

الوحدة التعليمية رقم 03

النظام المصرفي

السنة 3 ثانوي

من إعداد الأساتذة:
كباش محمد - ديدي سامية

السنة الدراسية: 21

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

الميدان المفاهيمي الأول: الميكانيزمات الاقتصادية					
الكفاءة المستهدفة: يحدد دور البنوك في الحياة الاقتصادية					
الوحدة التعليمية	اهداف التعلم	الموارد المستهدفة	السير المنهجي للوحدة (تدرج المهمات)	توجيهات حول استعمال السندات التقويم المرحلي و المعالجة	الحجم الساعي
الوحدة رقم 03: النظام المصرفي	• إبراز أهمية النظام المصرفي • تبيان أنواع البنوك • تحديد مختلف العمليات المصرفية	1ـ تعريف النظام المصرفي 2ـ البنو ك 1ـ2 تعريف البنوك 2ـ2 أنواع البنوك 3ـ العمليات المصرفية	المكتسبات القبلية: التذكير بالبنك كمتعامل اقتصادي ضروري للمؤسسة المهمات: ـ يصنف البنو ك ـ يبرز الدور الذي يلعبه النظام المصرفي في تمويل الاستثمار ـ يحدد العمليات المصرفية	ـ الاستناد إلى قانون النقد والقرض الجزائر ي ـ تقديم مخطط لهيكل النظام المصرفي في الجزائر	05 ساعات
تقييم مدى التحكم في الكفاءة: تقديم وضعية مركبة حول مختلف العمليات المصرفية					

1ـ اليات تنفيذ الممارسات البيداغوجية الصفية:

تحضير وضعية تتضمن معلومات عن النظام المصرفي وأنواع البنو ك.

الاقتصار على قبول الودائع ومنح الائتمان(اعتمادات صندوق، خطابات الضمان، الاعتماد المستندي، الخصم وإعادة الخصم) عند تناول العمليات المصرفية

2ـ توجيهات لعملية التقويم:

إنجاز وضعيات تقويمية باستغلال ما طرح في مواضيع البكالوريا السابقة وتعويد المتعلم على منهجية الإجابة

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

الوثيقة المرافقة لمنهاج مادة الاقتصاد و المانجمنت – السنة الثالثة ثانوي – شعبة التسيير و الاقتصاد – أكتوبر 2011

المجال المفاهيمي الأول: الميكانيزمات الاقتصادية

الوحدة رقم (3): النظام المصرفي

الحجم الساعي : 05 سا

الكفاءات المستهدفة

ـ يحدد دور البنوك في الحياة الاقتصادية.

مؤشرات التقويم:

- يعرف النظام المصرفي و يبين أهميته.
- يعرف البنوك و يحدد أنواعها.
- يحدد العمليات المصرفية.

وسائل الدعم و الإيضاح :

- قانون النقد و القرض الجزائري.

التوجيهات المنهجية و البيداغوجية :

- يؤكد عند تعرف النظام المصرفي على مجموعة البنوك المعتمدة في مجتمع ما.
- يبرز الدور الذي يلعبه النظام المصرفي في تمويل الاستثمار.
- يعرف البنك أو المصرف على أساس أنه مكان التقاء العرض و الطلب على الأموال.
- يؤكد على أن البنك مؤسسة اقتصادية على شكل شركة أسهم.
- تصنف البنوك إلى :

✓ بنك الإصدار أو بنك البنوك.

✓ البنوك التجارية أو بنوك الودائع و بنوك الائتمان.

✓ بنوك الاستثمار أو بنوك الائتمان المتوسط و الطويل الأجل.

✓ منشآت الادخار و التوفير.

✓ بنوك الأعمال و هي بنوك ذات طبيعة خاصة.

- يقتصر على العمليات المصرفية التالية:

✓ قبول الودائع.

✓ منح الائتمان.

✓ الخصم و إعادة الخصم

مخطط تنفيـــــــذ الوحدة

المجال المفاهيمي الاول: الميكانيزمات الاقتصادية الوحدة التعليمية رقم 03: النظام المصرفي الحجم الساعي للوحدة: 05 ساعات	نشاط الأستاذ ومحتوى الدرس	نشاط التلميذ	أهداف التعلم	الحجم الساعي
	وضعية رقم 01: 1ـ تعريف النظام المصرفي 2ـ البنو ك 1.2 تعريف البنوك 2.2 أنواع البنوك	مناقشة الوضعية رقم 01: انطلاقا من الوضعية : نصوص من قانون النقد و القرض مخطط للنظام المصرفي بالجزائر يعرف النظام المصرفي يعرف البنك و يحدد أنواعه	• إبراز أهمية النظام المصرفي • تبيان أنواع البنوك	ساعتان
	وضعية رقم 02: 3ـ العمليات المصرفية 1.3 قبول الودائع 2.3 توظيف الأموال: (الائتمان)	مناقشة الوضعية رقم 04: اطلاقا من الوضعية : مجموعة من المعاملات المصرفية ـ يحدد مختلف العمليات المصرفية: (قبول الودائع بأنواعها و مختلف أشكال الائتمان)	• تحديد مختلف العمليات المصرفية	ساعتان
	التقويم التحصيلي: وضعيات تقويمية لقياس الكفاءة	يقوم بحل التطبيق	تحقيق الكفاءة الختامية.	ساعة واحدة

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

المادة: اقتصاد و ما نجمنت
رقم البطاقة: 01
المجال المفاهيمي الأول: الميكانيزمات الاقتصادية
المستوى: 03 تسيير و اقتصاد
الوحدة رقم 03: النظام المصرفي
الحجم الساعي : ساعتان

الكفاءة المستهدفة ⟸ يحدد دور البنوك في الحياة الاقتصادية

الكفاءة المركبة المستهدفة للدرس:

إبراز أهمية النظام المصرفي

تبيان أنواع البنوك

مراحل الدرس	نشاط الأستاذ ومحتوى الدرس	نشاط التلميذ	الوسائل	المدة
التقويم التشخيصي	وضعية رقم 01: 1ـ تعريف النظام المصرفي	مناقشة الوضعية رقم 01: يفكر، يحلل ، يناقش	ـ السبورة ـالكتاب المدرسي ـمراجع أخرى	
البناء	2ـ البنو ك 1.2 تعريف البنوك 2.2 أنواع البنوك: البنك المركزي: البنوك التجارية: البنوك المتخصصة:	مناقشة الوضعية رقم 01: انطلاقا من الوضعية : نصوص من قانون النقد و القرض مخطط للنظام المصرفي بالجزائر يعرف النظام المصرفي يعرف البنك و يحدد أنواعه		
التقويم التحصيلي	تطبيق	يقوم بحل التطبيق		

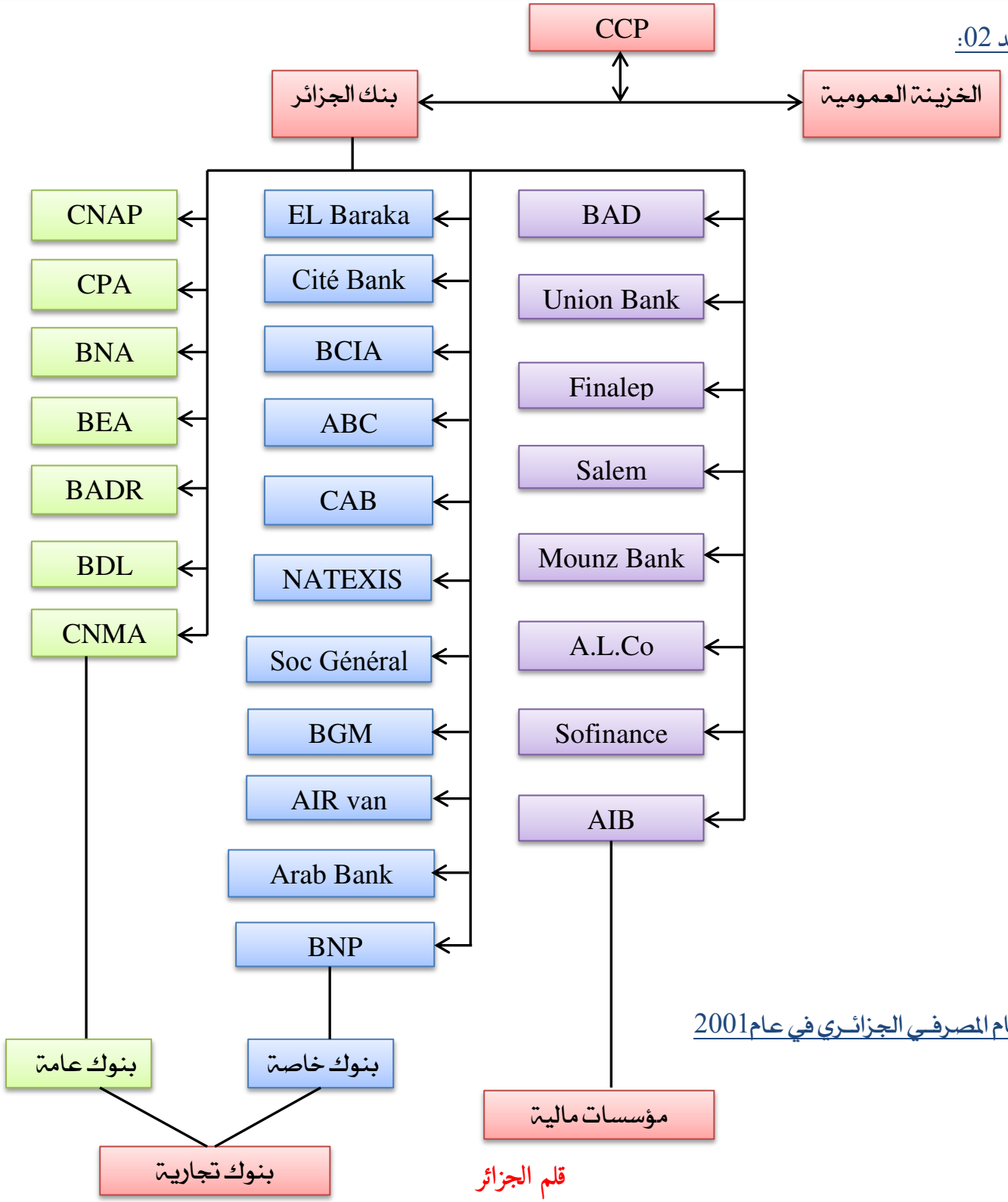
وضعية رقم 01:

السند 01:

يشمل النظام المصرفي كامل النشاطات التي تمارس بها العمليات البنكية، وخاصة تلك المتعلقة بتمويل المؤسسات فهو يعتبر المرآة العاكسة للنظام الاقتصادي. ويختلف النظام المصرفي عن غيره من الأنظمة حسب عدة خصائص هي : الحجم، الكثافة وتوزيع فروعه.

يقوم النظام المصرفي بتمويل النشاط الاقتصادي وتوفير السيولة الكافية التي تتيح للاقتصاد الوطني أن ينمو نموا متوازنا ومستقرا، عن طريق تجميع الادخار وتقديم مختلف أنواع القروض للمؤسسات والأفراد

السند 02:



النظام المصرفي الجزائري في عام2001

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

العمل المطلوب:

انطلاقا من السند (1):

1ـ مما يتكون النظام المصرفي ؟ و ماهي مهمته؟

يتكون النظام المصرفي من مجموعة البنوك والمؤسسات المالية العاملة في بلد ما.

يتعامل بالائتمان.

2ـ هل كل البلدان تعتمد نفس النظام المصرفي؟ لماذا؟

لا . يختلف النظام المصرفي من بلد لآخر حسب طبيعة النظام الاقتصادي السائد.

3ـ عرف النظـــام المصرفي. و ما هي اهميته؟

4ـ من السند رقم (2) ماهي أنواع البنوك؟

الدرس:

1ـ تعريف النظام المصرفي:

يقصد بالنظام (الجهاز) المصرفي مجموعة المؤسسات المصرفية التي تتعامل بالائتمان في بلد ما. و يختلف النظام المصرفي من بلد لآخر و يعود هذا الاختلاف إلى نوع النظام الاقتصادي السائد. و بصفة عامة يمكن للنظام المصرفي أن يشتمل على : المصارف التجارية ، المصارف المتخصصة، و المصرف المركزي. حيث يقف هذا الأخير على قمة النظام المصرفي لأي بلد.

أهمية النظام المصرفي:

تتجلى أهمية النظام المصرفي فيما يلي:

- ✓ يعتبر الركيزة الأساسية في اقتصاد أي بلد من البلدان.
- ✓ يتم بواسطته تجميع مدخرات الأعوان الاقتصاديين.
- ✓ يمنح التسهيلات الائتمانية و القروض بمختلف أنواعها و آجالها لمن يطلبها

2ـ البنوك:

1.2 تعريف البنك:

لغة:

أصل كلمة " بنك " غير عربية مشتقة من كلمة إيطالية تعني المصطبة التي يجلس عليها، الصرافون لمبادلة العملات ثم تطور مفهومها ليشمل المنضدة (الطاولة) التي يتم فوقها تبادل العملات وفي الأخير أصبحت كلمة بنك " تشير إلى المكان التي يتم فيها المتاجرة بالنقود.

التعريف الاصطلاحي:

المصرف هو مؤسسة هدفها التعامل في النقود والائتمان حيث يقوم المصرف بتجميع النقود الفائضة عن مختلف حاجيات الأعوان الاقتصاديين من أجل إقراضها وفق أسس معينة أو استثمارها في أوجه متعددة

2.2 أنواع البنوك:

ا- البنك المركزي: (بنك الجزائر)

تعريفه:

هو مؤسسة وطنية تتمتع بالشخصية المعنوية و الاستقلال المالي. و يعد تاجرا في علاقته مع الغير و يحكمه التشريع التجاري. تملك الدولة رأسماله ويقع مقره في مدينة الجزائر ويمكنه فتح فروع وهدفه الرئيسي هو خدمة الصالح الاقتصادي العام ولا يتعامل مع الأفراد.

ب – هياكله: يتولى إدارة بنك الجزائر مجلسان:

مجلس الإدارة: يتولى الشؤون الإدارية للبنك ويتكون من محافظ ويساعده في ذلك ثلاثة نواب محافظ.

مجلس النقد والقرض: يتولى السلطة النقدية في البلاد، ويتكون من أعضاء مجلس إدارة بنك الجزائر وشخصين يختاران بحكم كفاءتهما في المسائل النقدية والاقتصادية.

ج- وظائف بنك الجزائر :

- ✓ الحق في إصدار العملة النقدية (بنك الإصدار).
- ✓ بنك البنوك: يقدم للبنوك التجارية قروض عند الحاجة مقابل فائدة.
- ✓ إعادة خصم الأوراق التجارية التي بحوزة البنوك التجارية، (التي قامت هذه الأخيرة بخصمها سابقا) مقابل فائدة تدعى سعر إعادة الخصم.
- ✓ تسوية الحسابات بين المصارف عن طريق المقاصة.
- ✓ الترخيص بفتح البنوك والمؤسسات المالية وتعديل قوانينها الأساسية، وسحب الاعتماد، والترخيص بفتح مكاتب تمثيل البنوك والمؤسسات المالية الأجنبية في الجزائر.
- ✓ حماية زبائن البنوك والمؤسسات المالية، خاصة في مجال العمليات مع الزبائن.
- ✓ بنك الحكومة: يقوم بمختلف الأعمال المصرفية الخاصة بالإدارة الحكومية، التي تودع ما لديها من أموال في البنك الجزائري، ويقدم لها بدوره ما تحتاجه من قروض مختلفة الآجال، كما يتولى تنفيذ السياسة الاقتصادية للحكومة عن طريق الرقابة على الائتمان.

ب- البنوك التجارية (بنوك الودائع):

تعتبر من أقدم المصارف نشأة وأكثرها انتشارا وخدمة للجمهور، وهي أساس أي نظام مصرفي، تتمثل وظيفتها الأساسية في قبول الودائع من الأفراد والهيئات وتلتزم بدفعها عند الطلب أو في الموعد المتفق عليه، وهي تقوم بعمليات القرض وكذا وضع وسائل الدفع تحت تصرف الزبائن.

ج- البنوك المتخصصة (بنوك الأعمال):

هي بنوك حديثة النشأة ظهرت لتلبية حاجات التطور الاقتصادي في مختلف المجالات (كالزراعة، الصناعة، الإسكان)، من أجل تلبية الاستثمارات طويلة الأجل وتقترض هذه البنوك من الغير مقابل فائدة ، وتقرض بدورها المؤسسات مقابل فائدة، كما تمول المشاريع المختلفة عن طريق الاشتراك في رأس مالها.

د- المؤسسات المالية:

هي أشخاص معنوية مهمتها الأساسية القيام بكل الأعمال المصرفية، ما عدا تلقي الأموال من الجمهور (الودائع)، فهي تعتمد على رأسمالها وعلى المدخرات طويلة الآجل، وأيضا على الاقتراض من الغير.

التقويم التكويني:

رتب العمليات التالية إلى عمليات تقوم بها البنوك وعمليات لا يسمح لها القيام بها وفق ما جاء في قانون النقد والقرض الجزائري:

- ✓ إصدار النقود الورقية.
- ✓ تلقي الأموال من الجمهور
- ✓ العمليات على الذهب والمعادن الثمينة والقطع المعدنية الثمينة.
- ✓ شراء وبيع السلع المختلفة.
- ✓ عمليات الصرف.
- ✓ الاستشارة والمساعدة في مجال تسيير الممتلكات.
- ✓ عمليات القرض الإيجاري.
- ✓ وضع وسائل الدفع تحت تصرف الزبائن.
- ✓ إصدار النقود الكتابية.

الحل:

العمليات المسموح للبنوك القيام بها	العمليات غير المسموح للبنوك القيام بها
✓ تلقي الأموال من الجمهور ✓ العمليات على الذهب والمعادن الثمينة والقطع المعدنية الثمينة. ✓ عمليات الصرف. ✓ الاستشارة والمساعدة في مجال تسيير الممتلكات. ✓ عمليات القرض الإيجاري. ✓ وضع وسائل الدفع تحت تصرف الزبائن. ✓ إصدار النقود الكتابية.	✓ إصدار النقود الورقية. ✓ شراء وبيع السلع المختلفة.

المادة: اقتصاد و ما نجمنت
رقم البطاقة: 02
المجال المفاهيمي الأول: الميكانيزمات الاقتصادية
المستوى: 03 تسيير و اقتصاد
الوحدة رقم 03: النظام المصرفي
الحجم الساعي : ساعة واحدة

الكفاءة المستهدفة ⟸ يحدد دور البنوك في الحياة الاقتصادية

الكفاءة المركبة المستهدفة للدرس:
تحديد مختلف العمليات المصرفية

مراحل الدرس	نشاط الأستاذ ومحتوى الدرس	نشاط التلميذ	الوسائل	المدة
التقويم التشخيصي	وضعية رقم 02: 3ـ العمليات المصرفية 3ـ1 قبول الودائع	مناقشة الوضعية رقم 01: يفكر، يحلل ، يناقش		
البناء	ا ـ الودائع الادخارية. بـ الودائع لأجل. جـ الودائع الادخارية . 3ـ2 توظيف الأموال: (الائتمان) ا ـ اعتمادات الصندوق. بـ خطابات الضمان. جـ الاعتماد المستندي. دـ الخصم و إعادة الخصم.	مناقشة الوضعية رقم 01: انطلاقا من الوضعية : نصوص من قانون النقد و القرض مخطط للنظام المصرفي بالجزائر يعرف النظام المصرفي يعرف البنك و يحدد أنواعه	ـ السبورة ـ الكتاب المدرسي ـ مراجع أخرى	
التقويم التحصيلي	تطبيق	يقوم بحل التطبيق		

وضعية رقم 02:

السند 01: إليك مجموعة من المعاملات المصرفية بنك البركة مع متعامليه:

العميل	العملية
محمد (موظف)	يتحصل على راتبه نهاية كل شهر عن طريق حسابه البنكي. رصيد حسابه 10000دج
مؤسسة النور	رصيد حسابها 320000 (مدين) . ترغب في تمويل عملية شراء مواد أولية بقيمة 400000دج تقدمت للبنك من أجل سحب مبلغ العملية.
سليم	قام بتوظيف مبلغ 250000دج لمدة 9 أشهر بمعدل فائدة بسيطة 3% سنويا. أرد سحب رصيده بعد مرور 05 اشهر.
فؤاد	قام بتوقيع عقد مع البنك بإيداع مبلغ 3000000دج لمدة 03 سنوات مقابل فائدة بمعدل 5% سنويا. و بعد سنة تقدم للبنك لسحب مبلغ 500000دج.
كريم	أراد اقتناء سكن ومن أجل ذلك طلب الحصول على قرض بنكي من أجل اقتنائه. فوافق البنك على طلبه مقابل الحصول على فائدة سنوية.
مؤسسة الأمل	ترغب المؤسسة في اقتناء معدات نقل بقيمة 5000000دج و ليس لديها السيولة الكافية قام البنك بتحرير وثيقة يضمن فيها المؤسسة في حدود المبلغ المطلوب مقابل عمولة .
مؤسسة النجاح	تريد المؤسسة استيراد آلة انتاجية من الصين بقيمة 5000€، و بعد تجهيز الآلة تعهد بنك البركة بتسديد قيمتها للمصرف الموجود في بلد المصدر مقابل عمولة.
لدى بنك البركة مجموعة من الأوراق التجارية قام بخصم جزء منها. و لحاجته للسيولة ارسل تلك الأوراق إلى بنك آخر من اجل إعادة خصمها	

العمل المطلوب:

انطلاقا من الوضعية:

1ـ ماذا تسمى كل المبالغ المودعة من طرف الأشخاص المذكورين بالوضعية؟

2ـ هل يمكن للسيد محمد سحب مبلغ أكبر مما هو موجود برصيده؟ لماذا؟ ماذا يسمى هذا النوع من الحساب؟

3ـ هل يمكن لمؤسسة" النور" إتمام تمويل العملية عن طريق البنك؟ بين ذلك؟ ماذا يسمى هذا النوع من الحساب؟

4ـ كيف يمكن للسيد "سليم" سحب رصيده قبل مدة الإيداع؟

5ـ هل يستطيع فؤاد سحب المبلغ بعد 03 سنوات؟ لماذا؟

6ـ اشرح المعاملات التي قام بها البنك مع السيد كريم مؤسستي "الأمل" و"النجاح".

7ـ اشرح آخر معاملة قام بها البنك.

الدرس:

3ـ المعاملات المصرفية:

تقوم المصارف التجارية بمجموعة من المعاملات البنكية من بين هذه المعاملات : قبول الودائع.

3ـ1 قبول الودائع:

الوديعة: هي دين بذمة المصرف، أي رصيد موجب للمودع. و تصنف الودائع إلى:

ا- الودائع تحت الطلب:

هي ودائع يحق للمودعين استردادها متى أرادو دون إعلام مسبق و على المصرف أن يكون جاهزا لتلبية مطالبهم و تتمثل الودائع تحت الطلب في:

حساب الصكوك: هو حساب شائع الاستخدام بين الافراد (الموظفين).و يجب أن يكون رصيده دائنا، حيث لا يستطيع صاحب الحساب أن يسحب أكثر من رصيده الموجب، و لا يدفع البنك فوائد على هذا النوع من الحساب.

الحساب الجاري: يشبه حساب الصكوك إلا أنه يختلف عنه في نقطتين:

- ✓ يستخدم الحساب الجاري من طرف رجال الأعمال و المؤسسات الصناعية و التجارية.
- ✓ يكون رصيده دائنا ، لا تدفع عليه البنوك فوائد ويمكنه أن يصبح مدينا ، أي البنك يقرض زبونه ويأخذ مقابل هذه العملية فوائد للمدة التي يظل فيها الحساب مدينا.

ب- الودائع لأجل:

هي ودائع يودعها اصحابها في المصارف لأجل قصير عادة، و لا تسترد قبل موعد استحقاقها، و يقوم البنك بدفع فوائد لأصحابها. و يحقق هذا النوع من الودائع هدفين:

- ✓ الحصول على عائد (الفائدة) لقاء عملية التوظيف من البنك.
- ✓ إمكانية الحصول على سيولة في الوقت المناسب، ولكن بعد إشعار مسبق.

ج- الودائع الادخارية:

هي ودائع يودعها أصحابها في المصارف لأجل طويل مقابل فائدة، و هذا النوع من الودائع لا يحقق للمودع سوى هدف واحد و المتمثل في الحصول على فوائد، و لا يحق للمودع سحب أي مبلغ من الوديعة قبل حلول تاريخ الاستحقاق إلا بشروط.

2.3 توظيف الأموال: تقوم المصارف التجارية بمجموعة من المعاملات البنكية من بين هذه المعاملات :

توظيف الأموال و من ضمنها الائتمان. حيث يعتبر من أهم المعاملات التي تقوم بها المصارف التجارية ، و له عدة صور أهمها:

ا- اعتمادات الصندوق: تسمى بهذا الاسم لأنها تستهدف التمويل المستمر للحساب الجاري المدين لقاء حصول المصرف على فائدة محددة، و كذلك القروض الشخصية و البطاقات الائتمانية.

ب- خطابات الضمان: وهي عقود كتابية يتعهد بموجبها البنك بكفالة العميل في حدود مبلغ معين اتجاه طرف ثالث وذلك مقابل عمولة يتقاضاها البنك من العميل.

ج- الاعتماد المستندي: هو عبارة عن تعهد من طرف البنك بتسديد قيمة السلع المستوردة للمصدر الأجنبي في حالة قيام هذا الأخير بالتجهيز الفعلي للسلع، ويستلم المصدر قيمة السلع في بلده من طرف بنك آخر موجود في نفس بلد المصدر (نيابة عن البنك الأول). هذه العملية تكون مقابل عمولة يتقاضاها المصرف.

د- الخصم و إعادة الخصم: الخصم هو تسديد قيمة الورقة التجارية قبل تاريخ استحقاقها مقابل جزء من قيمتها و يسمى مبلغ الخصم، و تظل الورقة التجارية في حوزة المصرف حتى تاريخ استحقاقها و من ثم تحصيل قيمتها

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

الاسمية. أما إعادة الخصم فهو قيام المصرف التجاري بإرسال الورقة التجارية المخصومة سابقا قبل تاريخ استحقاقها إلى بنك آخر من اجل إعادة خصمها من جديد.

التقويم التكويني:

قارن بين مختلف أنواع الودائع.

الحل:

	الودائع تحت الطلب	الودائع لأجل	الودائع الادخارية
امكانية السحب	يكون المصرف ملزما بسدادها فورا (نقدا، شيكات، حوالات)	يمكن الايداع و السحب بعد اخطار البنك	لا يجوز السحب منها قبل انقضاء الاجل المحدد ، أو كسرها وفق شروط العقد
من حيث الفوائد	لا يدفع البنك فوائد	يدفع فائدة مرتفعة	تكون الفائدة حسب حجم الوديعة و مدة الايداع
من حيث استخدام المصرف في التمويل	لا يستخدمها البنك في التمويل	يمكن استخدامها في التمويل.	تستخدم في التمويل المتوسط و طويل الأجل.

التقويم التحصيلي:

تقويم 1 : باكالوريا 2020 الموضوع الثاني – الجزء الثالث:

السند:

أرادت المؤسسة أن تقوم بتصدير الفائض من منتجاتها والقيام باقتناء مجموعة من التجهيزات محليا، وتعهد البنك (CPA) القرض الشعبي الجزائري بالتسديد نيابة عنها.

المطلوب:

1ـ ما نوع البنك المذكور في السند ؟ عرفه.

2ـ ماهي صور الائتمان التي يتعامل بها البنك مع المؤسسة؟ اشرحها.

الحل:

1ـ نوع البنك المذكور في السند 3 :البنوك التجارية

تعريفها: هي المصارف التي تقوم بصفة معتادة بقبول الودائع من الأفراد والهيئات وتلتزم بدفعها عند الطلب، وهي تقوم بعمليات القرض وكذا وضع وسائل الدفع تحت تصرف الزبائن و إدارة هذه الوسائل

2ـ صور الائتمان التي يتعامل بها البنك مع المؤسسة:

خطابات (كفالات) الضمان: هي عقد كتابي يتعهد بموجبه البنك بكفالة العميل في حدود مبلغ معين اتجاه طرف ثالث مقابل عمولة يتقاضاها البنك.

تقويم 2:بكالوريا 2019 الموضوع الثاني – الجزء الثاني:

السند:

استلم ابراهيم مبلغ 10000000 دج نقدا مقابل بيع سكن له بالعاصمة، و حرصا منه على تامين المبلغ اتجه إلى أقرب بنك لإيداعه ، أخبره أحد الموظفين أن البنك لا يتعامل مع الأفراد و قام بتوجيهه إلى بنك آخر.
توجه إبراهيم إلى البنك الثاني و أودع المبلغ بعدما عرضت عليه معاملات في هذا المجال.
بعد سنتين أراد ابراهيم سحب جزء من المبلغ فأخبره امين الصندوق أن تاريخ الاستحقاق لم يحن بعد

العمل المطلوب:

انطلاقا من السند و بناءا على ما درست:

1ـ ما نوع البنك الأول الذي قصده ابراهيم؟

2ـ لماذا رفض هذا البنك طلب السيد ابراهيم؟

3ـ أذكر مهام هذا البنك.

4ـ ما نوع البنك الثاني الذي أودع فيه ابراهيم المبلغ؟

5ـ كيف نسمي هذا المبلغ بعد ايداعه؟ عرفه.

6ـ اذكر أنواع المعاملات التي عرضها البنك الثاني على ابراهيم، ما نوع المعاملة التي اختارها؟

الحل:

1ـنوع البنك الأول: البنك المركزي.

2ـ سبب رفض البنك لطلب ابراهيم: لأنه لا يتعامل مع الأفراد.

3 – مهام هذا البنك.

- ✓ اصدار العملة النقدية.
- ✓ بنك البنوك.
- ✓ يرخص لفتح البنوك و المؤسسات المالية.
- ✓ حماية زبائن البنوك و المؤسسات المالية.
- ✓ بنك الحكومة.

4ـ نوع البنك الثاني: بنوك تجارية (الودائع).

5ـ يسمى هذا المبلغ : الوديعة

الوديعة : هي دين بذمة المصرف، أي رصيد موجب للمودع.

6ـ أنواع المعاملات التي عرضها البنك على ابراهيم:

الودائع تحت الطلب: هي ودائع يحق للمودع استرجاعها متى أراد. و تشمل حساب الصكوك و الحساب الجاري.

الودائع لأجل: هي التي يودعها أصحابها في المصارف لأجل قصير و لا تسترد قبل تاريخ استحقاقها و يقوم المصرف بدفع فوائد لصاحبها.

الودائع الادخارية: هي التي يودعها أصحابها في المصارف لأجل طويل مقابل فائدة و لا يحق للمودع سحب أي مبلغ قبل حلول تاريخ الاستحقاق.

6ـ النوع الذي اختاره السيد ابراهيم: الودائع الادخارية لأن تاريخ استحقاقها لم يحن بعد، و لأجل طويل.

تقويم رقم 03:

في 2020/10/15 تقدم "محمد" إلى أحد البنوك التي تتعامل **بالائتمان** لفتح حساب، بحيث أودع فيه مبلغ 300000دج وكان هدفه من هذا المبلغ هو تعبئة **بطاقة إلكترونية** تمكنه من سداد احتياجاته اليومية في رحلته السياحية،...، وليتحصل على هذه الخدمة يجب تتبع مجموعة من الاجراءات، منها الامضاء على دفتر الشروط يتضمن مجموعة من قواعد الاستخدام من بينها قواعد حددها **البنك المركزي**.

في اليوم الموالي تنقل إلى المركز التجاري" إينو "لشراء بعض المستلزمات، وبعد عملية الشراء استلم الفاتورة الواجبة الدفع التي بلغت قيمتها45000دج فسدد 40000دج بشيك بنكي والباقي نقدا.

في نفس اليوم توجه إلى الوكالة السياحية لتسديد تكاليف النقل والمبيت المتعلقة بالرحلة السياحية البالغة 156000 دج، وذلك باستعمال البطاقة الالكترونية، وتلقى" محمد "إشعار بنجاح عملية السداد.

العمل المطلوب:

1ـ عرف المصطلحات التي تحتها سطر.

2ـ ما هو نوع البنك الذي تعامل معه السيد" محمد "؟ علل اجابتك.

3ـ ما نوع الحساب الذي فتحه" محمد"؟ مع التبرير.

4ـ حدد أنواع النقود التي استعملها" محمد "عند اقتنائه المستلزمات من مجمع "اينو"

5ـ ما هو دور البنك المركزي حسب الوضعية

6ـ ما هي الشروط التي توفرت في رأيك لنجاح عملية سداد الرحلة السياحية؟

7ـ حدد أنواع الأسواق التي تعامل فيها السيد" محمد "في الوضعية السابقة

الحل:

1ـ تعريف المصطلحات التي تحتها سطر:

الائتمان: الائتمان من أهم المعاملات التي تقوم بها المصارف التجارية و يتمثل في عمليات الإقراض والاقتراض.

النقود الالكترونية: وهي عبارة عن أرصدة نقدية مسبقة الدفع مسجلة على وسائط الكترونية(البطاقات الممغنطة ،الهواتف النقالة) ومن خصائصها أنها تسمح بالتمويل عن بعد بواسطة شبكة الانترنيت مثلا، وتسمح كذلك بتحويل القيمة المشتريات من شخص لآخر(دفع ثمن وجبة طعام)..وللعمل بهذه النقود يجب أن تتوفر ثلاث عناصر: الزبون، البائع، البنك الذي يتعامل الكترونيا.

البنك المركزي: هو مؤسسة وطنية تتمتع بالشخصية المعنوية والاستقلال المالي تأسس بموجب الأمر 11/03 المؤرخ في 26ـ08ـ2003 ، يعد تاجرا في علاقته مع الغير، يحكمه التشريع التجاري، رأس ماله كله للدولة، مقره الجزائر العاصمة، يمكن له فتح فروع أو وكلات في كل المدن متى كانت الضرورة لذلك، لا يهدف إلى تحقيق الربح، وإنما هدفه الرئيسي هو خدمة المصلحة الاقتصادية العامة من وجهة نظر الحكومة، لا يتعامل مع الأفراد.

2ـ نوع البنك الذي تعامل معه السيد" محمد": بنك تجاري.

التبرير: لأنه من البنوك التي تتعامل بالائتمان و المسؤول عن اصدار النقود الالكترونية.

3ـ نوع الحساب الذي فتحه "محمد": حساب ودائع تحت الطلب (حساب الصكوك)

التبرير: لان السيد محمد شخص طبيعي و يمكنه سحب رصيده بأي وقت دون اشعار مسبق.

4ـ أنواع النقود التي استعملها "محمد "عند اقتنائه المستلزمات من مجمع "اينو":

مبلغ 40000دج: نقود مصرفية (خطية): شيك بنكي

مبلغ 5000دج: نقود قانونية: ورقية و معدنية.

5ـ دور البنك المركزي حسب الوضعية:

حماية زبائن البنوك والمؤسسات المالية، خاصة في مجال العمليات مع الزبائن.

6ـ الشروط التي توفرت في رأيك لنجاح عملية سداد الرحلة السياحية:

يجب توفر الزبون: السيد محمد

البائع أو مقدم السلعة أو الخدمة: الفندق.

الوسيط: البنك لإتمام عملية التسديد.

7ـ أنواع الأسواق التي تعامل فيها السيد" محمد "في الوضعية السابقة:

سوق السلع و الخدمات: و هو المكان الذي يلتقي فيه عارضو السلع و الخدمات مع طالبيها.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM