



جامعة غرداية

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

الميدان علوم اقتصادية والتسيير وعلوم تجارية

قسم علوم التسيير

شعبة التسيير

مقدم لاستكمال متطلبات شهادة الليسانس الأكاديمية

تخصص: إدارة الأعمال

بعنوان:

دراسة وتحليل عمليات منح القروض

تحت إشراف:

من اعداد الطالبتين:

■ المشرف في الجامعة:

■ باب جريد ريحة

■ -أ بن شاعة وليد

■ لعور نسرين

■ المؤطرة في المؤسسة:

■ -لغريب دليلة

السنة الجامعية: 2022 / 2023



Université Ghardaïa



Faculté des sciences Economiques , Commerciales et des  
Sciences de Gestion

Domaine Sciences économiques , de gestion et commerciales

Département : Sciences de gestion

Filière : gestion

Présenté en vue d'obtenir le diplôme de la LICENCE  
FONDAMENTALE

Rapport de Stage

Spécialité: Management

Titre du rapport:

**Etude et analyse des processus d'octroi de crédit**

**Elaboré par:**

- BEB DJERID RABIHA
- LAOUAR NESRINE

**Encadré par:**

- Encadrant universitaire

Dr. BEN CHAA Walid

- Encadrants professionnels

Mme. LEGHRIB DALILA

**Année universitaire :2022 /2023**

# إهداء

الحمد لله و الصلاة والسلام على رسول الله

الحمد لله الذي وفقني لتثمين هذه الخطوة لمسيرتي بذكرتي هذه

أهدي عملي وثمره الجهد والنجاح الى والداي العزيزين حفظهما الله فبعد

الله هما سببا نجاحي بدعائهما وعمومهما

والى كل من علمني حرفا

والى كل عائلتي وأخص جدي سعد وجدتي يمينة وأخوتي شيماء مصطفى

فاطمة و عبد القادر

و أشارك في هذا الأهداء أستاذي ومشرفي بن شاعة وليد وزميلتي في

فرحتي لعور نسرين

ربيبة

# إهداء

أحمدك ربي حمدا يليق بجلال وجهك و عظيم سلطانك  
إنه لا يسعني في هذا المقام إلا أن أهدي ثمرة جهدي هذا إلى  
من قال فيهما الله عز و جل "...و بالوالدين إحسانا..."  
قدوتي و ضياء دربي، نور عيني و بصيرتي،  
والدي العزيزين، أطال الله في عمرهما  
إلى أخوتي الأعماء حفظهم الله و رعاهم  
إلى كل عائلتي و أقاربي  
إلى من أعطوني من ينابيع معرفتهم و خيرات حياتهم، أساتذتي الأفاضل  
جزاهم الله كل خير

نسرين

## شكر و عرفان

نحمد ونشكر الله أنه وفقنا لإنجاز وإتمام هذا العمل المتواضع الذي نرجو أن يكتب في ميزان حسناتنا وميزان حسنات كل من أعاننا فيه وامتثالاً لقول حبيبنا محمد صلى الله عليه وسلم: من لا يشكر الناس لا يشكر الله،

ثم الشكر وجزيل الشكر وعظيم الامتنان إلى الأستاذ: "بن شاعة وليد" على كل نصيحة علمية قدمها وعلى كل توجيهاته القيمة

والتوصيات التي تفضل بها علينا

كما نشكر الأستاذة: "الغريب دليلة" لمرافقتها لنا في ميدان التربص، و امدادها لنا بكل المعلومات و التوجيهات اللازمة.

كما نتقدم بالشكر الجزيل لكل الذين ساهموا من قريب أو من بعيد في إثراء رصيدنا المعرفي.

## الملخص:

تهدف الدراسة الى توضيح كيفية دراسة وتحليل عمليات منح القروض في بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة غرداية، يتم ذلك عن طريق دراسة مجموعة من العناصر للتمكن من اتخاذ القرار الصائب والصحيح ومن بين هذه العناصر دراسة ملف طالب القرض وتحليله والتأكد من كل الشروط والضمانات بالإضافة الى التأكد من الدراسة الاقتصادية والمالية وبعد هذه الدراسة يأتي اصدار القرار بمنح القرض و القبول أو الرفض وفي حال قبول المنح تبدأ اجراءات منح القرض وتوضيح طريقة استرداده.

**الكلمات المفتاحية :** بنك، تحليل، استرداد، منح قرض، تحدي، رفيق.

## Summary:

The study aims to demonstrate how loans are studied and analyzed at the Bank of Agriculture and Rural Development's Ghardaia Agency. This is done by examining a range of elements so that you can make the right and right decision. These include studying and analyzing the applicant's file, verifying all conditions and guarantees, as well as verifying the economic and financial study. After this study, issue the decision to grant the loan and accept or refuse.

**Keywords:** Bank, Analysis, Refund, Loan Grant, Challenge, Companion.

## فهرس المحتويات

| الصفحة | العنوان  |
|--------|--|
| I      | الاهداء  |
| II     | شكر والعرهان   |
| III    | الملخص   |
| IV     | فهرس المحتويات   |
| V      | فهرس الأشكال   |
| V      | فهرس الجداول   |
| V      | قائمة الاختصارات   |
| VI     | قائمة الملاحق  |
| أ-ج    | مقدمة  |
| 10_1   | المبحث الأول: عرض عام حول بنك الفلاحة والتنمية الريفية                               |
| 4_1    | المطلب الأول: نشأة وتعريف بنك الفلاحة والتنمية الريفية ومبادئها                      |
| 9_4    | المطلب الثاني: الوكالة المستقبلية بنك الفلاحة والتنمية الريفية فرع غرداية            |
| 10-9   | المطلب الثالث: مجربات و سيرورة التربص الميداني في الوكالة                            |
| 32_11  | المبحث الثاني: تحليل ودراسة عمليات منح القروض في بنك الفلاحة والتنمية الريفية        |
| 21_11  | المطلب الأول: أهم القروض الممنوحة في بنك الفلاحة والتنمية الريفية                    |
| 29_22  | المطلب الثاني: سياسات واجراءات منح القروض واستردادها في بنك الفلاحة والتنمية الريفية |
| 32_30  | المطلب الثالث: مثال توضيحي حول طريقة منح قرض التحدي وكالة غرداية                     |
| 35_33  | الخاتمة  |
| 41_36  | قائمة الملاحق  |

## قائمة الأشكال

| الرقم | العنوان                                       | الصفحة |
|-------|---|--------|
| 01    | الميكال التنظمي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية | 10     |
| 02    | مخطط يوضح الية منح و استرداد القروض           | 29     |

## قائمة الجداول

| الرقم | العنوان                          | الصفحة |
|-------|----------------------------------|--------|
| 01    | صفة وعدد عمال وكالة غرداية       | 05     |
| 02    | البطاقة الفنية للمؤسسة           | 06     |
| 03    | الفرق بين قرض التحدي وقرض الرفيق | 21_19  |

## قائمة الاختصارات

| المختصر | المختصر باللغة المختصرة  | المختصر باللغة العربية                      |
|---------|--|---|
| SWIFT   | The society for worldwide Interbank Financail Telecommunications | جمعية الاتصالات المالية العالمية بين البنوك |
| CIB     | Carte interbancaire  | البطاقة البنكية                             |
| VSCF    | VSysteme de comptabilité financière                              | النظام المحاسبي المالي                      |
| CMT     | Crédit Moyenne terme   | قرض متوسط الأجل                             |
| CLT     | Crédit long terme  | قرض طويل الأجل                              |

## قائمة الملاحق

| العنوان                                      | الرقم |
|--|-------|
| وثيقة تعريف قرض التحدي وخصائصه               | 01    |
| وثيقة تعريق قرض الرفيق وخصائصه               | 02    |
| المعنيون بقرض التحدي                         | 03    |
| المعنيون بقرض الرفيق                         | 04    |
| أنواع القروض في بنك الفلاحة والتنمية الريفية | 05    |

### توطئة

تملك البنوك أهمية بالغة في مختلف الأنظمة الاقتصادية التابعة لها وتزداد أهميتها مع مختلف التغيرات التي تحدث على هذه الأنظمة، خاصة أنها تقوم بمجموعة من الأنشطة المالية التي تجعلها عرضة للمخاطر في أي نتيجة عمليات التمويل اللازمة لمواكبة التطور السريع الذي يميز العصر.

تسعى البنوك جاهدة إلى تطوير أنظمتها وإمكانياتها ووسائل عملها لتحقيق إيرادات من مصادرها متعددة واستعمالها أفضل إستعمال. إذ تسعى إلى تحقيق الربحية في أسرع وقت ممكن من خلال الوساطة المالية بين الأعوان الاقتصاديين والأعوان الماليين. وبالتالي، يُمكن القول إن أحد أهم استعمالات النقود من قِبَل النظام البنكي هو تقديم القروض المختلفة وفقاً للآليات والمعايير المحكمة التي يتبعها المصرف، وذلك بعد تقييم المؤسسة الطالبة للقروض والقيام بدراسة تحليلية لكل الجوانب بغية تجنب الوقوع في المخاطر المالية.

### الإشكالية :

تعتبر القروض من أهم مصادر تمويل المؤسسات الكبيرة والصغيرة حيث تساعدها في النشأة والتوسع ومن هنا نجد أن أهمية القروض هي الاسهام في النشاط الاقتصادي و تطوره لذلك تحتاج عملية منح القروض اجراءات ودراسات عديدة حيث تعتبر من أصعب القرارات التي يتخذها البنك وتم اختيار دراستنا دراسة وتحليل عملية منح القروض في بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة غرداية للتعرف على اجراءات و شروط المنح و طريقة ومراحل دراسة الملفات ومن ما سبق يمكننا طرح اشكالتنا الرئيسية :

**كيف تتم عملية دراسة وتحليل منح القروض في بنك الفلاحة والتنمية الريفية بوكالة غرداية؟**

### التساؤلات الفرعية:

يندرج تحت هذا التساؤل التساؤلات الفرعية التالية:

- ✓ على أي أساس يتم اختيار أنواع القروض الممنوحة في البنك من طرف العملاء؟
- ✓ كيف تتم عملية دراسة وتحليل عمليات منح القروض في بنك الفلاحة والتنمية الريفية بوكالة غرداية ؟

## مقدمة

✓ ماهي شروط منح القروض في بنك الفلاحة والتنمية الريفية بوكالة غرداية؟

### الفرضيات:

على ضوء ما سبق يمكن صياغة الفرضيات التالية:

✓ أهم القروض الممنوحة في بنك الفلاحة والتنمية الريفية هي: قرض استثماري، قرض عقاري، قرض التحدي، قرض رقيق، قرض كلاسيكي، تمويل إسلامي.

✓ تمر عملية منح القروض بثلاث مراحل، استقبال الملف، دراسته المالية و الاقتصادية، اتخاذ قرار المنح.

✓ شروط منح القروض تركز على عدة عوامل أهمها سن الرشد و وجود ضمانات و اكتمال الملف مع الدراسة المقدمة.

### دوافع اختيار الدراسة:

#### الأسباب الذاتية:

✓ الاهتمام الشخصي بالموضوع و الرغبة الذاتية في دراسة الموضوع؛

✓ محاولة الاطلاع على الموضوع لإثراء مكتسباتنا و معارفنا؛

✓ معرفة كيف يتم منح القروض للعملاء.

#### الأسباب الموضوعية:

✓ يعتبر من أهم المواضيع المطروحة في الجانب المصرفي و المالي؛

✓ أهمية الموضوع في ظل اقتصاد السوق، كون القروض تعتبر من الادوات النهوض بالاقتصاد؛

✓ الدور الهام الذي تؤديه القروض في النشاط الاقتصادي.

### أهداف الدراسة:

إن الأهداف التي نود الوصول إليها من خلال البحث الدراسة هي:

- معرفة مراحل عملية دراسة و تحليل القرض في البنك؛

## مقدمة

- الاطلاع على الوثائق و الشروط اللازمة لمنح القرض؛
- التعرف على أهم الشروط الواجبة لمنح القرض؛
- دعم معارفنا في مجال منح القروض، مع تصحيح المعتقدات حول هذا الموضوع.

### أهمية الدراسة:

يحظى هذا البحث بأهمية كبيرة نظراً للتأثير الكبير الذي يشكله على المؤسسات المالية والاقتصاد بشكل عام. فعملية منح القروض تعد أحد العوامل الرئيسية التي تسهم في تمويل المشاريع والأعمال التجارية وتوفير فرص العمل، وتعد بالتالي حجر الأساس لنمو الاقتصاد وتحسين الحياة الاقتصادية للأفراد والمجتمعات. كما أن فهم وتحليل عملية منح القروض يساعد على تحديد الإجراءات اللازمة لتعزيز كفاءة العملية. وبالتالي، فإن دراسة وتحليل عمليات منح القروض تعتبر ضرورية لتحقيق التنمية المستدامة والازدهار الاقتصادي في المجتمعات.

### حدود الدراسة:

هذه الدراسة تحكمها مجموعة من الحدود يتم توضيحها في ما يلي:

**الحدود الزمانية:** أجريت هذه الدراسة خلال الفترة الممتدة من 10 مارس إلى 27 أبريل سنة 2023.

**الحدود المكانية:** تمت الدراسة في بنك الفلاحة و التنمية الريفية BADAR بولاية غرداية.

### منهج الدراسة:

بغية الإلمام بالموضوع من كل جوانبه وتحليل أبعاده وللإجابة على الاشكالية والتساؤلات المطروحة تم الاعتماد على المنهج الوصفي، وذلك لتوضيح مختلف المفاهيم المتعلقة بالبحث، وتفسير المراحل والخطوات وتحليلها مع تلخيص ذلك في شكل نقاط، كما تم الاعتماد على منهج دراسة حالة لدراسة أهم القروض الممنوحة في البنك ومراحل منحها وذلك من خلال إجراء مقابلات مع مختلف عمال مصلحة القروض في البنك محل الدراسة.

### تقسيمات الدراسة:

في المبحث الأول تقدم عام لبنك الفلاحة والتنمية الريفية، حيث تم التطرق في المطلب الأول إلى نشأة وتعريف بنك الفلاحة مع ذكر مبادئه ومهامه وأهدافه، وفي المطلب الثاني تم عرض لمحة عن وكالة غرداية مع أهدافها وهيكل التنظيمي لها.

أما المبحث الثاني كان حول دراسة الموضوع، و ينقسم إلى مطلبين، المطلب الأول هو أهم القروض الممنوحة في البنك، مع التفصيل في قرضي الرفيق والتحدي، والمطلب الثاني حول شروط منح القرض والوثائق اللازمة لذلك مع توضيح أهم المراحل التي تمر بها دراسة ملف القرض.

### صعوبات الدراسة:

- صعوبة موافقة البنوك على إجراء التريص؛
- صعوبة الحصول وجمع المعلومات نظرا لسرية الملفات في البنك؛
- ضيق الوقت لإنجاز الدراسة؛
- نظرا لاعتماد اللغة الفرنسية في المصلحة، واجهنا صعوبة فهم أهم المصطلحات التي تخص الموضوع.

## المبحث الأول: عرض عام حول بنك الفلاحة والتنمية الريفية

لقد رأت السلطات الاقتصادية وجوب إنشاء مؤسسة مالية تتحمل عبء التمويل الفلاحي وقد تمثلت في بنك الفلاحة والتنمية الريفية الذي يعد من أهم البنوك وأكثرها شيوعا في جميع الولايات على الاطلاق سنحاول في هذا المبحث التعرف على بنك الفلاحة والتنمية الريفية، وعلى مبادئه وأهدافه وكذا مهامه.

### المطلب الأول: نشأة وتعريف بنك الفلاحة والتنمية الريفية ومبادئه

#### - نشأة بنك الفلاحة و التنمية الريفية

لقد تم إنشاء بنك الفلاحة و التنمية الريفية بموجب المرسوم التنفيذي رقم 105/82 بتاريخ 13 مارس 1982 م، و هو مؤسسة مالية وطنية تنتمي الى القطاع العمومي، وجاء بنك الفلاحة والتنمية الريفية لتطوير القطاع الفلاحي وترقية العالم الريفي، بحيث صنف بنك الفلاحة والتنمية الريفية في المركز الأول في ترتيب البنوك التجارية، و يمثل المركز 688 في الترتيب العالمي ما بين 4100 بنك مصنف و المرتبة رقم 12 افريقيا من أصل 200 بنك، ولقد مر هذا البنك بعدة مراحل نذكرها فيما يلي:

#### أولا: الفترة الممتدة من 1982 الى 1999 م.

- 1) من 1982 إلى 1990: خلال السنوات الثمانية الأولى كان هدف البنك المنشود هو فرض وجوده ضمن العالم الريفي بفتح العديد من الوكالات في المناطق ذات الصبغة الفلاحية، وبمرور الزمن اكتسب البنك سمعة وكفاءة عالية في ميدان تمويل القطاع الزراعي، قطاع الصناعة الغذائية والصناعة الميكانيكية الفلاحية، هذا الاختصاص كان منصوص عليه في إطار الاقتصاد المخطط.
- 2) من 1990 إلى 1991: بعد صدور القانون 10/90 وسع بنك الفلاحة والتنمية الريفية آفاقه إلى مجالات أخرى من النشاط الاقتصادي خاصة المؤسسات الاقتصادية الصغيرة و المتوسطة، بدون الاستغناء عن القطاع الفلاحي الذي تربطه معه علاقة مميزة في المجال التقني، هذه المرحلة كانت بداية لإدخال تكنولوجيا الإعلام الآلي و تطبيق نظام SWIFT للعمليات التجارية الخارجية.
- 3) في سنة 1992: تم وضع برمجيات (progiciel SYBU) مع فروع المختلفة للقيام بالعمليات البنكية من تسيير القروض، عمليات الصندوق للودائع، الفحص عن بعد لحسابات الزبائن، إدخال الإعلام الآلي على جميع عمليات التجارة الخارجية. و إدخال مخطط الحسابات الجديد على مستوى الوكالات.
- 5) في سنة 1994: بداية تشغيل بطاقة السحب و التسديد.
- 6) في سنة 1996: إدخال عملية المعالجة الآلية او الفحص السلبي Télétraitement لإنجاز عمليات البنكية عن بعد.

## المبحث الأول: عرض عام حول بنك الفلاحة و التنمية الريفية

7) في سنة 1998: تشغيل بطاقة السحب ما بين البنوك CIB.

ثانيا: الفترة الممتدة من 2000 الى يومنا هذا.

تميزت هذه المرحلة بوجود التدخل الفعلي للبنوك العمومية لبعث نفس جديد في مجال الاستثمارات المنتجة وجعل نشاطها و مستوى مردودها يسايران قواعد اقتصاد السوق في مجال تمويل الاقتصاد، كما رفع البنك من حجم القروض و من مستوى معوناتة للقطاع الفلاحي، مع وضع برنامج خماسي يتركز خاصة على عصرنة البنك

و تحسين الخدمات، و نتج عن هذا البرنامج الإنجازات التالية:

✓ القيام بفحص دقيق لنقاط قوة و ضعف البنك و إنجاز مخطط تسوية للمؤسسة لمطابقة القيم الدولية، وكان هذا في سنة 2000.

✓ تعميم نظام الشبكة المحلية مع إعادة تنظيم برنامج (sybu) كزبون مقدم للخدمة وهذا في 2002.

✓ إعادة النظر في تقليل الوقت و تخفيف الإجراءات الإدارية و التقنية المتعلقة بملفات القروض لمدة تتراوح بين 15 و 30 يوم سواء بالنسبة لقروض الاستغلال أو قروض الاستثمار.

✓ إدخال مخطط جديد في الحسابات على مستوى المحاسبة المركزية اعتماد النظام المحاسبي المالي (scf).

✓ إنشاء تطبيق آلي يختص بإدخال آليات الدفع في مجال التعامل الافتراضي.

في سنة 2017 و الى غاية 2023 :

✓ وضع برمجيات جد متطور (oracle flexcube) حيث يوفر هذا النظام مصرفاً عامًا متكاملًا مصمما لتحديث الأنظمة الأساسية للبنك وتحويله إلى بنك رقمي ومرن ومتصل وفعال في المستقبل.

✓ أعلن بنك الفلاحة و التنمية الريفية في سنة 2017 عن إطلاقه في التمويل الإسلامي، من خلال تقديم منتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية ليتم الفتح الفعلي للشبابيك الإسلامية ابتداء من سنة 2020 والعمل مستمر على تعميمها عبر جميع الوكالات المنتشرة في ربوع الوطن.

- تعريف بنك الفلاحة و التنمية الريفية

هو مؤسسة مالية تنصب عملياتها الرئيسية على جميع الموارد المالية الفائضة عن حاجة الجمهور و الاعوان الاقتصادية لغرض اقراضها للآخرين الذين هم في حاجة الى التمويل، و ينصب نشاطها على تنمية القطاع الفلاحي و انعاشه، حيث يعتبر البنك الأول في ترتيب البنوك الجزائرية حيث يقوم باستعمال:

✓ نظام (swift) منذ 1991

✓ الاعلام الالي في جميع عمليات التجارة الخارجية.

✓ الشبكة الأكثر كثافة في التراب الوطني.

✓ بنك شامل يقوم بتمويل كل القطاعات الاقتصادية.

## المبحث الأول: عرض عام حول بنك الفلاحة و التنمية الريفية

✓ يجند بنك "بدر" اكثر من 7000 موظف مع فريق يتكون من 1200 مكلفين بالزيائن للأصغاء الى انشغالاتهم عبر 321 وكالة و 39 مجمع جهوي.

### - مبادئ بنك الفلاحة و التنمية الريفية

يقوم بنك الفلاحة و التنمية الريفية على مجموعة من المبادئ و الأسس من اجل القيام بمهامه على احسن وجه.

#### أولاً: مبدأ الاستغلال

يهتم البنك بالزبون و يحرص على حسن استقباله و يقدم له الخدمات المطلوبة والمعلومات الصحيحة و الدقيقة حتى يكون على علم بما يحدث في الساحة الاقتصادية.

#### ثانياً: مبدأ القرض و المخاطرة

بما ان البنك هو المؤمن على أموال المودعين له الذين وضعوا ثقتهم فيه، فهو بذلك حريص عليهم وملزم بإعادة الحق الى اهله خاصة و ان هناك اثبات خطي و يتمثل هذا الحرص في الضمانات التي يقدمها البنك.

#### ثالثاً: مبدأ السيولة

يتعامل البنك مع زبائنه لذا يجب أن يكون جاهز لطلباتهم و هذا ما يفسر مبدأ توفير السيولة، أي المال النقدي الجاهز لمواجهة طلبات السحب الآتية من قبل الزبائن.

#### رابعاً: مبدأ الخزينة

يتمثل في وجوب ترك نسبة معينة في خزينة البنك لتغطية الحسابات و معاملات الزبائن اما الفائض منها فيرسل الى البنك المركزي.

#### خامساً: مبدأ الامن

هنا يلجأ المواطن الى المصرف من خلال تعاملاته التجارية و ادخار أمواله تفادياً للمخاطر التي يتعرض لها كالسرقة مثلاً، فالبنك جهاز امن مطالب و ملزم بالمراقبة الصارمة.

### المطلب الثاني: الوكالة المستقبلية "بنك الفلاحة و التنمية الريفية فرع غرداية"

تعتبر وكالة غرداية الخلية القاعدية للبنك التي بواسطتها يتم الاتصال المباشر بالزبائن، فهي تعمل على تلبية حاجاتهم و طلباتهم بفضل مصالحها التي تعمل على الاستقبال الحسن للزبائن.

#### 1- لمحة عن الوكالة غرداية، مهامها واهدافها

##### أولاً: لمحة عن وكالة غرداية

فور تأسيس بنك الفلاحة و التنمية الريفية سنة 1982، تم في الفاتح من سبتمبر سنة 1985 انشاء وكالة محلية للاستغلال ببلدية غرداية وكانت ولا تزال إلى غاية اليوم تابعة إلى مديرية المجموعة الجهوية لاستغلال الاغواط/غرداية تتولى الاشراف على الوكالات المتواجدة عبر تراب ولاية الاغواط و غرداية.

## المبحث الأول: عرض عام حول بنك الفلاحة و التنمية الريفية

✓ رمز وكالة غرداية: "292"

✓ موقعها: شارع اول نوفمبر ،ثنية المخزن بلدية وولاية غرداية رمز البريدي 1.47000

تسعى وكالة غرداية كغيرها من باقي الوكالات الى تحقيق وتوسيع خدمات بنك الفلاحة والتنمية الريفية باعتبارها جزء منه وتضم حاليا عدد من العمال التي نوجزها في الجدول التالي:

الجدول رقم (1) يوضح صفة وعدد عمال وكالة غرداية:

| صنف العمال | الاطارات | عمال التحكم | عمال التنفيذ | اعوان الامن | عمال النظافة | المجموع |
|------------|----------|-------------|--------------|-------------|--------------|---------|
| عدد العمال | 08       | 07          | 03           | 04          | 2            | 24      |

المصدر: من إعداد الطالبتين استنادا لمعلومات مقدمة من طرف المدير

الجدول رقم (02) يوضح البطاقة الفنية للمؤسسة:

|  |                     |
|--|---------------------|
|  | شعار البنك          |
| بنك الفلاحة والتنمية الريفية " BADAR "   | اسم البنك           |
| 1 سبتمبر 1985  | تاريخ تأسيس البنك   |
| شارع أول نوفمبر ثنية المخزن بلدية و ولاية غرداية                                   | المقر الرئيسي للبنك |
| 292  | رمز البنك           |
| 05 مصالح   | عدد المصالح         |
| 24 موظف  | عدد الموظفون        |

### 2- مهام الوكالة

تقوم وكالة غرداية بوظائف عدة يمكن ايجازها في ما يلي:

✓ العمل على تقديم القدر

<sup>1</sup>البطاقة الفنية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية ، مصلحة القروض ، فرع غرداية ، 2017 ص 02.

## المبحث الأول: عرض عام حول بنك الفلاحة و التنمية الريفية

- ✓ العالي من الخدمات.
- ✓ السهر على التطبيق الحسن لاستراتيجية البنك.
- ✓ القيام بكل العمليات البنكية المطلوبة من قبل الزبائن.
- ✓ تطوير العلاقات الاقتصادية و التجارية مع الزبون.
- ✓ تقديم قروض للمستثمر و مراقبة كيفية استعمالها.
- ✓ استغلال التقارب و المعلومات المقدمة من طرف المفتشية العامة.
- ✓ الاخذ بعين الاعتبار احتياجات الزبون و انشاء مكاتب مؤقتة و دائمة.
- ✓ ارسال جداول الاعمال و نتيجة نهاية السنة للمديرية الفرعية.
- ✓ تقديم اقتراحات و حلول للمديرية الفرعية و كل هذا يؤدي الى رفع مردودية البنك.

### 3- أهداف الوكالة

تسعى وكالة غرداية الى تحقيق مجموعة من الأهداف يمكن حصرها فيما يلي:

- ✓ الحفاظ على المركز المالي للبنك و توسيع نشاطه.
- ✓ تحقيق أكبر مردودية.
- ✓ التسيير الجيد للخزينة بالعملتين الوطنية و الأجنبية.
- ✓ منع التضارب في القرارات داخل البنك و إيجاد قدر من التفاهم المشترك بين البنك و عملائه.
- ✓ ترسيخ القرار الائتماني بالبنك بتحديد المجالات التي يمكن التوظيف فيها.
- ✓ ضمان العائد المناسب للبنك عن طريق تقليل الخسائر و زيادة الأرباح.
- ✓ التوافق العام بين اعتبارات حماية البيئة من التلوث و حماية المجتمع من الانحرافات الأخلاقية في حالة عدم الاقتراض يكون من نشأتها تهديد المجتمع.

### 4- مختلف مصالح الوكالة "غرداية" 292 وهيكلها التنظيمي

تحتوي الوكالة على إمكانيات تساعد على أداء مهامها، سواء تعلق الأمر بالإمكانيات البشرية و المادية و كل ذلك لتسهيل العمل و يشرف على هذه الوكالة مدير تساعده في ذلك سكرتارية.

#### أ) مدير الوكالة:

يعتبر المدير المسؤول المباشر على سير العمل، وهو أعلى موظف في الهرم الإداري للوكالة، فهو صاحب القرار في الوكالة و الموجه لمختلف نشاطات الوكالة، وله عدة مهام وأهداف مسطرة من المديرية المركزية يسعى الى تحقيقها.

#### ب) الأمانة العامة للوكالة:

تكمل هذه المصلحة العمل الذي يقوم به المدير و تساعده على أداء مهامه، ومن مهام الأمانة العامة:

- تسجيل البريد الصادر والوارد من وإلى الوكالة المحلية.

## المبحث الأول: عرض عام حول بنك الفلاحة و التنمية الريفية

- تحرير المراسلات و التقارير، أمر بمهمة.....الخ.
- الفاكس، حفظ نسخة من كل المراسلات الصادرة أو الواردة.
- استقبال الزبائن و مساعدة المدير.

### ج) مصلحة قطب التحويلات:

يتأسسها رئيس مصلحة، تقوم هذه المصلحة بمختلف العمليات، التي تسمح بتحريك السيولة، لذلك وحب أن يكون لدى الزبون او المتعامل حساب او علاقة بحساب كصلة ارتباط بالبنك حتى يتمكن من اجراء تعاملاته التي قد تستدعيه مثل السحب للزبون نفسه او للمستفيد أو الإيداع لدى البنك. وتضم ثلاث اقسام وهي:

1- **الصندوق الرئيسي:** ويشرف عليه أمين الصندوق، والذي يقوم بتغذية كل الصناديق الفرعية بالأموال ويقوم باستقبال إيداعات الزبائن و صرف الشيكات و تزويد الصراف الالي.

2- **شباك الخدمات السريعة:** يقوم شبك الخدمات السريعة او ما يسمى "البنك الواقف" بجميع العمليات السحب والدفع و تزويد الصندوق الاوتوماتكي، بالإضافة الى المعاملات السريعة والتي لا تستدعي انتظار الزبون.

3- **مصلحة تقييد المحاسبي للإيداعات:** تتكفل بعمليات ايداع الاموال في حسابات الزبائن الجدد سواء بالعملة الصعبة او بالدينار الجزائري (اول ايداع) وكذلك الاموال الموجه لاكتتاب أذونات الخزينة و الودائع لأجل، تسوية مصاريف كراء الخزائن المؤمنة....الخ.

### د) الواجهة الأمامية او قطب الزبائن: front office

يتأسس هذه الواجهة مشرف « superviseur » تحتوي الواجهة الأمامية على ثلاث اقسام وهي:

1- **الاستقبال والتوجيه:** يتولى مهمة الترحيب بالزوار وتوجيه العملاء الجدد الى وجهتهم، والاجابة على استفساراتهم.

2- **مكلفين بالزبائن الخواص:** يدير ويطور عملاء من الأشخاص الطبيعيين الخواص من خلال تسويق مجموعة من المنتجات والخدمات المصرفية.

3- **مكلفين بالزبائن مؤسسات:** يدير ويطور عملاء من الأشخاص المعنوية (مسيري المؤسسات) من خلال تسويق مجموعة من المنتجات والخدمات المصرفية.

كما تحتوي هذه المصالح على إمكانيات تساعد على أداء مهامها، سواء تعلق الأمر بالإمكانيات البشرية والمادية وكل ذلك لتسهيل العمل المباشر لمواجهة الزبائن.

### هـ) الواجهة الخلفية: back office

تحتوي الواجهة الخلفية على عدة مصالح، تتمثل في مصلحة القروض، ومصلحة التجارة الخارجية، ومصلحة المهام الادارية والمحاسبة، ومكتب وسائل الدفع ويضم (المقاصة، التحويلات، الحافظة، تحصيل الشيكات)

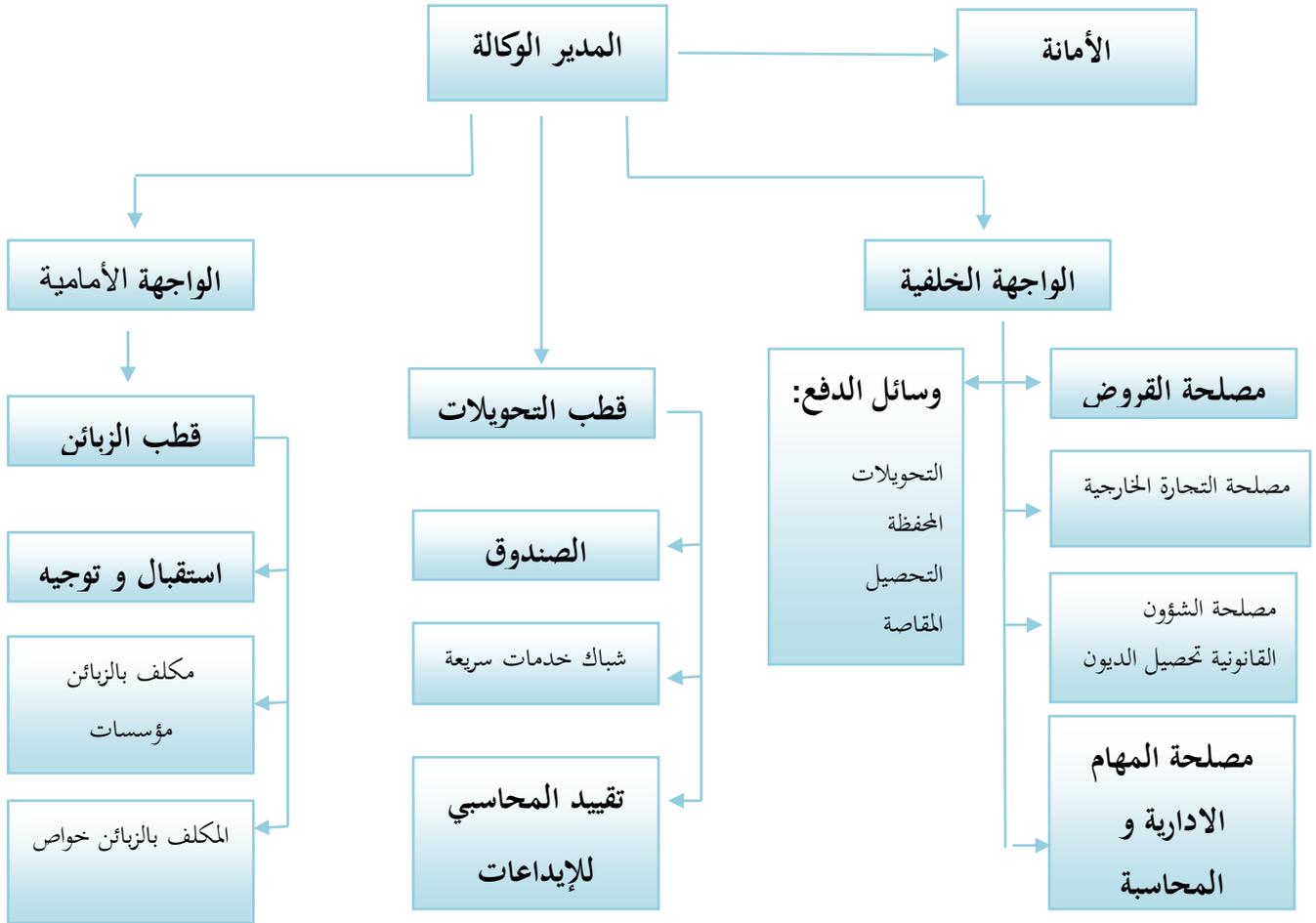
## المبحث الأول: عرض عام حول بنك الفلاحة و التنمية الريفية

- 1- **مصلحة القروض:** هي مصلحة اساسية في النشاط البنكي، تهتم بدراسة كل أنواع الملفات الخاصة بطلبات القروض المستلمة من طرف المكلفين بالزبائن الخواص والمؤسسات ومعالجتها حيث تركز على المردودية، و تقوم بمتابعة الملفات حتى بعد منح القرض من أجل التغطية والتحصيل.
- 2- **مصلحة التجارة الخارجية والتعامل مع الخارج:** وتنقسم إلى قسمين: مكتب الصرف ومكتب التجارة الخارجية:
  - مكتب الصرف: تنجز عمليات الصرف أو ما يطلق عليها بيع وشراء العملات
  - مكتب التجارة الخارجية: تقوم بجميع العمليات المتعلقة بالتجارة الخارجية من الاعتماد المستندي والتحصيل المستندي.
- 3- **مصلحة الشؤون القانونية وتحصيل الديون:** تختص هذه المصلحة بالشؤون القانونية وتحصيل الديون التي على عاتق الزبائن وتعمل بالتنسيق مع مدير الوكالة و مصلحة الاستشارات القانونية والمنازعات التابعة للمديرية الجهوية.
- 4- **مصلحة المهام الادارية والمحاسبة:** له مهام ادارية وكذلك الرقابة على العمليات المحاسبية المسجلة من مختلف المصالح.
- 5- **مصلحة وسائل الدفع:** وتقوم بجميع التحويلات ما بين البنوك، والتحصيل الشيكات والاوراق المالية، والمقاصة<sup>2</sup>.

<sup>2</sup>البطاقة الفنية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية، مصلحة القروض، وكالة غرداية، 2007 ص03.

## المبحث الأول: عرض عام حول بنك الفلاحة و التنمية الريفية

الشكل (1) الهيكل التنظيمي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة غرداية:



المصدر: من اعداد الطالبتين اعتمادا على المعلومات المقدمة من مدير الوكالة

### المطلب الثالث: حوصلة حول مجريات وسيرورة تقرير التريص في بنك الفلاحة والتنمية الريفية

للحصول على شهادة ليسانس في ادارة الاعمال قمنا بتريص ميداني في بنك الفلاحة والتنمية الريفية مدته 50 يوم خلال الفترة الممتدة من 10 مارس 2023 الى 27 أبريل 2023 بمعدل يومين في الأسبوع وكانت مذكرتنا تحت عنوان "دراسة وتحليل عمليات منح القروض" وذلك بإجراء مقابلات مع بعض الاطارات في مصلحة القروض قصد التعرف أكثر على هذا الموضوع من حيث جانبه التطبيقي، في هذا المطلب سنوضح سيرورة تريصنا كل أسبوع :

## المبحث الأول: عرض عام حول بنك الفلاحة و التنمية الريفية

**الأسبوع الاول:** بعد موافقة البنك على اجرائنا التبرص الميداني قمنا بكل جميع الاجراءات الورقية مثل عقد الاتفاقية وتسليم أوراق المتابعة بعدها باشرنا في العمل حيث قام المشرف الظاهري والمكلف باستقبال العملاء والزبائن بتوجيهنا و عرفنا على جميع مصالح البنك .

**الأسبوع الثاني:** قمنا بتقسيم الموضوع الى ثلاث أجزاء الجزء الأول و الثاني استقبال الملف ودراسته مع الية منح القرض و الجزء الثالث هو استرداد القرض، بعدها توجهنا الى أول مصلحة المتواجدة في الواجهة الخلفية وهي مصلحة القروض قابلنا عضو من لجنة دراسة ملف القرض و اطار في المصلحة طرحنا عليه بعض الأسئلة و ركزنا أول شيء على معرفة أنواع القروض التي يقدمها البنك لاختيار نوعين ليكونا محل الدراسة قدم لنا وثائق خاصة لجميع القروض التي يقدمها البنك تحتوي على تعريف القرض و شروطه ( نوعه، مدته، مبلغه ... ) .

**الأسبوع الثالث:** في الاسبوع الثالث بدأنا في دراسة القرض الاول الذي وقع عليه الاختيار اطلعنا على ملف كامل لقرض ممنوح سابق مع عضو من لجنة دراسة ملفات القروض حاولنا أن نتعرف على كيفية دراسة الملف من الناحية الاقتصادية والمالية مع كيفية تطبيق الشروط وكل ما يتعلق بدراسة الملف للقرض الأول .

**الأسبوع الرابع :** قمنا بدراسة ملف للقرض الثاني بنفس الطريقة بالنسبة للأسبوع الثالث .

**الاسبوع الخامس:** استطعنا أن نقابل عضوة أخرى من لجنة الدراسة والمكلفة بالقروض وطرحنا بعض الأسئلة عليها عن طريقها في دراسة وتحليل ملفات القروض وقامت باطلاعنا عن عمل أنظمة عمل البنك .

**الأسبوع السادس :** توجهنا في الى مصلحة الشؤون القانونية لإكمال الجزء الثالث من موضوعنا وهو استرداد القرض قابلنا المكلف بالمصلحة طرحنا عليه بعض الأسئلة المتعلقة بطريقة الاسترداد وفي حالة عدم الاسترداد و شرح لنا الخطوات والاجراءات المتبعة في حالة استرداد أو عدم استرداد القرض .

**الاسبوع السابع :** قمنا بمقابلة المدير الذي يعتبر أهم عضو في لجنة دراسة و تحليل الملفات والقروض طرحنا عليه أسئلة شاملة بكل ما يتعلق بالموضوع من دراسة الملفات وتحليلها ومنح القروض واستردادها وقد تعمدنا أن تكون المقابلة مع المدير في الأسبوع الأخير لتأكيد على كل المعلومات التي تحصلنا عليها من بقية الأعضاء.

و في بقية الايام تم اكمال كل الوثائق الخاصة بالتقييم و ما الى ذلك.

### المبحث الثاني: تحليل ودراسة عمليات منح القروض في بنك الفلاحة والتنمية الريفية

تؤدي القروض البنكية دوراً حاسماً في دعم التنمية الاقتصادية، إذ تشكل المصدر الرئيسي للتمويل، بالرغم من تطور طرق التمويل إلا أن الطلب عليها مرتفع. لهذا تعددت البنوك و قسمت أنواع القروض فيها حسب معايير و أسس مختلفة.

### المطلب الأول: القروض الممنوحة في بنك الفلاحة والتنمية الريفية

يمنح بنك الفلاحة و التنمية الريفية لعملائه عدة أنواع من القروض فنجد القصيرة و المتوسطة الأجل، ونذكر بعض أنواع القروض التي صادفتنا في البنك في الصياغ التالي:

#### تعريف القرض:

القرض هو مبلغ من المال المقرض من قبل مؤسسة مالية مثل البنك، ويتم تحديد شروط ومدة تسديد المبلغ المستلم بالإضافة إلى فائدة على المبلغ المستلم. يتم استخدام القروض بشكل عام لتمويل مشاريع أو أعمال تجارية أو لتلبية احتياجات شخصية مثل شراء المنزل أو السيارة، وتعتبر القروض جزءاً أساسياً من النظام المصرفي والمالي في كثير من الدول، وتعد البنوك من أبرز المؤسسات التي تقدم القروض للأفراد والشركات.

### أهم القروض الممنوحة في بنك الفلاحة والتنمية الريفية

يقدم بنك الفلاحة والتنمية الريفية أنواع عديدة من القروض منها قروض قصيرة الأجل و منا متوسطة الأجل، تتمثل في القرض العقاري، القرض الاستثماري، التمويل الإسلامي، قرض التحدي، قرض الرفيق، قرض الكلاسيكي. ويتم تعريفها باختصار في ما يلي:

✓ القرض العقاري: وهو عبارة عن تمويل يتيح للعملاء شراء العقارات الزراعية، وبناء المنازل والمباني المرتبطة بالنشاطات الزراعية والريفية.

✓ القرض الاستثماري: ويعتبر هذا القرض دعماً مالياً للمشاريع الزراعية والريفية الجديدة أو الموجودة، ويشمل تمويل المعدات والآلات والمخزون والإنشاءات وغيرها من النفقات المرتبطة بالمشروع.

## المبحث الثاني: دراسة وتحليل عمليات منع القروض

- ✓ تمويل إسلامي: وهو تمويل يتم توفيره وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، حيث يتم توفير المبلغ المالي للعميل بصورة غير ربوية، ويتم سداد المبلغ بطريقة تتناسب مع دخل المستلف.
- ✓ قرض التحدي: وهو قرض مخصص لتمويل المشاريع الريفية التي تتميز بالإبداع والابتكار، وتحقيق الاستفادة البيئية والاجتماعية والاقتصادية.
- ✓ قرض الرفيق: ويهدف هذا القرض إلى توفير تمويل ميسر وسريع للمزارعين والفلاحين الذين يواجهون صعوبات مالية، ويشمل تمويل الأعمال الزراعية والريفية بأنواعها.
- ✓ القرض الكلاسيكي: وهو نوع من القروض التي تمنحها البنوك بطريقة التقليدية، وتتضمن تمويل المشاريع الزراعية والريفية بأنواعها بشكل عام.

من بين هذه القروض اخترنا أن يكون محل دراستنا قرض الرفيق و قرض التحدي فكانت الدراسة كالتالي:

### أولاً: قرض الرفيق R'FIG

1) تعريف القرض : هو ائتمان تشغيلي مدعوم بالكامل يمنحه بنك الفلاحة والتنمية الريفية لتمويل المزارعين و المربين الذين ينشطون على أساس فردي , منظمين في تعاونيات أو مجموعات اقتصادية .

2) المستفيدون من هذا القرض :

المزارعين والمربين على شكل فردي أو على شكل تعاونيات أو مجموعات أو اتحادات.

3) الوثائق المطلوبة في قرض الرفيق:

\_\_ طلب القرض

\_\_ سند ملكية أو سند امتياز أو عقد ايجار

\_\_ بطاقة المزارع أو المربي صادرة عن الغرفة الوطنية للفلاحة

\_\_الوضع الضريبي

\_\_ فواتير شكلية

\_\_ قسمة خطة الانتاج

## المبحث الثاني: دراسة وتحليل عمليات منع القروض

\_\_ الميزانية التقديرية المتوقعة للحملة

\_\_ شهادة عدم مديونية صادرة عن CNM

### 4) الاجراءات المستهدفة:

- ✓ اقتناء المدخلات اللازمة لنشاط العمليات الزراعية ( بذور، نباتات، أسمدة، منتجات صحة نباتية )
- ✓ اقتناء غذاء الماشية (جميع الأنواع) و وسائل الري و المنتجات الطبية البيطرية
- ✓ اقتناء المنتجات الزراعية ليتم تخزينها في إطار تنظيم المنتجات الزراعية للاستهلاك الكبير
- ✓ تربية الدجاج (الكتاكيت، الأرناب) تربية كبيرة للتسمين (اكتساب صغار الثيران الحملان و الجمال

### 5) خصائص قرض الرفيق :

- نوع القرض : 15-00 قرض فلاحى الرفيق
- سلسلة القروض : 310 قرض الفلاحى الرفيق
- مبلغ القرض : حسب حجم النشاط الذى طورته الشركة
- مدة التأخير : لا شيء
- مدة القرض : \_\_ الحد الأدنى 06 أشهر
- الحد الأقصى 24 شهر
- المدة المحددة للاستعمال : \_\_ الحد الأدنى 03 أشهر
- الحد الأقصى 09 أشهر
- المساهمة الشخصية: المساهمة الشخصية لهذا النوع من الائتمان (ائتمان التشغيل) غير مطلوب
- معدل المكافأة ومعدل الفائدة

\_\_ معدل الفائدة التقليدي 5,50 %

\_\_ علاوة 100 % يتم دفع الفوائد بالكامل من قبل وزارة الفلاحة والتنمية الريفية

- الضمانات و الاحتياطات: تفويض التأمين، الضمان التضامني، صلاحيات الاقتراض والتنازل عن الاشخاص الاعتباريين، تعهد الاعمال امتد ليشمل المعدات، التعهد معدات الدارحة، القرض العقاري و أي ضمانات أخرى يتم التفاوض عليها مع العميل.

## المبحث الثاني: دراسة وتحليل عمليات منع القروض

- الضمانات وعدم حظر الحجوزات: حسب خصائص كل ملف
- الاهتلاك: متناقص
- هيئة اتخاذ القرار: حسب تفويض الصلاحيات

### ثانيا: قرض التحدي ETTAHADI

1) تعريف القرض: عبارة عن ائتمان استثماري مقيد جزئياً يُمنح فيما يتعلق بإنشاء مزارع زراعية وتربية حيوانية جديدة، أو المزارع القائمة و أراضي زراعية غير مستخدمة تحت ملكية خاصة.

#### 2) المستفيدون من هذا القرض:

- الاشخاص الطبيعيون الاعتباريون الذين يقدمون المواصفات المصدق عليها من قبل الهياكل المعتمدة من وزارة الفلاحة و التنمية الريفية.
- اصحاب الاراضي الخاصة غير المستغلة و اصحاب الامتياز لمزارع زراعية جديدة او تربية تحت الملك الخاص لدولة ... في المجال الخاص للدولة.
- المزارعون و المربون، بشكل فردي منظم في تعاونيات او مجموعات مشكلة قانونيا.
- الشركات الاقتصادية، العامة او الخاصة، التي تتدخل في أنشطة الانتاج الزراعي او تطوير او معالجة او توزيع المنتجات الزراعية و الغذائية.
- يمكن لمزارعي مجموعة شرق افريقيا المستفيدين من حق الامتياز الاستفادة على اساس فردي من هذا الائتمان) مشاريع الزراعة او اقتناء المعدات و لاسيما الري).

#### 3) الوثائق المطلوبة في قرض التحدي :

##### الاشخاص الطبيعيون الاعتباريون:

- طلب قرض ؛
- شهادة ميلاد؛
- الوضع المالي ؛

## المبحث الثاني: دراسة وتحليل عمليات منح القروض

- تصريح البناء ( للمباني التشغيلية )؛
- سند الملكية ؛
- دراسة فنية و اقتصادية أنشأها مكتب متخصص معتمد؛
- ترخيص الخدمات الهيدروليكية للحفر ؛
- الموافقة الصحية؛
- ترخيص الخدمات البيئية ( حالة الثروة الحيوانية)؛
- شهادة التحقق من صحة المشروع مصدقة.

### الاشخاص المعنويون:

- نفس المستندات مثل الاشخاص الطبيعيين بالإضافة الى:
- ميزانيات الضريبية لآخر 3 سنوات ( اخر ميزانية مصدق عليها من قبل مدقق حسابات ) مع الوضع ال
- نسخة طبق الاصل من الموافقة (للتعاونيات)
- السجل التجاري
- محضر تعيين ممثل له صلاحيته عقد قرض (شركات )

### 4) الاجراءات المستهدفة :

- اعمال تجهيز التربة و تنميتها و حمايتها؛
- عمليات تطوير الري الزراعي ؛
- اكتساب عوامل و وسائل الانتاج؛
- بناء البنية التحتية و التخزين و المعالجة و التعبئة و الاستعادة؛
- حماية التراث الوراثي والحيواني والنباتي وتنميته.

### 5) خصائص قرض التحدي:

- نوع القرض:

1. قرض: 01-13 متوسط الأجل CMT التحدي الزراعي المدعومة

2. قرض: 02-13 طويل الأجل CLT التحدي الزراعي المدعومة

## المبحث الثاني: دراسة وتحليل عمليات منح القروض

### ● سلسلة القرض:

- قرض متوسط الأجل: 379 التحدي - قرض طويل الأجل: 384 التحدي

### ● مبلغ القرض:

- قرض متوسط الأجل: الحد الأدنى 1.000.000 دج - الحد الأقصى 100.000.000 دج  
- قرض طويل الأجل: الحد الأدنى 1.000.000 دج - الحد الأقصى 100.000.000 دج

### ● مدة التأخير:

- قرض متوسط الأجل: من 01 الى 02 سنة - قرض طويل الأجل: من 01 الى 05 سنوات

### ● مدة القرض:

- قرض متوسط الأجل: - الحد الأدنى 3 - الحد الأقصى 07 سنوات مع تأخير من 01 الى 02 سنة  
- قرض طويل الأجل: - الحد الأدنى 08 سنوات - الحد الأقصى 15 سنة مع تأخير من 01 الى 05 سنة

### ● المدة المحددة للاستعمال:

- قرض متوسط الأجل: من 06 الى 12 شهرا كحد أقصى من تاريخ انشاء الاعتماد  
- قرض طويل الأجل: من 06 الى 24 شهرا كحد أقصى من تاريخ انشاء الاعتماد

### ● المساهمة الشخصية:

سيتم تحديد النسبة المئوية للمبلغ الإجمالي للمشروع:

- كحد أدنى 10 % من تكلفة المشروع لمساحة 10 هكتار

- كحد أدنى 20 % من تكلفة المشروع للمزارع التي تزيد مساحتها عن 10 هكتار

### ● معدل المكافأة و الفائدة:

- قرض متوسط الأجل: 5,25 % مكافأة على النحو التالي يدفعها العميل:

➤ 0 % أول 05 سنوات

➤ 1 % السنة 06 و السنة 07

- قرض طويل الأجل: 5,25 % مكافأة على النحو التالي يدفعها العميل:

## المبحث الثاني: دراسة وتحليل عمليات منح القروض

➤ 0 % أول 05 سنوات

➤ 1 % السنة 06 و السنة 07

➤ 3 % السنة 08 و السنة 09

من السنة 10 الفوائد غير مدعومة (5,25%)

### • الضمانات و الاحتياطات:

- رهن عقاري قانوني مرهون بالحقوق العقارية الناشئة عن الامتياز وكذلك التزام الرهن العقاري على البناء الذي سيقام على الأرض المتنازل عنها.

- الفريضة القانونية للاستغلال عندما يتعلق الأمر بالملكية الخاصة.

- ضمانات مشتركة ومتعددة من الشركاء أو المتعاونين أو أعضاء المجموعة المشكلة قانوناً (للأشخاص الاعتباريين).

### • الضمانات وعدم حظر الحجوزات:

\_\_ تعهد المعدات؛

\_\_ تعهد المعدات الدارجة؛

\_\_ تأمين متعدد المخاطر مع حلول الحلول لصالح البنك.

### • الاهتلاك: متناقص

### • هيئة صنع القرار: حسب تفويض الصلاحيات

جدول رقم (03) يوضح الفرق بين قرض الرفيق و قرض التحدي:

| قرض التحدي   | قرض الرفيق             | أوجه الاختلاف و التشابه |
|--|------------------------|-------------------------|
| <p>__قرض: 01-13 متوسط الأجل<br/>CMT التحدي الزراعية المدعومة</p> <p>__قرض: 02-13 طويل الأجل<br/>CLT التحدي الزراعية المدعومة</p> | 00-15 قرض فلاحى الرفيق | نوع القرض               |
| <p>__قرض متوسط الأجل: 379 التحدي</p>   | 310 قرض الفلاحى الرفيق | سلسلة القرض             |

## المبحث الثاني: دراسة وتحليل عمليات منح القروض

|  |  |                          |
|--|--|--------------------------|
| <p>قرض طويل الأجل : 384<br/>التحدي</p>   |  |                          |
| <p>قرض CMT : - الحد الأدنى<br/>1.000.000 دج -<br/>الحد الأقصى 100.000.000<br/>دج<br/>قرض CLT : - الحد الأدنى<br/>1.000.000 دج<br/>- الحد الأقصى 100.000.000<br/>دج</p>                               | <p>حسب حجم النشاط الذي طورته<br/>الشركة</p>        | <p>مبلغ القرض</p>        |
| <p>قرض CMT : من 01 الى<br/>02 سنة<br/>قرض CLT : من 01 الى<br/>05 سنوات</p>   | <p>لا شيء</p>                                      | <p>مدة التأخير</p>       |
| <p>قرض CMT : - الحد الأدنى<br/>03 سنة - الحد الأقصى 07<br/>سنوات مع تأخير من 01 الى 02<br/>سنة<br/>قرض CLT : - الحد الأدنى<br/>08 سنوات - الحد الأقصى<br/>15 سنة مع تأخير من 01 الى<br/>05 سنوات</p> | <p>الحد الأدنى 06 أشهر<br/>الحد الأقصى 24 شهر</p>  | <p>مدة القرض</p>         |
| <p>قرض CMT : من 06 الى<br/>12 شهرا كحد أقصى من تاريخ<br/>انشاء الاعتماد<br/>قرض CLT : من 06 الى 24</p>   | <p>الحد الأدنى 03 أشهر<br/>الحد الأقصى 09 أشهر</p> | <p>مدة استعمال القرض</p> |

## المبحث الثاني: دراسة وتحليل عمليات منح القروض

|   |  |                        |
|---|--|------------------------|
| شهرًا كحد أقصى من تاريخ انشاء الاعتماد  |  |                        |
| سيتم تحديد النسبة المئوية للمبلغ الإجمالي للمشروع :<br>_ كحد أدنى 10 % من تكلفة المشروع لمساحة 10 هكتار<br>_ كحد أدنى 20 % من تكلفة المشروع للمزارع التي تزيد مساحتها عن 10 هكتار   | المساهمة الشخصية لهذا النوع من الائتمان (ائتمان التشغيل ) غير مطلوب  | المساهمة الشخصية       |
| _قرض CMT : 5,25 %<br>مكافأة على النحو التالي يدفعها العميل:<br>0 % أول 05 سنوات<br>1 % السنة 06 و السنة 07<br>_قرض CLT : 5,25 %<br>مكافأة على النحو التالي يدفعها العميل:<br>0 % أول 05 سنوات<br>1 % السنة 06 و السنة 07<br>3 % السنة 08 و السنة 09<br>من السنة 10 الفوائد غير مدعومة (5,25%) | _معدل الفائدة التقليدي % 5,50<br>_علاوة 100 % يتم دفع الفوائد بالكامل من قبل وزارة الفلاحة والتنمية الريفية  | معدل المكافأة والفائدة |
| _رهن عقاري قانوني مرهون بالحقوق العقارية الناشئة عن الامتياز وكذلك التزام الرهن العقاري على البناء الذي سيقام على الأرض المتنازل عنها<br>_الفريضة القانونية للاستغلال عندما يتعلق الأمر بالملكية الخاصة   | تفويض التأمين، الضمان التضامني، صلاحيات الاقتراض والتنازل عن الاشخاص الاعتباريين، تعهد الاعمال امتد ليشمل المعدات، التعهد معدات الدارحة، القرض العقاري . و أي ضمانات أخرى يتم التفاوض عليها مع العميل. | الضمانات والاحتياطات   |

## المبحث الثاني: دراسة وتحليل عمليات منح القروض

|   |                     |                            |
|---|---------------------|----------------------------|
| _ضمانة مشتركة ومتعددة من الشركاء أو المتعاونين أو أعضاء المجموعة المشكلة قانوناً (للأشخاص الاعتباريين ) |                     |                            |
| _تعهد المعدات<br>_تعهد المعدات الدارجة<br>_تأمين متعدد المخاطر مع حلول الحلول لصالح البنك               | حسب خصائص كل ملف    | الضمانات وعدم حظر الحجوزات |
| متناقص  | متناقص              | الاهتلاك                   |
| حسب تفويض الصلاحيات   | حسب تفويض الصلاحيات | هيئة اتخاذ القرار          |

المصدر: من اعداد الطالبتين اعتماداً على الوثائق المقدمة من طرف البنك

### المطلب الثاني: سياسات وإجراءات منح القروض في بنك الفلاحة والتنمية الريفية

يتم منح القروض بناءً على سياسات وآليات واضحة وصریحة تمثل الأطر القانونية والمالية المحددة، والتي تحدد الشروط والخطوات التي يتم اتباعها في إجراءات منح القرض.

#### أ) الشروط و الوثائق الأساسية لمنح القرض

##### أولاً: الشروط الأساسية لمنح القرض

توجب على البنوك والمؤسسات المالية اتخاذ قرارات دقيقة عندما يتعلق الأمر بمنح القروض للعملاء، يتطلب ذلك النظر في عدة عوامل مختلفة، بما في ذلك سمعة المقترض وأهليته والقدرة المالية، والدراسة المالية، وكذا خدمة الاقتصاد، سنناقش هذه العوامل بالتفصيل أدناه:

**1) سمعة المقترض:** تعتبر سمعة المقترض واحدة من العوامل الأساسية التي ينظر إليها عند منح القرض. فإذا كان لدى المقترض سمعة جيدة ويعتبر موثقاً، فمن المرجح أن يتم منحه القرض بشكل أسهل. ولعل من أهم مصادر التأكد من سمعة المقترض هي سجل الائتمان الخاص به وتاريخ سداد الديون السابقة لتحديد مدى موثوقيته في السداد والالتزام بالاتفاقيات المالية.

## المبحث الثاني: دراسة وتحليل عمليات منح القروض

**2) أهلية المقترض:** يجب على المقترض أن يكون مؤهلاً للحصول على القرض، وهذا يتضمن العمر، والجنسية، و ذلك ببلوغ المقترض سن 19 سنة فما فوق لشخص الطبيعي، أو بالاطلاع على العقد التأسيسي للشخص المعنوي و هذا ما يساعد على ضمان حقوق البنك إن استدعى الأمر لذلك.

**3) القدرة المالية:** تعني بالقدرة على السداد والتزامات الديون و امكانية تمويل المشروع بنسبة معينة و ذلك بما يتوافق مع شروط القرض.

**4) الدراسة المالية:** تعد الدراسة المالية أحد الشروط الأساسية التي يتم الاشتراط عند التقدم لطلب القرض، وذلك لأن قرار قبول أو رفض الطلب مبني عليها، من خلال تقييم مدى جدوى المشروع الذي سيتم تمويله، ودراسة مختلف القوائم المالية المرفقة مع الطلب.

**5) خدمة الاقتصاد:** يشترط أن يكون المشروع أو الأعمال التي سيتم تمويلها تعمل على دعم الاقتصاد المحلي وتساهم في تحسينه و تحقق أهداف اقتصادية محددة.

### ثانيا: الوثائق اللازمة لمنح القرض

تختلف الوثائق اللازمة لمنح القرض حسب نوع القرض والجهة التي تمنح القرض. ومع ذلك، يمكن تلخيص بعض الوثائق الأساسية التي يمكن أن تكون مطلوبة في عملية منح القرض كما يلي:

- \_\_ طلب خطي يشرح موضوع القرض؛
- \_\_ السجل التجاري أو نسخة مصادق عليها؛
- \_\_ شهادة الإعفاء من الضرائب؛
- \_\_ عقد ملكية أو ايجار؛
- \_\_ الدراسة التقنية والاقتصادية للمشروع؛
- \_\_ شهادة اثبات الوضعية اتجاه الصندوق الوطني للتأمينات؛
- \_\_ مجموع الميزانيات وجدول حسابات النتائج للسنوات الثالث الاخيرة بالنسبة للمشاريع المراد تكوينها؛

## المبحث الثاني: دراسة وتحليل عمليات منح القروض

\_\_ وثائق تثبت أسعار معدات الانتاج، وهي عادة تتلخص في الفواتير، وكذلك دراسة الوثائق المتعلقة بنوع وقيمة الضمانات المقدمة<sup>1</sup>.

### ب) آليات منح القرض و دراسة الملف:

تعتبر عملية منح القروض من أهم أوجه الاستثمار للموارد المالية للبنك، مما يستدعي هذا القيام بدراسة شاملة و طويلة الامد لملف طلب القرض، تتولاها مصلحة القروض، حيث تكون دراسة دقيقة لا تقتصر على الجانب الاقتصادي فقط بل تشمل جميع الجوانب القانونية، التقنية وحتى الاجتماعية. نمر هذه العملية بعدة مراحل نلخصها كما يلي:

#### 1)مرحلة استقبال الملف:

إن تقديم ملف طلب قرض لدى بنك الفلاحة والتنمية الريفية يبدأ اولاً بتقديم الملف الذي يحتوي على مجموعة من الوثائق التي سبق ذكرها مع الحضور الشخصي للمقترض و ايداعه في مصلحة القروض، حيث سيتم اجراء مقابلة معه لمناقشة تفاصيل طلب القرض وتحديد ما إذا كان مؤهلاً للحصول عليه أو لا و تقييم قدرته على سداد القرض، مع معرفة مدى المامه بالموضوع و الافصاح عن الدافع الاساسي الذي ادى به لطلب القرض، أي معرفة المقترض عن قرب و ملاحظة الانطباعات التي يعكسها هذا اللقاء التي تبرز شخصيته و قدراته وفي ما يلي أهم الاسئلة التي تطرح في المقابلة:

ما الغرض من القرض؟ وكيف ستستخدم الأموال التي ستحصل عليها؟

ما هو دخلك الشهري؟ وما هي مصادر دخلك؟

ما هو حجم الديون التي لديك؟ وكم عدد الأقساط الشهرية التي تدفعها؟

ما هي خبرتك في هذا المجال؟ وما هي المهارات التي تمتلكها؟

هل لديك ضمانات تستطيع تقديمها؟ مثل العقارات أو الأسهم أو الحسابات المصرفية؟

كم عدد السنوات التي تعمل فيها في نفس المجال

كما يطلب منه تقديم شرح مفصل للمشروع الذي سيقترض من أجله.

بعد هذا يتم التحقق من وجود جميع الوثائق اللازمة في الملف واعلام المقترض بكمال ملفه.

<sup>1</sup>مقابلة مع مدير بنك الفلاحة والتنمية الريفية، بتاريخ 2023/04/17 ، على الساعة 10:00

## المبحث الثاني: دراسة وتحليل عمليات منع القروض

مثال: أثناء تواجدها في مصلحة القروض صادفنا مقابلة لعضو من أعضاء لجنة الدراسة لطالب القرض الذي كان يقدم طلب قرض لمشروع التمور و في المقابلة طرح عليه عضو الدراسة سؤال: ما هي أنواع التمور بشكل عام لم يستطع صاحب طلب القرض الاجابة على السؤال و بالتالي استنتج عضو الدراسة أنه غير ملم بجميع جوانب المشروع.

### 2)مرحلة دراسة و معالجة الملف:

بعد الاطلاع على الملف بشكل رسمي و التأكد من وجود كل الوثائق اللازمة و اجراء المقابلة، والتأكد من أهم شرط و هو وجوب وجود ضمانات في الملف كافية أي تساوي أو تقارب مبلغ القرض بالإضافة للمساهمة الشخصية حسب نوعية القرض (مثال في قرض التحدي تتراوح المساهمة الشخصية من 10% الى 20% أما قرض الرفيق لا توجد مساهمة شخصية فهو قرض قصير الأجل ومبلغه محدود)، يتم بعدها القيام ببحث عن حالة صاحب القرض و ذلك يكون في موقع خاص بالبنك لمعرفة هل لديه قروض في بنوك أخرى لم تسدد (Rapport du Résultat de la Recherche sur Risques)، أيضا تكون هناك معاينة للمكان من طرف المدير شخصيا والاعضاء المكلفين بالقروض و من ثم يتم الدراسة الاقتصادية و المالية للملف و هي كالتالي:

### 1)الدراسة الاقتصادية للملف:

يتضمن تحليل الدراسة الاقتصادية لملف القرض العديد من العوامل التي يتم دراستها، ومن بينها:

✓ العامل البشري: يعد العامل البشري من أهم العوامل التي يجب النظر إليها عند تحليل طلب القرض، ويتمثل هذا العامل في الثقة والنزاهة للعميل. فعلى سبيل المثال، إذا كان العميل لديه سجل ائتماني سيء أو سمعة سيئة في المجتمع، فقد يكون من الصعب عليه الحصول على القرض. ويمكن تقييم هذه العوامل من خلال الأدلة الثابتة على سمعة العميل والتحقق من البيانات الشخصية والتجارية.

✓ العامل الاقتصادي: يتعلق هذا العامل بدراسة المحيط الاقتصادي الذي يعمل فيه العميل، يجب دراسة المشروع ومستوى المنافسة فيه ومستوى الطلب على المنتجات المقدمة ومدى تأثيره على الاقتصاد و التنبؤ بمستقبل الأحوال الاقتصادية لقطاع المشروع.

## المبحث الثاني: دراسة وتحليل عمليات منح القروض

✓ العامل النقدي: يتمثل هذا العامل في دراسة السياسة النقدية لدولة من حيث معدل الفائدة حيث تؤثر هذه العوامل على تكاليف الاقتراض وعائدات الاستثمار.

✓ العامل الإنتاجي: دراسة نوع المنتج المطلوب الحصول عليه والقدرة التنافسية له في السوق، وعامل السعر والجودة والمنافسين الآخرين في السوق ويدرس تحليل قدرة العميل على التفوق في هذه السوق بهذا النشاط.

✓ دراسة السوق: من خلالها يمكن تحديد درجة استقرار الطلب على المنتجات وتقدير حجم الطلب على المدى القصير والطويل و التنبؤ بمستقبل الطلب عليها.

### 2) الدراسة المالية لملف القرض:

يتم تقييم وتحليل الوضعية المالية بدقة لتحديد إذا كان قادر على سداد القرض أو لا. ومن أجل ذلك، يتم استخدام الميزانيات الفعلية أو التقديرية، وكذلك جداول حسابات النتائج الفعلية أو التقديرية. تتم عملية التحليل والتشخيص للوضعية المالية الحقيقية للمؤسسة، وذلك من خلال حساب جملة من المؤشرات المالية. وتهدف هذه المؤشرات إلى تزويد البنك بفكرة واضحة عن صحة المالية للعميل، واستغلاله المالي، وقدرته على الوفاء بديونه و ربحيته المالية بشكل عام.

ومن أجل الوصول إلى هذا الهدف، يستخدم البنك مجموعة واسعة من النسب المالية، ولكن يتم اختيار النسب الأقل عددا والأكثر دلالة لتحديد الوضع المالي للعميل.

### 3) اتخاذ القرار:

بعد الانتهاء من عملية الدراسة، تجتمع لجنة مكونة مدير البنك، عضوين المكلفين بالقروض، مشرف داخلي، مشرف ظاهري (المكلفين بالدراسة و التحليل و معاينة مكان المشروع) و ذلك لاتخاذ قرار منح القرض اعتمادا على الدراسة السابقة، بعد الفصل في ذلك يتم ارسال الملف مع وجهة نظر البنك (القبول او الرفض) الى المديرية الجهوية لاتخاذ القرار النهائي، تقوم هذه الاخيرة بدراسة ثانية شاملة و معمقة حول هذا الملف، ثم يعقد اجتماع اللجنة المختصة للفصل في قرار المنح و ذلك بناء على نتائج الدراسة وتأخذ بعين الاعتبار أيضا دراسة البنك كونه هو من قام بمقابلة الشخص و الدراسة الميدانية.

وفي هذا الصدد، يصدر عن ذلك حالتين:

أولاً: رفض الطلب

## المبحث الثاني: دراسة وتحليل عمليات منح القروض

ينبغي على الإدارة ان تقدم مبررات و أسباب لرفض الملف، حيث يقوم المقترض بدراسة ومراجعة الأسباب للقيام بتقديم طعن في القرار لإعادة النظر في الطلب مرة ثانية.

### ثانيا: قبول الملف

عند اتخاذ قرار بقبول طلب منح القرض، يتم ابرام اتفاقية القرض، التي تحتوي على شروط القرض بما في ذلك مبلغ القرض ومعدلات الفائدة والجدول الزمني للسداد بشكل واضح ودقيق. يتم توجيه المقترض بالالتزام بجميع الشروط والأحكام المحددة في الاتفاقية، وسداد القرض والفوائد المستحقة في المواعيد المحددة. بعد ذلك يجب على المقترض دفع الملف كاملا بإضافة مجموعة من الوثائق.

### 4) صرف و متابعة القرض الممنوح:

عندما يتم تأكيد الموافقة على القرض وإكمال جميع الإجراءات اللازمة، تصدر وثيقة صرف القرض، حيث يمنح 10% من مبلغ القرض المتفق عليه في المرحلة الأولى، و تقام بعد ذلك معاينة للميدان و مراقبة سيرورة المشروع وحركة الحسابات و على حسب ذلك يتم إكمال منح المبلغ المتبقي من القرض، يستوجب القيام بالمتابعة الدورية للقرض الممنوح لضمان سير القرض بشكل سليم وتجنب مشاكل توقف المشروع الذي ينتج عنه تأخير في السداد<sup>1</sup>.

### 5) تحصيل و استرداد القرض:

تحصيل القرض هو العملية التي يتم من خلالها جمع المدفوعات والأقساط المستحقة على القرض الممنوح للمقترض من البنك بعد فترة السماح. يختلف ذلك حسب نوع القرض من حيث مدة الاسترداد و المبلغ المحدد في كل مرحلة حيث أنه في العادة ما يتم حساب مدة الاسترداد بعد عام من منح القرض و يكون ذلك في أقساط يتم تحديدها من خلال تقسيم مبلغ القرض على عدد السنوات القرض ينتج عن ذلك جدول استهلاك القرض الذي على اساسه يتم الاستهلاك و الاسترداد. حيث قبل شهر من الموعد الأول للدفع يتم ارسال تذكير بآجال التسديد وضرورة تزويد البنك بالمبلغ .

<sup>1</sup>مقابلة بتاريخ 2023/03/07 على الساعة 11:00 مع السيدة لغريب دليلة عضوة في لجنة دراسة القروض والمكلفة بالقروض  
مقابلة بتاريخ 13 و 2023/03/14 على الساعة 9:30 مع السيد مقعمر العيد عضو لجنة دراسة القروض و المكلف بالقروض  
مقابلة بتاريخ 2023/04/24 على الساعة 12:00 مع السيد مدير البنك رباح عبد الرزاق

## المبحث الثاني: دراسة وتحليل عمليات منع القروض

يصدر عن هذا حالتين:

أولاً: استرداد القرض

يعيد المقترض المبلغ بشكل عادي و في الوقت المحدد.

ثانياً: عدم استرداد القرض

1- بعد حلول الأجل الاول وعدم دفع المقترض القسط الأول (الدفعة الأولى من القرض ) يتم ارسال اعدار للمقترض وممكن أن تكون هناك تسوية ودية بين البنك والمقترض في حال ما تقدم المقترض للبنك باعتذار وأسباب تخلفه عن دفع القسط الأول .

2- في حالة وجود مشاكل عدم الدفع مع فوائد التأخير يتم دفع الملف للعدالة وتقديم الوثائق اللازمة حيث يتكون الملف من:

- الاعذار الذي يتم ارساله بعد حلول الاجل الأول؛

- اتفاقية القرض؛

- جدول التسديد؛

حيث يتكفل محامي البنك بكامل الاجراءات القانونية وبعد صدور القرار يتم اتباع الاجراءات التالية:

- مصادرة الضمانات المصرح بها في الملف لذلك تعتبر من أهم الوثائق الواجب التأكد منها في الملف لأنها أول

اجراء يقوم البنك بمصادرته في حالة عدم سداد القرض؛

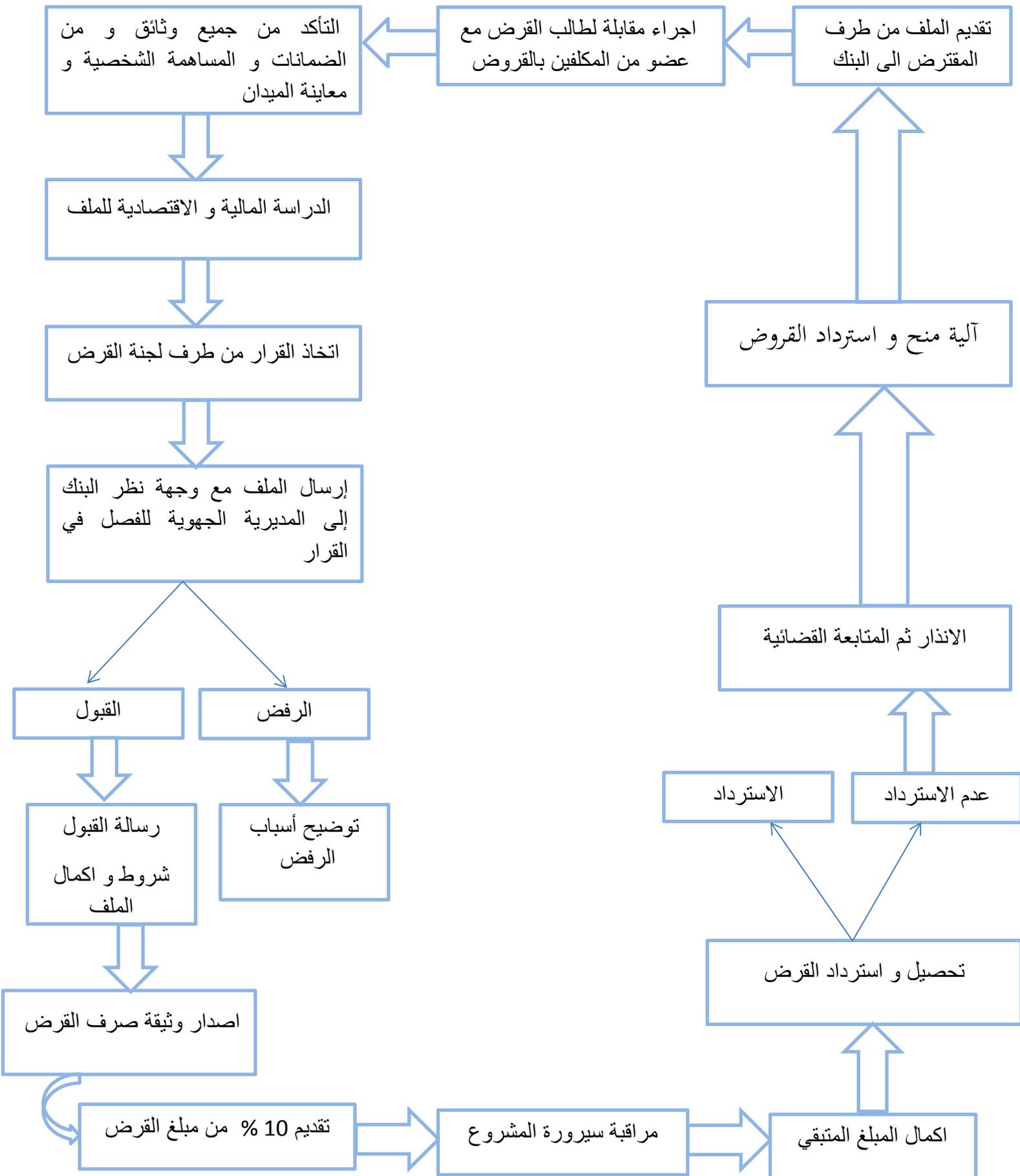
- البحث عن عقارات خاصة بالمقترض للاستحواذ عليها؛

- الاكراه البدني، يستعمل كأخر حل لاسترداد القرض<sup>1</sup>.

<sup>1</sup>مقابلة بتاريخ 2023/04/11 على الساعة 13:00 مع السيد بن قايد عمار رئيس مصلحة الشؤون القانونية.

## المبحث الثاني: دراسة وتحليل عمليات منح القروض

شكل رقم (2) : مخطط يوضح آلية منح و استرداد القروض



المطلب الثالث: مثال توضيحي حول طريقة منح قرض التحدي في بنك الفلاحة والتنمية

### الريفية وكالة غرداية

بغية التفصيل اكثر في عملية منح القروض في بنك الفلاحة و التنمية الريفية بوكالة غرداية، تم الاطلاع على ملف قرض من نوع التحدي، فقمنا باسقاط عليه ما تم تقديمه لنا من معلومات حول عملية منح القرض فكان هذا المطلب ملخص لما تم الاطلاع عليه.

نظرا لسرية المعلومات في الوكالة لم تتمكن من ادراج وثائق ملف القرض و الميزانيات، الميزانية الشكلية المقدمة من طرف المقترض و ميزانيات البنك في الملاحق. فكان المثال كالتالي و ذلك استنادا لوثائق الملف المدروس.

### مثال توضيحي لطريقة منح قرض التحدي في بنك الفلاحة و التنمية الريفية وكالة غرداية:

تقدم السيد أ.م بطلب سنة 2018 الى بنك الفلاحة والتنمية الريفية من أجل الحصول على قرض التحدي بهدف تمويل مشروعه في تربية الابقار.

#### 1-تقديم العميل طالب القرض:

الشخص: أ.م

النشاط: مجال الفلاحة.

القطاع: خاص.

الشكل القانوني: مستثمر فردي.

مجال النشاط: تربية الأبقار.

#### 2-نوع القرض المطلوب:

قرض التحدي 13\_02 طويل الأجل.

#### 3-تحديد قيمة القرض :

طلب العميل قرض بقيمة 8000.000.00 دج المبلغ الاجمالي و هو المبلغ الاجمالي، و ذلك بعد ما تم طرح

الميزانية الاولية من طرفه التي تحتوي على كل التفاصيل الخاصة بتكاليف المشروع التي سيغطيها القرض الممنوح في الوكالة.

## المبحث الثاني: دراسة وتحليل عمليات منح القروض

المساهمة الشخصية كانت 10% من قيمة المشروع، و ذلك نظرا لمساحة أرض المشروع، المقدرة بأقل من 10 هكتار.

% مساهمة البنك: يمول البنك المقترض بنسبة 90.

يوضح الجدول التالي قيمة المساهمة لكل من البنك و المقترض:

| البيان   | المبلغ الاجمالي | لمساهمة الشخصية | مساهمة البنك |
|----------|-----------------|-----------------|--------------|
| القيمة   | 80000000        | 8000000         | 72000000     |
| النسبة % | 100             | 10              | 90           |

4- استغلال القرض وبداية التسديد: بعد اتمام جميع المراحل يقوم البنك بإيداع قيمة القرض في حساب الشخص على مرحلتين:

➤ مرحلة الاولى: ايداع 10% من قيمة القرض في حساب الشخص.

➤ المرحلة الثانية: ايداع 90% من قيمة القرض بعد الرقابة على سير المشروع والاموال.

تكون عملية التسديد وفق الاتفاق المتعقد الذي ينص على ما يلي:

مدة القرض: 10 سنوات من سنة 2013 الى غاية سنة 2022

➤ مدة التأخير: 3 سنوات لا يسدد خلالها المقترض لا رأس المال ولا الفوائد (يسمح له التأخير من سنة الى 5 سنوات)

➤ تسديد القرض: في شكل 8 أقساط قيمة كل قسط 8000000

➤ الفوائد: يتم تسديد الفوائد حسب هذا القرض كما يلي:

● 0% بالنسبة 6 سنوات الأولى.

● 1% بالنسبة للسنة 7 و 8.

● 3% بالنسبة للسنة 9 و 10.

## الخاتمة

ومن ما سبق يمكننا أن نقول بأن التربص الميداني بينك الفلاحة والتنمية الريفية كان تجربة جديدة مكنتنا من فهم وترسيخ الجانب النظري والاكاديمي و الاطلاع على الجانب التطبيقي و العملي الذي زاد من خبرتنا المهنية و التعرف على طبيعة وكيفية عملهم عن قرب أكثر، وذلك من خلال تعرفنا على العملية الاساسية في البنوك وهي كيفية تسييرها لعملية منح القروض ودراسة ملفاتها وطريقة استردادها حيث لا يمكن أن تمنح القروض الا بشروط معينة ومحددة و دراسة شاملة ودقيقة وبعد الاطلاع على جميع الجوانب المهمة منها والغير مهمة للتمكن من اتخاذ القرار الصائب.

بداية من دراسة المقترض بمعنى سمعته وأهليته وقدرته المالية و أسباب تقديمه على القرض و التأكد من جميع وثائقه و ملفاته وعدم مديونيته فلا يمكن لأي شخص أن يقترض من البنك وحتى بعد الموافقة على عملية منح القرض لا تنتهي مهمة البنك حيث أنه يقدم مبلغ القرض في شكل دفعتين ولا تقدم الدفعة الثانية الا بعد مراقبته للمشروع وسير الأموال و في الاخير تأتي عملية الاسترداد في شكل منظم وعلى أقساط بعد فترة معينة من انطلاق المشروع.

### نتائج اختبار الفرضيات:

بعد دراسة موضوع البحث و الامام بجميع جوانبه يمكننا اختبار فرضياته كما يلي:

**الفرضية الأولى :** والتي تتضمن أن أهم القروض التي يقدمها بنك الفلاحة والتنمية الريفية هي قرض استثماري و عقاري و كلاسيكي و قرض التحدي و الرفيق و تمويل اسامي وقد تحقق ذلك بعد دراستنا لأهم القروض الممنوحة في البنك بالإضافة الى التمويل الثلاثي الذي يكون بين البنك والوكالة والمقترض وبهذا تكون قد نكون أثبتنا الفرضية الأولى .

**الفرضية الثانية:** والتي تنص على وجوب وجود مراحل تمر بها عملية منح القرض بداية من استقبال الملف والدراسة الاقتصادية والمالية حتى قرار المنح وقد تحققنا من ذلك بعد دراسة مراحل وخطوات منح القرض حيث

## الذاتمة

رأينا أنه أول خطوة للمنح هي استقبال و دراسة الملف و التأكد من جميع الوثائق الازمة و الشروط وبعدها تأتي الدراسة المالية والاقتصادية لتشمل العديد من العوامل و المرحلة الاخيرة هي مرحلة اتخاذ الق

**الفرضية الثالثة:** لا يمكن لأي شخص الحصول على قرض و قد افترضنا أنه يوجد مجموعة من الشروط للحصول على قرض و قد تحققنا من ذلك في دراستنا و من أهم هذه الشروط هي سن الرشد و وجود ضمانات و اكتمال الملف مع الدراسة المقدمة بالإضافة الى سمعة المقترض و أهليته وقدرته المالية .

**النتائج الاساسية للبحث:** من خلال هذه الدراسة تحصلنا على مجموعة من النتائج :

- ان دراسة الملفات ووجود شروط معينة يساعد كثيرا في اختيار الأشخاص المناسبين الذين يستحقون القروض ويساعدون في تنمية الاقتصاد؛
- تساهم عملية منح 10 % من مبلغ القرض وبعدها مراقبة المشروع وحركة الحسابات لإكمال المبلغ المتبقي في التأكد من سيرورة المشروع والأموال؛
- وجود المتابعة القضائية في حال عدم استرداد القرض يحمي البنك من ضياع أمواله.

### التوصيات:

من خلال دراستنا حول دراسة وتحليل عمليات منح القروض في بنك الفلاحة والتنمية الريفية أردنا أن نقدم بعض التوصيات للأخذ بها مستقبلا :

- تكثيف والحرص على مراقبة المشروع حتى بعد منح الجزء الثاني من مبلغ القرض .
- تشديد المتابعة القضائية لتحصيل أموال البنك في حال عدم التسديد.
- التطوير من الاساليب التكنولوجية المستخدمة .
- ترتيب مواقع مصالح البنك لتسهيل حركة الموظفين والعملاء .

### افاق البحث:

- \_\_تقييم أداء البنك في عملية تسيير منح القروض .
- \_\_قرارات فعالة تضمن استرداد البنك للقرض .
- \_\_الوسائل الرقابية المستخدمة في مراقبة سيرورة المشروع و أموال القرض .

**Définition :**

**Le crédit R'FIG est un crédit d'exploitation totalement bonifié destiné au financement des agriculteurs et éleveurs activant à titre individuel, organisés en coopératives ou en groupements économiques.**

- Secteur :**
- Agriculture.
- Population concernée :**
- Agriculteurs et éleveurs à titre individuel,
  - Agriculteurs et éleveurs organisés en coopératives, groupements, associations ou fédérations,
  - Unités de services agricoles,
  - Entreposeurs de produits agricoles de large consommation,
  - Personnes morales intervenant dans le programme du renouveau rural et agricole.
- Actions ciblées :**
- Acquisition d'intrants nécessaires à l'activité des exploitations agricoles (semences, plants, engrais, produits phytosanitaires),
  - Acquisition d'aliments pour les animaux d'élevage (toutes espèces), de moyens d'abreuvement et de produits médicamenteux vétérinaires,
  - Acquisition de produits agricoles à entreposer dans le cadre du système de régulation des produits agricoles de large consommation,
  - Repeuplement élevage (poussins, poulettes démarrées, lapins ...), gros élevage engraissement (acquisition taurillons agneaux, chameaux...).
- Dossier à fournir :**
- Demande de crédit,
  - Acte de propriété, titre de concession ou bail de location,
  - Carte d'agriculteur ou d'éleveur délivrée par la Chambre Nationale de l'Agriculture,
  - Situation fiscale,
  - Factures pro-forma,
  - Plan de production valorisé,
  - Budget de trésorerie prévisionnel de la campagne,
  - Attestation de non endettement délivrée par la CNMA (Caisse Nationale de la Mutualité Agricole) ou d'une autre banque.

**Caractéristiques du Prêt bancaire**

- Type du prêt :**
- 00-15 : Crédit Agricole R'FIG.
- Série du prêt :**
- 310 : Crédit Agricole R'FIG.
- Montant du prêt :**
- Selon le volume d'activité développé par l'entreprise.
- type/ durée du différé :**
- Néant.
- Durée du prêt :**
- Minimum : 06 mois. Maximum : 24 mois.
- te limite d'utilisation :**
- Minimum : 03 mois. Maximum : 09 mois.
- Apport personnel :**
- L'apport personnel pour ce type de crédit (crédit d'exploitation) n'est pas exigible.
- Taux de bonification/ Taux d'intérêt :**
- Taux d'intérêt conventionnel : 5,50%.
  - Bonification : 100% (les intérêts sont pris en charge en totalité par le Ministère de l'Agriculture et du Développement Ru
- Garanties réserves bloquantes :**
- Délégation d'assurance/ Caution solidaire/ Pouvoirs d'emprunter et d'aliéner pour les personnes morales/ Nantissement du fond de commerce/ Nantissement du matériel roulant/ Hypothèque.
  - Toute autre sûreté négociée avec le client.
- Garanties et réserves non bloquantes :**
- Selon les particularités du dossier.
- Amortissement :**
- Dégressif.
- Organe de décision :**
- Selon délégation de pouvoirs.

**CRÉDITS**

بنك الزراعة والتنمية الريفية  
BANQUE DE L'AGRICULTURE ET DU DÉVELOPPEMENT RURAL

Le crédit est accordé à titre de placement partiellement remboursable par le client, à destination des exploitations agricoles et d'élevage, sur les terres agricoles non exploitées relevant de la propriété privée ou du domaine privé de l'Etat.

**Secteur :** • Agriculture

**Population concernée :**

- Personnes physiques/morales présentant un cahier de charges validé par les structures habilitées du Ministère de l'agriculture et du développement rural.
- Les propriétaires de terres privées non exploitées et les concessionnaires de nouvelles exploitations agricoles et/ou d'élevage relevant du domaine privé de l'Etat.
- Les agriculteurs et les éleveurs, à titre individuel ou organisés en coopératives ou groupements légalement constitués.
- Les entreprises économiques, publiques ou privées, intervenant dans les activités de productions agricoles, de valorisation, de transformation ou de distribution des produits agricoles et agroalimentaires.
- Les fermes pilotes.
- Les agriculteurs des EAC, bénéficiaires d'un droit de concession, peuvent bénéficier, à titre individuel, de ce crédit (projets de plantation ou d'acquisition d'équipements notamment d'irrigation).

**Actions ciblées :**

- Travaux de préparation, d'aménagement et de protection des sols.
- Opérations de développement de l'irrigation agricole,
- Acquisition de facteurs et de moyens de production,
- Réalisation d'infrastructures, stockage, transformation, conditionnement et valorisation,
- Production artisanale,
- Protection et développement des patrimoines génétiques animal et végétal.

**Dossier à fournir :**

- **Personnes physiques/ morales :**
  - Demande de crédit,
  - Extrait de naissance,
  - Factures pro-format/ Devis,
  - Situation fiscale,
  - Permis de construire (pour bâtiments exploitation),
  - Acte de propriété ou de concession,
  - Etude technico-économique, établie par un bureau spécialisé agréé par le BNEDER,
  - Autorisation des services de l'hydraulique pour forage,
  - Agrément sanitaire (en cas de nécessité),
  - Autorisation des services de l'environnement (cas de l'élevage),
  - Attestation de validation de projet validée.
- **Personnes morales :**
  - Mêmes pièces que les personnes physiques, en plus de :
    - Bilans fiscaux des 3 derniers exercices (dernier bilan certifié par un commissaire aux comptes) + Situation intermédiaire de l'année en cours,
    - Copie certifiée conforme des statuts,
    - Copie certifiée conforme de l'agrément (pour les coopératives),
    - Registre de commerce,
    - Procès verbal de désignation d'un représentant disposant du pouvoir de contracter un emprunt (sociétés et coopératives).

**Caractéristiques du Prêt bancaire**

**Type du prêt :**

- CMT : 01-13 : CMT ETTAHADI bonifié agricole.
- CLT : 02-13 : CLT ETTAHADI bonifié agricole.

**Série du prêt :**

- CMT : 379 : CMT ETTAHADI.
- CLT : 384 : CLT ETTAHADI.

**Montant du prêt :**

- CMT : Minimum : 1.000.000 DA. Maximum : 100.000.000 DA.
- CLT : Minimum : 1.000.000 DA. Maximum : 100.000.000 DA.

**Type/ durée du différé :**

- CMT : 01 à 02 ans.
- CLT : 01 à 05 ans.

**Durée du prêt :**

- CMT : Minimum : 03 ans. Maximum : 7 ans avec 01 à 02 ans de différé.
- CLT : Minimum : 08 ans. Maximum : 15 ans avec 01 à 05 ans de différé.

**Date limite d'utilisation :**

- CMT : de 06 à 12 mois maximum à partir de la mise en place du crédit.
- CLT : de 06 à 24 mois maximum à partir de la mise en place du crédit.

**Apport personnel :** Pourcentage à définir du montant total du projet :

- Minimum 10% du coût du projet pour une superficie <=10 hectares.
- Minimum 20% du coût du projet pour les exploitations de plus de 10 hectares.

**Taux de bonification/ Taux d'intérêt :**

- CMT : 5,25% bonifié comme suit : (à la charge du client)
  - 0% les 05 premières années.
  - 1% la 6<sup>ème</sup> et la 7<sup>ème</sup> année.
- CLT : 5,25% bonifié comme suit : (à la charge du client)
  - 0% les 05 premières années.
  - 1% la 6<sup>ème</sup> et la 7<sup>ème</sup> année.
  - 3% la 8<sup>ème</sup> et la 9<sup>ème</sup> année.
  - A partir de la 10<sup>ème</sup> année, intérêt non bonifié (5,25%)



بنك الزراعة والتنمية الريفية  
BANQUE DE L'AGRICULTURE ET DU DEVELOPPEMENT RURAL

**Credit « EL AHADI »**

**Garanties et réserves bloquantes :**

- Hypothèque légale grevant le droit réel immobilier résultant de la concession ainsi que l'engagement de l'hypothèque sur la construction à édifier sur le terrain concédé,
- Hypothèque légale de l'exploitation lorsqu'il s'agit de la propriété privée,
- Caution solidaire des associées, des coopérateurs ou des membres du groupement légalement constitué (pour les personnes morales).

**Garanties et réserves non bloquantes :**

- Nantissement des équipements,
- Gage du matériel roulant,
- Assurance multirisque avec subrogation au profit de la banque.

**Amortissement :**

- Dégressif.

**Organe de décision :**

- Selon délégation de pouvoirs.

Le crédit est accordé sur la base d'un dossier complet et d'un examen approfondi de la situation économique et financière du candidat. Le crédit est remboursé en plusieurs échéances mensuelles. Les conditions de crédit sont soumises à l'approbation de la Banque. Les garanties exigées sont détaillées dans le présent document. Le crédit est accordé à titre de faveur et ne constitue pas un droit. La Banque se réserve le droit de modifier les conditions de crédit à tout moment sans préavis. Le crédit est accordé aux personnes physiques et morales. Le crédit est accordé à titre de faveur et ne constitue pas un droit. La Banque se réserve le droit de modifier les conditions de crédit à tout moment sans préavis. Le crédit est accordé aux personnes physiques et morales.

## VOUS ETES :

- Propriétaires de terres privées et/ou concessionnaires de terres agricoles relevant du domaine privé de l'Etat à titre individuel ou collectif ;
- Agriculteurs et/ou éleveurs à titre individuel ou organisés en coopérative ou Groupement d'intérêt commun agricole ;
- Entreprises économiques intervenant dans les activités de production agricole et/ou d'élevage, de valorisation, de transformation et d'exploitation de produits agricoles et agroalimentaires ;
- Fermes pilotes.

## VOUS VOULEZ :

- Créer et équiper de nouvelles exploitations agricoles et /ou d'élevage ;
- Moderniser des exploitations agricoles et /ou d'élevage existantes ;
- Intensifier, transformer, valoriser des produits agricoles et d'élevage nécessitant des besoins de financement.

## LA BADR VOUS ACCOMPAGNE AVEC ETTAHADI

<< Crédit d'investissement bonifié par l'Etat >>

### Jusqu'à :

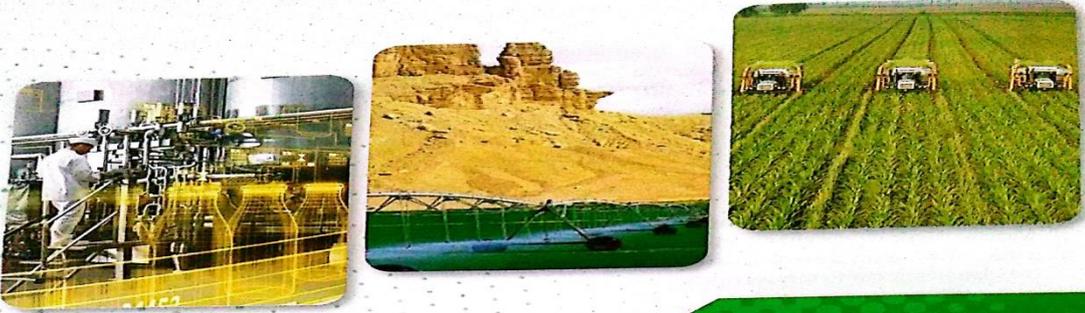
- 100 000 000 DA s'il revêt la forme Individuel.
- 200 000 000 DA s'il revêt la forme Fédérative.

Pour tout renseignement  
Visitez notre site web ou rendez vous  
dans nos agences



بنك الفلاحة والتنمية الريفية  
Banque de l'agriculture  
et du développement rural

le plus grand réseau  
bancaire en Algérie



**Pour réaliser  
vos projets**

**Crédit  
ETTAHADI**

Besoin d'information ?  
Contactez BADR Hissat  
**021 989 323**  
Tarif appels locaux

contact@badr.dz  
www.badrbanque.dz

f i in

**BADR ... plus qu'une banque**

## Vous êtes :

- Agriculteur et éleveur à titre individuel ou organisé en coopérative ou groupement ;
- Entreprise économique de production agricole, de valorisation, de transformation et d'exploitation de produits agricoles et agroalimentaires.

## Pour vos activités de :

- Acquisition d'intrants agricoles nécessaires à l'activité des exploitations agricoles;
- Acquisition d'aliments pour les animaux d'élevage de moyens d'abreuvement et de produits médicamenteux vétérinaires;
- Acquisition de produits agricoles à entreposer dans le cadre du Système de régulation des produits agricoles;
- Repeuplement ou peuplement des étables, des bâtiments de petits élevages, des bergeries et des écuries;
- Peuplement et repeuplement des ruches par les Essaims;
- Réalisation des travaux culturaux, labour semailles et la moisson battage;
- Acquisition d'emballages pour les produits agricoles et agroalimentaires.

**LA BADR VOUS ACCOMPAGNE AVEC R'FIG**  
« Crédit d'exploitation bonifié par l'Etat »

## Pour vos activités de :

- Production, stockage, transformation, conditionnement, commercialisation et exportation des produits agricoles et agroalimentaires toutes filières confondues;
- Unités de fabrication de pâtes alimentaires et couscous;
- Production de produits de terroirs;
- Création d'unités de production de semences et plants;
- Création d'unités d'élevages et centres d'engraissement;
- Insémination artificielle et transfert d'embryons;
- Abattage avicole et découpe;
- Abattage des animaux (gros élevage) et découpe;
- Acquisition d'équipement d'irrigation, économiseurs d'eau;
- Acquisition d'équipement spécifique à la production, transformation et conditionnement.

**LA BADR VOUS ACCOMPAGNE AVEC R'FIG FEDERATIF**  
« Crédit d'exploitation bonifié par l'Etat »

Pour tout renseignement  
Visitez notre site web ou rendez vous  
dans nos agences

