

الشهيد ناصف عز الدين - البليدة - مذكرة نهاية التكوين لنيل شهادة أهلية تقني سامي تأطير السيد(ة) فحصي محمد ومن اجتهد وأخطأ فله أجر وأحد الحمد لله الذي وهبنا نعمة العقل سبحانه والشكر له على كل نعمة وفضله وكرمه وتبارك الله ذو الجلال والإكرام. نشكر كل من قدم لنا يد العون والمساعدة في إنجاز هذه المذكرة ونخص بالذكر الأستاذة موساوي أمال التي لم تبخل علينا بنصائحها وإرشاداتها من خلال إشرافها على عملنا خطوة بخطوة وبكل جدية وتفاني. كما لا ننسى أن نتقدم بالشكر الخالص الى كل من : ونشكر في الأخير كل ما قدم لنا يد المساعدة سواء من بعيد أو قريب. مدينة اكي بعد الله بكل شيء لمن أنارت طريقي وساعدتني في كل اوقاتي حبيبتي رحمها الله وجعلها تسكن فردوس الأعلى وبساتين النعيم الى شمعته حياتي وسر وجودي الى سيدة الكون التي تركتني في منتصف الطريق وندى روجي وبلسمها التي تعبت وسهرت على راحتي وكانت سببا فيما انا عليه اليوم امي ولو ان جميع كلمات الشكر لا تكفي ايتها الجوهرة النادرة شكرا لله انه جعلها والدتي إلى كل من كان له يد العون في مذكرتي و إلى من شاركني لحظات كتابتها الإهداء إلى من إستمدت القوة من عينيها إلى رمز الحنان والحب والتضحية إلى من كانت سندي وقوتي في الحياة، أقول لك أنني لازلت على وصيتك إلى من ساعدني في مشواري , وزملائي في العمل "ياسمين" "هالة" كل الشكر والتقدير والاحترام لكم *مقدمة* شهدت البنوك الجزائرية تطورا كبيرا في وسائل الدفع خلال السنوات الأخيرة، حيث تم استبدال وسائل الدفع التقليدية بوسائل جديدة أكثر كفاءة وأمانا. ومن أبرزها: الشيكات: وهي وثيقة يصدرها البنك بأمر من العميل لسحب مبلغ معين من حسابه. ووسائل الدفع الإلكترونية في الجزائر يرجع تطور وسائل الدفع في البنوك الجزائرية إلى عدة عوامل، النمو الاقتصادي: حيث أدى النمو الاقتصادي المتسارع إلى زيادة حجم المعاملات المالية، تطور التكنولوجيا: حيث أدى التطور التكنولوجي إلى ظهور وسائل دفع جديدة أكثر سهولة وسرعة وأمانا. أهمية تطور وسائل الدفع في الجزائر وزيادة حجم المعاملات التجارية عبر الإنترنت. من المتوقع أن يستمر تطور وسائل الدفع في البنوك الجزائرية في المستقبل، إلى أي مدى تساهم عملية تحديث وسائل الدفع في تطور النشاط المصرفي الجزائري؟ 1- تسريع نظام الدفع يحقق نقلة نوعية في كفاءة الاقتصاد الوطني وتقليص المخاطر والشكوك المرتبطة بالمدفوعات الكتابية يعتمد على أنظمة الحماية المناسبة. 2- إن حادثة النظام المصرفي الجزائري والتي لم تتجاوز الأربعة عقود من زمن المقارنة مع أنظمة الدول المتقدمة والذي لم يتح له الوقت الكافي لكي يكون لنفسه آليات للعمل تتلائم مع الشروط العامة والشاملة المعروفة لدى مختلف الأنظمة المصرفية المتقدمة فضلا عن تنظيم الذي تم اختياره للنظام المصرفي الجزائري والأهداف التي أنيط لتحقيقها وإن اعتماد الصيرفة الإلكترونية يساهم في تحسين الخدمة المصرفية وتفعيل دور القطاع المصرفي وجلب المزيد من الاستشارات الأجنبية، كما تعددت الخطوات التي بذلتها المؤسسات المصرفية العاملة في الجزائر من تحسين خدماتها وتطويرها لكنها اثمرت على نتائج غير كافية ولا تتناسب مع الوضع الداخلي والخارجي. المنهج المتبع حاولنا قدر المستطاع جمع البيانات والمعلومات اللازمة لموضوع بحثنا وتحليلها للاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي. أهمية الموضوع: 2. يعتمد هذا البحث على أهمية نتائج هذه التطورات التي أدت إلى ظهور مشاكل جديدة تتطلب استجابة فورية ومكافحة فعالة. تلك المشاكل التي تنشأ حديثا تحمل طبيعة فريدة تستوجب العمل على مواجهتها بشكل مباشر. اسباب اختيار موضوع : تطور وسائل الدفع في البنوك الجزائرية يُعتبر موضوعا مهما للعديد من الأسباب: تطور وسائل الدفع يعكس التطور التكنولوجي الحاصل في البنوك وكيفية تكيفها مع متطلبات العصر الحديث. مما يدفع البنوك إلى تقديم وسائل دفع مبتكرة وملائمة تلبي تلك الاحتياجات الجديدة. يصبح تحديث وسائل الدفع ضرورة ملحة لتيسير التعاملات وتحفيز النمو الاقتصادي. عدم وجود إحصائيات حديثة لنسبة تداول وسائل الدفع العصرية عالميا ووطنيا. مقدمة *الفصل الأول* أهمية عصنة وسائل الدفع للبنوك *الفصل الثالث* دراسة حالة وسائل الدفع عن بنك الفلاحة و التنمية الريفية المبحث الثاني : دراسة حول الخدمات و التعاملات الالكترونية في بنك الفلاحة *الفصل الأول* المطلب الأول: ماهية البنك: وأخيرا تبيان أنواعه (الفرع الثاني) الفرع الأول: تعريف البنك وظائفه وأهدافه: البنك هي كلمة إيطالية الأصل (بانكو Banco و تعني "المصطبة" و التي كانت تعني في البادئ المصطبة التي كان يجلس عليها الصرافون لتحويل العملة، إذ يقوم باستقبال الودائع لأصحاب الفائض المالي و يقوم بمنح القروض، ج. التعريف القانوني للبنك لأجل، مويل التجارة الخارجية من خلال فتح الاعتمادات المستندية. تحصيل الشيكات المحلية عن طريق غرفة المقاصة، 1. إدارة أعمال و ممتلكات العملاء وتقديم الاستشارات الاقتصادية المالية و مما يجدر ذكره أن لكل بنك سقف محدد للإقراض في هذا المجال يجب أن لا يتجاوزه. و يضاف إلى هذه المجموعة من الوظائف الرئيسية للمصارف في المجتمعات التي تأخذ بمبدأ التخطيط المركزي للاقتصاد (الاقتصاد الموجه) و وظائف أخرى أهمها: وظيفة التوزيع Distribution و المتولدة من مصادر خارجة عن المشروع نفسه عن طريق المصرف، و لا توجد أي

مؤسسة أخرى غير المصارف تزاوّل هذا النشاط في ظل هذا النظام. تتولى المصارف في المجتمعات ذات التخطيط المركزي عملية توجيه الأموال المتداولة، يسعى أي بنك إلى تحقيق أهداف يكون قد سطرها، أ الأهداف المالية تتمثل في: استمرار تحقيق الأرباح و هو الهدف الرئيسي ، تعظيم معدل العائد على الاستثمار. ب. الأهداف المرتبطة بالخدمات المصرفية (الأهداف الإنتاجية) إضافة إلى الأهداف المالية والإنتاجية توجد أهداف أخرى تتلخص في: تتعدد أنواع البنوك تبعاً لتعدد أنشطتها إذ تحد البنوك المركزية (أولاً)، وهي البنوك الإسلامية (خامساً)، أولاً: البنوك المركزية: وهي التي تتولى مهمة الإشراف والرقابة على البنوك المرخصة، كما يعتبر البنك المركزي منشأة مصرفية لا تضع الربح في اعتبارها بقدر ما تهدف إلى دعم النظام النقدي و الاقتصادي في الدولة، ونظراً لأهمية هذا الهدف فإن البنك المركزي يجب أن يكون ملكاً للدولة، ثانياً: البنوك التجارية و يتيح لها ذلك القدرة على إنشاء نوع خاص من النقود هي نقود الودائع كما يمكن تعريف البنك التجاري على أنه مؤسسة الثمانية مصرفية موضوعها النقود والمتاجرة بأموال الغير لصالحها، حيث يقوم بكل العمليات المصرفية سواء كانت قصيرة أو متوسطة الأجل، وتعتبر عملية خلق الودائع من أهم الوظائف التي تقوم بها البنوك التجارية حالياً. والبنك العقاري يتخصص في تمويل الاستثمارات العقارية، ويرجع السبب في هذا التخصص إلى ما تقتضيه ظروف التمويل في كل من هذه المجالات. رابعاً: البنوك الاستثمارية بنك الاستثمار هو ذلك البنك غير المقيد بأنشطة محصورة أو محدودة فهو يقوم باستقطاب الموارد من جميع شرائح المودعين و يفترض من السواقين المالي و النقدي و يجمع الأموال من جميع المصادر المتاحة بدون تفرقة و يقوم بتوظيف أمواله لجميع الآجال و يقدم الائتمان لجميع الشرائح و الوحدات و القطاعات الاقتصادية فضلاً عن كونه غير محصور في نشاطه بمنتجات معينة أو بنقطة جغرافية محددة و بذلك فإن خاصية الشمولية تنعكس إيجابياً على حساباته و نتائجه المالية كما تؤثر إيجابياً أيضاً على درجة مخاطرة أعماله. عن طريق أساليب المشاركة والمضاربة والمتاجرة و الاستثمار المباشر، في إطار الصيغ الشرعية التي تضمن التنمية والاستقرار. سادساً: البنوك الإلكترونية والحصول على مختلف الخدمات والمنتجات المصرفية، أي نظم كافة العمليات أو النشاطات التي يتم عقدها أو تنفيذها أو الترويج لها بواسطة الوسائل الإلكترونية مثل: الهاتف والحاسب الآلي والصراف الآلي والإنترنت والتلفزيون الرقمي وغيرها،