



المركز الجامعي الونشريسي - تيسمسيلت
معهد العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير



مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماستر في علوم التسيير
تخصص علوم مالية

المراقبة المالية للخدمات المالية في المؤسسات المالية - دراسة حالة مراقبة الخدمات المالية بوحدة بريد الجزائر بتيسمسيلت -

تحت إشراف الأستاذ:

عيسى دراجي

إعداد الطالب:

باقل صالح

فراح بوزيان

أعضاء لجنة المناقشة

الاسم واللقب	الرتبة	الجامعة الأصلية	الصفة
قلالية رضوان	أستاذ	المركز الجامعي الونشريسي - تيسمسيلت -	رئيسا
عيسى دراجي	أستاذ	المركز الجامعي الونشريسي - تيسمسيلت -	مقرا
عادل رضوان	أستاذ	المركز الجامعي الونشريسي - تيسمسيلت -	ممتحنا

السنة الجامعية: 2015 - 2016

الشكر

نحمد الله ونشكره ونستغفره ونتوب إليه ، كما نشكر كل أساتذة معهد العلوم الاقتصادية ونخص بالذكر مدير المعهد الأستاذ دراجي عيسى الذي أشرف على إنجاز هذا العمل ولم يبخل عنا بأي نصيحة أو توجيه رغم التزاماته ومهامه الإدارية.

كما لا يفوتنا أن ننوه بالمعاملة الممتازة التي حظينا بها من طرف موظفي مؤسسة بريد الجزائر - وحدة تيسمسيلت ، ونخص بالذكر السيد: ربة عبد العزيز الذي لم يدخر أي جهد لمساعدتنا كما نشير إلى المساعدة المقدمة من طرف السيد: مركان البشير إطار بمديرية البريد وتكنولوجيات الإعلام والاتصال بولاية تيسمسيلت.

الإهداء

أهدي هذا العمل إلى كل
الأهل والأقارب الأصدقاء
والزملاء وكل من يعرفني.

باقل صالح

الإهداء

أهدي هذا العمل إلى كل الأهل
والأقارب الأصدقاء والزملاء
وكل من يعرفني.

فراح بوزيان

ملخص:

حتى يتسنى للمؤسسة أن تشغل مكانة هامة في الدورة الاقتصادية ، يجب عليها إنتاج منتجات وتقديم خدمات مطابقة للمواصفات والمعايير المعتمدة، إذ أنه لا يمكن بلوغ هذه الأهداف إلا من خلال إجراء عملية المراقبة لكافة المهام والوظائف ، لاسيما ماتعلق بالجانب المالي ويزداد الأمر أهمية إذا كان هذا الجانب غير عادي إذ يمثل العمود فقري لهذه المؤسسة باعتبار أن المنتج هو المؤسسة المالية والمنتج هو الخدمات المالية ، فمراقبتها تتجسد في عدة اعتبارات وأولويات مثل إجراء أمان وثقة وجودة.

ولهذا عالجنا الموضوع بالتدرج فبعد أن تطرقنا للمراقبة بصفة عامة ، أهميتها ، أنواعها ومجالاتها وأساليبها ، خصصنا بالذكر المراقبة المالية من خلال مفاهيم وعموميات وقدمنا لمحة عن الأخطاء والغش وأدوات الكشف عنها ، وحتى تتمكن من إعطاء الموضوع أهمية بالغة قمنا بدراسة حالة بوحدة بريد الجزائر بتيسميسيلت أين سلطنا الضوء على مختلف الخدمات المقدمة لاسيما الخدمات المالية وإجراءات وتدابير المراقبة المتبعة حيث تظهر أهمية ذلك في مدى التكفل الفعال لتلبية احتياجات مختلف زبائن المؤسسة .

Résumé:

Afin que l'entreprise occupe une place importante dans le domaine économique , elle doit produire et offrir des produit et des services , celles ci doivent être conformément aux standard et critères certifiés , l'entreprise ne pourra plus atteindre sauf qu'elle procède une opération de contrôle de tous les missions et les fonctions ,selon le coté financier , ce dernier est très important notamment on ce qui concerne une entreprise financière qui offre des services financiers, et ce contrôle s'explique dans des différentes priorités et aspects tel que la sécurité , le confiance et la qualité.Nous avons traités ce sujet d'une manière évolutive, après cela on a donné des concepts généraux sur le control, son importance, les types de contrôle, les domaines et les méthodes. Et puis on a ciblé le contrôle financier et les erreurs et fraudes et les outils de détection.Et pour donner le sujet son importance on a élaboré une étude de cas au sein du direction d'unité d'Algérie poste sise à Tissemsilt , est vise des différentes services de la poste et précisément les mesures et les procédures de contrôle subis dans cette entreprise ce qui présente le volume important de la prise en charge efficace afin de satisfaire aux besoins et attentes des différents types de clients.

كلمات مفتاحيه:

الأخطاء - الغش - التقارير - الفحص - المراقبة الداخلية - الخدمات المالية.

المصطلحات:

المختصر	المصطلح باللغة الفرنسية أو الإنجليزية	المصطلح باللغة العربية
IP	Internet Protocol	بروتوكول الأنترنت
GAB	Guichet automatique bancaire	شبابيك آلية بنكية
CCP	Compte courant postal	الحساب البريدي الجاري
LEL	Livrets d'épargne logement	دفتر التوفير للسكن
LEP	Livrets d'épargne populaire	دفتر التوفير الشعبي
IPS	International postal system	نظام البريد الدولي
EMS	Emergency mail service	خدمة البريد السريع

الصفحة	فهرس المحتويات
	الإهداء.
	الشكر
I	ملخص
II	المصطلحات.
II	فهرس المحتويات.
III	فهرس الأشكال .
I	مقدمة.
1	الفصل الأول: الإطار النظري للمراقبة المالية.
2	المبحث الأول: الإطار النظري للمراقبة
3	المطلب الأول: مفاهيم عامة حول المراقبة.
8	المطلب الثاني: أساليب المراقبة.
13	المطلب الثالث: أنواع المراقبة.
18	المبحث الثاني: عموميات حول المراقبة المالية.
19	المطلب الأول: مفاهيم حول المراقبة المالية
23	المطلب الثاني: أنواع المراقبة المالية ومضامينها
27	المطلب الثالث: الفرق بين المحاسبة والمراقبة المالية
29	المبحث الثالث: الأخطاء والغش وأدلة الإثبات
30	المطلب الأول: عموميات حول الأخطاء و الغش
34	المطلب الثاني: مواطن ومجالات إرتكاب الأخطاء والغش وإخفاءها وتصحيحها.
38	المطلب الثالث: أدلة الإثبات في المراقبة
42	الفصل الثاني: الخدمات المالية في المؤسسات المالية
43	المبحث الأول: المؤسسات المالية.
44	المطلب الأول: المؤسسات البنكية
47	المطلب الثاني: مؤسسات التأمين
49	المطلب الثالث: مؤسسات المالية الأخرى

52	المبحث الثاني: خدمات المؤسسات المالية.
53	المطلب الأول: خدمات المؤسسات البنكية
60	المطلب الثاني: خدمات مؤسسات التأمين
63	المطلب الثالث: خدمات المؤسسات المالية الأخرى.
65	المبحث الثالث: المؤسسات المالية وخدماتها المقدمة في الجزائر.
66	المطلب الأول: المؤسسات البنكية وخدماتها
69	المطلب الثاني: مؤسسات التأمين وخدماتها
71	المطلب الثالث: المؤسسات المالية الأخرى وخدماتها.
76	الفصل الثالث : مراقبة الخدمات المالية في مؤسسة بريد الجزائر - وحدة تيسمسيلت
77	المبحث الأول: تقديم عام حول مؤسسة بريد الجزائر و خدماتها
78	المطلب الأول: تعريف بمؤسسة بريد الجزائر
80	المطلب الثاني: لمحة عن مؤسسة بريد الجزائر بتيسمسيلت
82	المطلب الثالث: الهيكل التنظيمي لمؤسسة بريد الجزائر
92	المبحث الثاني: خدمات مؤسسة بريد الجزائر.
93	المطلب الأول: الخدمات المالية
95	المطلب الثاني: الخدمات البريدية
96	المطلب الثالث: الخدمات المؤداة لفائدة الغير وعن بعد
98	المبحث الثالث: مراقبة الخدمات المالية.
99	المطلب الأول: مراقبة الخدمات المتعلقة بصندوق الوطني للتوفير والاحتياط.
102	المطلب الثاني: مراقبة الخدمات المتعلقة بالحساب البريدي الجاري.
104	المطلب الثالث: آليات المراقبة في وحدة بريد الجزائر.
108	الخاتمة.
110	قائمة المراجع
	قائمة الملاحق

فهرس الأشكال:

الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
88	المهكل التنظيمي لوحدة بريد الجزائر بتيسمسيلت	01

مقدمة

تمهيد:

تواجه المؤسسات الاقتصادية في الوقت الحالي العديد من التحديات تصدر من سعة المجال الخارجي لنشاط المؤسسة الذي يتميز بتعدد المتغيرات التي تتصف بالتعقد والتداخل إذ أن هذه المتغيرات هي التي تساهم في تحديد المكانة التي تصنف فيها المؤسسة في المجال الاقتصادي سواء على المستوى الوطني أو المستوى الدولي.

فالمؤسسات الناجحة هي التي تعتمد على إدارة جيدة تمكنها من التصدي للمشاكل والعراقيل ، من خلال مجموعة من الوظائف الهامة والتي لا يمكن الاستغناء عنها مثل:

هـ ، قدرتها

في

التي تتعرض لها.

لها أهمية كبيرة

وفي بحثنا

البرامج

الانحرافات

وعبر مختلف فترات النشاط لأن

في

في

لضمان السير

الذي يفترض

يتفاوتون في قدراتهم

الحسن لمختلف المصالح والمهام والاستغلال الأحسن للموارد المتاحة داخل

التي في

إلى مهارات خبرة

في

إلى

للأهمية

إلى

في حول العديد من الجوانب حيث سنتطرق إلى

التي

موضوع المراقبة الخدمات المالية في المؤسسات المالية.

وعليه تتمحور إشكالية الدراسة حول سؤال رئيسي يتمثل في:

مامدى فعالية المراقبة المالية التي تخضع لها الخدمات المالية المقدمة من طرف وحدة بريد الجزائر

بتيسميسيلت؟

و قصد ضبط موضوع الدراسة أكثر و التحكم في مساره قمنا بطرح الأسئلة الفرعية التالية:

الأسئلة الفرعية:

1. أين تكمن أهمية المراقبة في المؤسسة ؟
- 2.
- 3.

الفرضيات :

:

1. تكمن أهمية المراقبة في المؤسسة كونها ترتبط بالإدارة ، التخطيط ، التنظيم والتوجيه.
2. دمة من طرف المؤسسات المالية تختلف حسب طبيعة كل مؤسسة.
- 3.

أهمية الدراسة :

تأخذ هذه الدراسة أهميتها :

- موضوع الدراسة لم يتطرق إليه سابق .
- حساسية وظيفة المراقبة والخدمات المالية في مؤسسة بريد الجزائر.
- مستوى في مجال المراقبة.
- الموضوع شاسع ويمكن تجديده حيث بإمكانه أن يمس خدمات أخرى مقدمة في مؤسسات مالية أخرى.

أهداف الدراسة :

تهدف هذه إلى :

- إبراز قيمة المراقبة المالية في الرفع والرقى بقيمة المؤسسة المالية.
- تبيين دور العنصر البشري في إجراء هذه المهمة سواء الذي يقوم بالمراقبة أو الذي يخضع للمراقبة.
- توضيح كيفية وإجراءات المراقبة التي تخضع لها الخدمات المالية في وحدة بريد الجزائر .

المنهج المتبع :

في الجانب النظري على أما في الجانب التطبيقي اعتمدنا

الدراسة سابقة :

تجدر الإشارة إلى أن هذا الموضوع جديد لم يتم التطرق إليه بصفة خاصة لأن كل مواضيع السابقة لم

:

1. الماجستير في القانون ، فرع قانون الأعمال ،
: ماهو مضمون الرقابة والإطار القانوني والتنظيمي لممارسة رقابة فعالة ومحكمة على البنوك
ذلك من خلال مختلف الوسائل والآليات المتاحة؟ وكانت الخلاصة أنه من
أجل إرساء رقابة وحماية فعالة للنظام المصرفي بصفة عامة والبنوك التجارية بصفة خاصة لا يكف وضع قواعد قانونية
وآليات الهدف منها الاحتراز من وقوع الإفلاس ، بل لا بد من وجود نظام قانوني ورقابي محكم

2. عزوز ميلود ، دور المراجعة في تقييم أداء نظام الرقابة الداخلية للمؤسسة الإقتصادية ، مذكرة لنيل شهادة ماجستير
تخصص إقتصاد وتسيير المؤسسات ، تضمنت الإشكالية التالية : كيف تساهم المراجعة الخارجية في تحسين الرقابة
خلية وبالتالي تحقيق نجاعة المؤسسة
الحاجة لها ، فبالإضافة إلى تقديم النصائح للمديرين والمراجعين الداخليين في محاولة لتقليل الأخطاء ،
الإسراف والضياع ، الشيء الذي يزيد من المردودية وتحسين الأداء وبالتالي زيادة
والحفاظ على سمعتها.

3. سليمان عتير ، دور الرقابة الجبائية في تحسين جودة المعلومات المحاسبية ، مذكرة لنيل شهادة ماجستير في علوم التسيير
تخصص ، محاسبة ، تضمنت الإشكالية التالية : ماهو دور الرقابة الجبائية في تحسين جودة المعلومات المحاسبية ؟
كخلاصة أن أغلب البحوث التي تناولت الرقابة الجبائية فهي تركز على الدور المباشر الذي أنشئت من أجله وهو
غير المباشر والذي يتمثل في تحسين جودة المعلومات
المحاسبية خاصة في ظل سريان العمل بالنظام المحاسبي المالي المعد وفق المعايير المحاسبية الدولية.

وعليه سوف نحاول من خلال هذه الدراسة التطرق للمراقبة المالية للخدمات المالية في مؤسسة بريد الجزائر.

أسباب اختيار الموضوع :

- الأسباب الموضوعية : حداثة الموضوع و أهمية الموضوع بصفة عامة.
- الأسباب الذاتية: - إكتساب خبرة في مجال المراقبة.
- الرغبة الشخصية في مجال المراقبة المالية.

حدود الدراسة:

- الحدود المكانية:
- الحدود الزمانية : 2016/03/20 إلى غاية 2016/04/20
- صعوبات الدراسة :

التي واجهتنا في إعداد هذه الدراسة مايلي:

- عدم توفير محررات رسمية نظرا لحساسية
- قلة المراجع فيما يخص المراقبة المالية.
-

المقاربات:

هناك عدة مجالات ومفاهيم للمراقبة تتمثل في :

-
-
-
-

و سنتطرق في هذه الدراسة

أدوات ومراجع البحث:

- المنظمة على مستوى المكاتب البريدية بولاية تيسمسيلت

- مجموعة من الكتب باللغة العربية والفرنسية.
-

-مجلات علمية

-وثائق ومستندات متحصل عليها من المؤسسة محل الدراسة.

-الجرائد الرسمية

-المواقع الإلكترونية

تقسيمات البحث:

إيجاد التي

:

إلى

- تحت عنوان الإطار النظري للمراقبة المالية بحيث تطرقنا إلى ثلاث مباحث تضمنت الإطار عموميات حول المراقبة المالية وأخيرا الأخطاء والغش وأدلة الإثبات.
- الثاني تحت عنوان الخدمات المالية في المؤسسات المالية بحيث تطرقنا إلى ثلاث مباحث تضمنت المؤسسات المالية، خدمات المؤسسات المالية وأخيرا المؤسسات المالية وخدماتها المقدمة في الجزائر.
- تحت عنوان مراقبة الخدمات المالية في مؤسسة بريد الجزائر ، وحدة تيسمسيلت بحيث تطرقنا إلى ثلاث مباحث تضمنت تقديم عام حول مؤسسة بريد الجزائر بتيسمسيلت ، خدمات مؤسسة بريد الجزائر وأخيرا مراقبة الخدمات المالية بالمؤسسة محل ال

وفي هذه هذه مجموعة لهذه .

الفصل الأول : الإطار النظري للمراقبة المالية.

تمهيد:

إن زيادة الحاجة للخدمات المقدمة من طرف المراقبة المالية عامل رئيسي لتطورها وقيامها كوظيفة أساسية لا يمكن الاستغناء عنها ، فالهدف منها يتمثل في التحقق من البيانات المحاسبية والعمليات المالية مع التأكد من مدى صحتها وتمثيلها للمركز المالي للمؤسسة ومدى تطبيق الإجراءات الموضوعية من طرف إدارتها لتفادي مختلف الأخطاء المحاسبية ومنع حالات الغش والتلاعب بأموالها.

وفي هذا الفصل سنتعرض بالدراسة لمفهوم المراقبة بصفة عامة ثم إلى المراقبة المالية وتبيان أهدافها وأهميتها ثم نذكر أنواع المراقبة المالية ومضامينها مع التطرق إلى أهم الفوارق بينها وبين المحاسبة بالتطرق على الأخطاء والغش التي ترتكب في المؤسسة.

المبحث الأول: الإطار النظري للمراقبة.

تعتبر المراقبة من الوظائف الأساسية للإدارة إضافة إلى وظيفة التوجيه، التنظيم والتخطيط ، فمن خلال هذه الوظيفة يتسنى للمشرف على المؤسسة ضبط المهام ونشاطات الأقسام المختلفة وأدائها وفق المقاييس المطلوبة ، وبالتالي المساهمة في بلوغ الأهداف المبرمج الوصول إليها.

ومن الضروري قبل أن نتطرق إلى المراقبة المالية جدير بنا أن نستعرض في هذا المبحث المراقبة بصفة عامة.

المطلب الأول: مفاهيم عامة حول المراقبة.

1. مفهوم المراقبة:

لم يحظ مصطلح المراقبة بمعنى واحد فقد تعددت مفاهيمه و تنوعت نتطرق فيما يلي إلى أهمها:

❖ ((المراقبة هي تعبير شامل عن الإشراف و المتابعة و قياس الأداء و تحديد المعايير و مقارنتها بالإنجازات))¹

إن هذا التعريف ركن أساسا على دور وظيفة المراقبة حيث ربطها بأربعة أساليب هي الإشراف و المتابعة و قياس الأداء و تحديد المعايير التي يجب أن تتبع للقيام بعملية المراقبة ثم مقارنتها بالإنجازات التي يتم الوصول إليها دون أن يقارنها

❖ ((المراقبة هي وظيفة تقوم بها السلطة المختصة بقصد التحقق من أن العمل يسير وفقا للأهداف المرسومة بكفاءة في الوقت المحدد لها، فهي بذلك ضرورة لا غنى عنها للاستكمال إنجاز الأعمال))²

بها

يسير المبرجة في

في المساهمة في

جميع

أهم

❖ ((المراقبة هي التحقق من أن التنفيذ يتم كما هو مقرر في الخطة و في ضوء التعليمات و القواعد الموضوعية بقصد اكتشاف نقاط الضعف و الأخطاء و علاجها و تفادي تكرارها على أن تتناول كافة أوجه النشاط في المشروع العام و القائمين على إدارته))

يسير

الانحرافات في

❖ ((هي قياس و تقييم و تصحيح أساليب الأداء قبل وقوع الأخطاء و توجيه النشاط لتحقيق أهداف الخطة و من مهمة المراقبة تقييم الأعمال و تصحيح الانحرافات))¹

1 : 1 1996 147

2

إلى

2. مجالات المراقبة: في مجال، إلى المجالات 2:

- مراقبة الإنتاج: تحدف إلى مطلوب إنجاز،

● مراقبة الآلات : وجوه :

في

في المجال

● مراقبة الوقت و الحركة : الجسماني في بالتالي

أهمية

الغير

● مراقبة جودة المنتجات : تعني والتي تعبر

بتركيب المعايير التي تخص

- مراقبة التسويق : بتوفير في

معايير في : الإنساني،

التي بها

¹ قباري محمد إسماعيل، علم الاجتماع الإداري ومشكلات التنظيم في المؤسسات البيروقراطية منشأة المعارف الإسكندرية ، بدون تاريخ ، ص80

² العربي دخموش ، محاضرات في إقتصاد المؤسسة، جامعة منتوري قسنطينة 2001

- مراقبة الموارد البشرية :
في
يجب
في
المعايير
- - إلى - :
- -

3. أهمية المراقبة: تبرز أهمية

✓
مشارك هذه يحقق التي
✓
✓
1.
✓
الصغير في في في
بهذا
في
محاولة
✓
في جميع
بالتالي
✓
يحتم
إلى
التغيرات
2.
التغيرات

* أهمية في : غيابها يترتب :

1 محمد : " - 339-338 2001
2 : - 367-366 . 2002

- في

- في

- في

-تدني

-

- إلى ثم

4. أهداف المراقبة:

1:

في

في

✓

✓

تعالج

في

✓

في

✓

محل إحترام

✓

:

*

المتغيرات

✓

المتغيرات

✓

في

✓

✓

التي في

✓

في

في

هذه

المبرمجة.

التي

لها، المساهمة في

5. وظيفة المراقبة:

العناصر التي
 لها
 في
 هذه
 الانحرافات
 في
 حصولها
 إلى
 تخطيطية
 :
 :1
 اتخاذ
 في
 في
 -
 هذه
 الانحرافات
 محاولة اتخاذ
 هذه
 في
 انحرافات
 لم يحقق لهذا تبرز
 أهداف التنظيم، وفقا للقواعد و الإجراءات و التعليمات و الأوامر التي تصدر من المستويات المختلفة
 في التنظيم لتنفيذ ما تقدم))²
 لها
 في جميع المجالات
 بالتالي
 في

المطلب الثاني: أساليب المراقبة.

1 148-147

2 : : 1983 166

التي	في	بإيجاز إلى	ها في
			إلى
			إلى : ¹
			-1
			-2
			1-الأساليب التقليدية:
		في جميع	-التقارير الإدارية :
إنجازه،			يعتبر تهدف إلى
الأولى إلى		بالمعايير	اتخاذ
هذه		الانحراف اتخاذ	في
		في	في
	يجب	هذه	في
	:		يجب
			• التقارير الدورية: هذه
هذه			مختصرة
هذه			مختصرة
... نحو .			• تقارير سير الأعمال الإدارية: هذه
للإدارة		هذه	إنجازاتها
			هذه
			إلى
مختصرة			إلى
			الناجمة الاقتراحات

● تقارير الفحص:

اتخاذها، وتختلف هذه في أنها جميع، لم
ثم هذه إلى محددة.

● تقارير قياس كفاءة الموظفين:

، قدراتهم، ، تعاوهم في ...الخ، هذه
إلى .

● المذكرات:

تعتبر
الكبيرة، في
في
التي
في التي
في
كبير تجنباً في
في

● تقارير التوصية :

بتقديم الاقتراحات هذه
تقديم التي في

● التقارير الخاصة:

غير فترات مختلفة في
التي

-الملاحظات الشخصية:

إلى بالتالي

في كفاءتهم في ... الخ.

-الموازنات التقديرية و العمومية:
تتم

محددة المرغوب في ثم
يستخدمونها ثم
للتعبير
باعتباره .

-الشكاوي و التنظيمات
لكونها
في يخص الانحراف
التي تهدف
في .

-الإحصائيات و الرسوم البيانية:
في المجالات هذه
التاريخي هذه في
مختلف
في بحجم
في القصير فترة
سير

1 .

-المراقبة عن طريق نقطة التعادل:
مختلف
تخطيطية التي
، إيراداتها

كثيرة

لهذا

في

في

-السجلات و المراجعة الداخلية:

إنجازه،

تعتبر

اتجاهاتها في

التاريخي

الانحرافات في

:

2- الأساليب المتخصصة:

-خرائط مراقبة الجودة :

التركيبية... الخ

... الخ

الانحراف

الحسابي،

-خريطة جانت:

19

في نهاية

إلى العالم

في

إلى

الكثير

مخطط

-الخرائط الرقابية: أهمها :

• سجل الآلة:

بياني

كفاءتها

التي

● سجل العامل:

في

● خريطة التصميم:

سير

التي

● خريطة تقدم العمل:

هذه

فترة

الغير

كبيرة

في

في

-أسلوب تقييم و مراجعة المشروعات

كبير-

:

في

إلى

...الخ،

يشتركون

يشترك في

مجموعات

في

في

-أنظمة مراقبة المخزون:

إلى

:

في

-تخفيض

غيرها

-تخفيض

يترتب

لاستعمالها في

المطلب الثالث : أنواع المراقبة.

: معايير مختلفة

: 1. على أساس المستويات الإدارية :

- المراقبة على مستوى المؤسسة : في فترة :الربحية، معايير الخ... الخ. في إلى هذه المعايير يترتب في : - تغيرات في الهيكل - توفير 1 .
- المراقبة على مستوى العمليات : في جميع الخ... الخ. : التي في مجموعة المعايير 2 : -إجمالي إلى - الغير مجموع إجمالي وإجمالي : في معايير - - - - في
- المراقبة على مستوى الفرد : في معايير : إلى إلى هذه المعايير محاولة 1 .

¹ محمد فريد ، مبادئ الإدارة ، الدار الجامعية الإسكندرية سنة 2001-2002 .341

² .342

2. أعلى أساس توقيت القيام بالمراقبة:

:

• المراقبة السابقة :

في

جميع

أنها

الانحراف

هذه لها بالتالي

إيجاد

التي تعترض

في

الانحرافات معايير

التي

في

• المراقبة المتزامنة:

إلى مخرجات

إلى

التي إلى

الرقابي

هذه الانحرافات في

يحدد

في

في

الانحرافات

• المراقبة اللاحقة :

بالتالي التركيز

فترة

مخرجات

في

إلى

إنها

3. على أساس طبيعة التوجه بالمراقبة:¹ هناك خمسة أنواع هي :

• المراقبة الشخصية : اتخاذ

الإشرافي .

• المراقبة البيروقراطية : بجميع التي بها التركيز

هذه .

• المراقبة على النواتج :

• المراقبة الثقافية: التركيز

• المراقبة بالنتائج:²

بحيث

بحيث يحاسب

في

4. على أساس جوهر المراقبة:³

• المراقبة التنظيمية: التي

التي

• المراقبة الاجتماعية: هذه في

التي

التي لمعايير .

• المراقبة الذاتية: في

في

محددة جميع الانحرافات التي هذه التي تخدم

بالتالي تخدم .

¹ محمد فريد ، نفس المرجع 345

² محمد : " - ... "

³ " : " في

5. على أساس موقع الجهاز الذي يمارس المراقبة:

• المراقبة المالية :

المحاسبي¹

في

في انحرافات

حتى

الهيئة

أعمالها

• المراقبة الإدارية:

إلى

لأعمالها

ثم

2

في

حتى

معايير

بجهود

بمعنى

انحرافات

المعايير

جميع

اتخاذ

3

ذكره

بها،

الإستراتيجيات

التي بها

• المراقبة السياسية أو الشعبية:

في

بجانب

التي لها

في

• المراقبة التشريعية: تعتبر

13

:

: 1

10 1982

"

:

:"

: 2

. 18 2001

"

:"

: 3

	في	الانحرافات	الانحرافات
	اتخاذ	1	
حماية مصالح			● المراقبة القضائية : المجتمع، التي بها
			.
			6. على أساس أطراف التعامل مع المنظمة : وهي نوعان:
	التي	● المراقبة الداخلية : تهتم بجميع	
محيطها وفي	إلى	الخ...	
	الخ...	2.	:
والتي			في
	التي		في
3.			التأثير في
			التي ، بها
			- في مختلف
			-
إلى	التي	بها	-
			.
	التي	شمولية	-
	توفيرها في	اقتراح	-
بحوافز		إستراتيجية	● المراقبة الخارجية:
			يحتاجون

1: محمد : 302 - 303.

2: : 479.

3: يعبره : 16 - 17.

المبحث الثاني: عموميات حول المراقبة المالية

إن المراقبة المالية تمس عدة جوانب في النشاط المالي والمحاسبي في المؤسسة الإقتصادية ويزداد دورها أهمية وحساسية في المؤسسة المالية ، وعلى هذا الأساس كان من الضروري التطرق إلى جميع الجوانب المتعلقة بهذا النوع الهام من المراقبة حتى يتسنى لنا التعمق الأكثر في الإحاطة بهذا الموضوع وهذا ماسيأتي عليه الذكر في هذا المبحث.

المطلب الأول: مفاهيم حول المراقبة المالية.

1. التعريف:

ومختلف العمليات المالية ، بقصد الخروج برأي فني محايد عن مدى دلالتها في نهاية فترة زمنية معلومة، ومدى تصويرها لنتائج أعماله من ربح أو خسارة عن تلك الفترة.¹

المالية على أنها اختبار تقني صارم و بناء بأسلوب من طرف مهني مؤهل و مستقل رأي معلل على نوعية و مصداقية المعلومات المالية المقدمة من طرف المؤسسة و على مدى احترام ات في هذه المعلومات في كل الظروف و على مدى احترام القواعد و القوانين و المبادئ المحاسبية المعمول بها في الصورة الصادقة على الموجودات و في الوضعية المالية و نتائج المؤسسة.²

أنها و يتمثل على بحث و تقييم تحليلي مع تحليل انتقادي للدولة المستخدمة في تخليص العمليات المختلفة للخروج فني محايد عن مدى دلالة القوائم المالية للمركز المالي و نتائج العمليات خلال فترة زمنية معينة.³

2. أهداف المراقبة المالية :

رأي فني محايد حول

الهدف قد تغير ، حيث

رأي فني محايد يجد منه في تقريره الذي يقدمه للمساهمين ()

المالية في مجموعتين رئيسيتين هما:

¹: جابر ، الرقابة المالية و المراقب المالي من الناحية النظرية ، دار النهضة العربية ، لبنان ، 2004 18

²: محمد تلامي طواهر ، مسعود صديقي ، المراجعة و تدقيق الحسابات ، ديوان المطبوعات الجامعية بن عكنون ، 2003 09

³ خالد راعب الخطيب ، خليل محمود الرفاعي ، 1998 10

المجموعة الأولى: الأهداف التقليدية.

-

-

-

المجموعة الثانية: الأهداف الحديثة.

و تحديد الانحرافات و أسبابها

-

-

في جميع نواحي

-

المجتمع .

-

3. أهمية المراقبة المالية :

نرجع أهمية المراقبة المالية الى كونها وسيلة لا غاية ، تهدف هذه الوسيلة إلى خدمة مجموعة متعددة من الجهات التي تعتمد اعتمادا كبيرا في رسم خططها المستقبلية واتخاذ قراراتها على البيانات المحاسبية للمشروع خاصة إذا تم اعتماد هذه الأخيرة من قبل جهة محايدة أو مستقلة عن

:

• إدارة المشروع:

تعتمد إدارة المشروع على البيانات المحاسبية التي تخدم في

الخطط والسياسات بشكل محكم ودقيق ، وليس هناك من ضمان لصحة ودقة البيانات المحاسبية إلا عن طريق فحصا من قبل هيئة فنية محايدة .

• أهمية المراقبة المالية للملاك والمستخدمين :

يلجأ الملاك والمستخدمين إلى القوائم المالية المعتمدة ويسترشدون بياناتها لمعرفة الوضع المالي للوحدات الإقتصادية ومدى متانة مركزها المالي لإتخاذ قرارات توجيه مدخراتهم وإستثماراتهم الوجهة التي تحقق لهم أكبر عائد ممكن ولضمان حماية مدخرات المستثمرين فيتحتم أن تـ

• أهمية المراقبة المالية للدائنين والموردين :

يعتمدون على تقرير المراقب بسلامة وصحة القوائم المالية ويقومون بتحليلها لمعرفة المركز المالي والقدرة على الوفاء بالإلتزام قبل الشروع في منح الإئتمان التجاري والتوسع فيه ، وتفاوت نسب الخصومات التي تمنحها وفقا لقوة المركز المالي للمؤسسة.

• أهمية المراقبة المالية للبنوك ومؤسسات الإقراض الأخرى:

تلعب دورا هاما في تمويل قصير الأجل للمشروعات لمقابلة إحتياجاتها وتوسيعاتها لهذا فإنما تعتمد القوائم المالية تقرير المراقب لدراسة وتحليل القوائم المالية قبل الشروع في منح الإئتمان المصرفي () فيه أو الإحجام عنه عن طريق تقييم درجة الخطر في منح الإئتمان المصرفي.

• أهمية المراقبة المالية في الهيئات الحكومية :

تعتمد بعض أجهزة الدولة على البيانات التي تصدرها المشروعات في العديد من الأغراض منها مراقبة النشاط الإقتصادي أو رسم السياسات الإقتصادية للدولة ، أو فرض الضرائب ، وهذه جميعها تعتمد على

- أهمية المراقبة المالية لرجال الإقتصاد :

- إزداد إهتمام رجال الإقتصاد بالقوائم المالية المعتمدة وما يحتويه من بيانات محاسبية في تحليلها وتقدير الدخل القومي ورسم برامج الخطط الإقتصادية وتعتمد دقة تقاريرهم وكفاءة برامجهم على دقة البيانات المحاسبية المعتمدين

- أهمية المراقبة المالية لنقابة العمال:

تعتمد نقابة العمال على البيانات المحاسبية في القوائم المالية المعتمدة في مفاوضاتهم مع الإدارة لرسم السياسة

- أهمية المراقبة المالية في تخصيص الموارد :

المالية في تخصيصها الموارد المتاحة بأفضل كفاية ممكنة لإنتاج السلع والخدمات التي يزيد الطلب عليها، فالموارد النادرة تجتذبها الوحدات الإقتصادية القادرة على إستخدامها بأفضل كفاية والتي تظهرها البيانات المحاسبية الظاهرة في القوائم المالية المعتمدة ، إذ أن البيانات والتقارير المحاسبية غير دقيقة والتي لم تخضع للمالية تخفي في طياتها إصرافا وسوء كفاءة وتحويل دون تخصيص مواردنا النادرة بطريقة عقلانية.

المطلب الثاني : أنواع المراقبة المالية ومضامينها

- أنواع المراقبة المالية:

تختلف باختلاف الزاوية التي ينظر إلى المراقبة المالية من خلالها ، ولكن مستويات الأداء التي تحكم جميع الأنواع هي واحدة ، بصفة عامة تصنف المراقبة المالية حسب وجهات النظر المختلفة إلى¹:

1. المراقبة الكاملة والجزئية:

- المراقبة الكاملة :

وهنا يقوم المراقب بفحص القيود والمستندات والسجلات بقصد التوصل إلى رأي فني محايد حول صحة القوائم تفصيلاً أي يقوم المراقب المالي بفحص القيود وغيرها يوم كانت المشاريع التي تراقب حساباتها صغيرة الحجم وعملياتها قليلة العدد، وقد تحول هذا إلى رقابة كاملة إختيارية نتيجة للتطور الذي حدث في مجال الأعمال وما صاحب ذلك من نشوء صناعات كبيرة وشركات المساهمة بحيث لم ي

أن يقوم المراقب بتدقيق جميع العمليات وكافة السجلات والمستندات ، وإن إتباع أسلوب العينة والإختبار في

ة حيث يزيد المراقب من نسبة إختباراته في حال ضعف الأنظمة ووجود ثغرات

المالية يكمن في إختلاف نطاق عملية التدقيق فقط

، ولا يمكن الحد من سلطة المراقب في نوعين بأي شكل من الأشكال فله وحدة حق تقرير نطاق ع

- المراقبة الجزئية :

وهنا يقتصر عمل المراقب على بعض العمليات أو البنود دون غيرها كأن يعهد إليه بتدقيق النقديات فقط أو مجرد إلخ. وفي هذه الحالة لا يمكنه الخروج برأي حول القوائم المالية ككل ،

ومن المرغوب فيه هنا أن يحصل المراقب على عقد يوضح نطاق عملية الموكلة إليه حتى لا ينتسب إليه إهمال أو تقصير في القيام بتدقيق بند لم يعهد أصلا تدقيقه وبذلك يحمي نفسه بواسطة العقد من أية مسؤولية.

2. المراقبة النهائية والمستمرة:

- المراقبة النهائية:

يقصد بها بداية المراقبة في نهاية الفترة المالية للمنشأة ، بعد أن تكون الدفاتر قد أقيمت ، وقيد التسوية قد أجريت ، والقوائم المالية قد أعدت ، ويمتاز هذا النوع بضمان عدم حدوث أي تعديل في البيانات المثبتة في التغيير في أرصدة الحسابات بعد تدقيقها ، حيث تبدأ عملية المراقبة بعد ترصيد الحسابات وإقفال الدفاتر.

- المراقبة المستمرة:

يقصد بها عملية المراقبة والفحص بصفة مستمرة إذ يقوم المراقب أو مندوبه بزيارة المنشأة عبر فترات متعددة خلال السنة المالية لتدقيق وفحص البيانات المثبتة بالدفاتر والسجلات بالإضافة لمراقبة إستكمال القوائم المالية في نهاية . يتم هذا النوع ويسير وفق برنامج مرسوم يعده ويحضره المراقب .
نشآت الكبيرة مثل شركات المساهمة .

3. المراقبة الداخلية و المراقبة الخارجية¹:

- المراقبة الداخلية : وتقوم بهذه المراقبة هيئة داخلية أو مراقبين تابعين للمنشأة وذلك من أجل حماية أموال المنشأة ، ولتحقيق أهداف الإدارة كتحقيق أكبر كفاية إدارية وإنتاجية ممكنة للمشرو

- المراقبة الخارجية :

وغيرها الرئيسي الوصول الى تقرير حول عدالة تصوير الميزانية الخاصة بالوضع المالي للشركة ، و عدالة تصوير الحسابات الختامية لنتائج أعمالها عن الفترة المالية المعينة ، و لهذا يقوم بها شخص خارجي محايد مستقل عن :

و يجب إلى وجود نظام سليم للرقابة الداخلية يغني عن تدقيق الحسابات بواسطة مراقب وجه الاختلاف بين النوعين انعدام الحياد في : الداخلية لكونها

و تخدم ، بينما يتوفر مبدأ الاستقلال في

باجر عن كافة المساهمين .

4. المراقبة الإلزامية و المراقبة الاختيارية¹ :

- المراقبة الإلزامية :

قانوني

لمواده ، و ذلك ضمانا و حماية لحقوق الهيئات و الجهات المهتمة بالقوائم المالية للمنشأة ، كرقابة شرك ، شركات ذات مسؤولية محدودة و المساهمة العادية.

المراقبة الاختيارية:

يقصد بها التي تتم من غير قانوني لذلك مثل المؤسسة الفردية ، شركات التضامن و

التوصية البسيطة ، و قد كانت المراقبة الاختيارية في بدايتها ثم ما لبثت الشركات

عرفا سائدا منذ فترة طيلة و مع ظهور المنشآت الكبيرة و خاصة شركات المساهمة

إلى حماية حملة و غيرهم فظهرت التشريعات بخصوص في بعض

بعد رقابتها من طرف المراقب المالي .

5. المراقبة العادية و المراقبة لغرض معين¹ :

- المراقبة العادية :

. بما فحص البيانات المثبتة بالدفاتر و السجلات و المستندات و مفردات القوائم المالية أ
دلالتها للمركز المالي و مدى الاعتماد عليها و تقرير يحتوي على فني محايد

- المراقبة لغرض معين :

يقصد بها المراقبة موضوع محدد لهدف محدد بهدف البحث عن حقائق معينة و الوصول إلى نتائج محددة ، و يتم

. الإهمال .

المطلب الثالث: الفرق بين المحاسبة والمراقبة المالية:

تعتبر الم

قوائم محاسبية فالمحاسبة هي مجموعة من النظريات والمبادئ التي تحكم تسجيل العمليات المختلفة التي تقوم بها المؤسسة وتبويبها ثم عرض نتائج العمليات في قوائم مالية تبين نتيجة المؤسسة خلال فترة معينة.

المالية فهي مجموعة من المبادئ والنظريات التي تنظم فحص البيانات المسجلة في الدفاتر والسجلات

ل المؤسسة وعلى مركزها المالي وحتى تضفي

عليها ثقة ومصداقية أكبر.

1: فعمل المراقب المالي يبدأ حين ينتهي عمل المحاسب ويمكن تحديد الفرق بين

1. مجال العمل:

المحاسبة تهتم بتسجيل العمليات المالية التي قامت بها المؤسسة خلال فترة معينة وإعداد القوائم المالية، أما الم المالية تقوم بفحص بيانات ومعلومات القوائم المالية والأداء حولها برأي فني محايد بمدى دلالتها على المركز المالي

2. طبيعة العمل:

سبة هو عمل إنشائي يبدأ بتسجيل العمليات من واقع المستندات التي تثبت ذلك وتنتهي بإعداد القوائم المالية هو عمل تحليلي ، إنتقادي يبدأ بفحص القوائم المالية وما تحتويه من بيانات إلى الدفاتر والسجلات وذلك في سبيل التأكد من صحتها وينتهي بإعداد تقرير فني محايد.

3. المدخلات والمخرجات:

المحاسبة مدخلاتها المستندات والبيانات كالفواتير ومذكرات الإدخال والإخراج ومخرجاتها هي القوائم المالية لجدول

أما المراقبة المالية فمدخلاتها هي القوائم المالية وما تحتويه من بيانات ومعلومات والتي أعدها المؤسسة ومخرجاتها هي تقرير يحتوي على رأي فني محايد.

4. الإستقلالية والحيادية.

المحاسبة هي إحدى النشاطات التي تقوم بها المؤسسة الإقتصادية وتابعة لإدارتها فتقوم بتنفيذ التعليمات لكنها تكون تابعة للإدارة مباشرة إذا كانت داخلية أما إذا كانت خارجية فهي محايدة ومستقلة ولا تخضع لسلطة الإدارة العامة وتمارس مهامها دون أدنى تدخل منها.

5. تبعية العمل

المالية هي تابعة في عملها إلى المحاسبة بدرجة كبيرة وذلك لأن عمل الأولى مرتبط بانتهاء عمل الثانية ويتضح ذلك أيضا من خلال الوظائف التي تميز كليهما وهي القياس والإتصال ، فوظيفة القياس المحاسبي تهدف إلى خلال فترة معينة وتنتهي بإعداد القوائم المالية.

المالية يهدف إلى التأكد والتحقق من نتيجة القياس المحاسبي بعد عملية الفحص والتحقق

أما وظيفة الإتصال عن طريق المحاسبة فهو عرض القوائم المالية للمهتمين بها وإيفادهم بمختلف النتائج التي تخص يتم بإعداد التقارير بعد الفحص والتحقق من مختلف النتائج الواردة في القوائم المالية المعدة من طرف مصلحة المحاسبة.

المبحث الثالث: الأخطاء والغش وأدلة الإثبات

يستخلص من عملية المراقبة المالية في غالب الأحيان العديد من النتائج إما مطابقة النشاط والعمليات لمختلف المعايير المعتمدة في هذا المجال وإما مجموعة من الأخطاء (أفعال غير متعمدة) أو عملية غش (أفعال متعمدة) و هذا ما يستوجب وجود أدلة إثبات لهذه الأفعال وهذا ما سنتطرق له في هذا المبحث.

المطلب الأول: عموميات حول الأخطاء و الغش

يعتبر حدوث

محتما للغاية في المستندات و السجلات و الدفاتر المحاسبية نظرا لتعدد عمليات

1 .

1. أسباب ارتكاب الأخطاء

إلى هما: ²

✓	في تسجيل
✓	الإهمال و التقصير من موظفي قسم المحاسبة في أعمالهم
	بواجباتهم

:

لهذين السببين هناك

- الرغبة في اختلاس بعض موجودات المشروع .
- محاولة تغطية عجز في الخزينة .
- محاولة الإدارة التأثير .
- محاولة التهرب الضريبي .

2. أنواع الأخطاء : سنعالج في هذه النقطة الأنواع التالية :

1.2. أخطاء الحذف أو السهو : تكون هذه الأخطاء عند عدم إثبات عملية بأكملها أو أحد طرفيها عند

التسجيل الأولي لها في اليومية المساعدة ، أو عدم ترحيل طرفي العملية أو إحداهما إلى حساباتها الخاصة، ويمكن أن

:

✓ السهو أو الحذف الكلي :

¹ محمد تمامي طواهر، نفس المرجع ، ص 140-141

² 34-33

تدفق مالي سهواً على سبيل المثال لا يؤثر هذا الحذف على التوازن الكلي لميزان
تعبير .

✓ السهو والحذف الجزئي: إن وقوع حذف جزئي لقيده معين يعطي لنا ميزان مراجعة غير

2.2. أخطاء ارتكابية: تحدث هذه الأخطاء في العمليات الحسابية (طرح، جمع، ضرب، ترحيل)

عند المعالجة المحاسبية لها لذا يمكن التطرق إلى هذا الخطأ من خلال الآتي¹:

✓ أخطاء حسابية: على توازن ميزان المراجعة، فعند حدوث أخطاء الجمع مثلاً في

حساب مجموع المبلغ بكل الرسوم في فاتورة معينة لا يؤثر هذا الخطأ على توازن ميزان

خطأ حسابي في هذه الأخطاء عن طريق

✓ أخطاء رقمية: تحدث عادة عند التسجيل المحاسبي للعمليات وعند ترحيلها إلى دفتر

✓ أخطاء متكافئة أو معوضة: يقصد بها تلك الأخطاء التي تتكافأ مع بعضها البعض، فعند حدوث خطأ

معين في تسجيل عملية معينة يحدث خطأ آخر ويعوض مقدار الفرق في التسجيل الأول بحيث لا يؤثر على توازن

✓ أخطاء فنية: تعتبر هذه التي تؤثر على وضعية المؤسسة الحقيقية و على ربحيتها و

نركزها المالي، أمّا إلى في تطبيق المبادئ

المرسومة، كعدم تكوين المؤونات الضرورية لتفادي النقص في

الرأسمالية .

3. الغش و أنواعه :

تدبير سابق من قبل قسم المحاسبة الهيئة

ثير على القوائم المالية، و دواعي ارتكاب الغش هي :

1- الرغبة في اختلاس بعض

¹ محمد تلامي طواهر، نفس المرجع، ص 142-143

2- محاولة تغطية اختلاس عجز في النقدية.

3- محاولة التأثير

4- محاولة التهرب الضريبي بتضليل دائرة الضرائب.

4. أنواع الغش:¹

تقسيم حالات الغش التي قد توجد بالدفاتر و السجلات من زاوية الغرض من ارتكاب هذا يحدث نتيجة تلاعب في الدفاتر و

1-

➤ اختلاس أو تغطية عجز في النقدية:

- مدفوعات وهمية أسماء وهمية لكشف الرواتب و

- تزوير مستندات دفع وهمية .

- مقبوضات نقدية من عميل في حسابه

➤ بقصد اختلاس أو تغطية عجز أو سوء استعمال احد الأصول:

- اذونات صرف بضائع وهمية من المخازن .

تكاب هذه ؛ أدواتها

أدواتها

؛ أدواتها

استغلال هذه الثغرات ، و

التي يتضح له ضعف

خطيرة

المالي: يحدث بتوجيه الهيئة

2 - التأثير

:

➤ تضخم الأرباح:

مجلس :

- ✓ إعادة انتخابهم المساهمين بنجاح إدارتهم .
 - ✓ ما اتخذت شكل نسبة مئوية من .
 - ✓ التأثير في البورصة ر أقاربهم .
 - ✓ .
- تأجير مشتريات للفترة المالية التالية ،
و تكوين مخصصات غير كافية .

➤ تقليل الأرباح :

:

- ✓ استخدامات لتحقيق مآرب شخصية خاصة لهم .
 - ✓ التهرب الضريبي .
 - ✓ .
 - ✓ المركز المالي على غير عن طريق التلاعب في قيم بعض ()
- بهدف :

- المضاربة في البورصة و التلاعب .
- الرغبة في الحصول على قرض .
- .
- تحقيق ثمن مجزي () .

في فحصه

المطلب الثاني: مواطن ومجالات ارتكاب الأخطاء والغش وإخفاءها وتصحيحها¹.

راقب بأسباب وأنواع الأخطاء والغش غير كافية له ما لم يصاحب ذلك دراية وإلمام بمواطن ومجالات الأخطاء والغش لكي تساعد على حد كبير للقيام بعمله.

1. مواطن ومجالات ارتكاب الأخطاء والغش:

ثلاث مراحل خلال فترة معينة

بها :

1.1. مرحلة القيد الأولي: موطن ومجال :

➤ تحليل غير سليم للعمليات :

وقد يخطئ المحاسب في توجيهه أحد طرفي العملية أو القيد إلى الحساب الصحيح عمداً أو غير عمد، يتضمن الخلط بين المصروفات الإدارية والرأسمالية.

➤ حذف لعمليات كان يجب قيدها: أهونها إهمال

(غير عمد)

➤ تقيد العمليات كان يجب حذفها : عمليات في فترة مالية معينة و هي تخص فترة غيرها و لا تخصها إهمال .

2.1. مرحلة التجميع و الترحيل : في تجميع اليوميات المساعدة الترحيل إلى

غير صحيحة ترصيد الحسابات بدفتر .

3.1. مرحلة إعداد القوائم المالية : الأخيرة

كثيرة من أهمها في تسويات المصاريف التي تخص السنة المالية بع بالإضافة إلى

2. إخفاء الأخطاء و الغش¹:

بالتلاعب في الحسابات

محاولة المحاسب

في عملية

فقد يحاول المحاسب عدم عجزه بمحاولته موازنة ميزان المراجعة صوريا بتغيير قيم بعض الح
عن تعمد و بحسن قيد يحاول التلا

• تغطية مؤقتة:

التلاعب و تكراره كلما تطلب

• تغطية ثابتة أو دائمة : إلى تكرار التلاعب في وقت ما لم يتطلب

و قد لا يهتم الموظف المعني بتغطية عملية التلاعب إلى:

- اقتناعه بعدم ضرورة تدبير التغطية .
- عجزه عن تدبير وسيلة تغطية .

قام الموظف بتحصيل مبلغ من احد العملاء سدادا لحسابه و لم يودعه بالبنك و قام باختلاسه فقد
يحاول تغطية العملية :

• تغطية مؤقتة في مذكرة تسوية البنك التي يقوم بإعدادها و المشرف عليها :

- تخفيض مبلغ الشيكات التي لم تصرف من البنك بعد .

- تخفيض

- زيادة رصيد البنك في الكشف .

- التي لم تظهر بكشف البنك بعد .

• تغطية دائمة فيمالي : حسب الدفتر الذي تمسكه فيه :

- ✓ دفتر : تخفيض رصيد النقدية بتعمد الخطأ في الجمع التصيد مع تغيير مكافئ في رصيد حساب آخر .
- ✓ دفتر النقدية المشرف عليه : تخفيض خانة المقبوضات النقدية مع تغيير مكافئ في مجموع خانة بالدفتر نفسه للحفاظ على توازنه .
- ✓ الترحيل من دفتر النقدية إلى دفتر العام الذي يقوم به من خلال نقل مبالغ غير صحيحة إلى النقدية بدفتر .

، من شأنها كشف التغطية .

3. تصحيح الأخطاء:

ليس من الضروري تصحيح جميع التي يكشفها المراقب ، فقد لا تستدعي طبيعة الخطأ أهميته عائد لتقرير المراقب و خبرته المهنية .

أهمية تأثير على ز المالي للمشروع

من هذه الواجهة إلى مجموعتين :

1.

2. ليس لها تأثير

هناك اختلاف في طريقة تصحيح فتتطلب الأخطاء التي لها تأثير على أرصدة دفتر الأستاذ العام إجراء قيود باليومية مصحوبة بالشرح الوافي لطبيعة القيد وسبب إجراءه، والقيام بتحليل للعملية التي

الأخطاء التي ليس لها تأثير على أرصدة حسابات الأستاذ العام فهي لا تحتاج إلى قيود لتصحيحها ، ويتم

:

1. الطريقة المطولة: وتتطلب إجراء قيدين بدفتر اليومية.

. يتم من خلاله إلغاء الخطأ بقيد عكسي لمحو أثره من الدفاتر .

. القيد الثاني :
1 .

2. الطريقة المختصرة: ويجري قيد واحد ومقتضاه يصحح الخطأ دون إلغاء القيد الأصلي وهي التي تدعى بطريقة

*أقسام قيود التصحيح: تنقسم إلى نوعين :

1. قيود التسوية: وهي تلك التي لها تأثير على مبالغ الأرباح والخسائر للدورة المعنية لذلك يجب إجراء تصحيحها لتسوية ذلك الأثر ، وكمثال على ذلك الخلط بين مصروف إرادي وآخر رأسمالي حيث يستدعي ذلك بضرورة إجراء قيود تصحيحية لإعطاء صورة صحيحة على نتائج الأعمال والمركز المالي للمؤسسة للدورة المعنية والدورات

2. قيود إعادة التوبؤب : قيود خاصة يتم القيام بها لإعداد

تخص الدورات المقبلة وكمثال على ذلك الخلط بين مصروفين إداريين ، كتحميل مصاريف

قيد التصحيح لا يؤثر على صافي نتيجة سة أو مركزها المالي.

المطلب الثالث: أدلة الإثبات في المراقبة

1. أنواع أدلة وقرائن الإثبات.

هناك العديد من أنواع الأدلة وقرائن الإثبات في أهمها :

-
-
-
-
-
-
-

و في مايلي شرح لهذه :

➤ **الوجود الفعلي¹**: يعتبر الوجود الفعلي

الوجود لا يعكس بشكل آلي ملكية المؤسسة للموجودات المتوفرة و لا صحة و سلامة تقييمها ، لذلك يجب على
ها و صحة تقييمها وفقا للطرق المعمول بها .

➤ **المستندات المختلفة المؤيدة للعمليات :** و القرائن التي يعتمد عليها

المراقب في عمله و هي على ثلاثة² :

- مستندات معدة خارج المشروع و مستعملة داخله كفاتوير الشراء مثلا .

- ييكات و فواتير البيع .

➤ **الإقرارات المكتوبة من أشخاص المشروع³**: تستقي هذه

هذه الحسابات و المصادقة عليها

¹: محمد تهامي طواهر ،

²

³ أحمد تهامي طواهر ،

هذه

- المعدة داخل المؤسسة كدليل للمعلومات الواردة في
استعملت طريقة التكلفة الوسطية المرجحة في تقييم
السلع المستهلكة و في تقييم مخزون آخر المدة .
وجود نظام سليم للرقابة الداخلية :

الأخيرة

المقصود بالوجود هنا مجرد كون النظام مكتوبا في لوائح و تعليمات بل يجب ان يكون منفذا و موضوعا في حيز

- نتائج الأحداث اللاحقة: نما يتم بعد انتهاء العام المالي للمشروع ، فهو ملزما
قانونا بان يقدم تقريره خلال مدة معينة من تاريخ انتهاء السنة الما
المالية ، و قد تقع خلال الفترة اللاحقة هذه
عناصر المركز المالي و نتائج الأ

- صحة الأرصد من الناحية المحاسبية : المعالجة المحاسبية للبيانات تمر عبر مراحل عدة و تستغرق وقت
كبير خاصة في ظل المؤسسات ذات العمليات الكثيرة ، مما يسمح بحدوث
تؤثر على مخرجات نظام

قت المستغرق في المعالجة.

2. صعوبة تعترض تجميع الأدلة والقرائن¹:

ويجب أن لا يخفى علينا أن المراقب يواجه صعوبات جمة أثناء جمعه للأدلة والقرائن التي يركن إليها عند إبداء رأيه
الفني المحايد ، ومن هذه الصعوبات:

1. المشاريع مما يقوده إلى بذل الكثير من الجهد والوقت.
2. إلى العينات الإحصائية في المنشآت بسبب كبر عدد العمليات .
3. المواجهة بعد التعاون من قبل موظفي المشروع لأنهم قد ينظرون لعملية المراقبة بأكملها نظرة خاطئة.

4. إلى في تصعيد نسبة

5. تعقيد عمليات بعض المشاريع التي يقوم بتدقيقها مثل المشاريع الصناعية والهندسية الكبرى.

6. وقد يحصل يجد نفسه في موقف حرج إذا ما أن تكلفة الحصول على قرائن المراقبة غير الأتعاب التي يتقضاها ، وهو موقف ليس من السهل معه إيجاد الحل المناسب.

3. وسائل الحصول على أدلة وقرائن الإثبات:

المستعملة في تنفيذ عملية أي الحصول على أدلة وقرائن الإثبات تتمثل في بعض المجموعات الآتية:

)

(

الداخلية في المنشأة.

الخلاصة:

لقد تطرقنا في هذا الفصل إلى الإطار النظري للمراقبة بصفة عامة والمراقبة المالية بصفة خاصة بذكر أنواع المراقبة ، المجالات ، الأهمية وأساليب المراقبة كما تم الإشارة إلى الأخطاء ، في الغالب الهدف من إجراء عملية المراقبة خاصة وأن المهام والوظائف يشرف على قيامها العنصري البشري والذي من الطبيعي أنه غير منزه عن هذه الأشياء.

في الفصل التالي التطرق للخدمات المالية في المؤسسات المالية باعتبار أن المراقبة المالية يمكن توظيف

الفصل الثاني : الخدمات المالية في المؤسسات المالية.

تمهيد :

باعتبار المؤسسات المالية جزء من الكل والذي يمثل المؤسسات الاقتصادية حيث أن لكل مؤسسة نشاط اقتصادي مهما كان نوعه سواء تجاري، صناعي، خدماتي... إلى غير ذلك يهدف إلى تحقيق أغراض اقتصادية ، اجتماعية ، تكنولوجية ، ثقافية ورياضية كما أن المؤسسات المالية هي جزء لا يتجزأ من النظام المالي لأي دولة حيث تلعب دور أساسي في دفع عجلة التنمية الاقتصادية من خلال مهمة الوساطة المالية بين مختلف الأعوان الاقتصاديين وعلى هذا الأساس تطرقنا في هذا الفصل للمؤسسات المالية وكل الخدمات المالية التي تقدمها بصفة عامة والمؤسسات المالية المتواجدة في الجزائر وكذا خدماتها المالية وهذا ما نجيزه في ثلاث مباحث هي :

✓المبحث الأول: المؤسسات المالية.

✓المبحث الثاني: خدمات المؤسسات المالية.

✓المبحث الثالث: المؤسسات المالية وخدماتها المقدمة في الجزائر.

المبحث الأول: المؤسسات المالية

المؤسسة المالية هي منشأة أعمال تتمثل أصولها في أصول مالية مثل القروض و الأوراق المالية، بدلا من المباني و الآلات و المواد الخام، والتي تمثل الأصول في الشركات الصناعية، كذلك تتمثل خصومها في خصوم مالية مثل المدخرات و الودائع بأنواعها المختلفة .

كما تعتبر المؤسسات المالية حيوية للاقتصاد ، لذلك تعتبر أحد المكونات الأساسية لنمو الاقتصاد.

المطلب الأول : المؤسسات البنكية

1. البنوك المركزية:

هو مؤسسة مصرفية عامة وحيدة تحتل مركز الصدارة في الجهاز المصرفي ولدى هذه المؤسسة القدرة على تحويل الأصول الحقيقية إلى الأصول النقدية وذلك عن طريق إصدار البنك المركزي للعملة المحلية مقابل احتياطياته من الذهب أو عن طريق بيع الذهب في الأسواق العالمية وأيضا القدرة على تحويل الأصول النقدية إلى أصول حقيقية وذلك عن طريق شراء الذهب من الأسواق العالمية وأيضا يعمل على خلق وتسعير النقود وذلك عن طريق إصدار النقد (الخلق المباشر) أو عن طريق منح التسهيلات والقروض للبنوك (الخلق غير المباشر).

وعليه البنك المركزي يقف على رأس الجهاز المصرفي في البلد ويتولى أمر السياسة الائتمانية والمصرفية في الدولة ويشرف على تنفيذها وهو مصرف لا يتعامل مع الجمهور ويقتصر تعامله مع الحكومات والبنوك.¹

2. البنوك التجارية.

يمكن تعريف البنوك التجارية . ويطلق عليها أيضا اصطلاح "بنوك الودائع" . بأنها عبارة عن مؤسسات ائتمانية غير متخصصة تضطلع أساساً بتلقي ودائع الأفراد القابلة للسحب لدى الطلب أو بعد أجل قصير، والتعامل بصفة أساسية في الائتمان قصير الأجل.

وتعتبر البنوك التجارية أقدم البنوك نشأة، ومن ثم فهي تمثل الركيزة الأساسية للنظام المصرفي بحكم عددها وحجمها؛ لذا يشبه أي نظام مصرفي بالهرم الذي يمثل قمته البنك المركزي، بينما تتمثل قاعدته في البنوك التجارية.

3. بنوك الادخار:

صناديق الإدخار الأولى أنشئت مع بداية القرن التاسع عشر في أوروبا الغربية وأمريكا الشمالية، وهي تُعنى بتنمية الوعي الادخاري، ووضع الخدمات المالية تحت تصرف الجمهور في الأماكن الشعبية.

هذه البنوك تختص بتجميع مدخرات الأفراد (صغار المدخرين) بالدرجة الأولى، والتي تكون في الغالب مستحقة عند الطلب، وتأخذ شكل دفتر ادخار، قد تكون تلك المدخرات لأجل، وعندئذ تأخذ شكل سندات، إلا أن الجزء الأعظم من موارد هذه الصناديق أو البنوك يتأتى من المبالغ المودعة من أصحاب دفاتر التوفير والتي تعمل من خلال عدّة مكاتب منها مكاتب البريد.²

¹ شقيري نوري موسى ،محمد إبراهيم نور ، سوزان سمير ذيب ، إيناس ظافر الرامي ، وليد أحمد صافي، كتاب المؤسسات المالية المحلية والدولية، دار المسيرة، 2009، ص 77-78

² شقيري نوري موسى محمد إبراهيم نور ، سوزان سمير ذيب ، إيناس ظافر الرامي ، وليد أحمد صافي، نفس المرجع، ص 77-78

4. بنوك الإسلامية:

يعرف البنك الإسلامي بأنه مؤسسة مصرفية هدفها تجميع الأموال والمدخرات من كل من لا يرغب في التعامل بالربا (الفائدة) ثم العمل على توظيفها في مجالات النشاط الاقتصادي المختلفة ، وكذلك توفير الخدمات المصرفية المتنوعة للعملاء بما يتفق مع الشريعة الإسلامية ويحقق دعم أهداف التنمية الاقتصادية والاجتماعية في المجتمع.¹

5. البنوك التعاونية:

ظهرت هذه البنوك في فرنسا خلال القرن التاسع عشر تحت إسم “بنوك الإئتمان المشترك أو التعاوني”، وذلك بسبب تزايد البؤس والتفاوت الطبقي، حيث كانت البنوك تموّل الشركات والمؤسسات الكبرى، ولم تكن تموّل العمّال والفلاحين لسدّ حاجاتهم اليومية، وفي ظلّ قانون Chaplier الذي صدر عام 1791م والذي منعت به الثورة الفرنسيّة التنظيم النقابي الحر، مارست منشآت الإئتمان المشترك في فرنسا العمل سرّاً دون رخصة قانونيّة. وفي ألمانيا يعود الفضل إلى رايفسن Raiffeisen في إنشاء صناديق يساهم بها الأفراد ويقترضون منها بضمان شخصي (أي بدون أخذ رهن منهم) ابتداء من عام 1849م، ولم تدخل هذه الفكرة إلى فرنسا. التي حاربتها كما رأينا. إلاّ من عام 1893م، ثمّ تطوّرت بعد ذلك بشكل كبير بحيث احتلّت المركز السادس عام 1978م من حيث الأهميّة المصرفيّة في فرنسا.

فالبنوك التعاونيّة إذن هي بنوك اجتماعيّة تقدّم الخدمات المصرفيّة التقليديّة، إلاّ أنّ ما يميّزها عن البنوك الأخرى كون خدماتها قاصرة على أعضائها فقط، والذين تربطهم رابطة معيّنة (رابطة مهنيّة عادة)، وقد تكون رابطة إقليميّة.²

6. بنوك الأعمال:

وهي بنوك ذات طبيعة خاصّة (ليس لها جمهور كبير من المتعاملين)، وتقتصر عمليّاتها على المساهمة في تمويل وإدارة المنشآت الأخرى عن طريق إقراضها أو الإشتراك في رأسمالها، أو الإستحواذ عليها، فهي تعمل إذن في سوق رأس المال في حين تتعامل البنوك الأخرى (وخاصّة التجاريّة) في سوق النقد أساساً. بنك الأعمال ليست له مقرّات جهويّة ولا وكالات أو فروع، وإمّا مقرّ واحد، كما أنّ له اتّصلاً بعدد محدود من العملاء يكون مختاراً ومنتقى، ويتكوّن من شركات ورجال أعمال أثرياء. وقد كانت بنوك الأعمال مع البنوك التجاريّة هي الموجودة فقط خلال القرن التاسع عشر.

¹ شقيري نوري موسى محمود إبراهيم نور ، سوزان سمير ذيب ، إيناس ظافر الرامي ، وليد أحمد صافي، نفس المرجع، ص 117

² خالد أمين عبد الله، د. إسماعيل إبراهيم الطراد، إدارة العمليات المصرفية المحلية والدولية، دار وائل للنشر، 2006، ص 24-25

7. بنوك الإستثمار والبنوك المتخصصة:

وهي بنوك الإئتمان متوسط وطويل الأجل، وعملياته موجهة لمن يسعى لتكوين أو تجديد رأس المال الثابت، لذا فهي تحتاج إلى أموال غير قابلة للطلب متى شاء المودع، أي أنها تعتمد . في إقراضها للغير . على رأسمالها بالدرجة الأولى (الذي يُفترض فيه أن يكون كبيراً نسبياً)، وعلى الودائع لأجل وعلى الإقتراض من الغير لفترة معينة (السندات)، وأخيراً تعتمد تلك البنوك على المنح الحكوميّة، أي كل الموارد التي يجمع بينها كونها غير مستحقّة

وك المتخصصة، وتسمى أيضاً بنوك التنمية، فهي في الأصل بنوك استثمار تختصّ بقطاع معيّن، وهي من المؤسسات الماليّة الواسعة الإنتشار في العالم حالياً، وتتولّى تمويل النشاطات في القطاعات الإقتصاديّة المهمّة، وهي بل الودائع من الجمهور، أو أنّ الودائع تمثّل مصدر تمويل ثانوي في المصارف المتخصصة، حيث إنّ مصدر التمويل الأساسي لهذه المصارف هو رأس المال أيضاً، والذي تحصل عليه (ملكيّة أو قروض، فمثلاً في الهند منحت الدولة مصارف التنمية التابعة للقطاع ا

30)، إضافة إلى الإقتراض من المؤسسات الماليّة الأخرى.¹

وبنوك الأعمال، حيث نجد أنّ البنوك الصناعيّة في فرنسا تكون في إحدى أشكالها بنوكاً للأعمال، تقوم بالإشتراك في مؤسّسات بطريقة طويلة الأجل وبنوعها قروضاً لأجل طويل، وذلك بالإعتماد على رؤوس أموال خاصّة كبيرة، وعملاء بأعداد قليلة وبودائع كبيرة.

المطلب الثاني : مؤسسات التأمين :

لتي تقوم بالوساطة المالية دون تلقي ودائع عكس البنوك التجارية ، حيث تعتبر

من أهم مكونات النظام المالي في أي دولة إذ تقوم بتحصيل أقساط التأمين من المؤمن لهم ((المشتركين))

أصحاب عقود التأمين لحمايتهم أو حماية ممتلكاتهم ضد مخاطر معينة وفي نفس هذه الشركات بإقراض هذه الأموال إلى مؤسسات الأعمال الأخرى العاملة في المجتمع وقد تقوم كذلك بإقراض هذه الأموال للمؤمن لهم

منحها إلى سوق رأس المال وبالتالي فإن شركات التأمين تلعب دورا حيويا في عملية النمو تحويل المدخرات إلى استثمارات رأسمالية حقيقية.¹

وتصنف شركات التأمين إلى أربعة أصناف تتمثل في مايلي:

1. شركات التأمين على الحياة :

إن النشاط التأميني لهذه الشركات ، يتمثل في توفير كافة منتجات الت التي تجمع بين الإثنين معا () ، فهناك وثائق يستحق فيها مبلغ التأمين في حال البقاء على الحياة ، وأخرى لا يستحق فيها إلا في حالة الوفاة ليؤول مبلغ التأمين إلى المستفيدين ، أما التأمين المختلط ففيه يست التأمين في كلتا الحالتين سواء وفاة أو بقاء المؤمن له على قيد الحياة.

2. شركات التأمين الصحي :

التي تختص في إصدار وثائق التأمين التي تتم بموجب عقد تلتزم بتعويض المؤمن له عن مصاريف لا فرديا بأن يخص شخصا واحدا أو جماعيا إذا خص العائلة مثلا ، وفي الغالب نجد هناك شركات تمارس التأمين على الحياة إضافة للتأمين الصحي فيطلق

3. شركات التأمين على الأضرار :

تتخصص هذه الشركات بصفة أساسية في تأمين الم () والمسؤولية المدنية اتجاه الغير ، حيث تأمين الممتلكات يغطي المخاطر التي يتعرض لها الشخص أو المنشأة في ممتلكاتهم () مدنية تجاه الغير فهو

ضمان المؤمن له عند رجوع الغير عليه بسبب الأضرار التي من المبالغ التي يدفع للغير إذا تحققت مسؤوليته.

4. شركات التأمين الشامل :

هي الشركات التي لا تتخصص في فرع أو نوع معين من التأمين لأنها تقوم بإصدار جميع أنواع الوثائق التأمينية التي تصدرها الشركات الثلاثة السابقة ، أي هي تلك الهيئة التأمينية الممارسة لجميع عمليات التأمين سواء تعلق الأمر

1 .

¹ معوش محمد امين ، مذكرة ماجستير ، دور الرقابة على النشاط التقني في شركات التأمين عن الأضرار لتعزيز ملاءتها المالية، 2009، 6-7

المطلب الثالث: مؤسسات المالية الأخرى

المالية التي تقوم بالوساطة المالية غير التي تقوم به باقي المؤسسات المالية المذكورة في السابق

أي ذات الطابع الخاص وتمثل هذه المؤسسات فيما يلي:

1. مؤسسات الضمان الإجتماعي:

يعتبر الأمن الإقتصادي مشكلة عالمية تشعر بها جميع الدول والمجتمعات ويكاد لا يخلو مج

1. وإقتصادية وإجتماعية وغيرها والتي تختلف من دول

2. صناديق التقاعد والادخار الوظيفي:

تم العمل بصندوق التقاعد والادخار الوظيفي في الولايات المتحدة الأمريكية من قبل شركات النقل في نهاية القرن في أوائل القرن

التاسع عشر ، وزاد الاهتمام بالعمل بها بعد الحرب العالمية الثانية.

تهدف هذه الأنواع من الصناديق إلى حماية المصالح المالية لأعضائها ، وتعمل طبقا لاتفاقيات الادخار التي تجر

وتعرف هذه المؤسسات بأنها مؤسسات إستثمارية حكومية ذات إستقلال مالي و إداري ، لذلك فهي مؤسسات

إستثمارية عامة تعني بشؤون إستثمارات القطاع العام بهدف إقامة مشاريع جديدة.²

3. صناديق التوفير البريدي والإدخاري:

كون صندوق التوفير البريدي صندوقا إدخاريا ، فينطبق عليه مفهوم صناديق الإدخ

بتنظيم عملية الإدخارات ، وإعطاء الوحدات الإقتصادية الراغبة في الإقتراض القوة الشرائية اللازمة للحصول على

السلع والخدمات ، كما تمتاز صناديق التوفير البريدي باعتمادها على ارتباط المواطن فكريا ووجدانيا مع فكرة

عيشي والإنفاق إلى الحد من الإسراف والبعد عن أوجه الإنفاق الضارة.

وعليه تعرف صناديق التوفير البريدي والإدخاري على أنها صناديق حكومية تخضع وتعمل تحت إشرافها ، إلا أنها

تتمتع بشخصية إعتبارية مستقلة ، تسعى إلى تنمية الوعي الإدخاري للموظفين وتشجيع صغار المدخرين

الصندوق بتوجيه جهوده نحو الرعاية وتوعية المواطنين لشرح فوائد الإدخار والتسهيلات والضمانات التي يقدمها

1 .

4. صناديق الإستثمار:

هي أحد أنواع المؤسسات المالية التي تقوم بتجميع الأموال من الأفراد والمؤسسات ، وتقوم بإستثمار هذه الأموال في المحافظ المالية بحيث يكون لكل فرد حصة أو أكثر تسمى (()) ويتم إستثمار هذه الحصص وفقا لأهداف محددة وسياسات أعلن عنها قد يكون الهدف تحقيق دخل منتظم أو أرباح رأسمالية أو كلاهما معا.

— —

باقي الوسطاء الماليين للإستثمار في صناديق الإستثمار في تزايد مستمر.²

وتجدر الإشارة إلى أن هناك عدة أشكال وأنواع من صناديق الإستثمار :

1.4. صناديق النمو:

تلائم المستثمرين الذين يرغبون في تحقيق عائد مرتفع مع مستوى مقبول من المخاطر، حيث تتكون أموال هذه صناديق الإستثمار من أسهم الشركات حديثة التأسيس نسبيا.³

2.4. صناديق الإستثمار ذات رأس المال المخاطر:

تتكون من الأسهم التي يحتمل أن تحقق أعلى معدل نمو وقد يتحقق ذلك وقد لا يتحقق ، حيث يوجد في هذا النوع من الإستثمار مخاطر كبيرة.

3.4. صناديق الإستثمار ذات الإيراد:

وتلائم المستثمرين الذين يرغبون في الحصول على إيراد ثابت ومستمر بغض النظر عن النمو في رأس المال ، لذلك تتكون إستثمارات هذه الصناديق من السندات التي تعطي إيراد بشكل دوري.

4.4. صناديق الإستثمار ذات الإيراد والنمو:

وتلائم المستثمرين الذين يسعون إلى تحقيق أرباح رأسمالية مع تحقيق عائد شبه مستقر ، وبذلك نجد أن إستثماراتها من أسهم الشركات النامية ومن السندات ذات عائد ثابت ، ويستطيع مدراء المحافظ المالية لهذه الصناديق تعديل أوزان محتويات هذه الصناديق حسب ما يتطلبه الوضع من زيادة في الإيراد أو زيادة في النمو فإذا كان

الهدف زيادة في الإيراد فإن مدير المحفظة يستطيع زيادة السندات بنسبة أكبر من زيادة في الأسهم والتي من المتوقع أن تحقق نسبة أكبر في النمو والعكس صحيح.¹

5.4. صناديق الإستثمار ذات العائد المرتفع:

تتكون إستثمارات هذه الصناديق من السندات التي تعطي عائد مرتفع وفي ذات الوقت تنطوي على مخاطر عالية ، غالبا ما تصدر هذه السندات من الشركات ذات معدل الرفع المالي العالي، حيث تكون مقدرة هذه الشركات على سداد إلتزاماتها متوقفة على الظروف الإقتصادية ولذلك تسمى سندات هذه الشركات بالسندات الرديئة لأن مخاطرها عالية ويتوقع المستثمر الحصول على عائد عالي مقابل تحمله هذه المخاطر.

6.4. صناديق الإستثمار الدولية:

زاد الإهتمام بالأوراق المالية الأجنبية الأمر الذي أدى إلى ظهور صناديق الإستثمار الدولية حيث يستطيع المستثمر من خلالها شراء الأوراق المالية الدولية ويلاحظ أن عوائد الأسهم الدولية لهذه الصناديق لا تتأثر فقط بأسعار أسهم الشركات الأجنبية ، إنما أيضا بأسعار العملات الأجنبية التي تقيم بها هذه الأسهم.²

الجدير بالذكر أن هناك مؤسسات مالية أخرى إقليمية ودولية أهمها :

1. - الصندوق العربي للإئتماء الإقتصادي والإجتماعي.

- صندوق النقد العربي - المصرف العربي للتنمية الإقتصادية في إفريقيا

-

- الهيئة العربية لـ

-

2. - صندوق النقد الدولي - البنك الدولي للإئتماء والتعمير -

3.

المبحث الثاني: خدمات المؤسسات المالية.

إن وجود مؤسسات بنكية ومؤسسات التأمين والمؤسسات المالية الأخرى في السوق يساهم بدرجة كبيرة في إنتعاش العملية الإقتصادية خاصة إذا علمنا أن مختلف الخدمات المالية التي تقدمها هذه المؤسسات تمس كافة أطراف المجتمع وهذا ما سنلمسه من خلال التطرق لكل خدمات المالية على حدى.

المطلب الأول: خدمات المؤسسات البنكية

طاع المصرفي دوراً هاماً في تنمية و . كي يكون تسيير هذا القطاع فعالاً، فلا بد من تقديم خدمات مالية ذات نوعية قصد تلبية حاجيات الزبائن المختلفة لا سيما في ظل المنافسة الحادة بين مختلف الخدمات المالية التي تقدمها البنوك :

• خدمات البنوك التجارية :

:

1. الودائع : تمثل الودائع إتفاق يتم بمقتضاه إيداع أموال لدى بنك على أن يتم ردها في تاريخ مستقبلي أو عند

¹ . وتنقسم إلى :

1.1. _____ : استرجاعه في أي لحظة من الزمن.

العادية إلى :

2.1. ودائع التوفير :

تنقسم ودائع التوفير إلى : حسابات التوفير - _____ أذونات التوفير _

3.1. حسابات أخرى للودائع

_ شيك البنك (**chèque de banque**) : هو شيك يصدره البنك تحت أمر زبونه لصالح شخص () ، و ذلك لتوفير أقصى ظروف الأمان للمستفيد.

_ الشيك المصادق عليه :

الوجود الفعلي للرصيد الكافي لتحصيل قيمة الشيك، و تجميد هذا الرصيد لمدة معينة.

_ الحسابات الإئتمادية : هو حساب يعطي لزبون البنك فرصة إمتيازية للتصرف في مبلغ معين لأسباب معينة

في مكان معين لتغطية عمليات معينة. ه وفق فترات معينة محددة من فرع بنكه أو من

4.1. حسابات الودائع بالعملة الصعبة : و تتضمن حسابات الشيكات بالعملة الصعبة، حسابات التوفير

2. القروض و السلفات : و السلفات عمليات يقوم بواسطته البنك بمنح أموال إلى شخص آخر

(المدين) أو يعده بمنحها إياه أو يلتزم بضمائها أمام الآخرين و ذلك مقابل ثمن أو تعويض ()¹. تعتبر القروض و السلفات من أهم و أقدم النشاطات البنكية.

:

1.2. السحب على المكشوف : هي عملية إقراض من خلالها يسمح البنك لزبونه بالسحب من حسابه مبالغ

. تتراوح مدة هذه القروض من بضعة أسابيع إلى بضعة

2.2. قروض و سلفات بضمان أوراق تجارية : إلى تمويل إحتياجات زبائنها، فتقوم بخصم أوراق

تجارية التي تمثل حقوق بالنسبة للزبائن، فيقوم البنك بتحويل هذه الحقوق إلى سيولة قبل وصول ميعاد إستحقاقها
ومن هذه الأورا : - .²

— عقد تحويل الفواتير : هي عملية من خلالها يقوم الزبون بنقل ملكية حقوقه إلى البنك الذي يضمن عملية
تحصيل هذه الحقوق.

— قيم مستلمة كضمان : هي عملية يقوم من خلالها يقوم البنك بإعطاء قرض لزبونه مقابل تقديم هذا الأخير
. تتمثل هذه القيم في أوراق تجارية أو مالية.

3.2. قروض للتصدير :

. من بين هذه القروض نجد :

— :

، بدفع ديونهم . في فترات طويلة.

— قروض المشترين : هي قروض تمنح مباشرة للمستوردين لدفع ثمن وارداتهم.

— قروض التمويل الأولي للتصدير : وهي قروض قصيرة الأجل تهدف إلى تغطية التكاليف الملحققة لتنفيذ طلبيات

4.2. الإعتمادات المستندية :

في إطار تمويل التجارة العالمية ، تقوم البنوك بمهمة الوسيط بين المستورد و المصدر ، أحدهما محلي و الآخر أجنبي من أجل تسهيل الصفقات التي تحدث بينهما، فيصعب على المصدر تصدير بضاعته في بلد آخر قبل أن يقبض ثمنها أو جزء منه أو يتوفر على ضمانات كافية للحصول على .

البضاعة التي لم يستلمها و لم يتأكد من مطابقتها مع ما اُتفق عليه. فدور بنك المستورد يكمن في فتح إعتماداً مستندياً بناءً على طلب المستورد لصالح المصدر الأجنبي. أما في مجال التصدير، فبنك المصدر يستلم من البنك الأجنبي الإعتماد المستندي المفتوح من طرف المستورد لصالح المصدر. و بالتالي ، فالإعتماد المستندي هو (يقبل بموجبها بنك المستورد أن يحل محل المستورد في الإلتزام بتسديد وارداته لصالح المصدر الأجنبي عن طريق البنك الذي يمثلته مقابل إستلام الوثائق أو المستندات التي)¹.

5.2. القروض الجمعة (les crédits consortiaux) : تتمثل القروض الجمعة في قروض ممنوحة من طرف مجموعة من البنوك لصالح زبون معين أو لصالح عملية معينة، بحيث تتقاسم هذه البنوك مبلغ القرض و مخاطر الفوائد كل حسب نسبة مساهمته في تمويل هذا القرض.

6.2. (les crédits par signature) : تمثل هذه القروض تعهدات، و تنقسم إلى :

7.2. سلفات بضمان بضاعة : هي قروض قصيرة الأجل تمنح للمؤسسات بضمان بضاعة أو قيم إستغلال .

8.2. قروض الإستهلاك : . و تكون هذه القروض

قصيرة الأجل و بضمان السلع الإستهلاكية محل القرض.

9.2. قروض بضمان أسواق عمومية (crédits garantis par des marchés publics):²

()

على المبلغ الكلي لهذه الأشغال.

تكون هذه التسيقات غير كافية لمواجهة حاجتهم المالية الفورية. في هذه الحالة، يقوم البنك بمنح لهؤلاء قروضاً يمكن أن تعادل مبلغ الصفقة الباقي تحصيله، و ذلك بضمان عقد هذه الصفقة العمومية، بحيث أن المبالغ

10.2. القروض الموسمية : هي قروض قصيرة الأجل تمنح لمؤسسات لتمويل نشاطاتها الموسمي .

11.2. السلفات بالعملة الصعبة : يمنح البنك سلفات بالعملة الصعبة لصالح مستوردين لتمويل مشترياتهم (واردة لهم)

12.2 القروض السكنية : هي قروض طويلة الأجل، و تنقسم إلى :

_ قروض سكنية لصالح (crédits aux particuliers) :

لتمويل أشغال كبرى تخص المسكن الشخصي.

_ قروض ترقية (crédits promotionnels) :

نشاطات شراء المساكن أو ترميم المساكن مهنة لها.

13.2. قروض التجهيز :

معدات جديدة أو بناء مباني صناعية غير كبيرة، و تكون هذه القروض مقرونة بضمان.

14.2. القروض الإيجارية : هي عقود تؤدي إلى نقل كلي للإمتيازات و المخاطر الناتجة عن ملكية استثمار

لصالح المؤجر، سواء تم نقل ملكية هذا الإستثمار أم لا عند نهاية مدة العقد. فيعتبر القرض الإيجاري وسيطاً بين () و عملية الإيجار (أو التأجير).

● بنوك الادّخار:

إنّ فكرة تأسيس مصارف الإدّخار كانت تقوم على أساس أن تقوم هذه المصارف بإيداع ادّخارات الأفراد في مصارف أخرى بمعدّل فائدة معيّنة، وهذه الفائدة تعاد إلى المودعين حسب حجم الوديعة، وقد تطوّر عمل هذه المصارف في الوقت الحاضر، حيث أصبحت تمنح قروضاً لمختلف الآجال، وتقوم بالكثير من مهامّ المصارف وتفتح لهم حسابات ادّخار أو استثمار، وبعضها يقدم

التسهيلات المصرفية لشراء السلع الإستهلاكية، لكنّ الاستخدام الأهمّ حالياً في الكثير من بنوك الادّخار هو الإستثمار في صورة قيم أو قروض عقارية، والتي أصبحت أكبر مزوّد لها.

● البنوك التعاونية:

قاً من الطابع الإجتماعي للبنوك التعاونية تقوم هذه البنوك بتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة، وتقرض العائلات؛ وذلك بقصد التخفيف عن الإنسان في العمل وفي المجتمع، ومنذ عام 1976م حوّلها القانون في فرنسا حقّ إقراض الهيئات المحليّة، وكذلك إقراض الأعضاء

• بنوك الأعمال:

تستخدم بنوك الأعمال أموالها في الصناعات الكبرى، كالنقل بالسكك الحديدية، النقل الجوي، الخدمات العامة (...)

أسهم شركات والمساهمة في تسييرها ومراقبتها، كما أنّ بنوك الأعمال تقرض الحكومات أيضاً، خاصة الأجنبية منها، بالإضافة إلى هذا كلّه فإنّ بنوك الأعمال تستثمر وتعامل في معظم الأحيان في بورصة القيم المنقولة، أي السوق المالية، وذلك لكي تدعم أسعار الأوراق المالية الخاصة بالشركات الصناعية التي تساهم فيها، كما أنّها تضارب أيضاً في هذه البورصات وعلى نطاق واسع.

• بنوك الإستثمار والبنوك المتخصصة:

بنوك الإستثمار تتبني المشروعات الإستثمارية طويلة الأجل في مختلف القطاعات وتدعمها مالياً، ويدخل ضمن لقيام بدراسة وتحليل فرص الإستثمار والإمكانات المالية للمستثمرين، كما تدير محافظ الأوراق المالية وتتعامل في كافة الأسواق المالية، بحيث تسوقها وتديرها لحساب ولصالح أصحابها.

ولا تختلف بنوك التنمية أو المتخصصة كثيراً عن بنوك الإستثمار. كما رأينا سابقاً. في كونها تختصّ بتمويل قطاع معيّن، وهذا الإختصاص فرضته محدودية الموارد من جهة، والمخاطرة التي تتميز بها بعض القطاعات من جهة أخرى، والتي تجعل من تمويل مصرف التنمية لها مع قطاعات أخرى وبكفاءة أمراً صعباً، لذلك غالباً ما تكون هذه المصارف مملوكة للدولة أو مدعومة منها، رغم أنّها قد تموّل المشاريع الحكومية والخاصة معاً.

كما أنّ مصارف التنمية لا تختلف كثيراً عن بنوك الأعمال الأخرى، إذ يستطيع مصرف التنمية إذا تمّ تحويله بموجب القانون تقديم رأس المال للمشاريع على هيئة قروض أو على هيئة حصّة في الملك على هيئة قروض متوسطة وطويلة الأجل، وفي الواقع يمثّل النشاط الإقراضي الجزء الأكبر من النشاطات المالية لغالبية مصارف التنمية، باستثناء بعض مصارف التنمية المتخصصة بإنشاء وإدارة المشاريع الجديدة.¹

• خدمات البنوك الإسلامية:

أ- المضاربة : ، أنّها تقديم المال من طرف والعمل من طرف آخر، على أن يتمّ الإتفاق على كيفية تقسيم

ب- المشاركة : وهي اشتراك طرفين أو أكثر في المال أو العمل على أن يتمّ الإتفاق على كيفية تقسيم الربح، أمّا سارة فيجب أن تكون حسب نسب المشاركة في رأس المال، ويطبّق البنك الإسلامي هذه الصيغة بالدخول بأموال شريكاً مع طرف أو مجموعة أطراف في تمويل المشاريع، مع اشتراكه في إدارتها ومتابعتها.

¹ سليمان شكيب الجبوسي، محمود جاسم الصميدعي، تسويق الخدمات المالية، دار وائل، 2009، 83.

ج- المرابحة : ب منه، ثمَّ يعيد بيعها له مع

هامش ربح معيّن ومتفق عليه، ويعتبر الباحث سامي حمود أول من طوّر هذه الصيغة بعد أن أخذها عن كتاب (رضي الله عنه)، وأدخلها إلى النظام المصرفي الإسلامي.

د- الإجارة : وهو الإسم الذي عُرِفَ به في كتب الفقه ا

الإيجار أو التأجير، وهو لا يختلف كثيراً عن التأجير التمويلي الذي تطبّقه البنوك الأخرى، والذي يُعرف بالفرنسيّة

. Leasing Crédit-bail

هـ- الإستصناع : ي صناعة شيء معيّن غير متوفّر في السوق، وأفضل

مجال يطبّق فيه البنك هذه الصيغة هو بناء العقارات، حيث يقوم بإنجاز مسكن يصفه العميل ثمَّ يبيعه إيّاه

و- السلم : وهو يشبه المراجعة في مجال تطبيقه من طرف البنك الإسلامي، لكنّه يختلف عنه في تقديم ثمن السلعة عند طلبها من البنك، على أن يتمّ التسليم لاحقاً، وقد شُرع أساساً في مجال الزراعة قديماً، لكنّه أصبح حالياً يطبّق في مجالات أخرى كالتجارة والصناعة.

ز- القرض الحسن : هو عقد بين طرفين أحدهما المقرض والثاني المقترض، يتمُّ بمقتضاه دفع مال مملوك للمقرض إلى المقترض على أن يقوم هذا الأخير (المقترض) برده أو ردّ مثله إلى المقرض في الزمان والمكان المتفق عليهما.

وإذا كانت هذه أهمّ صيغ التمويل التي تميّز البنوك الإسلاميّة عن غيرها، فإنّ هذه البنوك من جهة أخرى تقدّم ات مصرفيّة لا تختلف فيها عن البنوك التجاريّة، وذلك لعدم تعارضها مع مبادئ الشريعة الإسلاميّة، وأهمّ هذه الخدمات :

- حسابات الجارية وما يتعلّق بها من إصدار الشيكات والبطاقات الائتمانيّة، أو الحسابات الإدخاريّة

() .

- تأجير الخزائن الحديدية.

-

.

-

.

- تقديم الإستشارات ودراسات الجدوى الإقتصادية، وفي هذا المجال لا تختلف البنوك الإسلامية عن بنوك

.

المطلب الثاني : خدمات مؤسسات التأمين

ضده، التعويض أساس في التعويض
تهد إلى تعويض

• عقود التأمين على الحياة: وتنقسم إلى خمسة فروع متمثلة في ¹:

1. التأمين لحالة الوفاة: وينقسم إلى قسمين وهما :

1.1. _____ : ومفاده أن تتعهد مؤسسات التأمين بدفع مبلغ التأمين على شكل رأسمال أو إيراد مرتب

حياة للمستفيد ، وذلك بعد تحقق الخطر والمتمثل في وفاة المؤمن له.

2.1. _____ : ويقصد به تأمين شخص على حياته لمدة معينة وتكون محددة في العقد ، وينقضي العقد

، ويلجأ إلى هذا النوع العم

يشتغلون في نشاطات ذات الخطورة.

2. التأمين لحالة الحياة: التأمين في حالة الحياة ، عقد يلتزم بموجبه المؤمن بدفع مبلغ محدد للمؤمن له ، عند تاريخ

معين ، مقابل قسط ، إذا بقي المؤمن له على قيد الحياة وينقسم هذا النوع إلى ثلاثة أقسام هي :

1.2. تأمين رأس ا _____ :

تاريخ محدد ويكون ذلك في شكل رأس مال دفعة واحدة.

2.2. _____ : تلتزم المؤسسة في هذه الحالة بدفع إيراد دوري مدى الحياة إذا بقي المؤمن له على قيد الحياة

3.2. _____ : في هذه الحالة يقوم المؤمن له بدفع قسط إضافي للأقساط الأصلية التي تخص

فيترتب على المؤسسة دفع تعويض للورثة المؤمن له إذا توفي قبل التاريخ المحدد في العقد.

3. التأمين المختلط : وجبه يلتزم المؤمن بأن يدفع مبلغ تأمين رأسمال أو إيراد مرتبا إلى

المستفيد إذا مات المؤمن على حياته ، خلال مدة معينة ، أو إلى المؤمن على حياته نفسه ، إذا بقي حيا عند

إنقضاء المدة المحددة وينقسم هذا التأمين إلى أربعة اصناف :

– – – – –
– – – – –
– – – – –
– – – – –

¹ سليمان شكيب الجبوسي ، محمود جاسم الصميدعي ،

4. التأمين التكميلي : يصنف التأمين التكميلي ضمن التأمين على الحياة غير العادية ، حيث يقوم المؤمن له بضمان دفع أقساط التأمين على الحياة ، في حالة عجزه عن الدفع لأسباب مختلفة كالمرض والبطالة.

5. التأمين لصالح الغير: وهو أن يكتب المؤمن له عقد تأمين لصالح شخص او عدة أشخاص ، سيستفيدون من التعويض في شكل رأس المال أو ريع دائم ، إذا توفي المؤمن له.

• التأمين على الممتلكات:

الهدف	التي
بتوفير مجموعة	لجبر
:	
1.1. _____ :	التأميني
رائهم ، ومقتنياهم الأثاث	في منازلهم
في محطات	مجموعة
وغيره .	
2.1. _____ (بحري،)	
* <u>التأمين البحري:</u> يعتبر	حيث
والتى :	مجموعة
- ة ومعداتها	بتعويض
- متن	التي
	غرق
-	
-	في
-	ير
	ير
* <u>التأمين الجوي:</u> تختص	التي
- والتى ، بهيكلها ومعداتها هيزاتها	
-	وغير
- بكابتن	

تجاه ير¹.

* التأمين البري:

التي

التي

الناجمة غير

• التأمين على المسؤولية تجاه الغير:

غير

ير

التقصيرية

وغالبا

في

حيث

حوادث

في

في هذه

جسده،

ير في

بالتعويض،

() (المسؤول في هذه الحالة) والشخص المتضرر ()².

المطلب الثالث: خدمات المؤسسات المالية الأخرى.

تختلف الخدمات المالية المقدمة من مؤسسة مالية إلى أخرى من ضمن المؤسسات المالية الأخرى المذكورة سابقا :

● بخصوص صناديق الإستثمار :

تم إنشاء هذه الشركات بغرض تلبية رغبات المستثمرين الذي لا تتوفر لديهم موارد كافية لبناء محفظة خاصة من الأوراق المالية وأيضا لتلبية حاجيات المستثمرين الذين تتوفر لديهم إمكانيات مالية ولا يمتلكون المعرفة الخبرة أو الوقت الكافي لإدارة محافظهم المالية حيث تقوم الإدارة المحترفة والمشرفة على الصندوق باستغلال معرفتها وخبرتها في هذا المجال بشكل يتلائم والأهداف والمعايير المحددة مسبقا ، هذه المحافظ تباع إلى الجمهور العام.

:

- المستثمرين بخبرات الإدارة المحترفة
- تخفيض مخاطر المتعلقة بالمحافظ نتيجة ال
- توفير قدر من المرونة للمستثمرين مثل أن يقوم مستثمر بسحب مستحققاته على دفعات أو شراء أسهم شركة
- خدمات أخرى ، كالمحافظة على السمات المميزة للصندوق وإدارة حساب العميل.

● بخصوص مؤسسات الضمان الاجتماعي:

لتي تعمل على تطبيق أنظمة الضمان الاجتماعي بتقديم الخدمات التالية :

- وتشمل تقديم العلاج الطبي الذي يحتاجه المريض حسب حالته المرضية ، البدلات اليومية للعجز المؤقت في حالة ما إذا أدت الإصابة إلى تعييه عن العمل ، بالإضافة إلى رواتبه والتعويضات المقطوعة ونفقات الجنازة في حالة الوفاة ويحدد قانون الضمان الاجتماعي عادة المبالغ التي يترتب دفعها للمصاب خلال فترة العلاج وفي حالة العجز المؤقت والكامل ، أو العجز الكلي والعجز الجزئي ، كمال يحدد القانون الحالات التي لا يحق فيها
- الخمر أو المخدرات أو مخالفة تعليمات العلاج و غيرها.
-
-

● بخصوص صناديق التوفير البريدي والإدخاري:

ير وذلك إعتقادا على هدفها الأساسي وهو حشد المدخرات المحلية وتوجيهها نحو العمليات الإنتاجية ، فتقوم بقبول الودائع ، ويفتح الحسابات للمدخرين بمبالغ صغيرة ، وتمنحهم فوائد عالية

قبول الودائع لدى هذه الصناديق حيث تقوم باستمرارية من خلال عمل الصناديق طوال اليوم وسهولة عمليات الإيداع والسحب من المزايا المهمة للصندوق ، وتقوم أيضا بعمل صفقات إيداعية متنوعة بطرح برامج التوفير التي تركز على الجيل الناشئ بهدف خلق الفكر الإيداعية لديه تتولى أيضا إدارة أموال دور

إضافة لذلك تقوم صناديق التوفير البريدي والإيداعية بتقديم قروض ميسرة طويلة الأجل وعدم التركيز على معايير الحد الأقصى من الأرباح فترة إسترداد رأس المال وتمويل المشروعات الإنتاجية وليس تمويل المشروعات

● بخصوص صناديق التقاعد:

من أهم خدمات صناديق التقاعد تتمثل في قيامه بدفع رواتب التقاعد لمستحقيها وقبض العائدات التقاعدية التي يتم إقتطاعها من رواتب الموظفين الخاضعين لنظام التقاعد في إطار إستمرارية الضمان الإجتماعي.

المبحث الثالث: المؤسسات المالية وخدماتها المقدمة في الجزائر.

حتى تكون دراستنا مستفيضة في هذا الفصل كان من الضروري التطرق إلى مختلف المؤسسات المالية الموجودة بالجزائر إضافة إلى الخدمات المالية المختلفة التي تقدمها ، كما أن التناسق الذي تتحرك فيه هذه المؤسسات المالية من شأنه أن يساهم في التطور الإقتصادي للبلاد رغم العراقيل البيروقراطية التي يشهدها الجهاز المصرفي الذي يبقى بعيدا كل البعد عن ماهو معمول به لدى الدول المتطورة إقتصاديا.

المطلب الأول: المؤسسات البنكية وخدماتهاالبنك المركزي الجزائري:

144 / 62 1962 / 12/ 13

رأس مال البنك هو ملك للدولة يتم تعيين كل من المحافظة و

و كذا مجلس الإدارة مرسوم من رئيس الجمهورية وباقتراح من وزير الاقتصاد

الأفراد و لا مع المنشآت بل المصارف و مع الدولة الممثلة بالخزينة العامة .

البنوك التجارية و خدماتها:

يوجد في الجزائر خمسة بنوك تجارية و هي: - البنك الوطني الجزائري B.N.A

- القرض الشعبي الجزائري C.P.A

- B.E.A

- B.A.D.R

- B.D.L. بنك التنمية المحلية

- البنك الوطني الجزائري:

تأسس بالمرسوم الصادر في 13 / 06 / 1999 :

● تنفيذ خطة الدولة فيما يخص القرض القصير و المتوسط الأجل و ضمان القروض كتسهيلات الصندوق و

● منح القروض الزراعية للقطاع الفلاحي المسير ذاتيا مع المساهمة في الرقابة على وحدات الإنتاج الزراعي حتى

1982 حيث أسس البنك الفلاحي للتنمية .

● يقوم بتمويل التجارة الخارجية بالإضافة آلي مساهمته في رأس مال عدد من البنوك التجارية.

- القرض الشعبي الجزائري C.P.A

أنشئ بموجب مرسوم صادر في 11/05/1967 :

● و قطاع السياحة و الصيد و التعاونيات و المؤسسات الصغيرة و المتوسطة

كذلك تقديم قروض لأصحاب المهن الحرة و قطاع الري و المياه.

● ات عامة إلى الإدارات المحلية و تمويل مشتريات الدولة و الولاية و البلدية و

● يقوم بعملية البناء و التسيير من خلال قروض متوسطة و طويلة الأجل

B.E.A - البنك الجزائري الخارجي

حيث أنه يعمل

1967/10/11 204 - 67

يقدم الخدمات المالية على مستويين هما :

:

- تمويل المؤسسات خاصة الشركات الكبرى في ميدان المحروقات

•

المباشرة أو غير المباشرة و تشمل القروض بالتوقيع و الاعتمادات المستندية و الكفالات

•

:

- ترقية علاقات الجزائر الخارجية من خلال الاستيراد و التصدير

- تمويل التجارة الخارجية و توفير كل المع

B.A.D.R - بنك الفلاحة و التنمية الريفية

خدمات مجسدة في منح

1982/03/13 في 82/ 206

القروض على الشكل التالي:

•

- قروض التمويل التي تخصص لتغطية التموين الفلاحي و تطوير الإنتاج الغذائي و الحيواني و الزراعي

على المستوى الوطني و على مستوى الريف.

•

B.D.L - بنك التنمية المحلية

:

85/85 في 1985/04/30 و هو منبثق عن القرض الشعبي ا

- خدمة الهيئات المحلية على مستوى البلديات و الولايات

- منح القروض القصيرة و المتوسطة الأجل لتمويل عمليات الاستيراد و التصدير

- منح القروض المتوسطة و القصيرة الأجل إلي القطاع الخاص.

البنوك المختلطة و البنوك الخاصة

بنك التجاري المختلط البركة: بنك البركة أنشئ في 1990/12/06 مع مشاركة البركة الدولية التي مقرها في B.A.D.R و قد كان رأس مال البنك المسجل

47 % من طرف البركة و 51 % و حسب القوانين بنك البركة له جميع العمليات البنكية حسب ما تدله الشريعة الإسلامية .

بنك الأعمال الخاصة: أنشئ هذا البنك في 1995/05/07 بمساعدة منظمة رأسمال الخاصة الوطنية الأجنبية و كنشاط أساسي له فهو يجمع الادخار تمويل الاتفاق الدولي مساندة و تقديم النصائح للمشاركين في الأعمال :ة أو قيد الإنجاز إضافة إلى بنوك أخرى .

شركة البنك الجزائري: و التي أخذت اعتمادها القانوني في 1999/10/28 و بدأت في النشاط الفعلي في 99/11/01 برأس مال قدره 100000000 دج و هي تقوم بأدوار مختلفة بحيث أنها تغطي المؤسسات و لها خمس مقرات في التراب الوطني)

(و هي تسعى آلي فتح مقرات جديدة و فرع آخر.

البنك الجزائري الدولي S.P.A: أسس نظرا للترخيص رقم 1998/07/22 و مقره الاجتماعي كائن في تحت رأسمال اجتماعي قدره 100000000 حيث يقوم بكل العمليات البنكية .

ملاحظة :تجدر الإشارة إلى أن هناك

2014 في الجزائر حيث

أعلاه ومضافا إليها مؤسسات أجنبية أخرى لم نتطرق إليها حيث كانت القائمة كمايلي :

/	الوطني	/	الشعبي	/	المحلية
/	الوطني	()	البركة	/	سبتي -)
-	(/	سوسيتي جينيرال	/	العربي
()	/ بي.ن.بي بارياس	/	تروست بنك	/	/
-	/	/	/	/	الجزيري
إتش.إس.بي.	()	/	/	/	الرهنى
ساهمة	/	/	للإيجار المالي	/	للإيجار مالي
/	الوطني	"	"	/	للإيجار مالي -
/	إيجار	-	/	إيجار	1.

المطلب الثاني : مؤسسات التأمين وخدماتها

• الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين CAAR:

1963

تعتبر إحدى الشركات الكبرى لقطاع التأمين في

القانوني، حيث كانت تلزم مختلف الشركات التي تراول نشاطها في الجزائر أن تتنازل عن حجم الأقساط

10% لصالح الشركة الجزائرية .CAAR

• الشركة الجزائرية للتأمين SAA:

تأسست الشركة الجزائرية للتأمين في 12 سبتمبر 1963 في صور مختلطة جزائرية بنسبة 61% وفي 27

1966 أمت الشركة في إطار احتكار الدولة لمختلف عمليات التأمين، وفي 21 1975

التخصص

• الشركة الجزائرية للتأمين الشامل CAAT

نشأتها في 1985 اهتمت في البداية بالأخطار المرتبطة بفرع النقل

لمبدأ التخصص واحتكار الدولة لقطاع التأمين في تلك الفترة، التخصص في إطار الإصلاحات

CAAT مؤسسة اقتصادية عمومية تمارس مختلف فروع التأمين من خلال تقديم مختلف الخدمات التي تمس هذا

المجال.

• الشركة المركزية لإعادة التأمين CCR:

بدأت الشركة نشاطها في 1975 :

- المساهمة في تطوير السوق الوطنية لإعادة التأمين من خلال ارتفاع قدرتها على الاحتفاظ.

- ترقية التعاون الدولي والإقليمي في مجال إعادة التأمين

• التعاضديات:

:

أ- الصندوق الوطني للتعاون الفلاحي CNMA:

تعرف التعاونية الفلاحية بأنها شركة مدنية للأشخاص ذات طابع تعاوني برأس مال متغير إلى تحقيق

يتكون الصندوق الوطني من 62 صندوق محليا : البرد،

ب-التعاضدية الجزائرية لتأمين عمال التربية والثقافة :MAATEC:

1992 سمح لهذه التعاضدية أن تؤمن

في 1966

1998 إلى 71 .

إضافة إلى ذلك نذكر شركات أخرى مثل :

-	
-	SGCI
-	AGCI
-	CGMP
-	Trust Alegria
-	:CIAR
-	:La A2
-	CASH تأمين المحروقات

المطلب الثالث: المؤسسات المالية الأخرى وخدماتها.

1. الخزينة العمومية: هي منشأة عامة مكلفة بتسيير خزانة الدولة أي تسيير ميزانية الدولة (حيث أنها تمثل شخص مالي للدولة تحصل مواردها و تدفع مستحقاتها و تقرض و مع العلم أن الخزينة لا تتعامل بالنقود بصفة سياسية و إنما تتعامل بالنقود الكتابية لذا يمكن تعريفها إصطلاحا بأنها الحسابات تسيير الإيرادات و النفقات المتعلقة بالدولة أي الهوية المالية للدولة و من الطبيعي أن يكون تطورها مرتبط بتطوير .

2. مؤسسة بريد الجزائر (ALGERIE POSTE) :

(EPIC)

"

البريد والمواصلات سابقا و التي أصبحت اليوم تعرف باسم وزارة البريد و تكنولوجيات الإعلام و الاتصال في
 مار عصرنة قطاع البريد وفقا للقانون رقم 03-2000 05 2000
 والمتعلقة بالبريد والمواصلات والمرسوم التنفيذي رقم 43/02 14 2002
 لتأسيس مؤسسة بريد الجزائر في ظرف ازدادت وتنوعت فيه طلبات الزبون والتقدم
 ، فلقد شرعت مؤسسة بريد الجزائر في تطبيق سياسة العصرنة التقنية المبنية على أسس استعمال
 ، التي تفتح مجالا معتبرا لغرض إحداث التطور الفعلي على كافة الأصعدة وتقوم هذه
 المؤسسة بخدمات مالية و بريدية وخدمات للغير سنأتي عليها بالشرح المفصل خلال الفصل الثالث التطبيقي

3. الصندوق الوطني للتأمينات الاجتماعية CNAS :

الأخير

1958

:

و مختلف حوادث	✓ تسيير
الدولي.	✓ تسيير
.	✓
.	✓ بحوادث
.	✓
اشتراقات	✓

✓

الانخراط في

1

✓ سيير

ونشير في وحتى اشتراكات الصندوق الوطني للتأمين
 CNAC CNR الوطني ، كما انه ضل حتى 1998 يحصل اشتراكات
 1997 CASNOS وهو يحصل اشتراكات الصندوق الوطني للعطل المدفوعة الأجر والبطالة الناجمة عن سوء
 . CACOBATH

حيث

بجبرة كبيرة في المجال

إلى

1994

4. الصندوق الوطني لتقاعد CNR:

12-83 2 1983 م بالجريدة الرسمية رقم 28

مبادئ و شروط الاستفادة، حيث أسس القانون نظام وحيد لتقاعد يكفل معاش التقاعد ذو الطابع المالي و
 الشخصي و الاستفادة منه مدى الحياة تحت مجموعة من الشروط المحددة قانوناً²

للسندوق الوطني لتقاعد بموجب القرار الصادر في 16/4/1997م و في عام 1999

CNAC إلى CNR كما تم إيداع اشتراكات

طرف CNAS إلى CNR و لقد تم استحداث معاش التقاعد المسبق نظراً للوضعية التي مرت بها البلاد، أي

جاء نتيجة لظروف استثنائية و مفروضة، لكن التقاعد المسبق في الاجتماع الأخير الثلاثية في ديسمبر 2009

برمجة مشروع لإلغائه نظراً للتكاليف الباهضة إلا أن مشروع القانون لم يمنح أولئك الذين قضوا مدة العمل

60 سنة التي تطبق على باقي العمال.

¹ درار عياش، أثر نظام الضمان الاجتماعي على حركة الاقتصاد الوطني - casnos شبكة بومرداس، مذكرة ماجستير في العلوم

الاقتصادية، فرع تحليل اقتصادي مقدمة لكلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير بجامعة الجزائر، غير منشورة، 2004/2005. 96-97

² وزارة الحماية الاجتماعية، النصوص الجديدة لقانون الضمان الاجتماعي، مجلة خاصة بشرح و توضيح قانون الضمان الاجتماعي الصادر في جوء

1983 1983 .43

5. الصندوق الوطني لتأمين عن البطالة CNAC :

1994 26 11-94 المؤرخ في هذا شم

بما إلى الإفلاس ، التي .
يحيل شريحة معتبرة .
للطرح

بالتالي غير

في لهذا الأخير حيث يتولى

ونشير في هذه محددة.

إحداث نشاطات لذوي المشاريع البالغين 50-35 .

6. الصندوق الوطني للعطل المدفوعة الأجر الناجمة عن سوء الأحوال الجوية لقطاعات البناء، الأشغال

العمومية والري "CACOBATPH":

1997 04 97-45 المؤرخ في أنشئ

() موسمية .

تعويض :

11 02 - 97 المؤرخ في :

1990 21 11-90 المؤرخ في 1997

موسمية القطاعات السالفة الذكر .

لأنخفاض والتي إلى

1997 11 97-01 المؤرخ في هذه .

إجمالاً إلى :

() بحيث - تسيير

لهم المحافظة -

- فير

- للاشتراك.

- حيث

30

7. الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء CASNOS :

(الصندوق الوطني للضمان على الشيخوخة سابقا CAVNOS)

07-92 المؤرخ في 04

لغير

1992

القانوني والمالي

:

- لغير ()

- الاشتراك غير .

- الاشتراكات المحصلة .

- يتكفل هذا الصندوق بالتغطية الاجتماعية للفئات التالية: - - - -

خلاصة :

ة وخدماتها حيث إستخذ هذه المؤسسات تلعب دور هام في
الحركية الإقتصادية من خلال مهمة الوساطة المالية بين مختلف الوحدات الإقتصادية ، كما تطرقنا لمؤسسة بريد
الجزائر حيث تم إدراجها ضمن المؤسسات المالية الأخرى رغم أنها غير واردة في محتوى القرار الصادر عن بنك
مهامها المتمثلة في مختلف التحويلات المالية هذا من جهة ومن جهة أخرى وجود مشروع
يتم تحضيره حاليا قصد تحويل تسميتها إلى بنك البريد.
وسيتم التطرق لهذه المؤسسة في الجانب التطبيقي باعتبارها موضوع دراسة الحالة.

الفصل الثالث: مراقبة الخدمات المالية في مؤسسة بريد الجزائر.

تمهيد :

يحتل قطاع البريد مكانة هامة في كل من المجال الاقتصادي والاجتماعي حيث شهد عدة إصلاحات نتج عنها إنشاء مؤسسة عمومية ذات طابع صناعي وتجاري تسمح ببناء دولة عصرية وبتقديم خدمات متطورة للمجتمع تسمى بـبريد الجزائر، والتي سنتطرق لها في دراستنا هذه من خلال ثلاثة مباحث كالتالي:

المبحث الأول: تقديم عام لمؤسسة بريد الجزائر

المبحث الثاني : خدمات مؤسسة بريد الجزائر

المبحث الثالث:مراقبة الخدمات المالية.

المبحث الأول: تقديم عام حول مؤسسة بريد الجزائر و خدماتها :

نشأت مؤسسة بريد الجزائر نتيجة لعدة إصلاحات شملت إعادة هيكلة قطاع البريد والمواصلات، بحيث أعطت الدولة بذلك حرية التصرف الكاملة لهذا المتعامل الاقتصادي للمشاركة في النمو الاقتصادي والاجتماعي للدولة.

المطلب الأول : تعريف بمؤسسة بريد الجزائر

كانت مؤسسة بريد الجزائر تسير وفق أحكام الأمر رقم 75-89 المؤرخ في 30 ديسمبر 1975 والمتضمنة لقانون البريد والمواصلات، الذي يجعل من قطاع البريد والمواصلات مؤسسة واحدة، عمومية ذات طابع صناعي وتجاري تحت إشراف وزارة البريد والمواصلات، حيث تتمتع بميزانية ملحقة ويخضع تنفيذها إلى قواعد المحاسبة العمومية وتتمتع أيضا في استغلالها لمختلف نشاطات البريد والمواصلات السلكية واللاسلكية وفق المادة 1 والمادة 39 على التوالي من ذات القانون.

ونتيجة للتطور التكنولوجي لا سيما في ميدان الاتصال، كان حتما على قطاع البريد والمواصلات أن يساير هذه التحولات، فترجمة هذه النقلة بصدور القانون رقم 2000-03 المؤرخ في 05 أوت 2000 الذي يحدد القواعد العامة المتعلقة بالبريد والمواصلات السلكية واللاسلكية والذي يهدف إلى:

❖ تطوير وتقديم خدمات البريد والمواصلات بمواصفات نوعية، في ظروف موضوعية وفي مناخ تنافسي مع ضمان المصلحة العامة.

❖ تحديد الشروط العامة للاستغلال في الميادين المتعلقة بالبريد والمواصلات من طرف المتعاملين.

❖ تحديد إطار وكيفية ضبط النشاطات ذات الصلة بالبريد والمواصلات السلكية واللاسلكية.

❖ تحويل على التوالي نشاطات استغلال البريد والمواصلات التي تمارسها وزارة البريد والمواصلات إلى مؤسسة عمومية ذات طابع اقتصادي وتجاري للبريد وإلى معاملي المواصلات السلكية واللاسلكية ينشأ وفق التشريع المعمول به.

وتنفيذا لمحتويات هذا القانون صدرت المراسيم التنفيذية لتحديد مجالات النشاط لكل متعامل ومراسيم تنفيذية أخرى لإنشاء وتنظيم نشاط هؤلاء المتعاملين.

أما المراسم التنفيذية المنظمة لنشاطات المتعاملين نذكر فيما يلي:

أ- المرسوم التنفيذي رقم 01-417 المؤرخ في 20 ديسمبر 2001: ويهدف إلى منح ترخيص انتقالي إلى متعامل يسمى "اتصالات الجزائر" كشركة مساهمة من أجل إقامة واستغلال شبكات عمومية للمواصلات السلكية واللاسلكية.

ب - المرسوم التنفيذي 01-418 المؤرخ في 20 ديسمبر 2001: ويهدف إلى تحديد نظام الاستغلال المطبق على كل خدمة من خدمات البريد. فبموجب هذا المرسوم أخضعت خدمات البريد، الحوالات البريدية، الصكوك

البريدية إصدار الطابع البريدية و كل علامات التخليص للخدمات البريدية إلى نظام التخليص للخدمات البريدية إلى نظام تخصيص ،أما استغلال أو توفير خدمات البريد الدولي السريع فأخضع لنظام الترخيص و أخيرا أخضعت الخدمات البريدية الأخرى إلى نظام التصريح البسيط.

أما المراسيم المتعلقة بالإنشاء نذكر:

ج-المرسوم التنفيذي رقم 43 - 2002 المؤرخ في 14 جافني 2002: والمتضمن إنشاء مؤسسة " بريد الجزائر "

تقع المؤسسة بريد الجزائر الأم في باب الزوار على بعد 20 كيلومتر من الجزائر العاصمة، بمحاذاة المطار الدولي "هوارى بومدين".

المطلب الثاني لمححة عن مؤسسة بريد الجزائر بتيسمسيلت

2- نشأة المؤسسة محل الدراسة :

مؤسسة البريد بتيسمسيلت هي مؤسسة عمومية ذات طابع تجاري صناعي و نتيجة الإصلاحات التي قامت بها الجزائر أعطيت لها تسمية بريد الجزائر.

لقد تم تدشين المؤسسة من طرف وزير البريد وتكنولوجيا الإعلام والاتصال*عمار تو* بتاريخ 2004/02/14 الموافق ل 23 ذي الحجة 1414.

3- مهام المؤسسة: للمؤسسة العديد من المهام يمكن إيجازها في مايلي:

- ❖ باعتبارها مؤسسة تقدم خدمة عمومية فهي تعمل على توفير للمجتمع أحسن الخدمات وبأقل التكاليف.
- ❖ باعتبارها مؤسسة ذات طابع صناعي وتجاري فيجب أن تعمل على تخطيط ترقية تنميتها وتقليص تكاليفها للحصول على نتائج إيجابية لمتابعة تطورها.
- ❖ تلعب دور محرك الاقتصاد الوطني من خلال مضاعفة الجهود في مجال البحث و التطوير الإستثمار.
- ❖ استغلال كل النشاطات المدرجة تحت نظام التخصيص أو الحصر حسب المادة 63 من القانون 2003 بخصوص بريد الرسائل بكل أشكاله في النظام الداخلي و في علاقته .
- ❖ القيام بكل النشاطات الملحقة و التي لها علاقة بالنشاط الرئيسي سواء تعلق الأمر بالنشاطات المرتبطة بريد الطرود البريدية و المصالح المالية البريدية بما في ذلك مصلحة التوفير.
- ❖ ا لصالح الخ
- ❖ إنشاء و خلق هيئات و هياكل تتماشى مع نشاطاتها و أهدافها على مستوى كل التراب الوطني مع توفير أمين الاستغلال و صيانة كل الهياكل الق
- ❖ ر مختلف الهياك
- ❖ القطاعية و في إط اري به

عدد المكاتب البريدية 38

120.....

76.....

01..... البريد

عدد الحسابات الجارية البريدية..... 187437

عدد دفاتر صندوق التوفير و الاحتياط..... 31108

70635.....

12.....

11.....

حظيرة السيارات : الوحدة البريدية للولاية مزودة بحظيرة تحتوي على 18

: : 172 يتوزعون كآلاتي :

56 : - 71 : - 45 :

المكاتب البريدية المجهزة بالإعلام الآلي: جميع المكاتب البريدية الموجودة بتراب الولاية مجهزة بالإعلام الآلي .

15 (IP) :

- () - (بن حمودة) - ()
- () - - -
- خميسي. - .

14 شبك آلي بنكي

شبابيك آلية بنكية **GAB** : 10

190 دولة عبر

09 مكاتب بريدية عبر الولاية مزودة بخدمة العالم والمدفوعة بالعملة الوطنية.

(02) بريدين مزودين بخدمة المقاصة.

المطلب الثالث : الهيكل التنظيمي لمؤسسة بريد الجزائر

البنية الهيكلية لبريد الجزائر :

تحتوي بريد الجزائر على هيكل تنظيمي يسمح لها بالانتشار و التواجد في كل النقاط عبر القطر الجزائري و بهذا :

المديرية العامة و الهياكل المركزية و تسهر على الإشراف العام و تسيير المؤسسة .



1- الهياكل المركزية :

1-1-المديرية العامة:

يرأسها المدير العام يسهر على تنفيذ توجيهات و قرار مجلس الإدارة معين بمرسوم، يجوز المدير العام على كامل السلطات على مستوى الوطني ليقوم بالإدارة و التسيير الإداري و التقني و المالي للمؤسسة حيث يقوم ب :

- اقتراح التنظيم العام للمؤسسة على مجلس الإدارة للموافقة ليرفع إلى الوزير المصادقة.

.

في الإطار القوانين و الإجراءات التنظيمية

الجاري العمل بها.

- فتح حسابات لمصلحة المؤسسة و تشغيلها على مستوى مركز الصكوك البريدية على مستوى المؤسسات

.

- ة في الذ

.

- ات إلى مساعدي .

- يقوم بإعداد الميزانية، جدول النتائج، الكشف السنوي الخاص بحقوق و ديون المؤسسة. كما يقترح على مجلس الإدارة : البرامج العامة ، المشاريع والمخططات، البرامج

تنقسم مديرية العامة إلى قسمين :

1-1-1- مديريات الدراسات:

أ- مديريات الدراسات لتحسين النوعية:

ويتمثل الهدف الرئيسي لها في توفير خدمة ذات نوعية إلى الزبون وبلوغ ذلك فإن هذه المديرية مكلفة بما يلي :

- إيجاد نظام لتقييم مستوى الأداء، نوعية الخدمة و تقييم مستوى الرضا لدى الزبون.
- إداد مختل
- إجراء مختلف التحقيقات الميدانية
- المقدمه بالتعاون مع مختلف هياكل المؤسسة.
- ة في هذا المج
- وتحديد الفروقات في مجال نوعية الخدمة
- ر في مي :
- التخفيض من زمن تنفيذ العمليات على مستوى المكاتب البريدية والمراكز المالية.

ب- مديريات الدراسات الإستراتيجية، التخطيط و التنظيم:

تعمل هذه المديرية على ترجمة إستراتيجية المؤسسة بتحديد محاور التنمية وتحضير مشاريع مخططات التنمية و تقوم بتسيير عقد النجاعة و العمل على تطبيق الإجراءات التنظيمية بالتعاون مع الهياكل المعنية.

ج- مديرية الدراسات في مجال الاتصال:

تهدف هذه المديرية إلى

:

-
-
-
-

د-مديرية الدراسات لمراقبة التسيير و الإشراف الداخلي:

تهدف هذه المديرية إلى إعطاء دفع للمؤسسة لتحسين أدائها من خلال إيجاد الحلول المناسبة و المساهمة الفعالة و الدائمة في خلق القيمة المضافة، كما تساعدنا أيضا
الاقتراحات و تتكفل هذه المديرية :

-
-
-
-
-

ه-مديريات الدراسات لشؤون الدولية، التعاون و الشؤون القضائية:

تكمّن مهامها في تمثّل مؤسسة بريد الجزائر في المفاوضات الدولية المتعلقة بالبريد و المصالح المالية و تمثيلها في الإتحاد العالمي للبريد، تهتم بمراقبة التعاون و التبادل الدولي و القيام بإعداد
الهيئات البريدية العالمية كما ت :

-
-
-
-

و- مديرية الدراسات المكلفة بالامتلاكات:

تتمثل مهامها في مساعدة الهياكل المكلفة بتسيير الوسائل العامة في الوسائل و تسيير مختلف العقارات و الممتلكات المدرجة في الصنف (2) المحاسبي والمالي هذه المديرية أيضا :

- الإثبات و التحقق من مختلف الممتلكات التي وضعت تحت تصرف المؤسسة بسبب تقسيم ممتلكات
- عة إهلاكات.
- عة في صياغ
- خاصة بريد
- إعداد مختلف الإجراءات لمعالجة الفروقات الناتجة عن (الحظيرة)

1-1-2- المديريات المركزية:

أ- مديريات المصالح البريدية:

تتكفل هذه المديرية بالسهر على حسن الأداء المصالح البريدية على المستوى الداخلي وفي علاقتها مع الخارج.

- عة مخطط التنمية

- عة للبريد.

- تطوير و ترقية البريد الشخصي ذو التوزيع

- مع البريد

- البريدية و

البريد

هذه :

أ-1-المديرية الفرعية للبريد و الطرود البريدية.

أ-2- المديرية الفرعية لتطوير الشبكة البريدية، هواية جمع الطوابع .

أ-3-المديرية الفرعية للتجهيزات والبرامج .

أ-4-المديرية الفرعية للحسابات البريدية الدولية.

أ-5- الخلية المكلفة بالبريد السريع.

ب- مديرية المصالح المالية: تتكفل هذه المديرية ب :

- التنظيم والسهر حسن الأداء لمختلف المراكز الملحقة بها (مركز الصكوك، مركز التوفير، مركز الحوالات).
- الهادفة إلى تحسين نوعية الخدمات و رفع الإنتاجية.
- الدائم مع المديرية العامة لصندوق التوفير، مكتب التبادل الدولي للحوالات و مع الخزينة

- مختلف النزاعات القانونية و تشمل هذه المديرية على ثلاث مديريات فرعية.

ج- مديرية المالية والمحاسبة: و تتكفل هذه المديرية ب :

- ر مختلف الهي
- الي.
- توحيد مختلف الميزانيات و القيام بالتحليل المالي و المحاسبة للمؤسسة.
- الميزانيات التقديرية بالتعاون مع المختلف الهياكل.
- ة مساهمة في ف

د- مديرية الوسائل العامة:

وتتكفل هذه المديرية :

و- مديرية الموارد البشرية: وتتكفل المديرية ب :

- إنجاز و السهر على تطبيق السياسات في مجال تسيير الموارد البشرية، تكوين و الشؤون
-) 59-85 11-90.
- ة في إعداد الهيكل

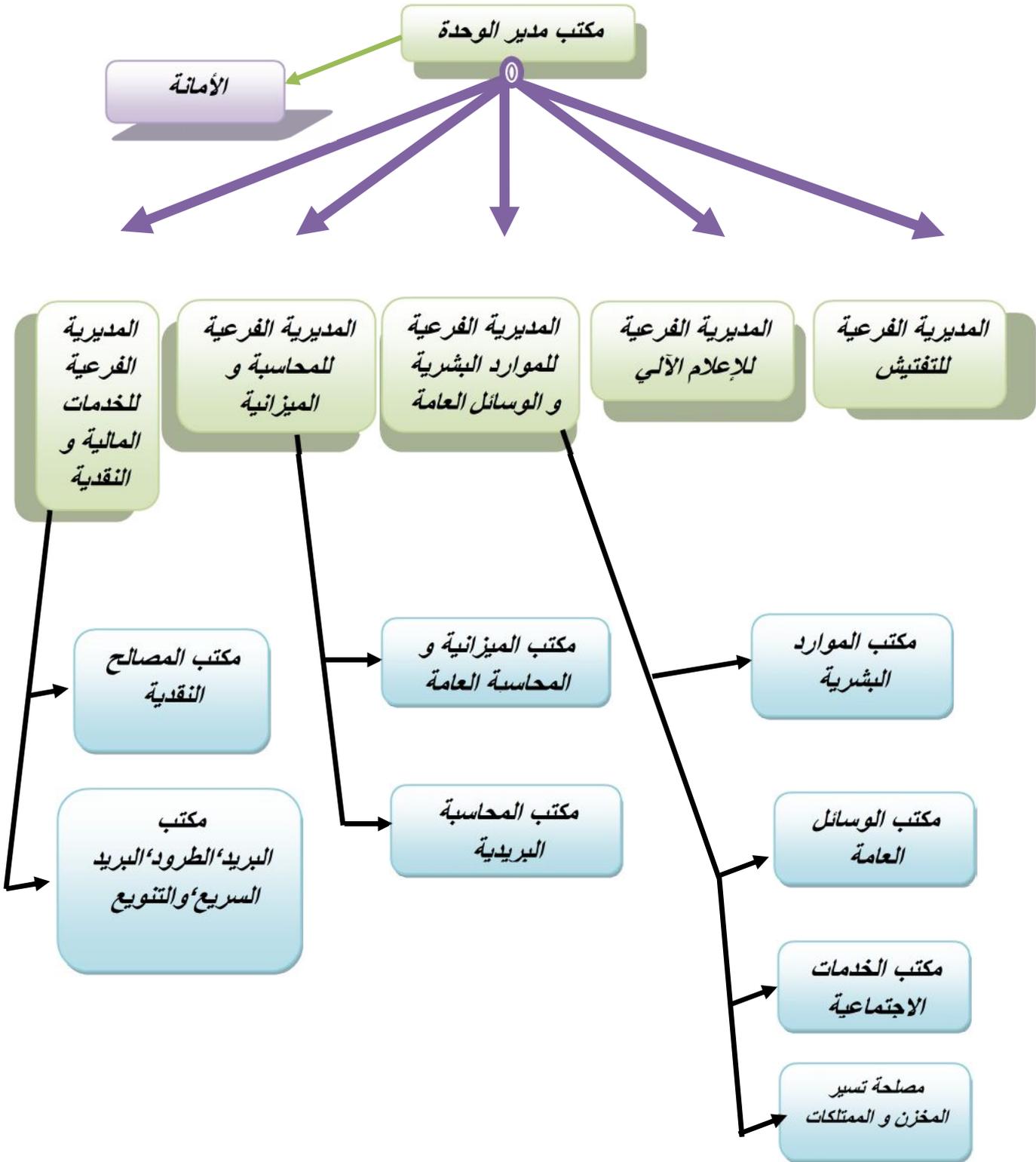
هـ- المديرية التجارية: تتكفل هذه المديرية بما يلي :

- التكفل بالنشاطات التسويقية و اقتراح خدمات جديدة حسب
- إعداد مخطط النشاط التجاري لبريد الرسائل الطرود البريدية و لخدمات المصالح المالية.
-
- ات بخ

ي-مديرية الإعلام الآلي: و تتكفل هذه المديرية بما يلي :

- إنجاز و وضع حيز التطبيق أنظمة الإعلام الآلي الضرورية لتسيير المصالح.

الشكل رقم 01: الهيكل التنظيمي لوحدة بريد تيسمسيلت



- المتعلقة بتسيير الموارد البشرية متمثلة في

- مل في الم
- متابعة كل مايتعلق بصيانة المكاتب البريدية

❖ المديرية الفرعية للاستغلال و المصالح البريدية ،المالية و التنوع:

- وتوفير مختلف الخدمات .
- إعداد وضعيات شهرية لمختلف المبيعات من المنتوجات البريدية

المبحث الثاني : خدمات مؤسسة بريد الجزائر

تعمل مؤسسة بريد الجزائر على تقديم العديد من الخدمات تصنف في ثلاث أصناف مجسدة في الخدمات البريدية وخدمات لفائدة الغير وهذا ما تم التطرق له بالتفصيل في هذا المبحث.

المطلب الأول : خدمات مالية

1- خدمة الحساب البريدي الجاري (ccp):

و هي أكثر الخدمات إقبالا و أهمية لدى الزبون، تأخذ حصة الأسد بالنسبة لمختلف الخدمات المقدمة من طرف مؤسسة بريد الجزائر، حيث أنه لا يمكن لأي شخص جزائري يعمل في مؤسسة عمومية أن يتخلى عن هذه الخدمة، فكل زبون يملك حساب بريدي جاري يمكنه سحب مبلغ معين من رصيده أو إستعلام عنده في أي مكتب من مكاتب البريد المنتشرة عبر التراب الوطني و هذا لوجود شبكة الواسعة تربط بين مختلف مؤسسات البريد و تتم عملية السحب وفق شروط معين :

- يجب أن لا تتعدى قيمة 5000.00

- يجب أن لا تتعدى قيمة السحب 20.000.00 دج إذا كان حامل الصك صاحب الحساب و في كلتا

- 20.000.00

و هذه عملية تسمى بسحب على منظور، بالإضافة إلى خدمة السحب و الإستعلام على الرصيد يمكنه طلب دفتر الصكوك و كل هذه الخدمات يمكن أن تتم بطريقة الأكثر سرعة و حداثة هي إستعمال الشبايبك الآلية الإلكتروني هذا لتوفير الوقت و الجهد.

2- خدمة الحوالات: وهي عدة أنواع :

1-2- الحوالات البطاقية تحمل الرقم (1406): و يسمح هذا النوع من الحوالات للزبون بالإرسال إلى

شخص آخر مبلغ مالي معين و غير محدود عبر كامل التراب الوطني.

2-2- الحوالات التلغرافية تحمل الرقم (1412) :

3-2- الحوالات البطاقية لتزويد الحسابات البريدي الجاري تحمل رقم (1418) :

و هي تسمح لزبون بتزويد حسابه البريدي الجاري أو حساب شخص آخر بمبالغ غير محدودة و هناك نوعان منها العادية التي ترسل عن طرق البريد و منها من ترسل عن طريق الدفع السريع .

2-4- الحوالات الإلكترونية (التحويل الإلكتروني للأموال):

ما تتميز بتحويل الأموال بطريقة إلكترونية من مكتب بريدي إلى آخر عبر شبكة

2-5- خدمة "وسترن يونيون" (الإستلام السريع للأموال):

بدأت هذه الخدمة في شهر ماي 2001 46 مكتب بريدي، أما على مستوى مؤسسة محل

2002 و تسمح هذه لزيائن البريد تحصيل الأموال الصادرة من أكثر من 190

بلد عبر العالم بالعملة الوطنية لدى مكاتب البريد في أجل قريب.

6- خدمات التوفير:

توفر بريد الجزائر بالتعامل مع البنك الوطني للتوفير و الإحتياط عبر جميع مكاتب البريد العمليات الت :



ر محدود القيمة على مستوى المراكز البريدية.



20.000 دج في باق ماتب البريد.



وبالتالي يسمح لأي فرد فتح دفتر التوفير و الإحتياط و ذلك بتحرير طلب على

بالنسبة الأطفال ثم يحدد نوع الدفتر فدفتر التوفير للسكن (LEL) هو الذي لا تقل الدفعة الأولى

. %2

5000.00

أما دفتر التوفير الشعبي (LEP) هو الذي لا تقل مبلغ الدفعة الأولى 10.000.00

. %2.5

المطلب الثاني: الخدمات البريدية

1- خدمة الطرود البريدية:

حيث تساهم جميع المكاتب الموزعة عبر التراب الو في عملية تبادل الطرود عبر كامل التراب الوطني و البلاد

2- خدمة كراء صناديق البريد و الخدمات البريدية:

حيث تمنح للزبون صناديق بريدية للتأجير مقابل مبلغ اشتراك سنوي في مكتب بريدي مكلف بعملية التوزيع لدى الأشخاص الطبيعيين و المعنويين و أصحاب المؤسسات المقيمين بالدائرة البريدية، يكون مبلغ الاشتراك

1000 4200 .

3. النظام البريد الدولي (IPS):

وهو نظام يسمح بمتابعة أثار بعائث الطرود البريدية، الرسائل المسجلة ، البريد السريع للنظام الدولي من بدايته إلى نهايته بفضل إدخال لاصقات مشفرة للإتحاد العالمي للبريد و هذه

4. البريد السريع (EMS):

هذه الخ بريدية متواجد وتتوفر على نوعين هما النظام الداخلي والنظام الخارجي لكل منهما تعريفه خاصة ، تحدد وفق معطيات أهمها البلد المرسل إليه أو الولاية المرسل إليها بالإضافة إلى وزن البريد المبعوث.

5. خدمة برفية تيك: télégramme barkiatric عبارة عن تلغرام على شكل ملف إلكتروني يعوض

الطريقة التقليدية التي نستعمل فيها الوثائق.

6. خدمات الرسائل المسجلة والعادية: تقدم هذه الخدمة لفائدة المؤسسات الإقتصادية على سبيل المثال لا

للحصر نذكر الصندوق الوطني للضمان الإجتماعي الذي يستفيد من إحدى آلات التخليص الذكية للتكفل

ببريده (les assures)

7. توزيع الصكوك البريدية على أصحاب الحسابات البريدية وفق العناوين المصرح بها.

المطلب الثالث : الخدمات المؤدية لفائدة الغير وعن بعد

1. الخدمات المؤدية لفائدة الغير:

تقوم مؤسسة البريد بإجراء عمليات تحصيل و دفع مختلفة لفائدة إدارات أخرى أو مصالح

- وزارة المالية:

- تحصيل لفائدة الزبائن الكبار: تشارك مؤسسة البريد في عملية تحصيل فواتير للزبائن الكبار مثل أوراسكوم، إتصالات الجزائر، موبيليس، الجزائرية للمياه، سيال، سوسيتي جنرال، ستلام الجزائر، بنك البركة.

- خدمة رسيمو racimo: هي عبارة عن تحميل إلكتروني الذي يوفر للزبائن الدفع المسبق لشركة موبيليس و

- خدمة أرسلني :

2. الخدمة عن بعد:

➤ **الموزع الصوتي "30-15" :** هذه الخدمة تسمح لزبائن بريد الجزائر المباشر عبر الهاتف على "30-15" :

➤ الإطلاع على الحساب البريدي الجاري؛



➤ **الموزع الصوتي "30-90" :** تسمح لزبائن بريد الجزائر بتعبئة حساباتهم المسبقة الدفع لموبيليس أو حساب

مرونة و سهولة الإستعمال في أي وقت؛

➤ تصل الزبون رسالة قصيرة (sms) لتأكد له عضوية الإنضمام إلى الخدمة مع الرمز السري الشخصي؛

2000

100



➤ يخصم من الحساب الجاري الدفع للزبون بالقيمة المعبئة بدون إقتطاع الرسوم.

3-خدمة الإنترنت: موقع الإنترنت www.poste.dz :



➤ طلب دفتر الصكوك؛

طلب الرقم السري أو تغييره؛



طلب إيقاف البطاقة البنكية في حالة الضياع أو السرعة؛

الإستعلام عن البطاقة البنكية إذا صنعت و في أي مكتب .

3. خدمات الأخرى:

- خدمة رصيدي (طلب رقم السري) :

بدأت هذه الخدمة في المؤسسة محل الدراسة في جوان 2011 و تسمح هذه الخدمة لأي زبون يملك حساب بريدي جاري أن يحصل على رقم سري للإطلاع على الرصيد عبر الإنترنت أو الهاتف النقال و ذلك بالتقدم إلى المكاتب البريدية المزودة بشبكة الإعلام الآلي بطلب خطي متضمنة رقم الحساب البريدي الجاري و رقم الهاتف النقال بالإضافة إلى نسخة طبق الأصل من بطاقة التعريف.

المبحث الثالث: مراقبة الخدمات المالية.

تتم عملية المراقبة على عدة مستويات إنطلاقا من شبك المكتب البريدي إلى غاية المصالح المركزية مرورا بالمديرية الفرعية للتفتيش التي تلعب دور هام ومحوري في العملية ونجاحها وفق المعايير المعمول بها ، وبذلك سنتطرق في هذا المبحث إلى أهم الخدمات المقدمة وهي خدمة حساب الصندوق الوطني للتوفير والإحتياط وخدمة الحساب البريدي الجاري وسنشير في الأخير ببعض التفاصيل حول آليات المراقبة لهاتين الخدمتين لاسيما ماورد في التقرير 915 الذي تشرف على إعداداه المديرية الفرعية للتفتيش.

المطلب الأول: مراقبة العمليات المتعلقة بالصندوق الوطني للتوفير والاحتياط :

1- فتح حساب في الصندوق الوطني للتوفير و الاحتياط

يمكن فتح حساب في الصندوق الوطني للتوفير و الاحتياط على مستوى مراكز البريد عبر التراب الوطني لصاحب :

* دفتر توفير سكن ، بنسبة 2

* دفتر توفير شعبي بنسبة 2.5

ساب محلي.

- الشخص الذي يفتح حسابه ، يجب

الوطنية ، مصادق عليه ، و غير منتهية الصلاحية .

- الدفع عند اول مرة لفتح دفتر توفير في الصندوق الوطني للتوفير و الاحتياط ، لا يجب ان يقل المبلغ عن

5000 دج بالنسبة لدفتر توفير سكن ، و 10.000 دج لدفتر توفير شعبي .

2- الدفع لاحقا :

يمكن اجراء عملية الدفع في حسابكم لدى الصندوق الوطني للتوفير و الاحتياط ، مباشرة لدى مكتب بريدي .

كن ان يقوم بها صاحب الحساب او اي شخص من الاشخاص الذين فوضهم لذلك بوكالة ، بشرط ان

يكون حاملا لدفتر التوفير و " 02" الخاصة بالدفع و المتوفرة مجانا عبر مكتب البريد.

3- التعويض او "السحب":

يمكن لصاحب دفتر التوفير و الاحتياط ان يجري عمليات سحب لامواله او لمبلغ معين بواسطة دفتره الخاص ، و

:

* لدى جميع مكاتب البريد ، و يكون المبلغ حتى عشرون الف دج "20.000" "

13" الخاصة بالسحب ، و يمكن تجديد العملية بعد إجراء عملية المصادقة من طرف المكتب البريدي مقرر

توطين الحساب المحلي او من طرف مركز المحاسبة للصندوق الوطني للتوفير و الاحتياط .

يمكن لصاحب حساب في الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط ، او الأشخاص الذين فوضهم بالوكالة ، ان يجروا " 13" ، لدى مكتب البريد مقر توطين حسابه ، و يتعرض حسابه الى

1000

* و يمكن له أن يجري عملية سحب كامل رصيده باستعمال " 14" نهائيا في اي مركز بريدي يختاره.

4-إجراء عملية المراقبة:

إن عملية مراقبة الخدمات المالية المقدمة من طرف مكاتب البريد تتم على عدة مستويات و على حسب الخدمة . فإذا أخذنا مثلا عملية سحب خاصة بخدمة التوفير و الادخار فان العون المكلف بالزبائن يقوم

للزبون الذي بدوره يقوم 13

: بحيث عليه - تدوين جميع المعلومات الموجودة على المطبوع ثم بعد ذلك يتقدم إلى الشباك و يقوم بتقديم كل الوثائق المتعلقة بهذه الخدمة و هي دفتر التوفير و الاحتياط رفقة المطبوع الخاص بعملية السحب استظهار بطاقة الهوية (- - غير منتهية الصلاحية)

. بحيث يقوم في بداية الأمر من التأكد من هوية الزبون من خلال تفحص بطاقة هوية

الزبون و التأكد من لقب و اسم و تاريخ و مكان الميلاد بحيث هذه المعلومات لا بد ان تكون مدونة على الدفتر الخاص بالتوفير و الاحتياط و تكون مطابقة تماما للبيانات الموجودة على بطاقة هوية الزبون ، ليكمل بعد ذلك - - و و على المطبوع و ذلك في الإطار المخصص لذلك و

يجب على الع - - و وكذلك تاريخ و مكان صدور البطاقة و ذلك بكل عناية ليقوم بعلم ذلك

1

(13) و الذي يجب أن يكون مطابقا تماما في المطبوعين .

(saisie) على مستوى جهاز الحاسوب ، و ذلك بإدخال جميع المعطيات الى النظام على

توماتيكيا على حساب الزبون و ذلك بعد التأكد من الرصيد الموجود في

الدفتر مع ما هو موجود في حساب الزبون على مستوى النظام المعلوماتي و بعد الانتهاء من هذه العملية يقوم العون بكتابة مبلغ السحب يدويا على الدفتر و ذلك بكتابة المبلغ بالأرقام و بالحروف ثم يضع ختم التاريخ مع تأشيرة العملية و ذلك بوضع الختم الشخصي للعون الذي قام بإجراء العملية مع وضع كذلك الرمز المحاسبي و الختم الأفقي للمكتب و ختم التاريخ ، و وضع الختم الشخصي للعون ثم بعد ذلك تسجيل العملية على الدفتر 99/17 الخاص بعملية السحب و قبل القيام بعملية التخليص للزبون يجب إجراء عملية مراقبة و التي

يقوم بها مفتش الشبايك الذي يجب أن يقوم بدوره على أ

بعد ذلك عملية تخلص الزبون الذي بدوره يقوم بالاطلاع على دفتره قبل مغادرة الشباك .

ثم يتم تسجيل العملية على اللائحة رقم 24³ بحيث يتم تسجيل المبلغ و تاريخ إجراء العملية و في نهاية الشهر يتم إرسال هذه اللائحة الى المركز الجهوي للمحاسبة- قسم عمليات التوفير و الادخار - بحيث يقوم بعملية مراقبة عن بعد لحساب الزبون و التأكد من ان العملية قد تمت فعلا كما يقوم المركز من التأكد من العملية قد تم

1104 جهة المخرجات في السطر المحاسبي رقم 4003.3.1

كما ان هناك عملية مراقبة أخرى تقوم بها المديرية الفرعية للتفتيش التابعة للمديرية الولائية لبريد الجزائر و التي تقوم بمراقبة جميع العمليات المالية التي يقوم بها مكتب البريد و ذلك من خلال التأكد بان العمليات المالية قد

المطلب الثاني: مراقبة العمليات المتعلقة بالحساب البريدي الجاري.

1. فتح الحساب البريدي الجاري :

يمكن لأي شخص فتح حساب بريدي في أحد شبابيك مكاتب البريد ، للحصول على حساب بريدي جاري، يتم استخدام المطبوعات التي تكون تحت التصرف.

❖ الوثائق المطلوبة :

- ✓ وثيقة رسمية
- ✓ نسخة مصادق عليها عن الهوية (غير منتهية الصلاحية.
- ✓ عند فتح الحساب تحت العديد من أسماء الأشخاص، فانه من حق المكتب الذي فتح فيه الحساب المطالبة بهوية و عناوين إقامة كل أصحاب الحساب المشترك.

❖ حالات خاصة تتعلق بفتح الحساب الجاري البريدي :

- الأشخاص الأجانب المقيمين في الجزائر :

بامكان الأشخاص الطبيعيين الأجانب المقيمين في الجزائر الذين بحوزتهم بطاقة إقامة صادرة عن السلطات الجزائرية، حساب في نفس الظروف المذكورة أعلاه

- الأشخاص القصر :

ويجوز الترخيص للقاصر فوق سن 16 سنة من طرف ممثله القانوني لفتح حساب بريدي جاري شريطة أن يقدم وثيقة رسمية يبين من خلالها هويته.

للقصر الذين لم يبلغوا سن 16

- تغيير العنوان :

يتقدم صاحب الحساب البريدي الجاري إلى مكتب البريد الموجود في عنوانه الجديد مرفقا بالوثائق التالية :

✓

على المعني بالأمر تقديم الوثائق التالية :

✓

✓

● تغيير نوعية الإمضاء :

يقوم صاحب الحساب البريدي الجاري بكتابة طلب خطي، وبملاً النموذج الخاص بتغيير الإمضاء ويقدمه إلى مكتب البريد المسجل فيه.

● غلق الحساب البريدي الجاري :

✓ يقوم صاحب الحساب البريدي الجاري بتحرير طلب خطي خاص بغلق حسابه الجاري، و يرسله إلى المركز الوطني للصكوك البريدية.

✓ في حالة وفاة صاحب الحساب البريدي الجاري، يقوم الوارث أو الورثة بتحرير طلب خطي مرفق بشهادة الوفاة من أجل اغلاق الحساب البريدي الجاري.

2. إجراء عملية المراقبة:

يتقدم صاحب الحساب البريدي الجاري إلى أقرب مكتب بريدي للإستفادة من عدة خدمات نذكر مثلا عملية عليه التأكد من رصيد حسابه وذلك بالإطلاع على رصيده سواء

في مكتب البريد أو عبر الموقع الإلكتروني المخصص لذلك باستعمال الرقم السري ،

الزبون بملاء الصك البريدي بالحروف والأرقام مع ذكر العنوان وكذلك مكان وتاريخ السحب مع الإمضاء ، بعدها يقدم الزبون الصك البريدي رفقة بطاقة الهوية إلى العون المكلف بالزبائن على مستوى الشباك حيث يقوم هذا الأخير من التأكد أولا من هوية صاحب الحساب من خلال إجراء مقارنة بين الصورة الموجودة في بطاقة الهوية وصورة الزبون أمامه ثم يقوم بإدخال رقم ح ب ج في نظام المعلوماتية مع المبلغ المدون على الصك البريدي ، وقبل إجراء عملية التخليص يجب عليه التأكد من البيانات الموجودة على شاشة الحاسوب مع البية

ثم يقوم العون بتأكيد عملية من خلال وضع ختم التاريخ الذي يدل على صحة العملية وإضافة الختم الشخصي للعون الذي اشرف على التخليص ، كما للزبون الحق في الحصول على مستخرج خلاصة السحب الذي يقدمه له

هذه العملية يمكن مراقبتها من طرف مفتش الشبائيك الذي يقوم بإجراء عملية مراقبة دقيقة للصك البريدي بحيث يقوم بالتأكد من المبلغ المسحوب عن طريق اللائحة التي يتم استخراجها والتي تحتوي على رقم ح . . -

المطلب الثالث: آليات المراقبة في وحدة بريد الجزائر.

هناك خلية مراقبة منشأة على مستوى وحدة بريد الجزائر تقوم بمهمة المراقبة الدورية لكافة المكاتب البريدية التابعة

38

(04) عمليات لكل مكتب بريدي خلال السنة أي ما يعادل عملية كل ثلاثة أشهر ، مع العلم أن هذه المهمة

للتفتيش من خلال مفتشين المعينين خصيصا لهذه المهمة ، ويكون ذلك

باستعمال آليات مراقبة أهمها :

1. التقرير 915:

لكل مكتب بريدي على حدى لفترة دورية تقدر بثلاثة (03)

، يحتوي التقرير 915 :

- مختلف الجوانب الأخرى المتعلقة بالأمن، الممتلكات، الوسائل المادية وتسيير العنصر البشري

- قسم الخدمات البريدية.

من خلال إعداد التقرير 915 توضح جميع النقائص التي تم ملاحظتها بالعين المجردة أو بالإطلاع على الوثائق الرسمية بالمكتب البريدي.

هذه النقائص لا بد أن تعالج من طرف المصالح المعنية كل في حدود اختصاصه وفق بطاقات مراقبة (fiches de contrôle) التي تكون على شكل مستخرج (extrait) 915. وسأتي عليها بالذكر

2. بطاقات المراقبة الخاصة بكل الخدمات التي تمت معاينتها:

البطاقة رقم 01: الأموال المستلمة والمرسلة

Fiche de contrôle N° 01 : les fonds reçus/émis

تعد هذه البطاقة وفق محتوى التقرير 915 في شقه المتعلق بالأموال المستلمة (1114)

(1120) وتوجه إلى المديرية الفرعية للمحاسبة والميزانية على مستوى الوحدة قصد تأكيد

(validation) البيانات الواردة في البطاقة حيث توفر للمديرية الفرعية للتفتيش معلومات مطابقة أو مخالفة

للمحتوى من خلال ذلك يتسنى لها إجراء مقارنة بين المعلومات ووفقها تجري عملية التقييم.

البطاقة رقم 02:**Fiche de contrôle N° 02 : les mandats payés**

تعد هذه البطاقة وفق محتوى التقرير 915 في شقه المتعلق بالحوالات المؤداة من طرف مكتب البريد وتوجه إلى المركز الجهوي للحوالات الكائن مقره بولاية شلف قصد تأكيد (validation) البيانات الواردة في البطاقة الفرعية للتفتيش معلومات مطابقة أو مخالفة للمحتوى من خلال ذلك يتسنى لها إجراء مقارنة بين المعلومات ووفقها تجري عملية التقييم.

البطاقة رقم 03: ايداع الحوالات.**Fiche de contrôle N° 03 : l'émission des mandats**

تعد هذه البطاقة وفق محتوى التقرير 915 في شقه المتعلق بمكتب البريد وتوجه إلى المركز الجهوي للحوالات الكائن مقره بولاية شلف قصد تأكيد (validation) البيانات الواردة في البطاقة بعد مقارنتها مع البيانات الموجودة لديه ، حيث توفر للمديرية الفرعية للتفتيش معلومات مطابقة أو مخالفة للمحتوى من خلال ذلك يتسنى لها إجراء مقارنة بين المعلومات ووفقها تجري عملية

البطاقة رقم 04: محاسبة المواد**Fiche de contrôle N°04 : comptabilité des matières (stocks)**

تعد هذه البطاقة وفق محتوى التقرير 915 في شقه المتعلق بالمخزون الفعلي للدفاتر والسجلات المحاسبية الموجود في المكتب البريدي وتوجه إلى المركز الجهوي للمحاسبة بقسم التوريد والإدخار ، الكائن مقره بولاية (validation) البيانات الواردة في البطاقة بعد مقارنتها مع البيانات الموجودة لديه ، حيث توفر للمديرية الفرعية للتفتيش معلومات مطابقة أو مخالفة للمحتوى من خلال ذلك يتسنى لها إجراء مقارنة بين المعلومات ووفقها تجري عملية التقييم.

البطاقة رقم 05: الطوابع المستلمة**Fiche de contrôle N°05 : les timbres reçus**

تعد هذه البطاقة وفق محتوى التقرير 915 في شقه المتعلق بمختلف القيم للطوابع البريدية والجبائية والتغريمية الموجود في المكتب البريدي وتوجه إلى القباضة الرئيسة قصد تأكيد (validation) البيانات الواردة في البطاقة بعد مقارنتها مع البيانات الموجودة لديه ، حيث توفر للمديرية الفرعية للتفتيش معلومات مطابقة أو مخالفة للمحتوى من خلال ذلك يتسنى لها إجراء مقارنة بين المعلوماتين ووفقها تجري عملية التقييم.

البطاقة رقم 06: المدخلات والمخرجات**Fiche de contrôle N°06 : les dépenses et les recettes certifiées**

تعد هذه البطاقة وفق محتوى التقرير 915 في شقه المتعلق بمبالغ المدخلات ومبالغ المخرجات لكافة العمليات التي قام بها المكتب البريدي وتوجه إلى المديرية الفرعية للمحاسبة والميزانية بمديرية الوحدة قصد تأكيد (validation) البيانات الواردة في البطاقة بعد مقارنتها مع الفرعية للتفتيش معلومات مطابقة أو مخالفة للمحتوى من خلال ذلك يتسنى لها إجراء مقارنة بين المعلوماتين ووفقها تجري عملية التقييم.

البطاقة رقم 07: دفع المنح**Fiche de contrôle N° 07 : paiements des pensions**

تعد هذه البطاقة وفق محتوى التقرير 915 في شقه المتعلق بدفع مختلف المنح من طرف المكتب البريدي وتوجه إلى (validation) البيانات الواردة في البطاقة بعد مقارنتها مع البيانات الموجودة بقية أو مخالفة للمحتوى من خلال ذلك يتسنى لها إجراء مقارنة بين المعلوماتين ووفقها تجري عملية التقييم.

البطاقة رقم 08: الصندوق الوطني للتوفير والإحتياط⁴**Fiche de contrôle N°08 : C.N.E.P**

تعد هذه البطاقة وفق محتوى التقرير 915 في شقه المتعلق بعمليات في إطار الصندوق الوطني للتوفير والإحتياط (CNEP) المكتب البريدي وتوجه إلى المركز الجهوي للمحاسبة بقسم التوفير والإدخار ،

الكائن مقره بولاية شلف قصد تأكيد (validation) البيانات الواردة في البطاقة بعد مقارنتها مع البيانات حيث توفر للمديرية الفرعية للتفتيش معلومات مطابقة أو مخالفة للمحتوى من خلال ذلك يتسنى لها إجراء مقارنة بين المعلوماتين ووفقها تجري عملية التقييم.

البطاقة رقم 09: الأخطاء المحاسبية⁵

Fiche de contrôle N°09 : rejets comptables

تعد هذه البطاقة وفق محتوى التقرير 915 في شقه المتعلق بجميع الأخطاء المحاسبية الناجمة عن النقل غير الدقيق للبيانات بقصد أو عن غير قصد على مستوى المكتب البريدي وتوجه إلى المديرية الفرعية للمحاسبة والميزانية (validation) ردة في البطاقة بعد مقارنتها مع البيانات الموجودة لديه ، حيث توفر للمديرية الفرعية للتفتيش معلومات مطابقة أو مخالفة للمحتوى من خلال ذلك يتسنى لها إجراء مقارنة بين المعلوماتين ووفقها تجري عملية التقييم.

3. عينة لبعض حالات المخالفات وفق البطاقة رقم 08 وكذا البطاقة رقم 09:

(fiche de contrôle) إلى خلية التفتيش على مستوى المديرية الفرعية للتفتيش نسجل وجود حالتين حيث تتمثل الحالة الأولى في أن البيانات الواردة أثناء المراقبة مطابقة للبيانات الموجودة لدى قبة وهنا لا يصرح أي مشكل أما في الحالة الثانية فيكون هناك اختلاف ما بين الطرفين في محتوى هذه البيانات وبذلك يتم فتح تحقيق لتوضيح الملابسات.

وفي ذات السياق نجز بالذكر عينة لبعض المخالفات :

1. تسجيل مزدوج لعملية واحدة.

2. تسجيل عملية دفع عوض عملية سحب في نظام المعلومات.

3. وجود عمليات مالية مشبوهة.

4. عدم وضوح ختم التاريخ الخاص بالمكتب.

5. البيانات المتعلقة ببطاقات الهوية غير واضحة.

الخاتمة:

تعتبر الخدمات المالية من أهم المنتجات الخدمائية التي تقدمها المؤسسات المالية على إختلاف طبيعتها من مؤسسات بنكية ، مؤسسات التأمين والمؤسسات المالية الأخرى ، وذلك لما تتميز به من دور هام في المساهمة في حركة الإقتصاد الوطني، من جهة وباعتبارها نشاط أساسي للمؤسسات السالف ذكرها من جهة أخرى ، إلا أن الخدمات المالية تخضع لعملية المراقبة من أجل سلامة الإجراءات المتعلقة بها وأيضا لتفادي الإختلالات المحتملة من أخطاء متعمدة وغير متعمدة ، بحيث من أهم أنواع المراقبة نجد المراقبة المالية التي تعرف أنها :

قني صارم و بناء بأسلوب من طرف مهني مؤهل و مستقل بغية إعطاء رأي معلل على نوعية و مصداقية المعلومات المالية المقدمة من طرف المؤسسة و على مدى احترام الواجبات في إعداد هذه المعلومات في كل الظروف و على مدى احترام القواعد و القوانين و المبادئ المحاسبية المعمول بها في الصورة الصادقة على الموجودات و في الوضعية المالية و نتائج المؤسسة.

بحيث من خلال بحثنا هذا تطرقنا إلى الخدمات المالية المقدمة من طرف إحدى أهم المؤسسات المالية الوسيطة في الجزائر ألا وهي مؤسسة بريد الجزائر وتحديدا وحدة تيسميسيلت ، وتطرقنا إلى كيفية سيرورة المراقبة المالية التي تخضع لها تلك الخدمات المالية بهدف بلوغ مستوى عالي من الأمان والجودة التي سيتفيد منها المستهلك النهائي الذي يمثل عملاء هذه المؤسسة

ومن خلال الدراسة الميدانية هاته توصلنا إلى جملة من النتائج والتي تخص مراقبة الخدمات المالية بوحدة الجزائر بتيسميسيلت كالتالي:

- إنخراط مؤسسة بريد الجزائر في الإتحاد العالمي للبريد وهذا مايفسر بجيازة خدماتها على شهادة (ISO).
- مختلف مهام المكاتب والمديريات الفرعية تتم وفق مدونة إجراءات الأمر الذي يستدعي إكتفاء الموظف لإلتزام بالمهمة بصفة دقيقة في إطار زماني ومكاني معين.
- الخدمات المالية في تطور مستمر في ظل إستخدام نظام المعلومات (IBP) البريدية.
- (152) بصفة عادية دون ذكر العمليات الإستثنائية ، وهذا مانعبره
- وجود نظام معلومات صارم يتعلق بتقارير المكاتب البريدية بصفة دورية وعملية المراقبة ومقارنتها بماهو
- وجود نقص فادح في التوظيف على مستوى بعض المكاتب البريدية مما يؤثر على المراقبة التي تتم على
- صفة القطاع العام التي تحيط بمؤسسة بريد الجزائر مما أكسب الموظفين سلوكا سلبيا.
- الحساسية التي تحيط بكل ما يتعلق بمهمة المراقبة.

الفرضيات الموجودة في

1. تكمن أهمية المراقبة المالية كونها ترتبط بالإدارة ، التخطيط ، التنظيم والتوجيه ومن ثم تسهيل عملية التحكم في مختلف المهام وتسييرها بحكمة واتخاذ القرارات اللازمة في التوقيت الملائم قبل تفاقم الأمور ، كما تساهم في مثل والعقلاني للموارد المتاحة قصد بلوغ الأهداف المسطرة حيث توفر الوقت

والسرعة في التكفل بالواجبات علة الوجه الصحيح. (تم تأكيد الفرضية الأولى)

2. هناك العديد من الخدمات المالية والتي تختلف من مؤسسة مالية إلى أخرى حيث أن المؤسسات الب لديها خدمات مالية غير تلك التي تقدمها مؤسسات التأمين على اختلاف أنواعها كما تختلف كذلك عن تلك الخدمات التي تقدمها المؤسسات المالية الأخرى بصفة عامة أو بصفة

الفرضية الثانية)

3. في وحدة بريد الجزائر بتيسمست

إجراءات معينة بفعالية عالية حيث تتم مراقبة على مستوى الشبايك بالمكتب البريدي ، ثم تتم المراقبة من طرف خلية التفتيش التابعة للمديرية الفرعية للتفتيش ، ثم تحول بطاقات التفتيش لكل مديرية فرعية مختصة (validation) وهذا مايشبه المراقبة العكسية التي تكفل في حالة المخالفة بفتح تحقيق

. (تم تأكيد الفرضية الثالثة)

: التكفل المتميز بالعدد الهائل لزيائن المؤسسة.

: جودة مدونة الإجراءات المعتمدة في عملية المراقبة وثالثا: كشف مختلف التلاعبات والأخطاء التي تتم على مستوى المكاتب البريدية.

الاقتراحات والتوصيات:

بناء على ما تم التطرق إليه في النتائج حول هاته الدراسة ، وهدفا منا إلى حل الإشكالية نوجز فيما يلي مجموعة من الاقتراحات :

- تدعيم المكاتب البريدية بالموظفين حتى يتم لأهميتها من حيث التوقيت لتدارك الأخطاء قبل تفاقمها.
- تدعيم المديرية الفرعية بمفتشين لتغطية النقص المسجل وبهدف إتمام برنامج المراقبة في أحسن الظروف
- أخذ بعين الإعتبار التقارير الدورية الواردة من المكاتب البريدية.
-
-

ث يفتح أفاق لبحوث أخرى مستقبلية في نفس سياق الموضوع فعلى سبيل المثال نذكر :

1.

2. مدى مساهمة آليات المراقبة المالية في ضبط الخدمات المالية.

قائمة المراجع :

المراجع باللغة العربية :

المؤلفات والكتب:

1. () ، الرقابة الإدارية في المنظمات () .
2. أحمد صلاح عطية، محاسبة الإستثمار و التمويل في البنوك التجارية 2003.
3. 2001
4. العربي دخموش ، محاضرات في إقتصاد المؤسسة، جامعة منتوري قسنطينة 2001
5. " : " . 2001 .
- 6.
7. خالد أمين عبد الله، إسماعيل إبراهيم الطراد، إدارة العمليات المصرفية المحلية والدولية، دار وائل للنشر، 2006.
8. خالد راغب الخطيب ، خليل محمود الرفاعي ، الأصول العلمية والعملية لتدقيق الحسابات ، دار المستقبل الأردن، 1998.
9. وسي، محمود جاسم الصميدعي ، تسويق الخدمات المالية، دار وائل، 2009
10. شقيري نوري موسى ، محمود إبراهيم نور ، سوزان سمير ذيب ، إيناس ظافر الراميني ، وليد أحمد صافي، كتاب المسيرة، 2009.
11. لمراقب المالي من الناحية النظرية ، دار النهضة العربية ، لبنان ، 2004 .
- 12.
13. محمد
14. : - 2002 .
15. " : " . 1982
16. : : 1983 .
17. قباري محمد إسماعيل، علم الإجتماع الإداري ومشكلات التنظيم في المؤسسات البيروقراطية منشأة المعارف
18. : 1996 1 .
19. محمد : " - 2001 .
20. محمد فريد ، 2001-2002 .

21. محمد " - ... "

2003.

22. محمد تهامي طواهر ، مسعود صديقي ، المراجعة و تدقيق الحسابات ، ديوان المطبوعات الجامعية بن عكنون
2003.

23. مدحت محمد العقاد، صبحي تادرس قريصة، مقدمة في علم الإقتصاد، دار النهضة العربية، 1983.
الرسائل و الأطروحات :

1. درار عياش، أثر نظام الضمان الاجتماعي على حركة الإقتصاد الوطني - casnos

بومرداس، مذكرة ماجستير في العلوم الاقتصادية، فرع تحليل اقتصادي مقدمة لكلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير
بجامعة الجزائر، غير منشورة، 2004./2005.

2. معوش محمد امين ، مذكرة ماجستير ، دور الرقابة على النشاط التقني في شركات التأمين عن الأضرار لتعزيز
ملاءمتها المالية ، 2009.

الجرائد الرسمية :

الجريدة الرسمية 04 2014 26 2014

الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية رقم 13 2014 مؤرخة في 09 2014

المنشورات :

وزارة الحماية الاجتماعية، النصوص الجديدة لقانون الضمان الاجتماعي، مجلة
الضمان الاجتماعي الصادر في جو 1983 .

المواقع الإلكترونية :

1. الموقع الإلكتروني لصندوق الوطني للتوفير والإحتياط www.cnep.dz

2. الموقع الإلكتروني لمؤسسة بريد الجزائر www.algerieposte.dz

3. الموقع الإلكتروني للأمانة العامة للحكومة www.joradp.dz

الفصل الأول

الإطار النظري

للمراقبة المالية

الفصل الثاني

الخدمات المالية في

المؤسسات المالية

الفصل الثالث

مراقبة الخدمات المالية

في مؤسسة بريد الجزائر وحدة

تيسميت

مقدمة

الخاتمة

الملاحق

المراجع

الملحق 3 : بطاقة السحب الآلي

طلب البطاقة الممغنطة لسحب الاموال من البريد الجزائري

Demande de carte CCP

Nom : Mr, Mme, Melle : **اللقب** **Prénom :** **الاسم**

Date et lieu de naissance : **تاريخ الميلاد** à **مكان الميلاد** **Wilaya** **ولاية مكان الميلاد**

Situation familiale : Célibataire, Marié(e), Veuf(ve), divorcé(e). (**الحالة العائلية (اشطب غير الملام)**)

Profession : **المهنة** **Employeur:** **صاحب العمل**

Adresse du domicile : **عنوان السكن**

Code postal : **الرمز البريدي** **Adresse e-mail:** **الايمل**

N° Tél. Portable : **رقم الهاتف النقال** **N° Tél. fixe :** **رقم الهاتف الثابت**

Compte CCP N° : **رقم الحساب البريدي الجاري دون مفتاح** **clé** **رقم مفتاح الحساب البريدي الجاري**

Description de la pièce d'identité par le bureau de poste :

N° CNI OU PC : **رقم بطاقة الهوية** **Délivré(e) le :** **تاريخ تسليم الهوية** **par** **الهيئة مصدر الهوية**

Griffe horizontale
www.djelfa.info
Signature du receveur
ou de son délégué
منتديات الجلفة انفو

Cachet du bureau de poste

Signature du client



الملحق رقم 4: صك متعدد الإستخدامات cheque secours

Model téléchargé		SFP 01	
Opérations financières postales		العمليات المالية البريدية	
			
(1) ح/ب/ج رقم Compte n°	المفتاح Clé	(3) Bénéficiaire	
(2) <input type="checkbox"/> سحب Retrait	<input type="checkbox"/> مع إظهار الرصيد Avec notification de solde	المستفيد اللقب	
<input type="checkbox"/> دفع Versement	<input type="checkbox"/> إشعار بالرصيد Notification d'avoir	Nom	
<input type="checkbox"/> كشف العمليات Relevé des opérations	<input type="checkbox"/> طلب دفتر Commande de carnet	Prénom(s)	
		Adresse	
		العنوان	
(1) Montant En chiffres	المبلغ بالأرقام	(1) Signature	Date
En lettres	بالأحرف	الإمضاء	التاريخ
		/ /	
Cadre réservé au bureau de poste		إطار مخصص لمكتب البريد	
بيانات بطاقة الهوية Description pièce d'identité		يوم التاريخ T A D	تأشير العون المكلف بالدفع Visa de l'agent payeur
P. I.: N°			
Délivré (e) le		صدرت بتاريخ	
Par		عن	
(1) إجباري [Obligatoire]		(2) إشط الخانة أو الخانات [Cocher la ou les cases]	
		(3) إجباري في حالة الدفع [Obligatoire dans le cas d'un versement]	
Reçu de l'opération وصل العملية			
			

الملحق رقم 5: الحساب البريدي الجاري عبر الأنترنت

The screenshot shows the Algérie Poste e-CCP website. At the top left is the Algérie Poste logo. To its right, the text 'Algérie poste e-CCP' is displayed. Below this, there is a large, faint watermark of the Algerian flag. In the center, there are two input fields: 'Numéro CCP :' and 'Code :'. Below these fields is a 'Valider' button.

الملحق رقم 6: خدمة رصيدي RACIDI

The advertisement features the RACIDI logo in green and red. To the right, there is an image of a mobile phone displaying an SMS message: 'Envoyez un SMS au 603 contenant votre numéro de CCP (exemple: 00123456789)'. Below the phone is a document with the RACIDI logo and some text. On the left, there is a green speech bubble containing the text: 'يمكنني الحصول في أي وقت على كشف حسابي البريدي الجاري'. In the center, there is text: 'أطلع على كشف حسابي البريدي الجاري بواسطة هاتفني النقال'. At the bottom, there is a green button with the text: 'إضغط هنا للحصول على الرقم السري'.

الملحق رقم 7: الوثائق المتعلقة بتسيير حساب كتاب cnep

المطبوع رقم 14/13 (recto)

 	
الصندوق الوطني للتوفير والإحتياط	
N° 13/14	رقم 14/13
1 ^{ère} partie	الجزء الأول
DEMANDE DE RETRAIT Partiel <input type="checkbox"/> Intégral <input type="checkbox"/>	طلب سحب جزئي <input type="checkbox"/> كلي <input type="checkbox"/>
N° de l'autorisation رقم الرخصة	
Titulaire du livret N° Nom (pour les femmes nom de jeune fille) Prénoms Adresse	صاحب الدفتر رقم (1) اللقب (للنساء لقب العتاق) (1) الإسم العنوان
Xاتم : شهد، بدون اعتراض Timbre : vu, sans opposition	
Montant (en chiffres) (en lettres)	المبلغ (بالأرقام) (بالحروف)
أحكام خاصة بالدفع Prescriptions particulières pour le paiement	
Bureau payeur Wilaya Avoir au livret	المكتب الدافع الولاية الرصيد في الدفتر
خاتم التاريخ مكتب الدافع T. à D. du bureau payeur	
Désignation du signataire Nom (pour les femmes nom de jeune fille) Prénoms Adresse Qualité Administrateur légal <input type="checkbox"/> Tuteur <input type="checkbox"/> Mandataire <input type="checkbox"/>	تعيين الممضي اللقب (للنساء لقب العتاق) الإسم العنوان الصفة ولي شرعي <input type="checkbox"/> وصي <input type="checkbox"/> مفوض <input type="checkbox"/>
في يوم الدفع Au jour de paiement	
في يوم الاستلام Au jour de réception	
Décompte كشف حساب	
A Le Signature	ورقة التعريف Pièce d'identité N° délivrée à في من طرف تأشيرة العمون Visa de l'agent
رأسمال Capital فوائد Intérêts مجموع Total تاريخ القيمة Date de valeur طريقة الدفع (الغير نقدية) Mode de paiement (autre que numéraire) صك بريدي <input type="checkbox"/> غير ذلك <input type="checkbox"/>	
خاتم التاريخ T. à D.	
(1) الرجاء إعادة تسجيل اللقب والإسم بالحروف اللاتينية	

الصندوق الوطني للتوفير والإحتياط		CNEP	
N° 1	N°	رقم 1	رقم
DEMANDE DE LIVRET		طلب دفتر	
Au profit de		لصالح	
Réservé au bureau		خاص بالكتب	
Nom	(1) اللقب (pour les femmes nom de jeune fille)	Bureau	مكتب
Prénoms	(1) الأسم	Code	الرمز
Date de naissance	تاريخ الميلاد	رقم الايصال 21 ن N° reçu 21 N	
Lieu de naissance	مكان الميلاد	avec CL <input type="checkbox"/> حساب محلي sans CL <input type="checkbox"/> بدون ح م	
Nationalité	الجنسية	طريقة الدفع (الغير نقدية) mode de paiement (autre que numéraire)	
Profession	المهنة	CHP	<input type="checkbox"/> ص.ب.
Adresse	العنوان	CHB	<input type="checkbox"/> ص. مصرفي
Code postal	الرمز البريدي	Autres	<input type="checkbox"/> غير ذلك
Situation civile		Livret émis	دفتر صادر عن
Majeur <input type="checkbox"/>	راشد	au centre	<input type="checkbox"/> المركز
Mineur <input type="checkbox"/>	قاصر	au bureau	<input type="checkbox"/> المكتب
Administration légale	الولاية الشرعية	Réservé au centre	
du père ou de la mère	للأب أو للأم	خاص بالمركز	
Nom	اللقب (pour les femmes nom de jeune fille)		
Tutelle : autres cas	الوصاية : حالات أخرى		
Montant du versement		مبلغ الدفع	
.....	(en chiffres) (بالارقام)	
.....	(en lettres) (بالحروف)	
(1) الرجاء إعادة تسجيل اللقب والاسم بالحروف اللاتينية			

Désignation du déposant		تعيين المودع	Réserve au centre	خاص بالصلحة
Nom	اللقب
	(pour les femmes nom de jeune fille)	(للنساء لقب الفتاة)
Prénoms	الإسم
Adresse	المنوان
Qualité : père	<input type="checkbox"/>	الصفة : أب	<input type="checkbox"/>
mère	<input type="checkbox"/>	أم	<input type="checkbox"/>
Tuteur	<input type="checkbox"/>	وصي	<input type="checkbox"/>
Mandataire	<input type="checkbox"/>	مفوض	<input type="checkbox"/>
Donateur	<input type="checkbox"/>	واهب	<input type="checkbox"/>
Conditions de retrait		شروط السحب	
Le mineur peut effectuer les retraits:		يستطيع القاصر القيام بالسحب:	
à l'âge de 16 ans	<input type="checkbox"/>	عند بلوغه 16 سنة	
à la majorité	<input type="checkbox"/>	عند سن الرشد	
à l'émancipation	<input type="checkbox"/>	عند الترشيد	
au mariage	<input type="checkbox"/>	عند الزواج	
à la date de	في تاريخ	
Jusqu'à ce terme les Fonds	إلا غاية حلول هذا الأجل	
ne pourront être retirés que	لا يمكن سحب الأموال	
par l'administrateur légal	<input type="checkbox"/>	إلا من طرف الولي الشرعي	
seront indisponibles	<input type="checkbox"/>	لا يمكن التصرف فيها	
Autres cas	حالات أخرى	
هل يملك المستفيد دفتر للصندوق الوطني للتوفير والإحتياط				
Le bénéficiaire est il titulaire d'un livret de la Caisse Nationale d'Épargne et de Prévoyance				
نعم <input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> non <input type="checkbox"/> oui <input type="checkbox"/>				
A	ب	Pièce d'identité	ورقة التعريف	حتم التاريخ
le	في	N°	رقم
		délivrée à	سلمت ب
		le	في
		par	من طرف
Signature de la partie versante				T. à D.
				تأشيرة العون
				Visa de l'agent

<div style="text-align: center;">  <p>CAISSE NATIONALE D'EPARGNE ET DE PREVOYANCE</p> </div> <p style="text-align: center;">N° 31</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; text-align: center; margin: 10px auto; width: 80%;"> IV - AVIS DE REMISE DU LIVRET </div> <p style="text-align: center;">Timbre à date du bureau</p> <p style="text-align: center;">Attestant la remise</p> <p style="text-align: center;">Du livret désigné au recto</p> <p style="text-align: right;">Date: _____</p> <p style="text-align: right;">Signature: _____</p> <p style="text-align: right;">Bureau des P.T.T. d'ALGER</p>	<div style="text-align: center;">  <p>CAISSE NATIONALE D'EPARGNE ET DE PREVOYANCE</p> </div> <p style="text-align: center;">N° 31</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; text-align: center; margin: 10px auto; width: 80%;"> III- LIVRET A REMETTRE AU DEPOSANT </div> <ul style="list-style-type: none"> • Remette le livret désigné au recto contre restitution du reçu n° 21 N • Servir la 2° Partie -verso de la fiche n° 31 qui est classée avec le reçu N°21 N restituée par le déposant • Renvoyer ensuite au centre la présente fiche accompagnée de la 2° Partie • Si le reçu n° 21 N retiré des mains du déposant a été délivré par un autre Bureau, le joindre à la présente fiche <p style="text-align: right;">Date: _____</p> <p style="text-align: right;">Signature: _____</p> <p style="text-align: right;">Bureau des P.T.T. d'ALGER</p>
--	--

**CAISSE NATIONALE
D'ÉPARGNE ET DE PRÉVOYANCE**

N° 31
ALGER POSTE

0293V - 3179A9 71

1 PARTIE - RECTO
Bureau
Wilaya

**I- ENVOI D'UN LIVRET AU CENTRE
POUR MISE EN DEPOT**

Numéro d'inscription au carnet n° 8 du centre

Livret n°

Titulaire

Motif de l'envoi en dépôt

Numéro du reçu n° 21 N

Nom du bureau qui a délivré le reçu n° 21 N lorsque ce bureau
N'est pas celui indiqué ci-dessus

L'avis prévu à l'art 904 IGCNE a-t-il été transmis au déposant ?
.....

Timbre à date du centre →

Centre de Comptabilité de la C.N.E.P. d'Alger
.....

**CAISSE NATIONALE
D'ÉPARGNE ET DE PRÉVOYANCE**

N° 31
ALGER POSTE

0293V - 3179A9 72

2° PARTIE - RECTO

**II- ACCUSE DE RECEPTION D'UN LIVRET
MISE EN DEPOT**

Numéro d'inscription au carnet n° 8 du centre

Livret n°

Titulaire

Est conservé en dépôt par le centre jusqu'à réclamation du titulaire
ou de l'ayant droit

* Classer la présente fiche avec le reçu n° 21 N restitué par le déposant
pour justifier l'absence du reçu n° délivré au moment du dépôt

Timbre à date du centre →

Bureau des P.T.T. d'.....
.....

الصندوق الوطني للتوفير والإحتياط		ALGERIE POSTE	
CNEP Banque		ALGERIE POSTE	
N° I		رقم 1	
N°.....رقم		رقم 1	
DEMANDE DE LIVRET		طلب دفتر	
Au profit de لصالح		Réservé au bureau خاص بالمكتب	
Nom (1) (للتنبيه) (pour les femmes nom de jeune fille) (للنساء لقب الفتاة)		Bureau مكتب	
Prénoms..... (1) الاسم		Code الرمز	
Date de naissance تاريخ الميلاد		رقم الايصال 21 ن	
Lieu de naissance مكان الميلاد		N° recu 21 N	
Nationalité الجنسية		avec CL <input type="checkbox"/> بحساب محالي	
Profession المهنة		sans CL <input type="checkbox"/> بدون ح م	
Adresse العنوان		طريقة الدفع (الغير نقدية)	
Code postal الرمز البريدي		mode de paiement (autre que numéraire)	
Situation Civile الحالة المدنية		CHP <input type="checkbox"/> ص ب	
Majeur <input type="checkbox"/> راشد		CHB <input type="checkbox"/> ص مصرفي	
Mineur <input type="checkbox"/> قاصر		Autres <input type="checkbox"/> غير ذلك	
Administration légale du père ou de la mère الولاية الشرعية للأب أو الأم		Livret émis دفتر صادر عن	
Nom..... (1) (للتنبيه) (pour les femmes nom de jeune fille) (للنساء لقب الفتاة)		au centre <input type="checkbox"/> المركز	
Tutelle : autres cas الوصاية حالات اخرى		au bureau <input type="checkbox"/> المكتب	
Montant du versement مبلغ الدفع		Réservé au centre خاص بالمركز	
(en chiffres) (بالارقام)			
(en lettre) (بالحروف)			
(1) الرجاء اعادة تسجيل اللقب و الاسم بالحروف اللاتينية			

Désignation du déposant		تعيين المودع	Réserve au Centre	خاص بالمصلحة
Nom..... (pour les femmes nom de jeune filles)		اللقب..... (للنساء لقب الفتاة)		
Prénoms.....		الاسم.....		
Adresse.....		العنوان.....		
Qualité : père <input type="checkbox"/> mère <input type="checkbox"/>		الصفة : أب <input type="checkbox"/> أم <input type="checkbox"/>		
Tuteur <input type="checkbox"/> Mandataire		وصي <input type="checkbox"/> مفوض <input type="checkbox"/>		
Donateur <input type="checkbox"/>		واهب <input type="checkbox"/>		
Conditions de retrait		شروط السحب		
Le mineur peut effectuer les retraits		يستطيع القاصر القيام بالسحب		
a l'âge de 16 ans <input type="checkbox"/>		عند بلوغه 16 سنة <input type="checkbox"/>		
à la majorité <input type="checkbox"/>		عند سن الرشد <input type="checkbox"/>		
a l'émancipation <input type="checkbox"/>		عند الترشيد <input type="checkbox"/>		
au mariage <input type="checkbox"/>		عند الزواج <input type="checkbox"/>		
à la date de.....		في تاريخ.....		
Jusqu'à ce terme les fonds ne pourront être retirés que		إلا غاية حلول هذا الاجل لا يمكن سحب الاموال		
par l'administrateur légal <input type="checkbox"/>		الا من طرف الوالي الشرعي <input type="checkbox"/>		
Seront indisponibles <input type="checkbox"/>		لا يمكن التصرف فيها <input type="checkbox"/>		
AUTRES CAS.....		حالات أخرى.....		
هل يملك المستفيد دفتر الصندوق الوطني للتوفير و الاحتياط				
Le bénéficiaire est-il titulaire d'un livret de la Caisse Nationale d'Épargne et de Prévoyance				
oui <input type="checkbox"/> non <input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/>				
A.....		Pièce d'identité	ورقة التعريف	
Le.....		N°.....	رقم	
امضاء الطرف الدافع		délivrée à.....	سلمت ب.....	
Signature de la partie versante		Le.....	في.....	
		par.....	من طرف.....	
			T D تأشير العون Visa de l'agent	



N° 24

CAISSE NATIONALE
D'EPARGNE ET DE PREVOYANCE

**ETAT MENSUEL
DES REMBOURSEMENTS**

Mois d _____ 20__

Bureau : _____

Département : _____

DATES 1	NOMBRE DES REMBOURSEMENTS			MONTANT 5	
	Partiels 2	Intégraux 3	Total 4		
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
9					
10					
11					
12					
13					
14					
15					
16					
17					
18					
19					
20					
A reporter					

DATES 1	NOMBRE DES REMBOUSEMENTS			MONTANT 5
	Partiels 2	Intégraux 3	Total 4	
Reports				
21				
22				
23				
24				
25				
26				
27				
28				
29				
30				
31				
Journée Complète				
TOTAUX				
Receveurs distributeurs				
TOTAUX du mois				
TOTAUX Mois antérieurs				
TOTAUX généraux				

CERTIFIE EXACT :
Le Receveur

Timbre à date

CAISSE NATIONALE
D'EPARGNE ET DE PREVOYANCE

N° 23

**ETAT MENSUEL
DES VERSEMENTS**

Mois d _____ 20____

Bureau : _____

Département : _____

DATES 1	NOMBRE			MONTANT	
	Versements Ulérieurs 2	Premiers Versements 3	Total 4	5	
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
9					
10					
11					
12					
13					
14					
15					
16					
17					
18					
19					
20					
A reporter					

	الصندوق الوطني للتوفير والإحتياط	
N° 1 TER N°	رقم	رقم 1 مكرر
Code	الرمز	Bureau
Titulaire du livret		صاحب الدفتر
Nom	(pour les femme nom de jeune fille)	(1) اللقب (للنساء لقب الفتاة)
Prénoms		(1) الإسم
Date de naissance :		تاريخ الميلاد
Adresse		العنوان
Signature	إمضاء A	ب
	le	في
		خاتم التاريخ
		Tà D
Procurations		وكالات
Signature	إمضاء	ال
Signature	إمضاء	ال
Réservé au centre		خاص بالمركز
Avoir (en chiffres)		الرصيد (بالأرقام)
à la date de		إلى تاريخ
Particularités	رئيس المركز Le Chef de Centre	خاتم التاريخ
		Tà D
(1) الرجاء إعادة تسجيل اللقب والإسم بالحروف اللاتينية		

المطبوع رقم 13 : السحب

 الصندوق الوطني للتوفير و الاحتياط		
RETRAIT		سحب
N°13 à vue		رقم 13 بالنظر
Titulaire du livret		Réservé au service
صاحب الدفتر		خاص بالمصلحة
N°	رقم	CL <input type="checkbox"/> ب.ح.م
Nom (pour les femmes nom de jeune fille)	(1) اللقب (للنساء لقب الفتاة)	sans préavis <input type="checkbox"/> بدون إشعار
Prénoms	(1) الاسم	montant المبلغ
Adresse	العنوان	طريقة الدفع (الغير نقدية) mode de paiement (autre que numéraire)
Montant du retrait (en chiffres)	مبلغ السحب (بالأرقام)	CHIP <input type="checkbox"/> بص.ب
(en lettres)	(بالحروف)	Divers <input type="checkbox"/> غير ذلك
Avoir au livret	الرصيد في الدفتر	Livret <input type="checkbox"/> دفتر
Signature	إمضاء	Remplacé <input type="checkbox"/> عوض
	خاتم التاريخ	Réglé <input type="checkbox"/> سدد
	في	Remplace <input type="checkbox"/> عوض
Visa de l'agent	تأشيرة المون	Et réglé <input type="checkbox"/> وسدد
	T.à D.	P.d'identité <input type="checkbox"/> ورقة التعريف
		N°
		délivrée à
		سلمت بـ
		في
		من طرف
		par
(1) الرجاء إعادة تسجيل النقب و الاسم بالحروف اللاتينية		

إذا لم تكن المستفيد للدفتر، عليك بملء الاطار المبين أسفله
Si vous n'êtes pas le titulaire du livret, remplissez le cadre ci-dessous

Désignation du signataire		تعيين الممضي
اللقب		اللقب
Nom (pour les femmes nom de jeune fille)		(للنساء لقب الفتاة)
الاسم		الاسم
Prénoms		العنوان
Adresse		الصفة : ولي شرعي
Qualité :	Administrateur légal <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Tuteur <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Mandataire <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
		وصي
		مفوض
إذا رغبت في إيداع شيك بريدي بدلا من النقود، عليك بملء الإيطار المبين أسفله Si vous désirez, au lieu de numéraire, un chèque postal, servez le cadre ci-dessous		
Paiement par chèque postal		الدفع بالصك البريدي
M.		الـ
C.C.P. N°		ح.ج.ب. رقم
Centre de		مركز
à me remettre	<input type="checkbox"/>	لتسليمه
à transmettre par le service postal	<input type="checkbox"/>	لتحويله عن طريق المصلحة البريدية

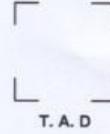
 الصندوق الوطني للتوفير و الاحتياط VERSEMENT دفع		 رقم 2
N° 2		خاص بالمصلحة
Titulaire du livret صاحب الدفتر	Réservé au service خاص بالمصلحة	ب.ح.م. <input type="checkbox"/> بدون ح.م. <input type="checkbox"/> المبلغ
رقم (1) اللقب (للتساء لقب الفتاة) (1) الإسم العنوان الرمز البريدي مبلغ الدفع (بالارقام) (بالحروف) الرصيد في الدفتر	avec CL <input type="checkbox"/> sans CL <input type="checkbox"/> montant طريقة الدفع (الغير نقدية) mode de paiement (autre que numéraire) CHP <input type="checkbox"/> CHB <input type="checkbox"/> Autres <input type="checkbox"/> Date de Valeur	ص.ب. <input type="checkbox"/> ص.م. <input type="checkbox"/> غير ذلك <input type="checkbox"/> تاريخ القيمة
Avoir au livret الرصيد في الدفتر Signature إمضاء A le Visa de l'agent تأشيرة العون خاتم التاريخ T.à D.	Livret Remplacé <input type="checkbox"/> Réglé <input type="checkbox"/> Remplacé Et réglé <input type="checkbox"/>	دفتر عوض سدد عوض وسدد
(1) الرجاء اعادة تسجيل اللقب و الاسم بالحروف اللاتينية		

 الصندوق الوطني للتوفير و الاحتياط VERSEMENT رقم 2	
أودعوا دفتر كل سنة من أجل تسجيل فوائدكم. <input type="checkbox"/> سهلوا عملياتكم بالإمضاء دائما بنفس الطريقة. <input type="checkbox"/> طاليوا بايصال عند ايداع دفتركم في الشباك. <input type="checkbox"/> إن مكاتب البريد تحت تصرفكم من أجل إفادتكم بالمعلومات و عند الاقتضاء لإرشادكم. <input type="checkbox"/> لا تترددوا لأستشارتها	
Déposez votre livret chaque année pour le règlement des intérêts. <input type="checkbox"/> Facilitez vos opérations en signant toujours de la même façon. <input type="checkbox"/> Exigez un reçu lorsque vous remettez votre livret au guichet. <input type="checkbox"/> Les bureaux de poste sont à votre disposition pour vous renseigner et au besoin vous conseiller. <input type="checkbox"/>	
N'hésitez pas à les consulter.	
Signature Visa de l'agent T.à D.	



D.I.R : Chlef.
Etablissement :
Code comptable :

D.U.P.W : Tissemsilt.
Catégorie :
Code Postal :



Fiche de contrôle N° 08 et 08 Bis
C . N . E . P

Vérification effectuée le :

Par M^r :

Signature & Griffé :

Destinataire

M. Le Chef du Centre Régional C.R.C.O.E./ D.C.F.R de Chlef 02.000.

Comptabilité Matières

N° Ordre du dernier carnet 4/5 envoyé par le C.R.C.O.E		
N° Ordre du dernier carnet 99/17 envoyé par le C.R.C.O.E		
N° Ordre du dernier Carnet 21 N envoyé par le C.R.C.O.E		
Nombre Livret L.E.L		Série n°
Nombre Livret L.E.P		Série n°

N / B : Détails des livrets émis à valider au verso (08 Bis).

Opérations financières du au (Inclus)

Nature opérations	Montants Comptabilisés			
	Par l' Etablissement		Par le C.R.C.O.E	
Premiers versements				
Versements ultérieurs				
Total versements				
Remboursements intégraux				
Remboursements partiels				
Total remboursements				

Résultat du contrôle
Porter la mention « EXACT » ou signaler les écarts déterminés.

Visa & griffe
De La Position Chargée Du Contrôle.

Certification Du Chef De Centre Régional C.R.C.O.E.

Visa & griffe

