدأ التسديد مباشرة بعد الاستلام.

❋ **الضمانات:**

بما أن الضمانات هي تلك الحماية أو التغطية التي يطلبها البنك عند منحه قرض لأحد الأفراد أو المتعاملين من أجل تجنب أو مواجهة مخاطر عدم السداد وتعثر هذه القروض الممنوحة فإنه يجب علينا التطرق إلى الضمانات المتاحة في هذا النوع من القروض والتي من بينها:

- الصندوق الوطني للتأمين على القروض والذي تقوم الدولة بتسخيره.
- رهن العتاد.
- بالإضافة إلى رغبة المستفيد في رهن ملك من ممتلكاته.

**3. قروض الاستثمار:**[1]

❋ **تعريفها:** هي قروض مخصصة عادة للمشاريع الكبرى والتجهيزات وهي عبارة عن قروض طويلة الأجل تفوق 7 سنوات وهاته القروض تمثل التسهيلات الممنوحة للمشاريع والمؤسسات الإنتاجية بغرض توفير متطلبات الاستثمار والانتاج من عقارات فنية وتقنية. وهذا ما يثبت أن القرض الاستثماري طويل الأجل إيراداته تستحق في الآجال الطويلة.

❋ **شروط منحها:** من بين أهم الشروط:

- أن يكون طالب القرض زبون لدى البنك.
- أن تكون الشركة المقترضة قديمة وذات سمعة طيبة.

❋ **تكوين الملف:**

- طلب القرض يجب أن يكون ممضي وموضح فيه المبلغ والمدة.
- شهادة الوضعية خاصة بالضرائب.
- شهادة الانتساب لصندوق الضمان الاجتماعي.
- الميزانيات والملاحق التقديرية.
- مختلف التصاريح الإدارية.
- دراسة تقنية اقتصادية.
- جدول التمويل.
- جداول الخزينة التقديرية.

[1] وثائق مقدمة من طرف البنك.

- السجل التجاري.
- محضر إنشاء الشركة.
- رخصة البناء.
- عقد الملكية.
- فواتير شكلية.
- جداول التقويم.

❋ **التسجيل ودراسات الطلب:**

- تسجيل الطلب.
- يسجل الملف في نظام البنك.
- يرقم الملف وفقا لملفات القروض حسب الترتيب.
- دراسة حالة البنك الخارجي الجزائري.
- يقوم الشخص المكلف بالقروض بزيارة موقع الشركة (ميدانية).
- مراقبة الزبون على المستوى المركزي (من ناحية الديون، شيكات بدون رصيد ... الخ).
- يعرض الملف على لجنة القرض للدراسة.
- إشعار المعني بقبول أو رفض الملف من طرف اللجنة المركزية (على المستوى المركزي).

في حالة قبول يقوم البنك بما يلي:

–قبل إمضاء التصريح يراعي وجود الفعلي للضمانات.

–مصلحة التعهدات تقوم بتحرير التصريح، سندات لأمر، جداول التسديد.

–بعدها يمنح القرض.

–ثم يتم متابعته حتى نهاية التسديد.

**الضمانات:** تختلف الضمانات حسب طبيعة القرض المقدم، وفي حالة قروض الاستثمار وبما أن مبلغ القرض يكون مرتفعا فإن قيمة الضمان تكون عالية، فيضطر طالب القرض إلى رهن العقارات، والعتاد والآلات وكل ما يملك على حسب قيمة القرض.

## المبحث الثاني: دراسة حالة قرض عقاري بالاعتماد على عملية التنقيط

تقوم وكالة بنك الجزائر الخارجي بالمدية بمنح عدد من القروض كما وسبق التطرق إليها، وفي هذا المبحث سنقوم بدراسة إحدى تلك الأنواع وهو القرض العقاري، حيث سنقوم بتوضيح إجراءات أخذ قرض عقاري وتطبيق طريقة التنقيط Scaring في حالة قرض عقاري واتخاذ قرار المنح أو عدم المنح.

### المطلب الأول: إجراءات أخذ قرض عقاري من وكالة بنك الجزائر الخارجي[1]

أثناء الدراسة في وكالة BEA المدية–26– أخذنا ملف طاب قرض عقاري وحاولت دراسة مكونات الملف والخطوات المتبعة.

- **الفرع الأول:** توجد ثلاث عمليات لتمويل قرض عقاري وهي:

- شراء سكن.
- القيام بالبناء النقي.
- إعادة ترميم وتهيئة السكن.

**مكونات الملف:**

- **الوثائق العامة لتكوبن الملف:** يتوجب على طالب القرض توفير كل الوثائق التالية حتى يكون ملفه كامل:

- شهادة عمل سارية المفعول بالنسبة للأجراء.
- شهادة الضريبة تثبت النشاط التجاري أو النشاط الحر بالنسبة لغير الأجراء.
- كشوف الرواتب الثلاث الأخيرة بالنسبة للأجراء.
- شهادة الدخل السنوي بالنسبة لغير الأجراء من مصلحة الضرائب (تجار وأعمال حرة).
- شهادة الإقامة.
- شهادة الميلاد الأصلية 12.
- تصريح ضريبي يثبت تسديد جميع المستحقات.
- نسخة طبق الأصل لبطاقة التعريف الوطنية أو رخصة السياقة.
- المساهمة الشخصية على الأقل 10%.

[1] وثائق مقدمة من طرف البنك.

▪**الوثائق اللازمة في حالة قرض عقاري:**

**<u>الملف التقني:</u>**

-تقرير الخبرة حول السكن المراد شراءه أو بناءه أو ترميمه مصادق عليه من طرف خبير محاسبي.

-كشف كمي ونقدي يقدم من مقاول البناء.

**<u>الملف القانوني:</u>**

- عقد ملكية في حالة شراء مكن من فرد لآخر يجب أن يكون موجود ولكن عند تقديم الملف يطلب البنك سوى الوعد بالبيع.

- عقد ملكية المراد البناء عليها (بناء ذاتي).

- عقد ملكية سكن في حالة تهيئة وتوسيع.

-وثيقة تشمل معلومات منجزة من طرف إدارة الأملاك الوطنية (شهادة تبرئة الذمة).

-رخصة بناء تقدم من طرف الهيئات المختصة في حالة البناء.

▪**معايير التأهيل:** الالتزامات الواجب مراعاتها لقبول منح القرض العقاري وتتمثل فيما يلي:

-القرض العقاري موجه لكل شخص طبيعي ذو جنسية جزائرية.

-مقيم أو غير مقيم بالجزائر بلغ سن الرشد عند طلب القرض العقاري.

-لا يتجاوز عمره 70 سنة وقادر على تسديد قيمة القرض.

- **الفرع الثاني: الخطوات المتبعة لمنح قرض عقاري**

تقدم ملفات القروض على مستوى الوكالة يقوم البنك بعد التأكد من أن الملف كامل وتحتوى على جميع الوثائق:

▪**المعالجة الميدانية:**

بعد الانتهاء من دراسة الملف والدراسة الميدانية لملف القرض محل التمويل يتم بعد ذلك عرضه على لجنة القروض الخاصة بالبنك أو على مستوى المديرية الجهوية للوكالة أو على مستوى مديرية القروض للبنك على حسب نوع القرض العقاري ومبلغ القرض، للفصل في قرار تمويل الملف أو رفضه.

▪**في حالة منح القرض:**

-فتح حساب بنكي.

-المساهمة الشخصية أدنى حد تكون 10%.

-اعداد رخصه القرض النهائية والتي تتضمن تفاصيل النهائية للقرض الممنوح وتشمل:

اسم وكالة، اسم مستفيد، رقم حساب، المهنة، مبلغ القرض، مدة القرض، معدل فائدة، ضمانات، قيمة ضمانات.

–تقديم الضمانات اللاّزمة من طرف المستفيد.

–المصادقة على الضمانات من قبل المديرية الجهوية للوكالة.

–القيام بالعمليات الخاصة بتعبئة القرض في الحساب الخاص بالمستفيد على المستوى النظام الآلي للبنكDelta.

–استخدام جدول الاهتلاك الخاص بالقرض كما هو موضح في الجدول التالي:

يتضمن المعلومات الآتية:

– رقم الملف– نوع القرض– اسم المستفيد– رقم الحساب– ملف القرض– المبلغ المعبأ– عدد الأقساط– معدل الفائدة– تاريخ أول قسط– تاريخ القسط الأخير.

**الجدول رقم ( 06):** جدول الاهتلاك القرض العقاري .

| رقم القسط | تاريخ القسط | الاهتلاك | معدل الفائدة | مبلغ التأمين | مبلغ القسط المسدد | أصل قرض في نهاية المدة |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | $N$ | $A_m$ | $i$ | $A$ | $E$ | $C$ |
| 2 | $N^+$ | ${A_m}^+$ | $i^+$ | $A^+$ | $E^+$ | $C^+$ |
| 3 | $N^{++}$ | ${A_m}^{++}$ | $i^{++}$ | $A^{++}$ | $E^{++}$ | $C^{++}$ |
| | | | | | | |
| N | $N^N$ | ${A_m}^N$ | $i^N$ | $A^N$ | $E^N$ | 0 |

حيث:

$N$ رقم القسط شهري.

$A_m$ الاهتلاك (أصل القرض/ عدد السنوات).

$i$ معدل فائدة (مرخص من طرف البنك).

$A$ مبلغ التأمين الخاص بالقرض يتم حسابه بناءً على مبلغ ومده القرض من طرف وكالة التأمين.

$E$ مبلغ قسط مسدد = $(A_m + i + A)$

$C$ أصل قرض في نهاية القرض ( مبلغ القرض في بداية المدة – الاهتلاك).

– في حالة عدم تسديد العميل القرض في للدفعات المتفق عليها في آجالها يقوم النظام الآلي للبنك بحساب الفائدة التأخيرية لتلك الأقساط المقدرة بـ 0.5% فوق النسبة المتعاقد عليها وهذا حسب الاتفاقية المُبرمة بين الطرفين.

– في حالة عدم التسديد لـ6 أقساط متتالية يقوم البنك بإعداد ملف يرسل لشركة خدمات القرض العقاري (Soci) لتعويض مبلغ القرض.

– كما أنه من الممكن اللجوء للمتابعة القضائية لاسترجاع مبلغ قرض من خلال تحويل الضمانات إلى سيولة.

▪**في حالة رفض القرض:** برفض الطلب لعدة أسباب منها:

⇐ قيمة الضمانات غير كافية.

⇐ الدخل المالي الغير كافي أو غير كافي لتحقق منه (غيد ثابت).

⇐ نسبة عالية لمبلغ القرض بالنسبة للدخل.

⇐ نقص الشروط اللازمة والخاصة إما بمصلحة البنك أو الخاصة بالاقتصاد ككل.

⇐ عدم قدرة العميل على تسديد الفرق بين الحد الأدنى للمساهمة الشخصية والمساهمة الشخصية المطلوبة التي حددها النظام الآلي للبنك.

## ⇦ المطلب الثاني: دراسة حالة القبول وحالة الرفض لقرض عقاري بتطبيق طريقة التنقيط في وكالة بنك الجزائر الخارجي بالمدية–026–[1]

يتم تطبيق مراحل القرض التنقيطي في بنك الجزائر الخارجي وفق الخطوات التالية:

⇐ **في حالة القبول**

1. يقوم العامل الخاص بالقروض بالدخول إلى جهازه واختيار النظام الخاص بالقروض.
2. اختيار اختبار scaring.
3. تظهر لنا هذه المعطيات (لاختيار نوع القرض):
   - ✓ شراء مسكن جديد.
   - ✓ شراء مسكن على مخطط.
   - ✓ شراء مكن باقتناص الفرص.
   - ✓ بناء مسكن فردي.
   - ✓ تهيئة مسكن فردي.
   - ✓ توسيع مركز فردي.

[1] وثائق مقدمة من طرف البنك.

حيث تحدد نسبة الفائدة في كل نوع من أنواع القروض السابقة حسب نوع القرض الممول وكذلك مهنة المستفيد من القرض وكذلك دخله.

4. يقوم باختيار واحدة من المعطيات السابقة.

5. بعد الاختيار يظهر لك ملف التنقيط يقوم بإدخال المعطيات التالية:

**أ- إدخال المعطيات الدولية:**

- الاسم واللقب.
- تاريخ ومكان الازدياد.
- الجنس.
- العنوان.
- الوضعية العائلية (متزوج/ أعزب).
- هل هو مدخر أو لا.

**ب-ادخال معطيات أساسية:**

⇐السعر والتكلفة، تمثل القيمة الحقيقية للعقار.

⇐الدخل هو الأجر الشهري الذي يتقاضاه العميل من خلال مزاولة نشاط معين يجب أن لا يقل عن الأجر الأدنى المحدد القاعدي المقدر بـ 20000 حيث يمثل هذا العنصر دورا هاما في دراسة الملف بما أنه يعطي نظرة حول العميل هل بإمكانه رد القرض أولا وهل له القدرة على تسديد الأقساط التي يتم تحديدها شهريا.

⇐الدخل المشترك، في حالة عدم كفاية دخل الزوج يقوم الزوج بالطلب من البنك يقوم بدمج دخل زوجته مع دخله من خادل كفالة تضامنية.

⇐الدفع الشهري هو القسط الذي يحدده البنك العميل لدفعه شهريا.

⇐مدة القرض هي الفترة الزمنية التي يستهلك فيها العميل القرض ومع تسديد الاقساط الشهرية للقرض حيث عند نهاية هذه الفترة يكون ملزوم على تسديد القرض.

⇐سعر الفائدة هي العائد على رأسمال المستثمر (مبلغ القرض) وهي تختلف من بنك لآخر ويتم تحديها وفق مبلغ القرض والمدة ومهنة العميل.

⇐القرض الأقصى: هو المبلغ الاقصى الذي يمنحه البنك للعميل ولا يمكن تجاوزه.

⇐مبلغ المساهمة: تتمثل في المساهمة الشخصية للمقترض وإعانة الدولة حيث تكون الإعانة حسب نوع القرض.

⇐المبلغ المطلوب هو القيمة التي يريد العميل الحصول عليها وتكون في شكل قرض مع معدلات فائدة يتم تحديدها وفقا للبنك.

⇐المبلغ الممنوح هو القيمة التي يمنحها البنك للعميل والذي يوافق على اعطائها له بعد دراسة ملف القرض المقدم من طرف العميل، حيث يلتزم هذا الأخير برد هذه في تاريخ الاستحقاق أو في شكل أقساط وفقا للاتفاق بينهما مع دفع معدلات فائدة يحددها البنك وفق عدة معايير.

6.بعد ادخال جميع المعطيات السابقة تظهر لنا وضعية الزبون هل هو قادر على تسديد مبلغ القرض والفوائد المترتبة عليه، أو هو عاجز على تسديد القرض الممنوح لعدم تحقق إحدى المتغيرات (الدخل، الوظيفة، المساهمة الشخصية، العمر، الضمانات) ومن خلال هذه العناصر يتم إعطاء التنقيط اللازم لكل زبون كما يلي:

**الجدول رقم (06):** التقييم الخاص بطريقة القرض التنقيطي

| | |
|---|---|
| الدخل | 40 نقطة |
| الوظيفة | 20 نقطة |
| المساهمات الشخصية | 10 نقطة |
| أصل مساهمات شخصية | 15 نقطة |
| الممتلكات | 10 نقطة |
| العمر | 05 نقطة |
| المجموع | 100 نقطة |

♦ **الدخل *R*** التنقيط الذي يتم الحصول عليه من طرف البنك على دخله كما يلي:

- $R <$ الأجر القاعدي$^*6$ ⟵ 40 نقطة
- الأجر القاعدي $^*6 < R <$ الأجر القاعدي$^*4$ ⟵ 30 نقطة
- الأجر القاعدي $^*4 < R <$ الأجر القاعدي$^*3$ ⟵ 20 نقطة
- الأجر القاعدي $^*3 < R <$ الأجر القاعدي$^*2$ ⟵ 10 نقطة
- $R >$ الأجر القاعدي$^*2$ ⟵ 0 نقطة

حيث الأجر القاعدي =20000دج

♦ **الوظيفة** القطاع الذي يعمل في الزبون

-قطاع اقتصادي مستقر، عقود مستقرة ← 20نقطة.

-قطاع اقتصادي متغير عقود مستقرة مهن حرة← 15 نقطة.

-قطاع اقتصادي مستقر عقود غير مستقرة، مستقلين ← 10 نقاط.

-وظائف موسمية أو وظائف أخرى ← 5 نقاط.

-أصل المساهمات الشخصية التنقيط الذي يجعل عليه من خلال أصل أمواله الشخصية.

-ادخار←15 نقطة.

-مساعدات عائلية ← 10 نقاط.

-قرض ← 5 نقاط.

♦ **المساهمات الشخصية *AP*:** التنقيط الذي حصل عليه من خلال قيمة أو نسبة مساهمته الشخصية وهذا وفقًا لما يلي:

$-AP < 40\ \%$ ←10 نقاط.

$-40\% > AP > 30\ \%$ ←08 نقاط.

$-30\% > AP > 10\ \%$ ←06 نقاط.

♦ **المملكات التنقيط:** الذي يتم الحصول عليه من خلال الأصول التي هي بحوزة طالب القرض. في حالة عدم قدرته على السداد يتم بيعها في المزاد:

-أراضي، منزل، محل تجاري ←10 نقاط.

-أسهم، سندات←08 نقاط.

-سيارات، أثاث ذو قيمة← 06 نقاط.

♦ **العمر:** التنقيط الذي يتم الحصول من خلال سن الزبون:

- $A <$ 30 سنة← 05 نقاط.
- 30 سنة $< A <$ 40 سنة← 04 نقاط.
- 40 سنة $< A <$ 50 سنة← 03 نقاط.
- 50 سنة $< A <$ 70 سنة← 02 نقاط.

♦ يتم تجميع التنقيط الخاص بهذه المتغيرات من أجل الحكم على وضعية الزبون إن كان قادرا على تسديد مبلغ القرض من عدمه.

**دراسة تطبيقية على مستوى وكالة المدية -026-/BEA**

من خلال الدراسة التطبيقية التي أجريناها على مستوى بنك الجزائر الخارجي وكالة المدية قمنا بتطبيق خطوات القرض التنقيطي السابقة على ملفين خاصين بقرض عقاري، وكانت الدراسة كما يلي:

❋ **الملف الأول: (تهيئة شقة سكنية)**

تقدمه سيدBM إلى وكالة المدية لبنك الجزائر الخارجي قصد طلب قرض عقاري وذلك لعرض تهيئة شقته السكنية. وبعد المقابلة التي أجريت بين المسؤول عن قسم القروض والعميل وتقديم كافة الوثائق المالية والادارية المذكورة سابقا قام المكلف بالدراسات في قسم القروض بإدخال جميع المعلومات في النظام الآلي للبنك من أجل اتخاذ قرار منح القرض أو رفضه للسيد.

- **الخطوة01:** قمنا بالدخول لجهاز النظام الآلي للبنك.
- **الخطوة02:** قمنا باختيار القرض العقاري الخاص بتهيئة شقته السكنية.
- **الخطوة03:**

أ- ادخال المعطيات الأولية:

- الاسم: M
- اللقب: B
- تاريخ الازدياد: 1961/02/06
- الجنس: ذكر
- العنوان: المدية
- الوضعية العائلية: متزوج
- مدخر: نعم

ب-إدخال المعطيات الأساسية

- السعر أو التكلفة: 1.250.000,00 دج.
- الدخل: 8.720,440 دج.
- الدخل المشترك: 0 دج.
- مدة القرض: 12 سنة.

- سعر الفائدة: 3%.
- مبلغ المساهمة: 250.000,00 دج.
- المبلغ المطلوب: 10.000,00دج.
- المبلغ الممنوح: 10.000,00دج.

➢ **الخطوة04:** تقييم المتغيرات

-**الدخل:** يقدر الدخل بـ 87.204,40 دج.

الأجر القاعدي 6X>R>4X الأجر القاعدي ←30نقطة.

أي:

$$4 \times 20000 < 87.204,40 < 6 \times 20000 \rightarrow$$

-**الوظيفة:** بما أن القطاع الذي ينتمي إليه هو:

قطاع مستقر، عقود مستقرة ← 20 نقطة.

(دخل مستقر متقاعد)

- **أصل المساهمات الشخصية:** وفق للمبلغ المدخر في حساب العميل والمقدر بـ 300.000,00 تبين أن المساهمة الشخصية عبارة عن أموال خاصة وبالتالي:

ادخار← 15 نقطة.

- **المساهمة الشخصية:** قدرت المساهمة الشخصية بـ 250.000,00

يتم حساب نسبة المساهمة الشخصية كما يلي:

$$\text{نسبة المساهمة الشخصية} = \frac{\text{المساهمة الشخصية}}{\text{السعر أو التكلفة}} = \frac{250000}{1250000} = 20\%$$

- $10\% < AP < 30\%$ ←06 نقاط.
- $10\% < 20\% < 30\%$ ←06 نقاط.

- **الممتلكات (الضمانات):**

إن أصل الضمان الممنوح من طرف السيد BM عبارة عن رهن عقاري لشقة محل اعادة التهيئة المقدرة قيمتها 10.530.000,00

فالتنقيط يكون كما يلي:

أراضي، منازل، محل تجاري ← 10نقاط.

– **العمر:** بما أن هذا السيد بلغ من العمر 63 سنة فإن التنقيط كما يلي:

- $50 < A < 70 \rightarrow 02$ نقاط.
- $50 < 63 < 70 \rightarrow 02$ نقاط.

➢ **الخطوة05:**

في هذه الخطوة نقوم بجمع التنقيط الخاص بالمتغيرات من أجل الحكم على وضعية العميل كما يلي:

**الجدول رقم (08):** التقييم الخاص بطريقة القرض التنقيطي

| | |
|---|---|
| الدخل | 30 نقطة |
| الوظيفة | 20 نقطة |
| أصل المساهمة الشخصية | 15 نقطة |
| المساهمة الشخصية | 06 نقاط |
| الممتلكات | 10 نقاط |
| العمر | 02 نقاط |
| المجموع | 83 نقطة |

بما أن المجموع يساوي 83 نقطة أي أكبر من 50 نقطة فإن مخطط التمويل الخاص بالعميل BM يكون كما يلي:

مخطط التمويل= المساهمة الشخصية+ مبلغ قرض ممنوح.

$$1.000.000,00 + 250.000,00 = 1.250.000,00$$

(مبلغ تهيئة شقة سكنية)

أي أن مخطط التمويل يعادل سعر التهيئة لشقة فهذا يعني أن القرار يكون بقبول طلب هذا العميل للقرض العقاري من طرف القرض بدون أي مخاطر خاصة بالسداد الشهري للأقساط. حيث يتم اصدار وثيقة بقبول منح القرض العقاري والتي تدعى اشعار بالقبول.

⇐ **حالة رفض القرض**

**ملف ثاني شراء شقة سكنية:**

تقدمت سيدة y.c إلى بنك الجزائر الخارجي وكالة المدية 026 قصد طلب قرض عقاري من البنك ودلك بغرض شراء مسكن وبعد المقابلة التي أجريت بينها وبين مسؤول قسم القروض في الوكالة وتقديمها لكافة

الوثائق اللازمة، قام المكلف بالدراسة في قسم القروض بدراسة الملف من أجل اتخاذ قرار منح القرض أو رفضه للسيدة من خلال خطوات القرض التنقيطي.

- **الخطوة01:** قمنا بالدخول إلى جهاز النظام الآلي للبنك.
- **الخطوة02:** قمنا باختيار القرض العقاري الخاص بشراء شقة سكنية.
- **الخطوة03:**

**1.** ادخال المعطيات الأولية:

- الاسم: C
- اللقب: y
- تاريخ الازدياد: مفترض 1975.
- الجنس: أنثى
- العنوان: شارع جيش التحرير /المدية
- الوضعية العائلية: متزوجة
- مدخرة: لا

2. إدخال المعطيات الأساسية

- السعر أو التكلفة: 5.100.000,00دج.
- الدخل: 31.259,77دج.
- الدخل المشترك: 0 دج.
- مدة القرض: 26 سنة.
- سعر الفائدة: 1%.
- مبلغ المساهمة: 106.090,00 دج (تمثل 10% من سعر الشقة).
- المبلغ المطلوب: 4.593.910,00دج (يمثل 90% من سعر الشقة).
- المبلغ الممنوح: 2.500.000,00دج.

- **الخطوة04:** تقييم المتغيرات

–**الدخل:** يقدر الدخل بـ 31.259,77 دج.

R< الأجر القاعديX2 ←0نقطة.

$20000 \times 2 = 40000$ أي أكبر من 31.259,77 دج $((40000 < 3125977)$

-**الوظيفة:** بما أن القطاع الذي تنتمي إليه هو:

قطاع مستقر، عقود مستقرة ← 20 نقطة.

محاسبة في القطاع العام ← 20 نقطة.

- **أصل المساهمات الشخصية:**

مساعدات عائلية ← 10 نقاط.

- **المساهمة الشخصية:** قدرت المساهمة الشخصية بـ 506.090,00 دج.

أي ما يمثل نسبة 10% من سعر الشقة.

- ♦ $\%10 < AP < \%30$ ← 06 نقاط.

- **الممتلكات (الضمانات):**

إن أصل الضمان الممنوح من طرف السيدة y.c عبارة عن رهن عقاري لشقة محل الشراء المقدرة بـ5.100.000,00 دج.

أراضي، منازل، محل تجاري ← 10نقاط.

- **العمر:** بما أن السيدة تبلغ من العمر 49 سنة فإن التنقيط كما يلي:

- ♦ $40 < A < 50$سنة ← 03 نقاط.

➢ **الخطوة05:**

في هذه الخطوة نقوم بجمع التنقيط الخاص بالمتغيرات من أجل الحكم على وضعية العميلة كما يلي:

**الجدول رقم (09):** التقييم الخاص بطريقة القرض التنقيطي

| | |
|---|---|
| الدخل | 0 نقطة |
| الوظيفة | 20 نقطة |
| أصل المساهمة الشخصية | 10 نقاط |
| المساهمة الشخصية | 06 نقاط |
| الممتلكات | 10 نقاط |
| العمر | 03 نقاط |
| المجموع | 49 نقطة |

بما أن المجموع يساوي 49 نقطة أي أقل من 50 نقطة فإن مخطط التمويل الخاص بالعميلة y.c يكون كما يلي:

| مخطط التمويل= المساهمة الشخصية+ مبلغ قرض ممنوح |
|---|

$$2.500.000,00 + 506.090,00 = 3.006.900,00$$

والمبلغ المطلوب من قبلها يقدر بـ 4.593.910,00 دج أي أن مخطط التمويل لا يعادل سعر الشقة المراد شرائها

| المبلغ المطلوب–مبلغ مخطط التمويل |
|---|

$$1.587.010,00 = 3.006.900,00 - 4.593.910,00$$

فهذا يعني أن قرار التمويل يكون برفض طلب هذه السيدة للقرض العقاري من طرف القرض العقاري من طرف القرض لأن هناك فرق كبير بين سعر الشقة ومخطط التمويل الخاص به وبالتالي يتوجب على هذه السيدة القيام بتسديد هذا الفارق المقدر بـ1.587.010,00 كشرط لقبول طلبها.

## المطلب الثالث: تطبيق دراسة سابقة (دراسة ألتمان ودراسة بنك فرنسا)

### 1. تطبيق نموذج ألتمان:

سنقوم بحساب أهم نموذج في الدراسة وذلك بتطبيق هذا النموذج على الميزانية محاسبة وحساب النتائج من أجل معرفة وضعية المؤسسة S.

وللقيام بتطبيق هذا النموذج نقوم بحساب الخمس نسب التالية:

$x_1$ : رأس مال العامل/مجموع الأصول

⇐رأس مال العامل=الأصول الجارية –الخصوم الجارية

$$41963846962 - 122251506500 = 80287659538$$

$$0.33 = 2432887926.88/802876595.38$$

$x_2$ : احتياطات/مجموع الأصول

$$0.02 = 2432887926.88/38740768.48$$

$x_3$ : الفائض الإجمالي للاستغلال/مجموع الأصول

$$0.17 = 2432887926.88/40546848081$$

⇐الفائض الإجمالي للاستغلال=القيمة المضافة –(63+64)

$$(533711596 + 126328987.06) - 53713458383$$

$$= 4054684848081$$

$x_4$ : أموال خاصة/مجموع الديون

⇐ مجموع الديون = الخصوم الغير جارية+ الخصوم الجارية

$$0.99 = 1206710204.8/122617772206$$

$x_5$ : رقم الأعمال خارج الرسوم/مجموع الأصول

$$0.77 = 2432887926.88/185710598774$$

ونعوض النسب التي قمنا بحسابها في معادلة النموذج التالية:

$$Z = 0.012x_1 + 0.014x_2 + 0.033x_3 + 0.006x_4 + 0.099x_5$$

$$Z = 0.012(0.33) + 0.014(0.02) + 0.033(0.17) + 0.006(0.99) + 0.099(0.77) = 0.092713$$

حيث $Z$ النقطة التمييزية بين المؤسسات السليمة والعاجزة.

إذا كان $Z \geq 2.67$ فإن المؤسسة في حالة جيدة.

إذا كان $Z \leq 1.81$ فإن المؤسسة في طريقها إلى الإفلاس (حسب توقع النموذج).

إذا كان $2.67 > Z > 1.81$ فإن المؤسسة غير متأكد من حالتها.

بما أن $Z \geq 2.675$ مؤسسة جيدة

فإن $9.2713 \geq 2.675$ مؤسسة جيدة

حسب النموذج فإن المؤسسة جيدة ويستطيع البنك أن يمنحها قرض.

## 2. تطبيق نموذج بنك فرنسا:

يتكون النموذج من8 نسب مالية وضحة في المعادلة التالية:

$$Z = -1.225x_1 + 2.003x_2 - 0.824x_3 + 5.221x_4 - 0.689x_5 - 1.164x_6 + 0.706x_7 + 1.480x_8$$

نقوم باستخدام هذا النموذج من أجل الحكم على وضعية المؤسسة $(X)$كما يلي:

$x_1$ : مصاريف المالية/النتيجة الاقتصادية الاجمالية

$$0.103 = 315443466.30/32686068.94$$

$x_2$ : الأموال الدائمة/(اجمالية الاستثمارات+ احتياجات رأسمال العامل)

⇐الأموال الدائمة=مجموع خصوم غير جارية + مجموع رؤوس الأموال الخاصة

اجمالية الاستثمارات= مجموع الأصول غير جارية

احتياجات رأسمال العامل= أصول جارية – خصوم جارية

$$(802876595.38 + 1210372861.88)/(806539252.44 + 1026710204.82)$$

$$1 = 2013249457.00/2013249457.00$$

$x_3$ : قدرة التمويل الذاتي/اجمالي المديونية

⟸ قدرة التمويل الذاتي =الممتلكات والمؤونات + نتيجة الدورة

اجمالي المديونية=مجموع خصوم غير جارية + مجموع خصوم جارية

$$(419638469.62 + 806539252.44)/(255146318.83 + 57584474.69)$$
$$0.1611 = 1226177722.00/197561844.10$$

$x_4$ : الفائض الإجمالي للاستغلال/رقم الاعمال خارج الرسم

$$0.2183 = 1857105987.74/405468480.81$$

$x_5$ : ديون تجارة/مشتريات خاضعة للرسم

⟸ ديون تجارة=مجموع خصوم جارية

مشتريات خاضعة للرسم =مشتريات X نسبة الضريبة 1.19

$$(1.19 \times 1241371074.34)/(419638469.62)$$
$$0.2840 = 1477231578.00/419638469.62$$

$x_6$ : التغير في القيمة المضافة(ن(ن−1))/القيمة المضافة ن−1

$$1.2008 = 244060199.62/244060199.62 - 537134583.83$$

$x_7$ : أشغال قيم الإنجاز+حقوق الزبائن–تسبيقات على الزبون / انتاج دورة

$$0.1875 = 1816934282.65/0 - 340733907.41 + 0.00$$

$x_8$ : أصول ثابتة / القيم المضافة

$$2.2533 = 53713458.83/1210372861.88$$

ونعوض النسب التي قمنا بحسابها في معادلة النموذج التالية:

$$Z = 1.225(0.103) + 2.003(1) + 0.824(0.161) + 5.221(0.218)$$
$$- 0.689(0.284) - 1.164(1.200) + 0.706(0.187) + 1.480(2.253)$$
$$Z = 5.274003$$

بما أن $5.274003 > 0.125$ فإن المؤسسة في وضعية جيدة.

**الخلاصة:**

بعد النظر في كيفية تطبيق طريقة القرض التنقيطي في بنك الجزائر الخارجي بالمدية–026– ومن خلال النتائج المتحصل عليها يتضح مدى فعالية هذه الطريقة وسهولة تطبيقها على الميدان ما يساعد متخذ القرار أن يكون أكثر دقة في عملية منح القروض، حيث تساعد هذه الطريقة في تجنب منح الائتمان للمؤسسات العاجزة من جهة واستغلال الفرص المتاحة لها من جهة أخرى، وذلك للوصول إلى أكبر ربحية ممكنة والتقليل من المخاطر المصرفية بشتى أشكالها.

# الخاتمة

## الخاتمة:

تؤدي البنوك دورا هاما في تجسيد السياسة المالية التي سطرتها الدولة وهذا العنصر ضروري في الاقتصاد لأنه يلعب دورا جوهريا في تحريك عجلة التنمية الاقتصادية حيث يقوم البنك بإعداد سياسة افتراضية ملائمة باعتبارها المرشد الذي يعتمد عليه البنك عند تعاملاته مع القروض، بحيث تتم عملية دراسة طلبات القروض دراسة جديدة لكي تساهم في التقليل من مخاطر عدم السداد وتضمن استرجاع مستحقات البنك بالمقرض وتحدث مخاطر القرض لأسباب مرتبطة بالبيئة العامة المحيطة والتي يصعب التحكم فيها أو لأسباب متعلقة بالمقرض نفسه كعدم وجود نسبة لديه لتسديد ما عليه من ديون، إذ نجد البنك يسعى جاهدا للتنبؤ بمخاطر القروض قبل حدوثها.

على الرغم من التطور المستمر في الطرق المعتمدة في مواجهة المخاطر التي تتعرض لها المصارف بسبب موجة التغيرات الاقتصادية العالمية، سواء الإجراءات الداخلية المعتمدة من قبل المصارف في حد ذاتها الإجراءات المفروضة عليها من قبل السلطات التنظيمية المحلية والدولية فإن مخاطر القروض تبقى دائما واردة في أيّة لحظة ونتيجة لهذا الوضع تصبح المصارف مجبرة على تقدير تلك المخاطر بهدف التقليل منها والتنبؤ بحدوثها والسيطرة عليها إلى أقصى حد ممكن وهذا لا يتم إلاّ باستعمال طرق علمية وفعالة من أهمها يمكن ذكر طريقة القرض التنقيطي التي كانت محل دراستنا.

من هنا كان هدف دراستنا للموضوع هو تسليط الضوء على كيفية تقدير مخاطر القروض وفق طرق ذات منهج احصائي وخروج نتيجة تساعد البنوك في اتخاذ قرار منح الائتمان.

**الإجابة على الفرضيات:**

➢فيما يخص الفرضية الأولى والتي كان مضمونها "**يستعمل بنك الجزائر الخارجي الأساليب العلمية والتي على أساسها يتم اتخاذ قرار منح القرض من عدمه**" لقد تم التأكد من صحة هذه الفرضية فمن خلال نتائج الدراسة تم التوصل إلى أن بنك الجزائر الخارجي يستعمل طرق علمية إحصائية لاتخاذ قرار منح الائتمان حيث تتمثل هذه الطرق العلمية في التحليل المالي.

➢فيما يخص الفرضية الثانية والتي تتضمن "**يمكن تطبيق النماذج النظرية للقرض التنقيطي في بنك الجزائر الخارجي اعتمادا على عينة متمثلة في مؤسسة طالب طالب قرض حيث يتم التمييز إن كانت مؤسسة سليمة أو عاجزة**" وبعد الدراسة الميدانية التي قمنا بها في بنك الجزائر الخارجي وكالة المدية اتضح أن النماذج النظرية للقرض التنقيطي ساعدت البنك في التمييز بين مؤسسة عاجزة أو سليمة وبالتالي سهل لنا عمليات اتخاذ القرارات بسهولة وبدقة وهذا ما يثبت صحة الفرضية.

➢فيما يخص الفرضية الأخيرة المتمثلة في "**يتم منح القروض بناءً على جملة من الإجراءات والمراحل تتمثل في التحليل وتفاوض واتخاذ قرار ومتبعة القرض وتحصيله في الأخير**" فرضية صحيحة من خلال دراستنا النظرية التطبيقية اتضح لنا إجراءات منح القروض والمراحل التي يمر عليها البنك من مرحلة دراسة الملف إلى تحصيل القرض.

**نتائج البحث:**

من خلال الدراسة النظرية والتطبيقية توصلنا للنقاط التالية:

➢للبنوك دور جبار في اقتصاد أي دولة حيث الاهتمام بهذا المجال قد يحرك عجلة التنمية الاقتصادية بشكل جيد.

➢أن عملية منح القروض البنكية ترفق دائما بمخاطر مختلفة من حيث طبيعتها وبدرجة حدتها.

➢افتقار طريقة التحليل الكلاسيكي للفعالية والقدرة على التنبؤ بمخاطر القروض وذلك بسبب ما يتخللها من نقائص.

➢طريقة القرض التنقيطي من طرق التنبؤ الاحصائي يساعد في معرفة الحالة المالية لطالب القرض إذ أنها تساعد مؤسسة الإقراض على تخفيض المخاطر وتوقع عجز المؤسسات.

➢بعد تطبيق طريقة التنقيط يتم قبول أو رفض القرض بعد دراسة دقيقة لملف القرض.

➢يعتمد بنك الجزائر الخارجي بصورة واضحة على الوسائل الحديثة في قياس المخاطر الائتمانية التي حاول من خلالها مواكبة التطورات.

## توصيات البحث:

تلخص هذه الدراسة ضرورة:

– الاهتمام بأقساط الكفاءات والعمل على تنمية روح المسؤولية والانتماء لدى موظفي البنك وخصوصا لدى العاملين على ملفات القروض إضافة لزيادة مهاراتهم من خلال العمل على تدريبهم وتكوينهم على استخدام التقنيات الحديثة والمتطورة.

– وجوب التزام البنوك بتطبيق نظام معلومات فعالا لاسيما في مجال إدارة المخاطر الائتمانية والعمل على الاستعانة بذوي الخبرة والاختصاص وقت الحاجة.

– يتوجب على المصارف أن تنتقل من الأدوات التقليدية للتحليل المالي إلى تطبيق الأدوات الحديثة في تقديم مخاطر الائتمان.

– أن منهجية تطبيق طريقة القرض التنقيطي ليست مستحيلة لذا نقترح على بنوكنا الجزائرية تبني هذه الطريقة لما لها من إمكانية.

# قائمة المراجع

– الأخضر بن عمر، تقنيات وأعمال البنوك، السنة الثالثة ليسانس تخصص اقتصاد نقدي وبنكي، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، قسم العلوم الاقتصادية، جامعة الشهيد حمه لخضر، الوادي، الجزائر، 2022/2021.
– الأخضر عزي وآخرون، معادلة تطبيق أسلوب القرض التنقيطي لتقدير مخاطر القروض البنوك الجزائرية، مجلة الحكمة الدراسات الإحصائية العدد 1، 2013.

– إسماعيل إبراهيم عبد الباقي، إدارة البنوك التجارية، دار غيثاء للنشر والتوزيع، الطبعة الأولى.
– إياد منصور حسن، إدارة العمليات البنكية والنقدية، الطبعة الأولى، دار ابن النفيس للنشر والتوزيع، 2019.
– بن جريبيع فريد، محاضرات في محاسبة البنوك، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة الجلفة، الجزائر، 2023–2024.
– بن عمر خالد، استدام تقنية القرض التنقيطي كأداة تنبؤية بالمخاطر المالية للمؤسسات، جامعة محمد بوقرة، بومرداس، الجزائر.
– بن عمر خالد، دراسات اقتصادية، تقدير مخاطرة القرض البنكي وفق طريقة التنقيط دراسة حالة البنك الوطني الجزائري، العدد 13، الجزائر، 13أكتوبر2009.
– بوراقي إبراهيم، القروض البنكية واجراءات منحها، مجلة الحقوق والعلوم الإنسانية، جامعة زيان عاشور الجلفة، الجزائر.
– حليمي شوقي. بكوش أحمد، دراسة تحليلية لقرض scaring ومدى أهميته في البنوك الجزائرية، مذكرة ماستر في العلوم الاقتصادية، جامعة قالمة، 2008.
– حوار يوسف، محالة تقدير خطر عدم تسديد القرض باستعمال طريقة القرض التنقيطي والتقنية العصبية الاصطناعية بالبنوك الجزائرية، مذكرة شهادة الدكتوراة تخصص تسير، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسير، جامعة ابي بكر يلقايد، تلمسان، 2008.

– خالد أحمد على محمود، الخدمات المصرفية في البنوك الإسلامية، الطبعة الأولى، دار الفكر الجامعي، الإسكندرية، 2019.

– سامي فيصل، تقدير مخاطرة القروض وفق الطرق الإحصائية، مذكرة تخرج شهادة ماجستير في علوم التسيير، جامعة الشيخ العربي التبسي، تبسة، 2010–2011.
– سوار يوسف، محاولة تقدير خطر عدم تسديد القروض باستخدام طريقة القرض التنقيطي والتقنية العصبية الاصطناعية بالبنوك الجزائرية، أطروحة دكتوراه في العلوم الاقتصادية تخصص تسيير، جامعة تلمسان، 2008.

– العباسي ياسين، استخدام طريقة القرض التنقيطي في تقدير مخاطر القرض، مذكرة لنيل شهادة الماجيستير في العلوم الاقتصادية، جامعة الجزائر، 2008.
– عبد مطلب عبد الحميد، البنوك الشاملة عملياتها وإداراتها، الدار الجامعية الإسكندرية، بدون دار نشر.
– كافي ميمون مولاي أمينة، تسيير مخاطر البنكية باستخدام القرض التنقيطي مجلة البحوث الاقتصادية المتقدمة، المجلد 6، العدد 1، الجزائر، 2020.

– كمال رزق، تقييم تجربة البنوك الاسلامية في الجزائر في ادارة مخاطر الائتمانية، ملتقى الخرطوم للمنتجات المالية الإسلامية، النسخة الرابعة، 6 أفريل 2012.

– محمد بن بوزيان وسوار يوسف، محاولة تقدير خطر القروض البنكية باستعمال طريقة القرض التنقيطي، المؤتمر العلمي الدولي المستوى السابع ادارة المخاطر واقتصاد المعرفة، كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية، جامعة الزيتونة الإدارية، أبريل 16/8/2007.

– محمد عيادي، القرض التنقيطي وتحليل الشبكة العصبية الاصطناعية، مجلة الدراسات الاقتصادية، العدد الخامس، جامعة الوادي، 2012.

– مصطفى رشدي شيحة، الاصحاء النقدي والمصرفي، دار الجامعة العربية، 1985.

– نوال بن خالدي، مطبوعة في مقياس الاقتصاد البنكي، 2020-2021.

– وثائق مقدمة من طرف البنك.

– يزيد شريفة وبنجار فاطمة، دراسة المخاطر المالية وتسيير خطر القروض باستعمال القرض التنقيطي، مذكرة شهادة ماستر، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة عبد الحميد بن باديس مستغانم، 2022-2023.

# الملاحق

A 2

**BANQUE EXTERIEURE D'ALGERIE** **Date de la demande :**
**DIRECTION REGIONALE :**
**AGENCE :**

# Crédit Immobilier Bonifié "LPP"

**CANEVAS D'ETUDES**

## IDENTIFICATION DU CLIENT

Identifiant Client : Numéro de compte :
Nom : Prénom :
Date & lieu de naissance :
Adresse :
Tel personnel : Tel professionnel :

Situation de famille : ☐ Célibataire ☐ Marié(e) ☐ Veuf (ve) ☐ Divorcé(e)

Nom du conjoint : Prénom
Date & Lieu de naissance : à
Date du mariage :
Nbre d'enfants : Ages : Personnes à charge :

## SITUATION PROFESSIONNELLE

| Prof. Salariale | Chef de famille | Conjoint |
|---|---|---|
| Emploi exercé :<br>Employeur :<br>(Nom & Adresse ):<br>Date d'Entrée :<br>Employeur précédent: | | |
| **--Prof .non .salariale :**<br>Nature –Activité:<br>Dat-Installation:<br>Adr_ professionnelle:<br>Regist-Commerce:<br>Prop.du.fonds:<br>Loyer-An.Local:<br>Nbre d'employés : | | |

## PATRIMOINE

| | Propriétaire | | Valeur Vénale | Crédits Hypothq Restant Dûs | Echéance | Valeur Nette |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Chef de famille | Conjoint | | | | |
| **Situation Immobilière** | | | | | | |
| **Valeurs Mobilières** | | | | | | |

## OBJET DE LA DEMANDE

☐ **L'Acquisition d'un Logement Promotionnel Public « LPP »**

## DESCRIPTION DU BIEN FINANCE

**Localisation exacte:**
**Description**: - Acquisition d'un Logement Promotionnel Public « LPP » :

Appartement N°: correspondant au lot N°:

Escalier: Etage: Porte:

## CADRE JURIDIQUE DE L'OPERATION

Notaire (intermédiaire chargé de la transaction):
Adresse:

**Acquisition d'un Logement Promotionnel Public « LPP »**

Société immobilière:
Adresse :

## CARACTERISTIQUES FINANCIERES DE L'OPERATION

**-Dans le cas d'Acquisition d'un Logement Promotionnel Public « LPP » :**

Prix de cession..... } Coût

**-Plan de financement :**

**-Apports personnels**..... } Coût Total

**-Crédits sollicité du coût total**

.....

**-Prêt**

| Montant | Durée Mois | Taux annuel réel |
|---|---|---|
| | | |

Mise à disposition ☐ en 1 seule fois ☐ en X fois. Fin prévue le : / /

Amortis. Constant ☐ mensualité principale de DA du / / au / /

Nature du taux... ☐ fixe ☐ variable

## RESSOURCES

| | Chef de famille | Revenus annuel |
|---|---|---|
| Revenus professionnels annuels | | |
| Autres revenus net. | | Totaux |
| | | (A) |

## EMPRUNTS CONTRACTES (1)

| Prêteur | Mt.initial | Mt.Rest.Dû | Eché.Final | Charg.annuel | Rapport entre les charges annuelles (B) & les revenus annuels totaux (A) |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| **BEA.** Crédit(s) sollicité(s) ..... | | | Mensualité | | |
| Total des Capitaux empruntés | | | AGIOS | | |
| | | | Total des charg.Ann. | | |
| | | | | (B) | |

**(1) concernant aussi bien l'opération en cause que d'autres objets.**

## GARANTIES PROPOSEES

☐ Hypothéqué en Premier rang sur :

☐ Caution (Nom, Adresse, Surface financière) :

☐ Autres garanties :

## RENSEIGNEMENTS SUR LE COMPTE

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | {Ordinaire | : / / | { | Sold |
| | {Epargne logts | : | { | en |
| Dat.Ouv.Cpte | { | : | { | mil- |
| | {Cpte-Dev (EUR) | : / / Cpte N° | { | lier |
| | | | { | de |
| | | : | { | DA |
| | { Autre cpte.ouv | : | { | |
| | {chez confrères | : | { | |

## EXPOSE / ETUDE

Nom (s):
Prénom(s):

Date :
Signature :

## AVIS DE L'AGENCE
## OU DECISION DU COMITE DE CREDIT DE L'AGENCE

Noms :
Prénoms :

Date : / /
Signature :

## DECISION DU COMITE DE CREDIT DE LA DIRECTION REGIONALE

Noms :
Prénoms :

Date : / /
Signature :

بنك الجزائر الخارجي Banque Extérieure d'Algérie

Annexe N°1

Agence : ☐

# DEMANDE DE CREDIT IMMOBILIER ACQUISITION DE LOGEMENT PROMOTIONNEL PUBLIC « LPP »

N° Dossier : ☐

## INFORMATIONS SUR L'EMPRUNTEUR

| | EMPRUNTEUR | Tierce personne caution solidaire* |
|---|---|---|
| **Nom :** | ..... | ..... |
| **Prénom :** | ..... | ..... |
| **Date de naissance :** | ..... | ..... |
| **Lieu de naissance :** | ..... | ..... |
| **Situation familiale :** | ..... | ..... |
| **Nbre de personnes à charge :** | ..... | ..... |
| **Adresse :** | ..... | ..... |
| | ..... | ..... |
| **Tél :** | ..... | ..... |
| **Compte BEA / N°:** | ..... | ..... |
| **Agence :** | ..... | ..... |
| **Ouvert le :** | ..... | ..... |
| **Autres comptes N° (Devise ) :** | ..... | ..... |
| **Ouvert le :** | ..... | ..... |

## SITUATION PROFESSIONNELLE

| | EMPRUNTEUR | Tierce personne caution solidaire* |
|---|---|---|
| **Fonction :** | ..... | ..... |
| **Date d'entrée :** | ..... | ..... |
| **Employeur :** | ..... | ..... |
| **Adresse :** | ..... | ..... |
| | ..... | ..... |
| **Employeur précèdent :** | ..... | ..... |
| **Ancienneté :** | ..... | ..... |

* A remplir dans le cas où une tierce personne se porte caution solidaire

## PATRIMOINE IMMOBILIER

| | EMPRUNTEUR | Tierce personne caution solidaire* |
|---|---|---|
| **Description de la propriété:** | ..... | ..... |
| **Adresse :** | ..... | ..... |
| **Année d'acquisition :** | ..... | ..... |
| **Prix d'acquisition :** | ..... | ..... |
| **Valeur vénale :** | ..... | ..... |

## EMPRUNTS CONTRACTES

| | BIENS IMMOBILIERS | VALEURS MOBILIERES |
|---|---|---|
| **Prêteur :** | ..... | ..... |
| **Montant initial :** | ..... | ..... |
| **Montant restant dû :** | ..... | ..... |
| **Echéance finale :** | ..... | ..... |
| **Charges annuelles :** | ..... | ..... |

## PLAN DE FINANCEMENT

| | |
|---|---|
| **Montant du crédit immobilier sollicité :** | ..... |
| **Apport personnel de l'emprunteur (à justifier) :** | ..... |
| **Aide de la Caisse National de Logement :** | ..... |

## RESSOURCES

| | EMPRUNTEUR | Tierce personne caution solidaire* |
|---|---|---|
| **Revenus professionnels nets / an:** | ..... | ..... |
| **Autres revenus :** | ..... | ..... |
| **TOTAL** | ..... | ..... |

* A remplir dans le cas où une tierce personne se porte caution solidaire

## CARACTERISTIQUES DE L'OPERATION A FINANCER

- **Logement Promotionnel Public « LPP »** ☐

**Nom ou Raison Sociale du Promoteur :** .....
**Adresse du promoteur :** .....
**Date de livraison :** .....
**Prix d'acquisition :** .....
**Montant versé au promoteur :** .....

## DECLARATION SUR L'HONNEUR

**Je soussigné reconnaître et accepter ce qui suit :**

1) **Le crédit demandé sera assuré par une hypothèque de premier rang ;**
2) **L'objet de cette demande est d'obtenir le prêt indiqué ci-dessus ;**
3) **La vérification ou la revérification de toute information contenue dans cette demande peut être faite à tout moment par le prêteur.**

**Je certifie que les informations fournies dans cette demande sont vraies et correctes à la date de signature de cette demande et je reconnais que toutes fausse déclaration, intentionnelle ou involontaire contenue dans cette demande engage la responsabilité civile et ou pénale, ainsi que la responsabilité de dédommager le prêteur.**

Date.....Signature du demandeur *

*Précédée par la mention « lu et approuvée »

تأمين الجزائر LIFE
TAAMINE LIFE ALGERIE-*TALA ASSURANCES*
EPE-SPA au capital de 1.000.000.000 DA
Siège Social : 07 Arezki Hamani – ALGER
Tél : + 213 (0) 21.63.49.71 et 91
Fax : +213 (0) 21.63.50.20

# QUESTIONNAIRE DE SANTÉ

assurance repose sur une confiance réciproque
s questions qui vous sont posées justifient des réponses exactes, claires et complètes.

Nom: Prénom : Age : ans Poids : kg Taille : cm

sion artérielle :

| | | | |
|---|---|---|---|
| rant la dernière année: 1 - Avez-vous consulté un médecin? Si oui, date ..... pourquoi? | Oui | Non | 1 |
| 2 - Avez-vous eu un traitement médical? Si oui, précisez : ..... | Oui | Non | 2 |
| 3 - Avez-vous eu un traitement chirurgical? Si oui, précisez : ..... | Oui | Non | 3 |
| 4 - Avez-vous eu des examens complémentaires? Si oui, lesquels: | Oui | Non | 4 |
| ur une raison médicale: 5 - Avez-vous déjà fait l'objet d'un refus, d'un ajournement, d'une exclusion ou d'une surprime lors d'une demande d'assurance? | Oui | Non | 5 |
| 6 - Etes-vous en arrêt de travail total ou partiel? | Oui | Non | 6 |
| 7 - Etes-vous titulaire: - d'une route accident de travail? - d'une pension d'invalidité ? (catégorie 1,2,3) ? Catégorie : Taux : Cause : | Oui | Non | 7 |
| 8 - Avez-vous été exempté ou réformé du Service National? | Oui | Non | 8 |
| 9 - Etes-vous enceinte? Si oui, date prévue de l'accouchement : ..... | Oui | Non | 9 |
| cours des 10 dernières années: | | | |
| vez-vous eu une affection médicale ou un accident corporel ayant justifié: A) Un traitement de plus d'un mois? | Oui | Non | A |
| B) Un arrêt d'activité de plus d'un mois? | Oui | Non | B |
| C) Une hospitalisation, un séjour en clinique ou maison de santé? | Oui | Non | C |
| D) Des examens médicaux complémentaires (radios, examens de laboratoire) ? | Oui | Non | D |
| E) Avez-vous subi un test de dépistage de la séropositivité à l'un des virus de l'immuno déficience humaine? Si oui, indiquez ci-dessous le résultat du test et sa date. | Oui | Non | E |
| vez-vous été atteint d'une ou de plusieurs des affections suivantes: F) Cardio-vasculaire (hypertension artérielle, phlébite, infarctus, angine de poitrine, varices) ? | Oui | Non | F |
| G) Respiratoire (asthme, allergie, bronchites à répétition ou emphysème) ? | Oui | Non | G |
| H) Neurologique ou psychiatrique (dépression nerveuse, anxiété, surmenage, troubles sensitifs ou moteurs, vertiges, spasmophilie) ? | Oui | Non | H |
| I) Digestive (gastrite, ulcère, colite) ? | Oui | Non | I |
| J) Uro-génitale (colique néphrétique, infection urinaire ou génito-urinaire, hématurie) ? | Oui | Non | J |
| K) Endocrinienne, métabolique (diabète, goitre, troubles lipidiques) ? | Oui | Non | K |
| L) Ostéo-articulaire (fracture, rhumatisme, douleur vertébrale, tassement vertébral, hernie discale) ? | Oui | Non | L |
| M) Sanguine et systémique (anémie, atteinte des ganglions, de la rate) ? | Oui | Non | M |
| N) Infectieuse (paludisme, brucellose, hépatite, maladie sexuellement transmissible) ? | Oui | Non | N |
| O) Autres désordres (maladie de peau, atteinte de la vision, de l'audition, malformation, infirmité, hernie) ? | Oui | Non | O |

**Si vous avez répondu oui à certaine(s) rubrique(s) ci-dessus, inscrire l'affection en cause et la date de survenance, son traitement, son évolution, la durée d'interruption d'activité :**

ngagement: Toute fausse déclaration ou réticence intentionnelle, ou de nature à atténuer l'importance du risque entraine la nullité du contrat.
'atteste l'exactitude et la sincérité des réponses que j'ai formulées et n'avoir rien dissimulé qui puisse tromper l'assureur.

Fait à ..... Le .../.../20.....

Signature de l'assuré,
Précédée de la mention manuscrite-Lu et Approuvé.

Signature du médecin

تأمين LIFE الجزائر
TAAMINE LIFE ALGERIE-*TALA ASSURANCES*
EPE-SPA au capital de 1.000.000.000 DA
Siège Social : 07 Arezki Hamani – ALGER
Tél : + 213 (0) 21.63.49.71 et 91
Fax : +213 (0) 21.63.50.20

# RAPPORT MÉDICAL

☐ Mr ☐ Mlle ☐ NOM et PRENOMS : .....
(nom de jeune fille éventuel) : .....
Date et lieu de naissance : .....
Adresse : .....
Profession : ..... Secteur d'activité : .....

Situation De famille : ☐ Célibataire ☐ Marié(e) ☐ Veuf (ve) ☐ Divorcé(e) ☐

Chaque question nécessite obligatoirement une réponse OUI ou NON : cocher la réponse adéquate.
Pour toute réponse OUI, le proposant est invité à apporter les précisions complémentaires attendues.

| | | Oui | Non | |
|---|---|---|---|---|
| 1 | Veuillez indiquer : votre taille : .....cm | | | votre poids : .....Kg |
| 2 | Avez-vous présenté une diminution de poids involontaire au cours des 2 dernières années ? | ☐ | ☐ | Précisez son importance : |
| 3 | Y a-t-il dans votre famille un antécédent de maladie cardiaque, vasculaire, neurologique, psychiatrique, e cancer ou de diabète ? | ☐ | ☐ | Précisez : |
| 4 | Effectuez-vous des séjours hors de l'Union Européenne, des Etats-Unis, du Canada ? | ☐ | ☐ | Précisez : fréquence, durée moyenne et but des séjours, par an et par pays concerné) |
| | Utilisez-vous en tant que pilote ou passager des engins aériens (hors lignes commerciales régulières) ? | ☐ | ☐ | |
| | Utilisez-vous un cycle à moteur ? Si oui, est-ce en tant que moyen de transport uniquement ? | ☐<br>☐ | ☐<br>☐ | Précisez :<br>Type d'engin : .....<br>Cylindrée : .....<br>Kilométrage annuel moyen : ..... |

Pratiquez- vous des sports ? ☐ Oui ☐ Non Si oui, lesquels :

| | Oui | Non | Compétition ? |
|---|---|---|---|
| ..... | ☐ | ☐ | |
| ..... | ☐ | ☐ | |
| ..... | ☐ | ☐ | |
| ..... | ☐ | ☐ | |

| | | Oui | Non | Quantités journalières : |
|---|---|---|---|---|
| 5 | Consommez-vous des boissons alcoolisées Quotidiennement (bière, vin, apéritif) ? | ☐ | ☐ | |
| | Etes-vous fumeur ? | ☐ | ☐ | |
| | Utilisez-vous ou avez –vous utilisé des produits considérés comme des drogues (haschich, marijuana, cocaïne, L.S.D) ? | ☐ | ☐ | |
| 6 | Avez-vous été victime d'accident (d'automobile ou autre) ? | ☐ | ☐ | Localisations corporelles (indiquer s'il y a eu perte de connaissance et la durée), dates, séquelles : |
| 7 | Etes-vous titulaire d'une pension d'invalidité ? | ☐ | ☐ | Depuis quand -motif-t aux d'invalidité (préciser à titre civil ou militaire) : |
| | Une procédure de mise en invalidité est-elle ou va-t-elle être engagée ? | ☐ | ☐ | |
| 8 | Etes- vous actuellement en arrêt de travail ? | ☐ | ☐ | Depuis quand- motif- date de reprise prévisible : |
| | Durant le 5 dernières année avez-vous du interrompre votre travail pendant plus de 3 semaines consécutives ? | ☐ | ☐ | Quand-durée de chaque arrêt<br>Motif : |
| 9 | AU COURS DES 10 DERNIERES ANNEES | | | Dates – durées – motifs –résultats : |
| | -Avez-vous fait ses séjours en milieu hospitalier ou assimilé pour intervention, examen, traitement ? | ☐ | ☐ | |
| | -Avez-vous suivi un traitement spécialisé tel que rayons, chimiothérapie, immunothérapie ou cobaltothérapie ? | ☐ | ☐ | |
| | -Avez-vous subi des transfusions de sang ou de dérivés sanguins ? | ☐ | ☐ | |
| | -Avez-vous subi des examens médicaux (en dehors de la médecine du travail) tels qu'une analyse de sang, d'urine, un électrocardiogramme, une radiographie ? | ☐ | ☐ | |
| | -Avez- vous ou non subi un test de dépistage des sérologies VHB ? VHC ? VIH ?<br>(Si oui, indiquez la ou les quelles, le résultat du ou des tests et leur date). | ☐ | ☐ | |

| | SOUFREZ - VOUS OU AVEZ-VOUS ETE ATTEINT DE : | Oui | Non | Veuillez préciser : |
|---|---|---|---|---|
| | -Maladies de l'appareil respiratoire (toux de longue durée, crachement de sang, essoufflements, asthme;…) ? | ☐ | ☐ | |
| | -Maladies de l'appareil cardio-vasculaire (infarctus, hypertension artérielle,) ? | ☐ | ☐ | |
| | -Maladies dès l'appareil digestif (ulcère, jaunisse, hépatite, diarrhée chronique,…) ? | ☐ | ☐ | |
| | -Maladies de l'appareil urinaire et génital (albuminurie et sang dans les urines, maladies sexuellement transmissibles,…) ? | ☐ | ☐ | |
| 10 | -Maladie du système nerveux (paralysies, méningite, épilepsie,…) ? | ☐ | ☐ | |
| | -Maladie neuropsychique (dépression nerveuse, tentative de suicide) | ☐ | ☐ | |
| | - Maladies du sang, des ganglions et de la rate (anémie, présence de ganglions anormaux, hémophilie,…) ? | ☐ | ☐ | |
| | -Maladies endocriniennes ou métaboliques (diabète, affection de la thyroïde, hémochromatose, goutte,…) ? | ☐ | ☐ | |
| | -Maladies des os et articulations (arthrose, rhumatismes divers,..) ? | ☐ | ☐ | |
| | - Maladies de la peau (exérèse de grains de beauté, psoriasis, autres lésions…:.) | ☐ | ☐ | |
| | -Maladies infectieuses sévères ou compliquées (tuberculose, hépatite virale, infection à répétition,…) ? | ☐ | ☐ | |
| | - Maladies parasitaires ou mycoses (paludisme, bilharziose, candidose,…) ? | ☐ | ☐ | |
| | - Maladies des organes des sens (troubles oculaires et auditifs (myopie, surdité,…) ? | ☐ | ☐ | Acuité visuelle |
| | Autres maladies non citées ci-dessus ? | | | Précisez : |

| | | Oui | Non | Quand- pour quel(s) motif(s) : |
|---|---|---|---|---|
| 11 | Devez-vous être hospitalisé prochainement ou subir des examens médicaux ?<br><br>Devrez vous subir une intervention chirurgicale ? | ☐<br><br>☐ | ☐<br><br>☐ | |
| 12 | Utilisez-vous habituellement des médicaments contre les maux de tête, les douleurs, la fatigue, des somnifères, des antibiotiques, des tranquillisants, ou du magnésium ?<br><br>Suivez-vous actuellement un traitement ? | ☐<br><br>☐ | ☐<br><br>☐ | Lesquels -Depuis quand et pourquoi ? |
| 13 | POUR LES FEMMES :<br><br>Grossesse et accouchements antérieurs, compliqués :<br>Grossesse en cours :<br>Affection des organes génitaux :<br>Affection des seins :<br>Utilisez-vous une contraception orale ? | ☐<br>☐<br>☐<br>☐<br>☐ | ☐<br>☐<br>☐<br>☐<br>☐ | Donnez des précisions :<br>Causes, date... |
| 14. | Etes-vous actuellement titulaire d'assurances de personnes ?<br><br>Avez-vous fait l'objet d'un refus, d'un ajournement, d'une restriction ou d'une surprime pour un précédent contrat d'assurances de personnes ? | ☐<br><br>☐ | ☐<br><br>☐ | Effet - Compagnie- Montant par garantie-Motif(s)- bénéficiaire : |

**Conclusions :**

Pensez-vous que l'état de santé du proposant est bonne

**Signature du Médecin Examinateur**

Oui ☐

Non ☐

**Fait à** ....., **le**.../..../20.....

Ce questionnaire est rempli par la personne à assurer ; toutes les réponses aux questions sont obligatoires. Les conséquences qui pourraient résulter d'une omission ou d'une fausse déclaration sont celles prévues par le Code des Assurances.

J'autorise votre société à communiquer ces informations à ses mandataires, réassureurs et organismes professionnels habilités ; je dispose d'un droit d'accès et de rectification auprès de la Direction de la Communication de votre Société.

**Fait à** ....., **le**.../..../20.....

**Signature de la personne à assurer**
**Précédée de la mention « lu et approuvé »**

# Bilan Actif

Arrêté à : Clôture < Etat Définitif >
Identifient Fiscal : 099926540671116

| Libellé | Note | Brut | Amort. / Prov. | Net | Net (N-1) |
|---|---|---|---|---|---|
| **ACTIFS NON COURANTS** | | | | | |
| **Ecart d'acquisition (ou goodwill)** | | | | | |
| **Immobilisations incorporelles** | | **853 047,95** | **637 422,95** | **215 625,00** | **328 125,00** |
| **Immobilisations corporelles** | | **2 100 454 849,21** | **897 972 750,69** | **1 202 482 098,52** | **1 156 260 633,04** |
| *Terrains* | | *715 905 000,00* | | *715 905 000,00* | *715 905 000,00* |
| *Bâtiments* | | *228 124 614,00* | *106 336 851,62* | *121 787 762,38* | *128 053 720,40* |
| Equipements et installations | | 1 074 759 067,69 | 768 031 018,73 | 306 728 048,96 | 306 050 758,72 |
| *Autres immobilisations corporelles* | | *81 666 167,52* | *23 604 880,34* | *58 061 287,18* | *6 251 153,92* |
| *Immobilisations en concession* | | | | | |
| **Immobilisations en cours** | | | | | |
| **Immobilisations financières** | | **7 675 138,36** | | **7 675 138,36** | **6 063 903,83** |
| *Autres participations et créances rattachées* | | | | | |
| *Prêts et autres actifs financiers non courants* | | *3 195 000,00* | | *3 195 000,00* | *1 706 250,00* |
| *Impôts différés actif* | | *4 480 138,36* | | *4 480 138,36* | *4 357 653,83* |
| TOTAL ACTIF NON COURANT | | 2 108 983 035,52 | 898 610 173,64 | **1 210 372 861,88** | 1 162 652 661,87 |
| **ACTIFS COURANTS** | | | | | |
| **Stocks et encours** | | **346 411 832,73** | **36 296 644,58** | **310 115 188,15** | **359 338 248,23** |
| Stocks de marchandises | | 859 745,85 | | 859 745,85 | 936 841,68 |
| Matières premières et fournitures | | 211 019 882,15 | 2 758 996,42 | 208 260 885,73 | 224 662 591,28 |
| Autres approvisionnements | | 75 776 250,65 | 33 476 434,84 | 42 299 815,81 | 36 068 862,63 |
| Encours de production de biens | | 7 104 300,00 | | 7 104 300,00 | 27 908 800,00 |
| Stocks de produits | | 50 097 040,87 | 61 213,32 | 50 035 827,55 | 69 403 032,64 |
| Stocks à l'exterieurs | | 1 554 613,21 | | 1 554 613,21 | 358 120,00 |
| **Créances et emplois assimilés** | | **794 568 642,68** | **16 910 982,30** | **777 657 660,38** | **570 177 188,16** |
| *Clients et comptes rattachées* | | *342 644 889,71* | *1 910 982,30* | *340 733 907,41* | *257 379 301,79* |
| *Autres débiteurs* | | *97 724 185,74* | | *97 724 185,74* | *8 782 168,85* |
| *Impôts et assimilés* | | *284 842 895,66* | | *284 842 895,66* | *249 534 045,95* |
| Groupe et associés | | 69 356 671,57 | 15 000 000,00 | 54 356 671,57 | 54 481 671,57 |
| *Autres créances et emplois assimilés* | | | | | |
| **Disponibilités et assimilés** | | **134 742 216,47** | | **134 742 216,47** | **72 896 982,33** |
| *Banque* | | *134 741 548,47* | | *134 741 548,47* | *72 896 422,33* |
| *Caisse* | | *668,00* | | *668,00* | *560,00* |
| Regies d'avances et accreditifs | | | | | |
| TOTAL ACTIF COURANT | | 1 275 722 691,88 | 53 207 626,88 | **1 222 515 065,00** | 1 002 412 418,72 |
| | | | | | |
| TOTAL GENERAL ACTIF | | 3 384 705 727,40 | 951 817 800,52 | **2 432 887 926,88** | 2 165 065 080,59 |

# Bilan Passif

Arrêté à : Clôture < Etat Définitif >

Identifient Fiscal : 099926540671116

| Libellé | Note | Exercice | Exercice Précédent |
|---|---|---|---|
| **CAPITAUX PROPRES** | | | |
| Capital émis | | 347 900 000,00 | 347 900 000,00 |
| Actif repris pat l'etat dans le cadre de la privatisation | | | |
| Primes et réserves / (Réserves consolidées(1)) | | 38 740 768,48 | 36 741 820,62 |
| Ecart de réévaluation | | 486 815 400,00 | 486 815 400,00 |
| Ecart d'équivalence (1) | | | |
| Résultat net | | 255 146 318,83 | 31 421 075,39 |
| Autres capitaux propres - Report à nouveau | | 78 107 717,51 | 64 925 589,98 |
| **Part de la société consolidante (1)** | | | |
| **Part des minoritaires (1)** | | | |
| TOTAL CAPITAUX PROPRES I | | **1 206 710 204,82** | **967 803 885,99** |
| **PASSIFS NON-COURANTS** | | | |
| Emprunts et dettes financières | | 782 959 575,22 | 820 862 564,80 |
| Impôts (différés et provisionnés) | | | |
| Autres dettes non courantes | | | |
| Provisions et produits constatés d'avance | | 23 579 677,22 | 22 935 022,36 |
| TOTAL PASSIFS NON COURANTS II | | **806 539 252,44** | **843 797 587,16** |
| **PASSIFS COURANTS** | | | |
| Fournisseurs et comptes rattachés | | 101 100 739,11 | 198 328 233,46 |
| Impôts | | 65 153 058,00 | 6 624 363,00 |
| Groupe et associés | | | |
| Autres dettes | | 17 649 672,51 | 16 386 010,98 |
| Trésorerie passif | | 235 735 000,00 | 132 125 000,00 |
| TOTAL PASSIFS COURANTS III | | **419 638 469,62** | **353 463 607,44** |
| | | | |
| TOTAL GENERAL PASSIF | | **2 432 887 926,88** | **2 165 065 080,59** |

(1) a utiliser uniquement pour la présentation d'états financiers consolidés

# Comptes de Résultat

**(par Nature)**

Arrêté à : Clôture < Etat Définitif >

Identifient Fiscal : 099926540671116

| Libellé | Note | Exercice | Exercice Précédent |
|---|---|---|---|
| Chiffre d'affaires | | 1 857 105 987,74 | 1 677 966 406,45 |
| Variation stocks produits finis et en cours | | -40 171 705,09 | 78 306 176,96 |
| Production immobilisée | | | |
| Subventions d'exploitation | | | |
| **I. PRODUCTION DE L'EXERCICE** | | **1 816 934 282,65** | **1 756 272 583,41** |
| Achats consommés | | -1 241 371 074,34 | -1 485 820 516,24 |
| Services extérieurs et autres consommations | | -38 428 624,48 | -26 391 867,55 |
| **II. CONSOMMATION DE L'EXERCICE** | | **-1 279 799 698,82** | **-1 512 212 383,79** |
| **III. VALEUR AJOUTEE D'EXPLOITATION (I - II)** | | **537 134 583,83** | **244 060 199,62** |
| Charges de personnel | | -126 328 987,06 | -124 743 125,41 |
| Impôts, taxes et versements assimilés | | -5 337 115,96 | -4 845 726,00 |
| **IV. EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION** | | **405 468 480,81** | **114 471 348,21** |
| Autres produits opérationnels | | 47 566,66 | 79 164,38 |
| Autres charges opérationnelles | | -982 808,47 | -577 530,61 |
| Dotations aux amortissements et aux provisions | | -57 584 474,69 | -60 163 747,00 |
| Reprise sur pertes de valeur et provisions | | 1 160 770,93 | 3 991 989,63 |
| **V. RESULTAT OPERATIONNEL** | | **348 129 535,24** | **57 801 224,61** |
| Produits financiers | | | |
| Charges financières | | -32 686 068,94 | -22 052 952,28 |
| **VI. RESULTAT FINANCIER** | | **-32 686 068,94** | **-22 052 952,28** |
| **VII. RESULTAT ORDINAIRE AVANT IMPOTS (V + VI)** | | **315 443 466,30** | **35 748 272,33** |
| Impôts exigibles sur résultats ordinaires | | -60 419 632,00 | -4 287 650,00 |
| Impôts différés (Variations) sur résultats ordinaires | | 122 484,53 | -39 546,94 |
| TOTAL DES PRODUITS DES ACTIVITES ORDINAIRES | | 1 818 162 620,24 | 1 760 343 737,42 |
| TOTAL DES CHARGES DES ACTIVITES ORDINAIRES | | -1 563 016 301,41 | -1 728 922 662,03 |
| **VIII.RESULTAT NET DES ACTIVITES ORDINAIRES** | | **255 146 318,83** | **31 421 075,39** |
| Eléments extraordinaires (produits) (à préciser) | | | |
| Eléments extraordinaires (charges)) (à préciser) | | | |
| **IX. RESULTAT EXTRAORDINAIRE** | | | |
| **X. RESULTAT NET DE L'EXERCICE** | | **255 146 318,83** | **31 421 075,39** |
| Part dans les résultats nets des sociétés mises en équivalence (1) | | | |
| **XI. RESULTAT NET DE L'ENSEMBLE CONSOLIDE (1)** | | | |
| Dont part des minoritaires (1) | | | |
| Part du groupe (1) | | | |
| (1) à utiliser uniquement pour la présentation d'états financiers consolidés | | | |

| Libellé | Note | | Exercice | Exercice Précédent |
|---|---|---|---|---|
| Chiffres d'affaires | | | -1 816 934 282,65 | -1 756 272 583,41 |
| Coût des ventes | | | 1 279 799 698,82 | 1 512 212 383,79 |
| **MARGE BRUTE** | | | **-537 134 583,83** | **-244 060 199,62** |
| Autres produits opérationnels | | | | |
| Coûts commerciaux | | | | |
| Charges administratives | | | | |
| Autres charges opérationnelles | | | | |
| **RESULTAT OPERATIONNEL** | | | | |
| Fournir le détail des charges par nature | | | | |
| (frais de personnel, dotations aux amortissements) | | | | |
| Produits financiers | | | | |
| Charges financières | | | 32 686 068,94 | 22 052 952,28 |
| **RESULTAT ORDINAIRE AVANT IMPOT** | | | **-504 448 514,89** | **-222 007 247,34** |
| Impôts exigibles sur les résultats ordinaires | | | | |
| Impôts différés sur résultats ordinaires (variations) | | | | |
| **RESULTAT NET DES ACTIVITES ORDINAIRES** | | | **-504 448 514,89** | **-222 007 247,34** |
| Charges extraordinaires | | | | |
| Produits extraordinaires | | | | |
| **RESULTAT NET DE L'EXERCICE** | | | **-504 448 514,89** | **-222 007 247,34** |
| Part dans les résultats nets des sociétés mises en équivalence (1) | | | | |
| **RESULTAT NET DE L'ENSEMBLE CONSOLIDE (1)** | | | | |
| Dont part des minoritaires (1) | | | | |
| Part du groupe (1) | | | | |
| (1) à utiliser uniquement pour la presentation d'états financiers consolidés | | | | |