



جامعة العقيد أحمد دراية \* ادرار \*  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
قسم العلوم التجارية



مذكرة تدخل ضمن متطلبات نيل شهادة الماستر الأكاديمي  
شعبة : العلوم التجارية  
تخصص: تدقيق ومراقبة التسيير

## العنوان

**تقييم إجراءات الرقابة المصرفية على الودائع المالية**

**دراسة البنوك التجارية لولاية أدرار**

من إعداد الطالبين :

➤ كرفوح محمد عبد الكريم

➤ بشار محمد

لجنة المناقشة

|         |                 |                  |
|---------|-----------------|------------------|
| رئيساً  | أستاذ محاضر - ب | ولد باحمو سمير   |
| مشرفاً  | أستاذ محاضر - أ | بوشري عبد الغاني |
| مناقشاً | أستاذ محاضر - أ | أقاسم حسناء      |

نوقشت بتاريخ : 2/06/15

الموسم الجامعي  
2019/2018

## الإهداء

الحمد لله الذي وفقنا لهذا ولم نكن لنصل إليه لو لا فضل الله علينا أما بعد  
فإلى من نزلت في حقهم الآيتين الكريمتين في قوله تعالى

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

﴿ وَقَضَىٰ رَبُّكَ أَلَّا تَعْبُدُوا إِلَّا إِيَّاهُ وَبِالْوَالِدَيْنِ إِحْسَانًا ۚ إِنَّمَا يُبَلِّغَنَّ عِنْدَكَ الْكِبَرَ  
أَحَدُهُمَا أَوْ كِلَاهُمَا فَلَا تَقُلْ لَهُمَا أُفٌ وَلَا تَنْهَرُهُمَا وَقُلْ لَهُمَا قَوْلًا كَرِيمًا ﴾

﴿ الإسراء 23 ﴾

أهدي هذا العمل المتواضع إلى أئمتي ما أمكنت في الوجود أبي وأمي  
العزيزين حفظهما الله لي ...

اللذان سهرتا وتعبتا عليّ تعليمي في إتمام هذا العمل من قريب أو من بعيد

...

وإلى أفراد أسرتي ، سندي في الدنيا ولا أحصي لهم فضل ...

وإلى كافة الأصدقاء والأحباب كل باسمه ...

إلى أساتذتي الكرام وأسرة الجامعة

وفي الأخير أرجوا من الله تعالى أن يجعل عملي هذا نفعاً يستفيد منه جميع  
الطلبة العلوم التجارية.



عبد الكريم - محمد



## شكر وعرفان

قال تعالى ﴿لئن شكرتم لأزيدنكم﴾. [سورة إبراهيم الآية: 7]

الحمد لله حمدًا يوافي نعمه ويكافئ مريده، ونشكره على توفيقه لنا في

إتمام هذا العمل.

نتقدم بأسمى معاني الشكر والامتنان:

إلى الأستاذ المشرف: الدكتور بوشرى عبد الغاني الذي أعطى من حصيلة فكره، لينير درب عملنا منذ أن كان فكرة، فخطوة، فبحث والذي لا نملك له إلا الدعاء وان يثيبه الله أحسن الثواب وان يجعل عمله هذا في ميزان حسناته، إنه سميع الدعاء، وإلى لجنة المناقشة التي تحملت عناء المناقشة.

ولا ننسى الدكتور ولد باحمو سمير والى الاخوين بوعزيز أزهر ورزوقي يوسف

إلى زملائنا في الدراسة طلبية الماستر.

كما نتقدم بجزيل الشكر إلى جميع الأساتذة الكرام الذين قدموا لنا الكثير طيلة

سنتي الدراسة ونتمنى لهم المزيد من النجاح والعطاء.

وفي الأخير نسأل المولى عز وجل أن يجعلنا ممن يكثر ذكره ويحفظ أمره

وأن يغمر قلوبنا بمحبته ويرضى عنا.

# الفهرس



| الصفحة  | العنوان  |
|---|--|
|   | الإهداء  |
|   | الشكر والعرفان   |
| II  | الفهرس   |
| V   | قائمة الجداول  |
| VII   | قائمة الأشكال  |
|   | قائمة الملاحق  |
| XI  | قائمة الاختصارات والرموز                                     |
| أ-ت   | المقدمة العامة   |
| الفصل الأول: الإطار العام لإجراءات الرقابة المصرفية على الودائع المالية |  |
| 05  | تمهيد  |
| 06  | المبحث الأول: الإطار النظري للرقابة المصرفية.                |
| 06  | المطلب الأول: مفهوم الرقابة المصرفية.                        |
| 09  | المطلب الثاني: إجراءات الرقابة على العمليات المصرفية.        |
| 14  | المطلب الثالث: مفهوم الودائع المالية وإجراءات الرقابة عليها. |
| 19  | المبحث الثاني: الدراسات السابقة.                             |
| 19  | المطلب الأول: الدراسات العربية.                              |
| 21  | المطلب الثاني: الدراسات الأجنبية.                            |
| 22  | خلاصة الفصل.   |
| الفصل الثاني: الدراسة الميدانية الوكالات البنكية لولاية أدرار           |  |
| 24  | تمهيد  |
| 25  | المبحث الأول: الطرق والادوات المستخدمة.                      |
| 25  | المطلب الأول: الطريقة المتبعة في تحليل الدراسة.              |

|    |  |
|----|--|
| 28 | المطلب الثاني: الادوات والنموذج المعتمد في الدراسة                                     |
| 33 | المبحث الثاني: عرض وتحليل النتائج.   |
| 33 | المطلب الأول: نتائج التحليل الاحصائي الوصفي لاستجابة مفردات عينة الدراسة نحو المتغيرات |
| 37 | المطلب الثاني: اختبار فرضيات الدراسة ومناقشة النتائج                                   |
| 41 | خلاصة الفصل  |
| 43 | خاتمة  |
| 47 | قائمة المراجع  |
| -  | الملاحق  |
| -  | الملخص   |

# قائمة الجداول



| رقم الجدول | عنوان الجدول   | الصفحة |
|------------|--|--------|
| 01         | توزيع افراد العينة حسب عدد الاستبيان   | 25     |
| 02         | توزيع افراد العينة حسب متغير البنك   | 26     |
| 03         | توزيع افراد العينة حسب معيار المهنة  | 27     |
| 04         | اتجاه العبارات حسب مقياس ليكارت الخماسي  | 29     |
| 05         | معامل ألفاكرونباخ  | 30     |
| 06         | معامل ارتباط بين عبارات محور " توفر الاطار العام للرقابة المصرفية"                               | 30     |
| 07         | معامل ارتباط بين عبارات محور " اجراءات الرقابة الداخلية على الودائع المالية"                     | 31     |
| 08         | معامل ارتباط بين عبارات محور " اجراءات الرقابة الخارجية على الودائع المالية"                     | 32     |
| 09         | الاحصاءات الوصفية لمحاور الاستبيان   | 33     |
| 10         | اجابات موظفي البنوك حول " توفر الاطار العام للرقابة المصرفية"                                    | 34     |
| 11         | اجابات موظفي البنوك حول " اجراءات الرقابة الداخلية على الودائع المالية"                          | 35     |
| 12         | اجابات موظفي البنوك حول " اجراءات الرقابة الخارجية على الودائع المالية"                          | 36     |
| 13         | نتائج اختبار T لعينة واحدة للحصول على درجات الاجابة على توفر الاطار العام للرقابة المصرفية       | 37     |
| 14         | نتائج اختبار إجراءات الرقابة الداخلية على الودائع المالية T لعينة واحدة للحصول على درجات الاجابة | 38     |
| 15         | نتائج اختبار إجراءات الرقابة الخارجية على الودائع المالية T لعينة واحدة للحصول على درجات الاجابة | 39     |

# قائمة الأشكال

1) قائمة الاشكال:

| الصفحة | عنوان الشكل                         | رقم الشكل |
|--------|-------------------------------------|-----------|
| 26     | توزيع افراد العينة حسب متغير البنك  | 01        |
| 27     | توزيع افراد العينة حسب معيار المهنة | 02        |

2) قائمة الملحق:

| عنوان الملحق | رقم الملحق |
|--------------|------------|
| الإستبيان    | 01         |
| مخرجات SPSS  | 02         |
| Tالجدولية    | 03         |



قائمة

الاختصارات

والرموز

| الرمز       | الدلالة باللغة العربية       |
|-------------|------------------------------|
| BNA         | البنك الوطني الجزائري        |
| CPA         | القرض الشعبي الجزائري        |
| BDL         | بنك التنمية المحلية          |
| BADR        | بنك الفلاحة والتنمية الريفية |
| AGB         | بنك الخليج                   |
| ASALAM BANK | مصرف السلام                  |

# المقدمة العامة



تمهيد:

يعتبر القطاع المصرفي حديث العهد نسبة إلى عمر البشرية وبداية تحضرها، حيث يعتبر الركيزة الأساسية لأي اقتصاد، يتكون هذا القطاع من البنك المركزي والبنوك التجارية والمؤسسات المالية، كما أن هذا القطاع يعد من أهم العناصر التي تساهم في تدوير عجلة التنمية، حيث تساهم البنوك في تنمية الاقتصاد عن طريق تمويل المشاريع الكبرى وتفعيل الإستثمار والمساهمة في إنجاح السياسات النقدية، وتقوم البنوك بوظيفة الوساطة المالية بتلقي الودائع من أصحاب الفائض المالي ومنح القروض لأصحاب العجز، إذ تشكل الودائع بأنواعها المختلفة موردا أساسيا لها، كما أن حجم الودائع هو العامل الأساسي في تحديد الموارد المتاحة التي تؤثر في نشاط أو أنشطة أخرى للجهاز المصرفي من إستثمارات، تحويلات... إلخ؛ وبالتالي تحقيق الأرباح.

إن الهدف الرئيسي للمصارف يتمثل في القدرة على إستقطاب الودائع من خلال تقديم عدة إغراءات للمودعين مثل نسبة الفوائد، ضمان الودائع... الخ. ولإستقرار النظم المصرفية توجب إستحداث نظام لحماية الودائع المالية ومن مظاهر هاته الحماية الرقابة المصرفية التي تلعب دورا هاما في حماية أموال المودعين من جهة والحفاظ على سلامة المركز المالي للبنك من جهة أخرى.

**الإشكالية:** نسعى من خلال الدراسة الإجابة على السؤال الرئيسي التالي:

ما مدى فعالية إجراءات الرقابة المصرفية على الودائع المالية في البنوك التجارية في ولاية ادرار؟

تتفرع هذه الإشكالية إلى مجموعة من الأسئلة الفرعية:

- ما مدى تطبيق الرقابة المصرفية في البنوك التجارية لولاية ادرار؟
- فيما تتمثل إجراءات الرقابية الداخلية على العمليات المصرفية في البنوك التجارية لولاية ادرار؟
- فيما تتمثل إجراءات الرقابة الخارجية على العمليات المصرفية في البنوك التجارية لولاية ادرار؟

**الفرضيات:**

- لا يتوفر إطار عام للرقابة المصرفية في البنوك التجارية لولاية ادرار؛
- لا يتم تطبيق مفاهيم إجراءات الرقابة الداخلية على الودائع بالنسبة لطبيعة البنك؛
- لا يتم تطبيق مفاهيم إجراءات الرقابة الخارجية على الودائع بالنسبة لطبيعة البنك.



أهمية الدراسة: تكمن أهمية هذه الدراسة فيما يلي:

- كونها دراسة تمس أموال الغير أي الودائع وكيف تساعد البنوك في تنميتها؛
- كون أن الرقابة المصرفية عنصر مهم في قطاع البنوك؛
- الرقابة على الودائع هي ضمان للمودعين ومن هذا المنطلق تبين كيفية الحفاظ عليها؛

أهداف الدراسة: تهدف هذه الدراسة الى مجموعة من الأهداف نجملها فيما يلي:

- إبراز المفهوم الواسع للرقابة المصرفية؛
- التعريف بالهيئات الرقابية على البنوك؛
- تسليط الضوء على إجراءات الرقابة على الودائع المصرفية؛
- محاولة تقييم الإجراءات الرقابية على الودائع المصرفية.

**المنهج المتبع:** في الجانب النظري اعتمدنا على المنهج الوصفي بالتطرق إلى كل ما يتعلق بإجراءات الرقابة المصرفية على الودائع المالية للإلمام بمختلف مفاهيم الموضوع، واستندنا على مجموعة من المصادر والمراجع المختلفة من كتب ومجلات وكذا مذكرات، موقع انترنت ذات صلة بالموضوع؛

اما في الجانب التطبيقي انتهجنا المنهج التحليلي وذلك باستخدام البرنامج الاحصائي SPSS من خلال توزيع إستبيانات للتقييم مختلف الإجراءات المتبعة داخل المؤسسة؛

**أسباب إختيار الموضوع:**

أ - الأسباب الذاتية:

- طبيعة التخصص الذي ندرس فيه، التدقيق ومراقبة التسيير الذي يشمل الرقابة؛
- رغبة في البحث والتعمق في الموضوع؛
- الإطلاع وتنمية الرصيد العلمي حول الموضوع؛

ب - الأسباب الموضوعية:

- القطاع البنكي قطاع حساس وهو ركيزة لإقتصاد أي دولة؛
- إشكالية الرقابة على الودائع المصرفية؛
- معرفة مدى تأثير الرقابة المصرفية على إستقطاب الودائع؛

### حدود الدراسة:

- الحدود الموضوعية: تناولت دراسة هذا الموضوع إجراءات الرقابة المصرفية على الودائع المالية؛
- الحدود المكانية: تم إجراء الدراسة على مستوى البنوك التجارية لولاية ادرار؛
- الحدود الزمنية: الفترة الممتدة ما بين 03 مارس إلى 17 افريل 2019

### صعوبات الدراسة:

واجهتنا خلال بحثنا وسعينا في إطار محاولتنا لحل الإشكالية المطروحة صعوبات عديدة نتحفظ عن بعضها ونذكر بعضها فيما يلي:

- ندرة في المراجع؛
- تصادم الواقع النظري مع التطبيقي؛
- صادفتنا مشاكل في التعامل مع عينة الدراسة وجمع الاستبانة؛
- مزامنة وقت إعداد المدكرة مع الحراك الوطني والشلل في المنظومة الجامعية.

### تقسيم الدراسة:

لمعالجة الإشكالية المطروحة تم تقسيم الدراسة إلى فصلين، سنتناول في الفصل الأول الإطار النظري للدراسة وذلك في مبحثين، يصب المبحث الأول في ثلاثة مطالب المطلب الأول نعالج فيه المفهوم العام للرقابة المصرفية والمبادئ الأساسية لها، أما المطلب الثاني إجراءات الرقابة على العمليات المصرفية وفي مطلبه الأخير سنتطرق إلى ماهية الودائع المصرفية أنواعها وكذلك أدوات الرقابة عليها، وفي المبحث الثاني عرضنا بعض الدراسات السابقة باللغة العربية وباللغة الاجنبية، أما الفصل الثاني فخصص للدراسة الميدانية.

# المفصل الأول

## تمهيد:

شهد الإقتصاد العالمي قفزة كبيرة في جانبه المالي والمصرفي الذي بدوره أسهم في إمتداد نشاط البنوك الى خارج حدود دولها أي مواجهة البنوك العالمية خارجيا أو محليا،أوجب قانون النقد والقرض إلى تنظيم رقابة على مدى حياة البنك، حيث تم تشكيل أو إنشاء هيئات للقيام بالأعمال الرقابية تتمثل هذه الهيئات في اللجنة المصرفية كمراقبة لحسن تسيير القانون بالإضافة إلى الصلاحيات المخولة لها في المجال التأديبي وكذا هيئات أخرى إعلامية تحدد جميع المعلومات الخاصة بالبنوك ومتابعة أعمالها ومدى إستجابة البنوك في إستغلال ودائع المتعاملين معها للقوانين والأنظمة لحماية حقوق المودعينفي هذا الفصل سوف نتعرض الى الهيئات المكلفة بالرقابة وكذا الرقابة المطبقة على الودائع التي تكون سببا في إستقطاب المودعين، حيثقسمنا هذا الفصل إلى مبحثين:

المبحث الاول:الإطار النظري للرقابة المصرفية؛

المبحث الثاني: الدراسات السابقة؛

## المبحث الاول:الإطار النظري للرقابة المصرفية

تتجلى الرقابة المصرفية على الودائع من خلال تطبيق هيئات مخولة من القانون الجزائري لمجموعة من الإجراءات الرقابية الداخلية والخارجية منها وتختلف الجهات الرقابية باختلاف الرقابة المطبقة أي الرقابة الخارجية او الداخلية.

### المطلب الاول: مفهوم الرقابة المصرفية

إن الرقابة المصرفية عملية ضرورية ولا غنى عنها في المؤسسات المالية والبنوك لها دور فعال في المحافظة على حقوق المودعين والمستثمرين مما يضمن تنفيذ السياسة النقدية بشكل قوي وبالتالي تطوير القطاعات الاقتصادية المختلفة وازدهارها.

### 1) مفهوم الرقابة المصرفية:

إنحصر المفهوم التقليدي للرقابة المصرفية على رقابة وضع المصرف في لحظة زمنية معينة من خلال دراسة القوائم المالية للمصارف سواء من خلال الرقابة الميدانية أو الرقابة المكتبية، والتحقق من مدى التزامه بالضوابط الرقابية وسلامة نظامه المحاسبي ورقابته الداخلية<sup>1</sup>؛

هي نوع من أنواع الرقابة التي تمارسها السلطات النقدية في البلاد للتحقق من سلامة النظم المصرفية والنقدية والانتمانية المطبقة والتأكد من صحة تطبيق القوانين والأنظمة والتعليمات المصرفية الصادرة من جهة، والاشراف والمراقبة سواء كان ذلك ممثلا في البنك المركزي أو مؤسسة النقد أو السلطة

المخول لها القانون حق الاشراف والرقابة على البنوك من جهة اخرى<sup>2</sup>؛

عملية إدارية تهدف بالدرجة الاولى الى التأكد من أن العمليات التي تقوم بها البنوك والمؤسسات المالية تحترم الاحكام التشريعية والتنظيمية السارية المفعول، القواعد المحاسبية والوقاية، والتحقق من أن العمليات التي تقوم بها البنوك تحترم القواعد والمعايير المحددة، إضافة الى التعرف على مواطن الخطأ والاهمال لتصحيحها<sup>3</sup>؛

<sup>1</sup>فارس مسدور، الرقابة المالية بين البنوك الاسلامية والبنوك التقليدية، مداخلة ضمن الندوة العلمية الدولية حول الخدمات المالية وادارة المخاطر في المصارف الاسلامية المعقد خلال الفترة 18-19-20 افريل 2010، سطيف، الجزائر، ص 1.

<sup>2</sup>زيدان محمد، حبار عبد الرزاق، النظر في مدى مساهرة النظام المصرفي الجزائري للمعايير العالمية للرقابة المصرفية، مداخلة ضمن متطلبات تكيف الرقابة المصرفية في النظام الجزائري مع المعايير العالمية، 14 فيفري 2019، جامعة ورقلة، الجزائر.

<sup>3</sup>لعماري وليد و بولحيس سامية، دورة اللجنة المصرفية في الرقابة على العمليات المصرفية، مجلة الباحث للدراسات الاكاديمية، المجلد 05، العدد 03، 2018، ص 412.

هي مجموعة من القواعد و الإجراءات و الأساليب التي تتخذها السلطة النقدية و البنوك المركزية و البنوك بهدف الحفاظ على سلامة المركز المالي للمؤسسة المصرفية، توصيلاً لتكوين جهاز مصرفي سليم وقوي يحافظ على حقوق المودعين والمستثمرين ويساهم في التنمية الاقتصادية، وبالتالي زيادة ثقة الدولة بأدائها، يتولى البنك المركزي القيام بهذا النوع من الرقابة<sup>1</sup>؛

## (2) أهداف الرقابة المصرفية: للرقابة المصرفية أهداف عديدة نذكر منها<sup>2</sup>:

- 1 -التأكد من سلامة الوضع المالي لكل مصرف أو مؤسسة مالية، أي التأكد من الكفاءة المالية وضمن السيولة اللازمة وقابلية تلك المصارف والمؤسسات المالية على القيام بالتزاماتها وأعبائها خاصة المحافظة على أموال المودعين؛
- 2 -تقييم الموجودات لكل مصرف؛
- 3 -حراسة المشاكل التي تواجه المؤسسات ومحاولة إيجاد حلول لتلك المشاكل؛
- 4 -التحقق من أن المصارف والمؤسسات المالية تتقيد بالقوانين والأنظمة والتعليمات الرسمية الصادرة عن المصارف المركزي.

## (3) المبادئ الأساسية للرقابة المصرفية:

تعد هذه المبادئ الحد الأدنى من معايير الممارسات الرقابية السليمة وهي قابلة للتطبيق عالمياً، وهي مكونة من (29) مبدأً تصنف إلى مجموعتين، المجموعة الأولى تركز على صلاحيات السلطة الرقابية ومسئولياتها ومهامها ( من المبدأ 1 إلى المبدأ 13 )، أما المجموعة الثانية التي تحتوي باقي المبادئ تركز على الأنظمة والمتطلبات الإحترازية للمصارف، نوجزها على شكل نقاط:

### أولاً: الصلاحيات والمسئوليات والمهام الرقابية<sup>3</sup>

- 1) مبدأ المسئوليات والأهداف والصلاحيات؛
- 2) مبدأ الاستقلالية المساعلة وتوفير الموارد والحماية القانونية للمراقبين؛
- 3) مبدأ التعاون والتنسيق؛
- 4) مبدأ الأنشطة المسموح بها؛
- 5) مبدأ معايير الترخيص؛

<sup>1</sup>صلاح الدين محمد امين امام وصادق راشد الشمري، تفعيل انظمة الرقابة المصرفية وتطويرها وفق المعايير الدولية، مجلة الادارة الاقتصادية، السنة الرابع والثلاثون، العدد 91، 2011، ص 358.

<sup>2</sup>احمد صبحي العيادي، ادارة العمليات المصرفية والرقابة عليها، دار الفكر، الاردن، الطبعة الاولى، 2010، ص198.

<sup>3</sup>مجلس محافظي المصارف المركزية و المؤسسات النقد العربية، المبادئ الأساسية للرقابة المصرفية الفعالة الصادرة عن لجنة بازل للرقابة المصرفية، الرقم 58، 2014، ص ص16-19.

- (6) مبدأ نقل ملكية كبيرة؛
- (7) مبدأ الإستحواذات الكبيرة؛
- (8) مبدأ أساليب الرقابة؛
- (9) مبدأ أدوات واليات الرقابة؛
- (10) مبدأ التقارير الرقابية؛
- (11) مبدأ الصلاحيات التصحيحية والجزائية للسلطات الرقابية؛
- (12) مبدأ الرقابة المجمعّة؛
- (13) مبدأ العلاقات بين السلطتين الرقابيتين الأم والمستضيفة؛

#### ثانيا: الأنظمة والمتطلبات الاحترافية<sup>1</sup>

- (14) مبدأ حوكمة الشركات؛
- (15) مبدأ عملية إدارة المخاطر؛
- (16) مبدأ كفاية رأس المال؛
- (17) مبدأ مخاطر الائتمان؛
- (18) مبدأ أصول بثؤها ملاحظات، والمخصصات، والاحتياطيات؛
- (19) مبدأ مخاطر التركيز وحدود التعرضات الكبيرة؛
- (20) مبدأ العمليات مع أطراف ذات صلة؛
- (21) مبدأ مخاطر البلدان ومخاطر التحويل؛
- (22) مبدأ مخاطر السوق؛
- (23) مبدأ مخاطر أسعار الفائدة في سجلات المصرف؛
- (24) مبدأ مخاطر السيولة؛
- (25) مبدأ المخاطر التشغيلية؛
- (26) مبدأ التدقيق والرقابة الداخلية؛
- (27) مبدأ التقارير المالية والتدقيق الخارجي؛
- (28) مبدأ الإفصاح والشفافية؛

<sup>1</sup>مجلس محافظي المصارف المركزية و المؤسسات النقد العربية، نفس المرجع السابق، ص ص 19-24.



(29) مبدأ إساءة استخدام الخدمات المالية؛

### المطلب الثاني: إجراءات الرقابة على العمليات المصرفية

تلعب الرقابة دور فعال داخل المؤسسة كونها تعمل على تشخيص الأخطاء وتحديدتها ومعالجتها وضمان إنجاز الأهداف المسطرة لها، حيث تقوم هيئات حيادية بممارسة الرقابة على العمليات المصرفية وسنتطرق في هذا المطلب الى هذه الهيئات.

#### أولاً: الرقابة الداخلية

ألزم المشرع المصارف التجارية والمؤسسات المالية الإلتزام بقواعد الحذر في التسيير إضافة إلى إيان الرقابة سالفة الذكر وذلك عن طريق إقامة أنظمة متعلقة بتقدير وتحليل المخاطر و أنظمة خاصة بمراقبتها والتحكم فيها وتتمثل هذه الانظمة فيما يلي<sup>1</sup>:

أ - نظام مراقبة العمليات والاجراءات الداخلية: الهدف في هذا النظام مراقبة مطابقة العمليات

المصرفية للأحكام التشريعية والتنظيمية؛

ب التنظيم المحاسبي ومعالجة المعلومات: وذلك عن طريق إحترام مخطط الحسابات المصرفي

والقواعد المحاسبية المطبقة على البنوك والمؤسسات المالية؛

ج أنظمة تقدير المخاطر والنتائج: تشمل نظام إختيار وتقدير القروض وكذا انظمة تقدير مخاطر كل

من السوق والفائدة وكذا مخاطر التسديد؛

د نظام الإعلام والتوثيق: تقوم المصارف والمؤسسات المالية بإعداد وثائق الإجراءات المتعلقة

بأنشطتها المختلفة، حيث تقوم بإعداد على الأقل مرة واحدة في السنة تقرير حول الشروط التي تتم

في إطارها المراقبة المصرفية وتقرير خاص بتقدير المخاطر التي تتعرض لها وكلا التقريرين يتم

تبليغهما الى كل من اللجنة المصرفية ومحافظي الحسابات.

<sup>1</sup>نواصر الطاهر ولحاق عيسى، الآليات الرقابية على المؤسسات المصرفية في التشريع الجزائري، مجلة الحقوق والعلوم الانسانية، المجلد 10، العدد 04، ص ص 79-80.

## ثانيا: رقابة اللجنة المصرفية

أنشأت اللجنة المصرفية وفقا للمادة 143 من القانون 90-10 المؤرخ في 14 أفريل 1990 يتعلق بالنقد والقرض " تبحث اللجنة عند الإقتضاء المخالفات التي يرتكبها أشخاص غير مرخص لهم يقومون بأعمال البنوك والمؤسسات المالية وتنزل بهم العقوبات التأديبية المنصوص عليها في هذا القانون على أن لا يحول ذلك دون بقية الملاحقة المدنية والجزائية"<sup>1</sup>، وتتمثل رقابة اللجنة المصرفية في شقين أساسيين وهما<sup>2</sup>:

(1) **الرقابة بناء على الوثائق:** تقوم اللجنة المصرفية بمعالجة ومراقبة جميع الوثائق المحاسبية والمالية للبنك والمؤسسات المالية، التي ترسلها بصفة منتظمة للجنة، وكذلك معالجة تقارير المراقبة وتقارير مراجعي الحسابات، وبالتالي يمكن معرفة المشاكل التي قد تطرأ في هذه المؤسسات؛

(2) **الرقابة في عين المكان:** تمارس اللجنة المراقبة في عين المكان وذلك بالتحقق من شرعية العمليات المصرفية المنجزة، ومطابقة المصرح بها لبنك الجزائر مع المعطيات المرقمة المحصل عليها عند المراقبة في عين المكان، زيادة على ذلك التحقق من حسن التسيير والاحترام الصارم للقواعد المهنية.

تباشر اللجنة المصرفية الرقابة من خلال تكليف الهيئات المكونة والتابعة لها والمتمثلة في (المديرية المركزية لرقابة البنوك والمؤسسات المالية، المديرية المركزية للإشراف العام على النظام المصرفي وكذا الخلية القانونية) وذلك من خلال قيامهم بالمهام التالية<sup>3</sup>:

### 1 - مهام الخلية القانونية: تكلف الخلية القانونية بالقيام بما يلي:

- الدراسات ذات الطابع القانوني؛
- التكفل بشكاوي زبائن البنوك والمؤسسات المالية، ومتابعة النزاعات القائمة بين البنوك والمؤسسات المالية والهيئات المالية الأخرى؛
- معالجة ملفات البنوك والمؤسسات المالية التي تكون موضوع الإجراء التأديبي ومتابعة تنفيذ قرارات اللجنة المصرفية؛
- دراسة الطعون المرفوعة ضد قرارات اللجنة المصرفية؛
- متابعة الملفات المتعلقة بتبييض الاموال.

### 2 مهام المديرية المركزية لرقابة البنوك والمؤسسات المالية: وتكلف هذه المديرية بإنجاز مايلي:

- أ - تنفيذ برنامج نشاط المصادق عليه من طرف اللجنة المصرفية؛

<sup>1</sup> الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، العدد 16، صادرة في 14 افريل 1990، ص 536.

<sup>2</sup> لعماري وليد وبولحيس سامية، مرجع سبق ذكره، ص ص 417-419.

<sup>3</sup> حورية حماني، آليات رقابة البنك المركزي على البنوك التجارية وفعاليتها، رسالة تدخل ضمن متطلبات نيل شهادة ماجستير في العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة قسنطينة، الجزائر، 2006، ص ص 126-127.

ب - الرقابة على الوثائق والمستندات بما فيها:

- دراسة المذكرات التي تعدها مصالح بنك الجزائر على أساس البيانات المالية الاحترازية للبنوك والمؤسسات المالية؛
- متابعة وإخطار البنوك والمؤسسات المالية في حالة عدم احترام دورية آجال التصريح؛
- متابعة إرسال الحسابات السنوية من طرف البنوك والمؤسسات المالية قبل النشر ودراستها؛
- متابعة ودراسة تقارير محافظي الحسابات، وتقارير الرقابة الداخلية؛
- معالجة كل المعلومات التي ترسلها مصالح بنك الجزائر وإعداد مذكرة تتضمن كل الملاحظات والآراء.

ج - متابعة الرقابة في عين المكان.

**ثالثا: رقابة البنك المركزي :** حسب المادة 35 و 36 من قانون 03-11 المتعلق بالنقد والقرض يمارس بنك الجزائر مهمته في اطار النقد والقرض والصراف في تنظيم الحركة النقدية ومراقبة وتسيير التعهدات المالية وكذا تأطير المؤسسات المالية.

يمارس البنك المركزي الرقابة على العمليات المصرفية من خلال الهيئات الرقابية التابعة له والمتمثلة فيما يلي:

أ) **مركز المخاطر:** حسب المادة 160 من قانون 90-10 المؤرخ في 14 أفريل 1990 يتعلق بالنقد والقرض "ينظم ويسير البنك المركزي مصلحة مركزية للمخاطر تدعى مركزية المخاطر تكلف بجمع أسماء المستفيدين من القروض وطبيعة وسقف القروض الممنوحة والمبالغ المسحوبة والضمانات المعطاة لكل قرض من جميع البنوك والمؤسسات المالية... إن البنوك والمؤسسات المالية ملزمة بالإخراط في مركزية المخاطر..."<sup>1</sup>

كما اشارت المادة 98 من القانون 03-11 "بنظم بنك الجزائر ويسير مصلحة لمركزية المخاطر تدعى "مركزية المخاطر" تكلف بجمع أسماء المستفيدين من القروض وطبيعة القروض الممنوحة وسقفها والمبالغ المسحوبة والضمانات المعطاة لكل قرض، من جميع البنوك والمؤسسات المالية..."<sup>2</sup>

وتتمثل مهام مركزية المخاطر فيما يلي<sup>1</sup>:

<sup>1</sup>الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، العدد 16، مرجع سبق ذكره، ص 538.  
<sup>2</sup>الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، العدد 52، الصادرة بتاريخ 27 اوت 2003، ص 15.

- تقديم مخاطر القروض الممنوحة داخليا التي ليست لها علاقة بالمخاطر التي تتبع عمليات الصرف من الخارج، وتوفير المعلومات في وضع السياسة النقدية؛
  - إعطاء الإذن بمنح القروض؛
  - مراقبة ومتابعة النشاطات المصرفية ومعرفة مدى العمل الذي تقوم به في مجال الخضوع لمعايير وقواعد العمل، كقواعد الحذر، التي يحددها مجلس النقد والقرض.
- (ب) مركزية المستحقات غير المدفوعة ( مركزية عوارض الدفع ): أنشأت بموجب النظام 02-92 المؤرخ في 22 مارس 1992 حيث فرض على الوساطة المالية الإنضمام إليها وتقديم المعلومات لها وتقوم هيا بتنظيمها، حيث تقوم هذه المركزية بتنظيم بطاقيه لعوائق الدفعوما قد يترتب عليها من متابعات وتبليغ الوسطاء الماليين وكل السلطات الأخرى دوريا وكذا الوسطاء الماليين يقومونبإبلاغها بعوائق الدفع على القروض الممنوحة.
- (ج) مركزية الموازنات<sup>2</sup>: صممت مركزية الموازنات لتقوم بإتخاذ قرارات المالية والإستراتيجيةمن خلال تشخيص الملف الفردي والقطاعي للمؤسسة في ظل الوسط التنافسي للخروج في الأخير إلى إعداد تقرير عام حول الخصائص الاقتصادية والمالية، الهيكل المالي، سياسة الإقراض والإقتراض...إلخ. ويمكن دور مركزية الموازنات في:
- مراقبة توزيع القروض وتعميم إستخدام الطرق المعيارية للتحليل المالي في المؤسسات المصرفية؛
  - تحسين شفافية ومصداقية المعلومات المحاسبية في مجال التحليل وتحديد المركز المالي الحقيقي للزبائن؛
  - التخلي على التصميم الساكن للمحاسبة، وإعتماد البعد الديناميكي لتطور الوضعية المالية للمؤسسة من خلال أدوات التسيير المالي التقديري.

كما يقوم البنك المركزي في إطار القانون رقم 05-01 المؤرخ في 06 فبراير 2005 المتعلق بالوقاية من تبيض الأموال وتمويل الارهاب ومكافحتها في المادتين 10 و 11، بإرسال مفتشين في إطار الرقابة في عين المكان على البنوك والمؤسسات المالية وفروعهما<sup>3</sup>.

رابعا: رقابة محافظي الحسابات: جاء في نص المادة 100 من قانون 03-11 المتعلق بالنقد والقرض " يجب على كل بنك او مؤسسة مالية وعلى كل فروع البنك الأجنبي أن يعين محافظين اثنين للحسابات على الأقل"<sup>1</sup>.

<sup>1</sup>كنزة صيد، تنظيم وسير مركزية المخاطر، رسالة تدخل ضمن متطلبات نيل شهادة الماستر في قانون الاعمال، كلية الحقوق والعلوم السياسية، جامعة ام البواقي، 2015، ص15.

<sup>2</sup>بوطورة فضيلة، دراسة وتقييم فعالية نظام الرقابة الداخلية في البنوك، رسالة تدخل في متطلبات نيل شهادة الماجستير في علوم التسيير، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير والعلوم التجارية، جامعة المسيلة، الجزائر، 2007، ص ص 167-168.

<sup>3</sup>قانون يتعلق بالوقاية من تبيض الاموال وتمويل الارهاب ومكافحتها، الديوان الوطني للأشغال التربوية، وزارة العدل،الإيداع القانوني رقم 05-576، الطبعة الاولى، 2005، ص 10.

زيادة على الإلتزامات القانونية المفروضة على محافظو الحسابات كرس الامر 03-11 في المادة 101 مجموعة من الإلتزامات منها<sup>2</sup>:

- إعلام محافظ بنك الجزائر بكل مخالفة يرتكبها البنك؛
  - تقديم لمحافظ بنك الجزائر تقرير خاص حول المراقبة التي يقوم بها ويسلم خلال أربعة أشهر من تاريخ قفل السنة المالية؛
  - تقديم للجمعية العامة تقريرا خاصا حول منح المؤسسة تسهيلات لأحد الاشخاص المذكورين في المادة 104 من هذا الامر؛
  - إرسال لمحافظ بنك الجزائر نسخة من تقاريرهم الموجهة للجمعية العامة، والهدف من هذه الإلتزامات إعطاء الثقة لمهامهم وممارسة هذا الاختصاص لفائدة ولحساب الشركاء.
- من خلال محافظ الحسابات وتقاريره يبقي محافظ البنك على اطلاع دائم على عمليات المصارف لأجل اكتشاف المخالفات والاختفاء.

<sup>1</sup> الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، العدد 52، مرجع سبق ذكره، ص 16.  
<sup>2</sup> ابراهيم دري، رسالة تدخل في متطلبات نيل شهادة الماجستير في قانون الاعمال، كلية الحقوق والعلوم السياسية، جامعة المسيلة، الجزائر، 2017، ص16.

**المطلب الثالث: مفهوم الودائع المصرفية واجراءات الرقابة عليها**

تحظى الانظمة المصرفية باهتمام واسع في الدول المتقدمة، فهذه المجتمعات تشجع فيها الثقافة المصرفية حيث تميل انظمتها الى النمو والازدهار ويؤدي ذلك الى تسيير مهمة الجهاز المصرفي في جذب وتنمية الودائع، حيث تعتبر الودائع من اهم مصادر التمويل للبنوك لذلك فهي تحرص على استقطاب اكبر عدد من المودعين من خلال الامتيازات والضمانات التي تقدمها لهم.

**اولا: تعريف الودائع المصرفية :**

منالناحية الاقتصادية فالإيداع يطلق على مظاهر وأشكال متعددة وتعرف الوديعة المصرفية بأنها " الأموال التي يعهد بها الأفراد أو الهيئات إلى المصرف على أن يتعهد المصرف برد مساوٍ لها إليهم أو نفسها لدى الطلب أو بالشروط المتفق عليها؛

وعرفها الصدر بقوله " تعبر الوديعة بمختلف أشكالها في مفهوم البنوك الربوية عن مبلغ من النقود يودع لدى البنوك بوسيلة من وسائل الإيداع فينشئ وديعة تحت الطلب أو لأجل محدد اتفاقاً ويترتب عليه من ناحية البنك الالتزام بدفع مبلغ معين من وحدات النقد القانونية للمودع أو لأمره أو لدى الطلب أو بعد أجل<sup>1</sup>؛

هي تلك المبالغ النقدية التي يضعها الافراد والهيئات في البنك بصفة مؤقتة لمدة قصيرة او طويلة الاجل من اجل حفظها او توفيرها، وهي اساسا الفاصل الزمني بين لحظة الإيداع ولحظة السحب مع تحديد نسبة مردودية للشخص المودع مع بقاء ملكية النقود المودعة لصاحبها ونقل حق التصرف للبنك في مدة مؤقتة لاستعمالها في حدود الشروط المتفق عليها<sup>2</sup>؛

تعرف الودائع على أنها الاموال التي يقوم الاشخاص الطبيعيون و الاعتباريون بإيداعها لدى البنوك في حساب خاص و بفائدة محددة<sup>3</sup>.

ومن التعاريف السابقة يمكن القول ان الوديعة هي مبلغ من المال يتم حفظه او ايداعه في البنك لمدة معينة محددة او غير محددة وفق عقد شروط مبرمة يتفق عليها الطرفين صاحب المبلغ والبنك، بهدف حفظ المال او توفيره او استثماره وبالتالي يحصل صاحب المبلغ على عائد محدد وفق شروط العقد طيلة وجود المبلغ في البنك؛

<sup>1</sup><https://www.magltk.com/deposit-account/amp>، 19:29، 2019/03/15.

<sup>2</sup><https://9alam.com/community/threads/aluday-albnki-ukifi-tsiirxa.32832>، 19:35، 2019/03/15.

<sup>3</sup> خالد امين عبد الله، العمليات المصرفية الطرق المحاسبية الحديثة، دار وائل لنشر، الطبعة السابعة، 2014، ص135.

## ثانياً: أنواع الودائع:

تقسم الودائع المصرفية وفقاً لمساهمتها في النشاط الاستثماري للمصرف الى:

1 - الودائع التي لا تساهم في النشاط الاستثماري للمصرف وهي ثلاثة أنواع<sup>1</sup>:

### أ) الوديعة المستندية

عبارة عن صكوك او اوراق مالية يدفعها شخص ما للمصرف ويلتزم هذا الاخير بطبيعة عمله وهو حفظ هذه الصكوك او المستندات ثم يردها عينا، لا يحق للمصرف التصرف فيها الا بإذن صاحبها بحيث يتقاضى المصرف اجرا بسيطاً مع ضمانه لها حال الهلاك او الفقدان.

### ب) الوديعة المخصصة لغرض معين:

هي ان يدفع شخص مبلغاً من النقود الى المصرف ويكلفه بشراء اوراق مالية او وفاء قيمة كمبيالة او القيام بعمل معين لغرض معين، يأخذ المصرف اجراً محدداً لقاء هذه الخدمة.

### ج) وديعة الخزائن الحديدية:

تقوم المصارف بتأجير خزائن حديدية لديها للراغبين في ايداع اوراقهم المهمة او الأشياء الثمينة لديهم مثل السبائك الذهبية، يتفق المصرف مع العميل على اجر معين يأخذه المصرف في نهاية كل سنة؛ يسمح للعميل بإيداع ما يريد داخل الخزينة التي استأجرها في مواعيد عمل المصرف وكذا السحب منها، شرط ان لا يكون هذا الشيء الموضوع مضمراً او مما لا تجوز حيازته قانوناً.

2 - الودائع التي تساهم في النشاط الاستثماري للمصرف ولها انواع ستة<sup>2</sup>:

### أ. الوديعة التجارية:

وهي المبالغ النقدية التي يودعها اصحابها لدى المصارف بحيث يلتزم المصرف بدفعها لهم وقت الطلب، يسلم المصرف للمودع دفتر شيكات بعد عملية انشاء حساب جاري، يسمح للعميل بالسحب متى شاء من حسابه مقابل الدفع للمصرف جراء هذه الخدمة؛

<sup>1</sup>لمحامي نصر شومان، العمليات المصرفية، دراسات عليا في الحقوق، لبنان، الطبعة الاولى، 2014، ص ص85، 86.

<sup>2</sup>المرجع سبق ذكره، ص ص 86، 90.

يشكل هذا النوع من الودائع المصدر الاساسي للسيولة في النشاط المصرفي، اذ تكون الجزء الاكبر من موارده الخارجية.

**ب. الوديعة لأجل:**

وهي المبالغ النقدية التي يودعها اصحابها في المصرف لأجل معين، لا يحق له لهم سحبها او سحب جزء منها، ولا يلزم المصرف بردها الا بعد انقضاء اجلها، يعطي المصرف عادة فائدة لأصحاب هذه الودائع تتزايد كلما زادت مدة الاجل؛ يوفر هذا النوع من الودائع استقرار اكبر لعمليات المصرف التجارية اذ بإمكانها التصرف باطمئنان في اموال هذه الودائع.

**ج. الوديعة الادخارية\_ حساب التوفير:**

عبارة عن مبالغ يقتطعها الافراد من مداخيلهم ويدفعونها الى المصرف ليفتح لهم بها حساب يخق لهم سحبه او سحب جزء منه في اي وقت، يدفع المصرف فائدة ضئيلة لحساب العميل الموفر على اساس ادنى رصيد في حساب التوفير خلال الشهر.

**د. شهادات الاستثمار:**

هي الورقة التي تثبت الحق في المبلغ المودع لدى المصرف والتي تخضع لنظام القرض، وللأنظمة وللقوانين المتزايدة، مدتها عشر سنوات وتستحق عنها الفوائد كل ستة اشهر، تضاف الفوائد الى اصل قيمة الشهادة ليأخذ المودع في نهاية المدة الفوائد المركبة مع قيمة الشهادة.

**ذ. شهادات ذات عائد جار:**

مدتها عشر سنوات، في هذا النوع يأخذ المدخر الفوائد المستحقة كل ستة اشهر.

**ر. شهادات ذات جوائز:**

مدخراتها قليلة ومن دون فوائد دورية، تعطى الفائدة المستحقة على جملة رصيد المدخرات الموظفة في هذا النوع كل ربع سنة مثلا، تسحب علنيا بالقرعة ارقام الشهادات ويصرف لأصحابها جوائز مالية.



### ثالثا: الاطار التشريعي للودائع

نصت المادة 67 من قانون 03-11 المتعلق بالنقد والقرض " تعتبر اموالا متلقاة من الجمهور، الاموال التي يتم تلقيها من الغير، لاسيما في شكل ودائع، مع حق استعمالها لحساب من تلقاها، بشرط إعادتها.

غير انه لا تعتبر اموالا متلقاة من الجمهور في مفهوم هذا الامر:

- الاموال المتلقاة او المتبقية في الحساب والعائدة للمساهمين يملكون على الاقل خمسة ( 5%) في المائة من الرأسمال ولأعضاء مجلس الادارة وللمديرين،
- الاموال الناتجة عن قروض المساهمة "1.

والمادة 73 من قانون 03-11 على " ... لا تعتبر ودائع في مفهوم المادة 67 أعلاه، بل تبقى ملكا لأصحابها...".<sup>2</sup>

### رابعا: ادوات الرقابة على الودائع المالية:

يقوم البنك المركزي بممارسة الرقابة من خلال تطبيق مجموعة من الادوات الرقابية تتمثل فيما يلي<sup>3</sup>:

#### 1) الاساليب الكمية:

أ - سياسة نسبة الاحتياطي: تصدر البنوك المركزية عادة تعليمات للبنوك العاملة تجبرها على الاحتفاظ بنسبة من ودائعها لديه، تتناسب هذه النسبة مع الحالة التي يمر بها اقتصاد البلد من تضخم أو كساد.

ب - نسبة السيولة القانونية: يقوم البنك المركزي بإصدار تعليمات تلزم البنوك الاحتفاظ بموجودات سائلة وفقا للعرف المصرفي المنسوبة الى مجموع الودائع واحتساب النسبة، وهذه النسبة تعتبر اداة من ادوات الرقابة على الائتمان كما هو معروف.

<sup>1</sup> للجمهورية الجزائرية، مرجع سبق ذكره، ص 11. الجريدة الرسمية

<sup>2</sup> نفس المرجع سابق، ص 12.

<sup>3</sup> محمد احمد عبد النبي، الرقابة المصرفية، زمزم للنشر وتوزيع، الطبعة الاولى، الاردن، 2010، ص ص80-81.

ج - نسبة رأس المال الى الودائع: يتم اصدار تعليمات من البنك المركزي لجميع البنوك بضرورة عدم انخفاض رأسمال البنك عن نسبة معينة من الودائع، وهذا يعني انه على البنك التوقف عن قبول الودائع او زيادة رأسماله عند وصول الودائع لمستوى معين.

(2) الاساليب النوعية:

يقصد به الاساليب المتبعة لضمان سلامة الاجراءات المتعلقة بالودائع من الناحية العملية، ومن بين هذه الاساليب نجد:

- تحديد الاموال السائلة التي يجب ان تحتفظ بها البنوك،
- تحديد الاموال التي تدخل في نسبة السيولة،
- التأكد من صحة العمليات التي تجرى على حسابات العملاء وكذا مراقبة الاجراءات التي يتم بها فتح الحسابات والتصرف فيها.

## المبحث الثاني: الدراسات السابقة

### المطلب الاول: دراسات باللغة العربية

تم الاعتماد على مجموعة من الدراسات نورد بعضها فيما يلي:

**1. ايمان باديس ( 2012 )<sup>1</sup>:** هدفت الدراسة في محاولة التعرف على مختلف اليات و اساليب الرقابة المصرفية التي يمارسها البنك المركزي على البنوك التجارية و تقييم فعليتها وواقع تطبيقها في الجزائر كذلك معرفة مدى نجاعة ادوات الرقابة التي يستخدمها البنك المركزي في معالجة الاختلالات على مستوى الاقتصاد الوطني، اعتمدت الدراسة المنهج التحليلي في جمع المعطيات والبيانات والمعلومات المتعلقة بالظاهرة، وتوصلت الى ان و تنفيذ السياسة النقدية من اهم وظائف البنك المركزي التي تهدف الى ضمان توازن النشاط الاقتصادي على المدى الطويل و تتم باستخدام من الادوات الكمية و الكيفية. يعتبر البنك المركزي من السلطة النقدية في الدولة و بالتالي هو المشرف على ادارة السياسة النقدية و تنفيذها بما يتوافق و اهداف السياسة الاقتصادية فهو يتخذ كل الاجراءات التي يراها مناسبة لتصحيح الاختلالات التي قد تحدث على المستوى النقدي من خلال التأثير على عرض النقود الى الحد من الضغوط التضخيمية، ان الرقابة المصرفية تفتح افاق واسعة للبنوك الجزائرية للارتقاء بأدائها و التحسين من مستواها ، توفر الجهاز المصرفي الجزائري على قاعدة من الانظمة التنظيمية المصرفية المهمة خاصة المتعلقة بالرقابة المصرفية؛ خصصت هذه الدراسة الرقابة المصرفية في البنك المركزي هذا اول اختلاف عن دراستنا، كوننا تطرقنا الى الرقابة المصرفية وكذا الرقابة التي تخضع لها البنوك التجارية بشكل عام داخليا وخارجيا، كما اعتمدت هاته الدراسة في جانبها التطبيقي على منهج دراسة حالة، غير أننا اعتمدنا منهج الوصفي التحليل واستخدمنا الاستبانة كأداة رئيسية على مستوى موظفي البنوك لولاية ادرار .

**2. بريارة عدة(2014)<sup>2</sup>:** هدفت الدراسة الى التطرق في اليات و اساليب و الانظمة الموضوعية و المحددة للرقابة على البنوك التجارية و اعمالها و التعرف عليها و النظر في مدى صرامتها بهدف حماية اموال المودعين و ضمان سلامة الجهاز المصرفي، والتمعن والنظر في مدى التزام البنوك التجارية بمتطلبات هذه الاليات والأنظمة الموضوعية للرقابة على اعمالها من خلال القيام بأعمال مصرفية، وكذلك قياس معرفة مدى ادراك موظفي ادارة الرقابة على البنوك التجارية لأهمية ودور هذه الرقابة الفعالة على أنشطة البنوك التجارية ومعرفة مستوى تأثير الرقابة على أنشطة البنوك التجارية، اعتمدت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي ومنهج

<sup>1</sup> ايمان باديس، دور البنك المركزي في ممارسة الرقابة على البنوك التجارية، رسالة تدخل ضمن متطلبات نيل شهادة الماستر في علوم التسيير، كلية العلوم الاقتصادية و العلوم التجارية وعلوم التسيير، ام البواقي، الجزائر، 2012.

<sup>2</sup> بريارة عدة، الرقابة على البنوك التجارية، رسالة تدخل ضمن متطلبات نيل شهادة الماستر في الحقوق، كلية الحقوق والعلوم السياسية، خميس مليانة، الجزائر، 2014.

دراسة الحالة فيما يتعلق بالدراسة الميدانية، توصلت الدراسة أن الرقابة هي نوع من الحماية في الواقع و ضمان لحسن سير البنوك التجارية، وللاستقرار النظام المصرفي لآبد من تهيئة الظروف التي من شأنها تسهيل بروز جهازي رقابي فعال و نزيه ومن جهة أخرى يجب أن تكون الرقابة صارمة خاصة مع فتح الجزائر المجال أمام الخواص الوطنيين و الأجانب للاستثمار المصرفي و بما أن نشاط البنوك التجارية يمس مصالح جوهرية لا يتصور تركها دون رقابة حماية و هي في الاجمال تتعلق بتداول النقود الائتمان، هذه الدراسة تتفق مع دراستنا في جوانب عدة الا ان الدراسة اوجزت في تعريف النظام المصرفي وتطوره وكيفية الرقابة على انشاء البنوك وهذا الجانب لا يمس دراستنا هذه، اعتمدنا الاستبانة فيما يتعلق بالدراسة الميدانية؛

**3. بوزيرة فاطمة (2016)<sup>1</sup>:** هدفت هذه الدراسة الى دراسة واقع الرقابة في الجزائر، كذا اظهر الرقابة المصرفية وتطورها في اطار لجنة بازل للرقابة المصرفية ومحاولة التعرف على الدور الرئيسي الذي تلعبه الرقابة المصرفية في ضمان وسلامة البنوك التجارية، استعمل المنهج الوصفي التحليلي كما استعملت الاستبانة للدراسة الميدانية على مستوى عمال البنوك لولاية سعيدة، توصلت الدراسة الى الرقابة المصرفية وتقييم اداء البنوك يعتبران عنصران مرتبطان اد انه يمكن الرقابة على البنوك التجارية من خلال تقييم ادائها، من خلال العنصران تتمكن البنوك من تحديد الانحرافات واسبابها وكيفية علاجها، الرقابة المصرفية شرط اساسي لتحقيق سلامة القطاع المصرفي وتطور تفعيل الرقابة على البنوك يسمح بتحديد المخاطر الناتجة عن النشاط المصرفي والتمكن من متابعتها ومراقبتها، تختلف عن دراستنا كون الدراسة تناولت الرقابة المصرفية حسب معايير لجنة بازال وكذا اداء البنوك اما دراستنا فخصصت لتقييم اجراءات الرقابة المصرفية على الودائع المالية سواء كانت رقابة داخلية او خارجية؛

**4 شيخ فارس (2016)<sup>2</sup>:** هدفت الدراسة الى توضيح كيفية المحافظة على السيولة المالية و ضمان اموال المودعين في البنوك، محاولة التعرف مختلف آليات واساليب الرقابة داخل البنوك والتي يمارسها البنك المركزي. اعتمد في دراسته على المنهج الوصفي، من خلال دراسة وبالا اعتماد على المنهج التحليلي ومنهج دراسة الحالة استنتج ان البنوك هي عبارة عن مكان يحتفظ فيه المجتمع بأمواله السائلة وتلزم بتوفير الحماية والضمان لهذه الاموال من خلال رقابة البنك المركزي لها، وكما سبق ذكره كهدف من الاهداف، كما استنتج ايضا طريقة رقابة البنك المركزي على البنوك وذلك من خلال تقديم تقارير واحصائيات دورية في اوقات معينة، ان البنوك تتعامل بأموال الغير وبالتالي حركة مستمرة في حسابات المودعين من ايداع وسحب يتطلب منها وجود نظام محاسبي ورقابي دقيق، حصرت الدراسة على الرقابة التي يطبقها البنك المركزي والتي تعتبر رقابة خارجية للبنك، اما دراستنا فسنشير الى الرقابة المصرفية واللجنة المختصة لرقابة على البنوك قصدا حماية اموال المودعين؛

<sup>1</sup>بوزيرة فاطمة، الرقابة المصرفية في الجزائر وفق مقترحات لجنة بازل ودورها في رفع اداء البنوك التجارية، رسالة تدخل ضمن متطلبات نيل شهادة الماستر في العلوم التجارية، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، سعيدة، الجزائر، 2016.

<sup>2</sup>شيخ فارس، الرقابة على البنوك، رسالة تدخل ضمن متطلبات نيل شهادة الماستر، جامعة بسكرة 2016/2015.

**5 ابراهيم دري (2017)<sup>1</sup>:** هدفت هذه الدراسة الى تبيان الاسس والاليات التي تبناها المشرع لحماية الودائع المصرفية اتبعت المنهج التحليلي لتحليل النصوص القانونية المتعلقة بالودائع المصرفية ومحاولة ابراز تضارب وجهات النظر بين مختلف التشريعات والانظمة، اعتمدت على المنهج التحليلي وكذا المنهج المقارن، وتوصلت الدراسة الى ان حماية الودائع المصرفية تعتبر من المسائل المهمة في النظام المصرفي وذلك لاستقطاب اكبر عدد من المودعين، حيث تختلف التشريعات المصرفية في كيفية انشاء وتسيير صندوق الضمان، كما ان نظام الضمان يقتصر على البنوك التجارية دون المؤسسات المالية كما ان الضمان لا يشمل كل الاموال المودعة لدى البنوك فهناك ودائع مستثناة، وقد حدد النظام المصرفي الجزائري قيمت تعويض على الودائع بأن لا تتجاوز 600.000 دج بغض النظر عن عدد الودائع للمودع لدى البنك نفسه، اشارت الدراسة الى كيفية ضمان الودائع وكذا النصوص القانونية التي تحمي هذه الودائع وهو جزء من دراستنا اضافة على ذلك سنتطرق الى الرقابة كجزء من الحماية للودائع اعتمدنا في دراستنا على منهج الوصفي التحليلي والاعتماد على الاستبانة .

#### المطلب الثاني: دراسات باللغة الاجنبية

**6 فلاديمير اوبرادوفيتش (2012)<sup>2</sup>:** هدفت الدراسة الى تبيان دور وأهمية وأهداف التدقيق الخارجي على البنوك من خلال الاعتماد على دراسة تحليلية استنبائية مست موظفي ثماني و عشرين بنك في جمهورية صربيا، توصلت الدراسة الى ان معظم هؤلاء المصرفيين يتماشون مع السياسة الرقابية والتمسك بها لمعرفةهم بالدور التي تلعبه الرقابة الخارجية في تحسين الاداء البنكي و زيادة الربحية، حصرت الدراسة على التدقيق الخارجي اما دراستنا سنتناول الرقابة الداخلية والخارجية والهيئات التي تقوم بهذه الرقابة؛

**7 ايصل قوندوقو (2013)<sup>3</sup>:** هدفت الدراسة الى ايضاح أهمية نظام الرقابة الداخلية و اثاره على النظام المصرفي في تركيا، حيث تم الدراسة احصائيا عن طريق جمع التقارير السنوية لخمسة عشر مصرف تركي و ثلاث بنوك دولية رئيسية لسنة 2012 بغرض تحليلها و تقييمها و مقارنتها، توصلت الدراسة أن الرقابة الداخلية للبنوك في تركيا تتكيف مع المعايير الدولية و فعاليتها ساهمت في استقرار القطاع المصرفي التركي الذي يعتبر من أساسيات ازدهار الاقتصاد التركي، الدراسة، الدراسة شملت الرقابة الداخلية واثرها على النظام المصرفي، دراستنا سنحاول الالمام بالرقابة الداخلية والخارجية التي تطبق على الانظمة المصرفية.

<sup>1</sup> ابراهيم دري؛ حماية الودائع المصرفية؛ رسالة تدخل ضمن متطلبات نيل شهادة الماستر في قانون الاعمال؛ كلية الحقوق والعلوم السياسية؛ جامعة المسيلة؛ 2017.

<sup>2</sup> Vladimir Obradovic؛ Empirical research on the external audit of banks in serbia؛ Article in ekonomski anali؛ Serbia؛ 2012.

<sup>3</sup> Aysel Gundogdu؛ Importance Of Internal Control System In Banking sector : evedence from turkey؛ article؛ turkey؛ 2013.

**خلاصة الفصل :**

من خلال دراستنا لهذا الفصل الذي تضمن في مباحثه الثلاث كل من ماهية الرقابة المصرفية ومبادئها، ايضا اجراءات الرقابة على العمليات المصرفية الذي تطرقنا فيه الى الهيئات المخولة لها اداء الرقابة على البنوك داخليا، ورقابة اللجنة المصرفية والبنك المركزي على الصعيد الخارجي، كذلك عرفنا بالودائع وانواعها الاطار التشريعي لها، حيث جاء في قانون النقد والقرض 03-11 في مواد صريحة لتعريف بالودائع على سبيل المثال المادة 73 والتي تتحدث عن نقل الملكية اي ان الوديع عند ايداعها في البنك تنقل له حق التصرف فقط اما ملكية الوديعة تبقى لصاحبها وايضا تطرقنا الى كيف تتم الرقابة على الودائع والتي تتم عن طريق بعض الفروض يفرضها البنك المركزي على البنوك التجارية بغرض حماية اموال المودعين.

# الفصل الثاني

## الفصل الثاني: الدراسة الميدانية لتقييم إجراءات الرقابة المصرفية على الودائع المالية .

### مقدمة الفصل :

بعد تناولنا في القسم النظري إجراءات الرقابة المصرفية على الودائع سنحاول ربط الجانب النظري بالجانب التطبيقي، في هذا الفصل وذلك من خلال إستخدام مختلف الطرق والادوات ومعالجة البيانات بالبرامج ( SPSS V25, EXCEL 2016 ).

كما سنحاول في هذا الفصل اختبار الفرضيات البحثية عبر دراسة وتشخيص تقييم إجراءات الرقابة المصرفية على الودائع من خلال الدراسة الميدانية على عينة من إطارات وموظفي البنوك التجارية لولاية إدرار خلال الفترة الممتدة ما بين 03 مارس الى 17 افريل 2019.

وفي إطار هذا السياق سيتم معالجة هذه الإشكالية من خلال المباحث التالية :

✓ المبحث الأول: الطرق والادوات المستخدمة.

✓ المبحث الثاني: عرض وتحليل النتائج .



## الفصل الثاني: الدراسة الميدانية لتقييم إجراءات الرقابة المصرفية على الودائع المالية .

### المبحث الأول : الطرق والأدوات المستخدمة

من المعلوم أن لكل بحث علمي أسس منهجية يبني الباحث قاعدته الأساسية للانطلاق في عملية البحث و موضوع بحثنا يهدف الدراسة الميدانية إلى تقييم إجراءات الرقابة المصرفية على الودائع المالية ، ويتضمن هذا المبحث لإجراءات الدراسة الميدانية من حيث منهج الدراسة، مجتمع وعينة الدراسة، وكذلك الأداة المستخدمة، وطريقة إعدادها وكيفية بناءها وتطويرها، ومدى صدقها وثباتها.

**المطلب الأول: الطريقة المتبعة في تحليل الدراسة.**

**الفرع الأول: مجتمع الدراسة.**

من أجل تقييم إجراءات الرقابة المصرفية على الودائع تم اختيار مجتمع الدراسة يتكون من جميع موظفي البنوك التجارية الجزائرية، وتم أخذ عينة تتمثل في موظفي البنوك التجارية لولاية أدرار وهي كالتالي ( AGB, BNA, CPA, BDL, ASALAM BANK, BADR ) والبالغ عددهم (50).

وتمت الدراسة على أسلوب العينة العشوائية وذلك بهدف جمع البيانات الأولية الضرورية للموضوع محل الدراسة، حيث تم توزيع ( 50 ) إستبيان على موظفي الوكالات البنكية بولاية أدرار والذين يمثلون المجتمع المدروس، وتم إسترجاع ( 40 ) إستبيان بنسبة ( 80% )، أما غير المسترجعة فكانت ( 10 ) إستبيان بنسبة ( 20% ).

**الجدول رقم (01):** يوضح توزيع أفراد العينة حسب عدد الاستبيان .

| المؤسسة       | عدد الإستبيان الموزع | عدد الإستبيان المسترجع | عدد الإستبيان غير المسترجعة |
|---------------|----------------------|------------------------|-----------------------------|
| وكالات البنوك | 50                   | 40                     | 10                          |

المصدر: من إعداد الطالبين.

## الفصل الثاني: الدراسة الميدانية لتقييم اجراءات الرقابة المصرفية على الودائع المالية .

الفرع الثاني: وصف العينة الدراسة.

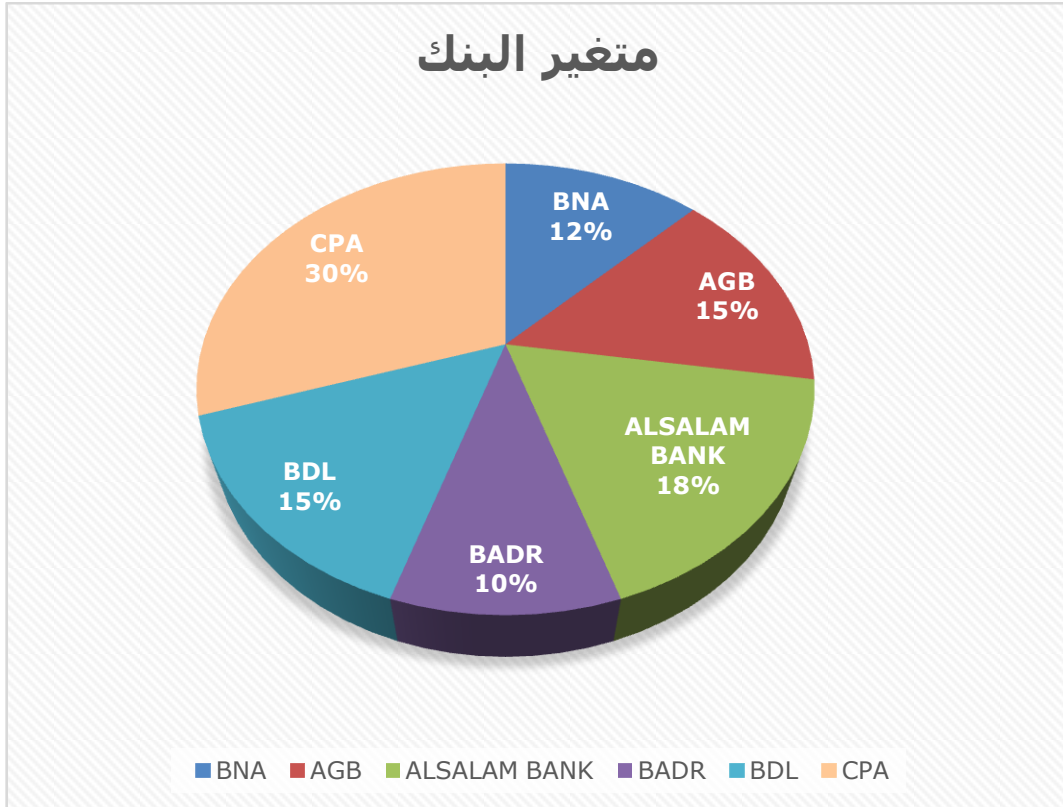
1. التوزيع حسب البنك .

الجدول رقم (02) يوضح توزيع أفراد العينة حسب متغير البنك.

| الرقم | المتغير | الرقم | الفئات  | التكرار | النسبة المئوية% |
|-------|---------|-------|---------|---------|-----------------|
| 02    | البنك   | 01    | BNA     | 05      | 12.5            |
|       |         | 02    | AGB     | 06      | 15              |
|       |         | 03    | ALSALAM | 07      | 17.5            |
|       |         | 04    | BADR    | 04      | 10              |
|       |         | 05    | BDL     | 06      | 15              |
|       |         | 06    | CPA     | 12      | 30              |
|       | المجموع |       |         | 40      | 100             |

المصدر: من إعداد الطالبين بناء على مخرجات برنامج V25Spss.

الشكل رقم (01): يوضح توزيع أفراد العينة حسب معيار البنك.



المصدر: من إعداد الطالبين اعتماد على الجدول رقم 02

## الفصل الثاني: الدراسة الميدانية لتقييم اجراءات الرقابة المصرفية على الودائع المالية .

تشير النتائج في الجدول أن بنك CPA لديه أكبر تكرار 12 موظف بنسبة 30%، يليه بنك ALSALAM بتكرار 07 موظفين بنسبة 18%، ثم كل من بنك BDL و AGB بتكرار 06 لكل منهما بنسبة 15%، ثم بنك BNA بتكرار 05 موظفين بتكرار 12%، وأخيرا بنك BADR بتكرار 04 موظفين بنسبة 10%.

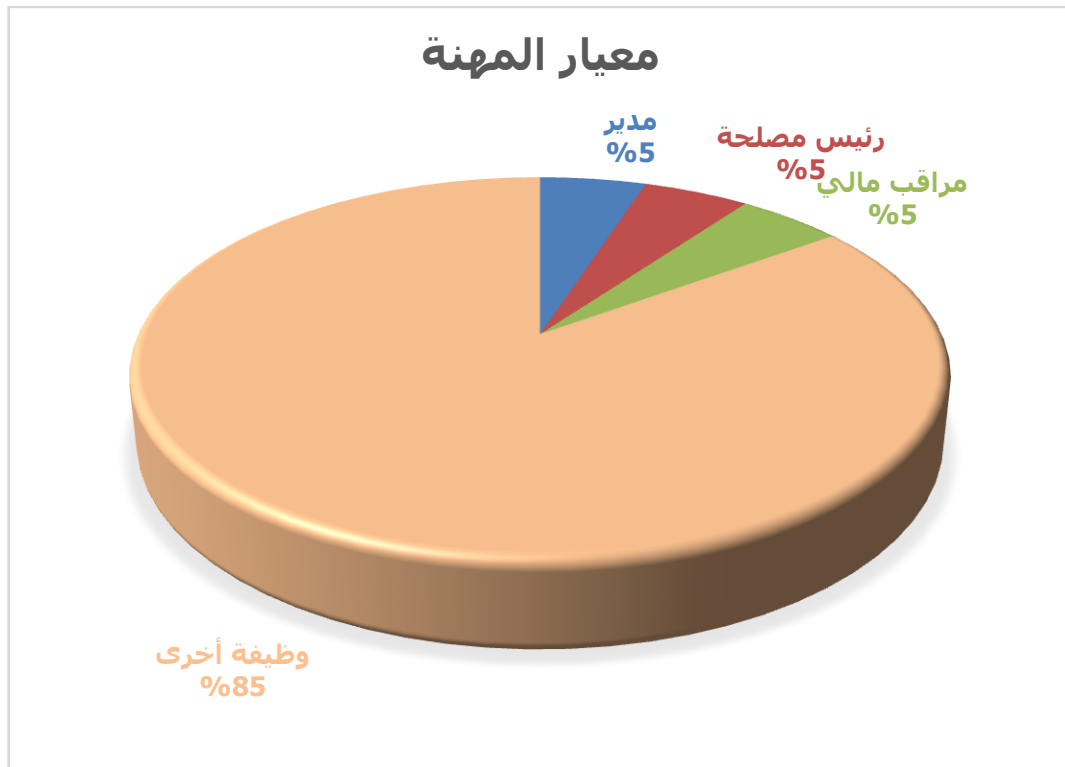
2. التوزيع حسب متغير المهنة :

جدول رقم (03): يوضح توزيع أفراد العينة الإحصائية حسب المهنة.

| الرقم | المتغير | الفئات     | التكرار | النسبة المئوية% |
|-------|---------|------------|---------|-----------------|
| 03    | المهنة  | مدير       | 2       | 5%              |
|       |         | رئيس مصلحة | 2       | 5%              |
|       |         | مراقب مالي | 2       | 5%              |
|       |         | وظيفة أخرى | 34      | 85%             |
|       | المجموع |            | 40      | 100%            |

المصدر: من إعداد الطالبين اعتماد على مخرجات برنامج V25Spss.

والشكل رقم (02): يوضح توزيع العينة حسب معيار المهنة.



المصدر: من إعداد الطالبين اعتماد على الجدول رقم 03

## الفصل الثاني: الدراسة الميدانية لتقييم إجراءات الرقابة المصرفية على الودائع المالية .

نلاحظ من الجدول أعلاه توزيع أفراد العينة الإحصائية حسب متغير المهنة أن أكبر نسبة هي لذوي الوظائف الأخرى ( مستشار الزبائن، مندوب العمليات... ) بتكرار 34 موظف بنسبة 85%، يليها كل من مهنة مدير ورئيس مصلحة ومراقب مالي بتكرارات متساوية موظفين لكل مهنة بنسبة 5%.

### المطلب الثاني: الأدوات والنموذج المعتمد في الدراسة.

#### الفرع الأول: أداة الدراسة

وتم الاعتماد في جمع البيانات في هذا الدراسة على مصدرين هما:

✓ مصادر الثانوية: وتمثلت في مجموعة المراجع والدراسات السابقة ذات علاقة بالرقابة المصرفية على الودائع، وذلك بهدف الإلمام بكل جوانب الموضوع.

✓ مصادر الأولية : وتم الاعتماد في هذا الدراسة على إستبانة تم تصميمها بهدف جمع البيانات من عينة الدراسة لموظفي البنوك ( مدير، رئيس مصلحة، مراقب مالي، وظيفة أخرى ) حول إجراءات الرقابة المصرفية على الودائع على مستوى مختلف الوكالات البنكية لولاية أدرار.

وقد تم اختبار الإستبانة من طرف الأساتذة الأفاضل من الجامعة بالإضافة إلى المقابلات الشخصية مع بعض إطارات في البنوك.

وقد تم تقسيم الإستبانة إلى ثلاثة أقسام:

المحور الأول: ويشتمل على المعلومات العامة للموظف وهي: ( البنك، المؤهل العلمي، المهنة، الخبرة بالسنوات ).

المحور الثاني: يتعلق بإجراءات الرقابة المصرفية ويحتوي على 11 عبارة.

المحور الثالث : ويتعلق بإجراءات الرقابة الداخلية على الودائع ويحتوي على 11 عبارات.

المحور الرابع :و يتعلق بالرقابة الخارجية على الودائع و يحتوي على 8 عبارات.

إستخدم البرنامج الإحصائي للعلوم الاجتماعية ( spss25 ) و برنامج EXCEL لمعالجة البيانات وتحليلها وإستخراج نتائج الدراسة، والتي تتناسب ومتغيرات الدراسة التالية:

- إختبار صدق وثبات أداة البحث وإمكانية الحصول على نتائج من خلال إختبار ألفا كرونباخ (Cronbach's Alpha) لقياس ثبات عبارات الإستبيان.
- حساب معامل الارتباط بيرسون لمعرفة صدق العلاقة بين متغيرات البحث المستقلة والتابعة
- حساب المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لبيان إجابات أفراد العينة وإتجاهاتهم.
- إستخدم إختبار T TEST لعينة واحدة، لإختبار فرضيات الدراسة.
- أستخدم مقياس " ليكارت الخماسي " لصياغة العبارات والذي يشتمل على خمس إجابات، وهذا حتى يتسنى تحديد آراء أفراد العينة لفقرات الاستبيان وبالتالي يسهل ترميز الإجابات كما يلي :

✓ غير موافق تماما تعطى لها درجة واحدة؛

✓ غير موافق تعطى لها درجتين؛

## الفصل الثاني: الدراسة الميدانية لتقييم اجراءات الرقابة المصرفية على الودائع المالية .

✓ محايد تعطى لها ثلاث درجات؛

✓ موافق تعطى لها أربع درجات؛

✓ موافق بشدة تعطى لها خمس درجات.

بالنسبة لمقياس " ليكارت الخماسي" يكون مجال المتوسط المرجح كما هو موضح في الجدول التالي:

جدول رقم (04) اتجاه العبارات حسب مقياس "ليكارت الخماسي"

| المستوى   | المتوسط المرجح   |                 |
|-----------|------------------|-----------------|
| منخفض جدا | من 1,00 إلى 1,7  | غير موافق تماما |
| منخفض     | من 1,80 إلى 2,59 | غير موافق       |
| متوسط     | من 2,60 إلى 3,39 | محايد           |
| مرتفع     | من 3,40 إلى 4,19 | موافق           |
| مرتفع جدا | من 4,20 إلى 5    | موافق تماما     |

المصدر: فوزي حبيب حافظ؛ القياس وتطبيقاته في البحوث الميدانية؛ مكتبة الملك فهد الوطنية؛ جدة؛ ص38.

### الفرع الثاني: إختبار ثبات فقرات الإستبيان

✓ الإجراءات الأولية لإعداد الإستبيان : تم إعداد إستبيان أولي من أجل استخدامه في جمع البيانات والمعلومات، حيث عرض الإستبيان على المشرف من أجل إختبار مدى ملائمتها لجمع البيانات، كما عرض على مجموعة من الأساتذة في مجال تخصص الدراسة بغية تحكيمه، وقد تم إجراء التعديلات اللازمة على أساس ملاحظاتهم. ومنه توزيع الاستبيان على جميع أفراد العينة لجمع البيانات اللازمة للدراسة.

### ✓ معامل ألفا كرونباخ

كما تم إجراء خطوات الثبات على العينة بطريقة معامل الفاكرونباخ، حيث تم استخدام هذه الطريقة لقياس ثبات وصدق الإستبيان . وبعد حسابنا لمعامل ألفا كرونباخ بلغت قيمة معامل الثبات 0.625 كما هي موضحة في الجدول رقم ( 05 )، وهي أكبر من 0,50 ومنه نقول أن معامل ثبات عبارات الإستبيان إجمالاً مقبول، وهذا ما يجعلها صالحة ومناسبة لجمع البيانات الخاصة بالدراسة.

## الفصل الثاني: الدراسة الميدانية لتقييم اجراءات الرقابة المصرفية على الودائع المالية .

### الجدول رقم(05) يوضع معامل ألفا كرونباخ

| معامل ألفا كرونباخ | عدد العبارات |
|--------------------|--------------|
| 0,625              | 30           |

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على مخرجات برنامج Spss v25

### ✓ الاتساق الداخلي:

يقصد بمفهوم الاتساق الداخلي مدى خلوعبارات الإستبيان من الأخطاء غير المنتظمة التي تشوب القياس، أي مدى قياس الإختبار للمقدار الحقيقي للسمة التي يهدف لقياسها، فدرجات الإختبار تكون ثابتة إذا كان الإختبار يقيس سمة معينة قياسا متسقا في الظروف المتباينة التي قد تؤدي إلى أخطاء القياس. فالثبات بهذا المعنى يعني الإتساق أو الدقة في القياس.

### الجدول رقم(06): معامل الارتباط بين عبارات محور "توفر الإطار العام للرقابة المصرفية "

| المحور2: توفر الإطار العام للرقابة المصرفية  | معامل الارتباط بيرسون | القيمة الاحتمالية Sig |
|--|-----------------------|-----------------------|
| يتوفر البنك على نظام رقابة مستقل   | ,612**                | 0,000                 |
| تتم عملية الرقابة المصرفية على مستوى البنك بشكل دوري   | ,193*                 | 0,193                 |
| هناك قسم خاص بالرقابة في البنك   | ,364*                 | 0,021                 |
| الإستمرارية في الرقابة المصرفية يؤدي إلى ضمان وجود جهاز مصرفي فعال                               | ,573**                | 0,000                 |
| تهدف الرقابة المصرفية إلى الكشف عن حالات الغش والتلاعبات ونقاط الخلل والضعف وإجراءات تصحيحية لها | ,469**                | 0,002                 |
| يؤثر توقيت الكشف عن الإنحرافات على نجاعة الرقابة المصرفية  | ,759**                | 0,000                 |
| يقوم البنك بالإعتماد على برامج تكوينية وتدريبية لعماله لنجاح عملية الرقابة المصرفية              | ,744**                | 0,000                 |
| تتجاوب الإدارة مع توصيات البنك المركزي بشكل عام  | ,378*                 | 0,016                 |
| السرية في المعلومات المتحصل عليها من طرف المراقبون أثناء العملية الرقابية                        | ,321*                 | 0,043                 |
| تساهم الرقابة المصرفية في الحفاظ على أموال الودعين   | ,684**                | 0,000                 |
| تظهر نجاعة الرقابة المصرفية من خلال إستقطاب البنك للعدد كبير من المودعين                         | ,530**                | 0,000                 |

\*\* . La corrélation est significative au niveau 0.01 (bilatéral).

\* . La corrélation est significative au niveau 0.05 (bilatéral).

المصدر: من إعداد الطالبين بالإعتماد على مخرجات SPSS25

## الفصل الثاني: الدراسة الميدانية لتقييم إجراءات الرقابة المصرفية على الودائع المالية .

يبين الجدول أعلاه أن جميع معاملات الارتباط لعبارات المحور دالة إحصائياً عند مستوى معنوية  $\alpha \leq 0.05$  وبذلك تعتبر جميع العبارات صادقة لما وضعت لقياسه.

الجدول رقم (07): معامل الارتباط بين عبارات محور "إجراءات الرقابة الداخلية على الودائع المالية "

| المحور 3: إجراءات الرقابة الداخلية على الودائع المالية  | معامل الارتباط | القيمة الاحتمالية Sig |
|---|----------------|-----------------------|
| من خلال الرقابة الداخلية يتم التأكد من مطابقة العمليات المصرفية للأحكام التشريعية والتنظيمية  | ,820**         | 0,000                 |
| يوجد نظام محكم للرقابة الداخلية لدى البنك يساهم في تحسين مبادئ البنك  | ,735**         | 0,000                 |
| يتولى تنفيذ نظام الرقابة الداخلية قسم المراجعة الداخلية في البنك  | ,554**         | 0,000                 |
| يتعاون مجلس الإدارة مع مسؤولي البنك في وضع نظام الرقابة الداخلية  | ,374*          | 0,017                 |
| يقوم المراقب الداخلي بتقديم خدمات عالية الجودة لتحسين أداء البنك  | ,865**         | 0,000                 |
| لدى رئيس قسم الرقابة الداخلية كل الصلاحيات للقيام بعمله على أكمل وجه وبدون أي ضغط   | ,863**         | 0,000                 |
| يتم إصدار وتحديد أهداف ومهام الرقابة الداخلية بشكل واضح ومفصل ومكتوب من مجلس إدارة البنك  | ,810**         | 0,000                 |
| لدى المراقب الداخلي كل الصلاحيات لأخذ أي قرار يراه مناسباً  | ,767**         | 0,000                 |
| يوجد إستقلال تنظيمي لإدارة الرقابة الداخلية من حيث مقدرتها على الوصول إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ولجنة المراجعة، يمكنها من تحسين أداء البنك | ,493**         | 0,001                 |
| يؤخذ بتوصيات المراقب الداخلي في المجالات الإدارية ذات العلاقة   | ,617**         | 0,000                 |
| تطلع الإدارة كافة الموظفين على أدوارهم في إطار عمليات الرقابة الداخلية بطريقة واضحة ومكتوبة   | ,386*          | 0,014                 |

المصدر: من إعداد الطالبين بالإعتماد على مخرجات برنامج V25Spss.

يبين الجدول أعلاه أن جميع معاملات ارتباط عبارات المحور دالة إحصائياً عند مستوى معنوية  $\alpha \leq 0.05$  وبذلك تعتبر جميع العبارات صادقة لما وضعت لقياسه.

## الفصل الثاني: الدراسة الميدانية لتقييم إجراءات الرقابة المصرفية على الودائع المالية .

الجدول رقم(08): معامل الارتباط بين عبارات محور "إجراءات الرقابة الخارجية على الودائع المالية "

| القيمة الاحتمالية<br>Sig | معامل الارتباط بيرسون | المحور 4: إجراءات الرقابة الخارجية على الودائع المالية  |
|--------------------------|-----------------------|---|
| 0,029                    | ,345*                 | يحرص البنك المركزي على الحفاظ على أموال المودعين في البنوك التجارية   |
| 0,017                    | ,374*                 | يجبر البنك المركزي البنوك التجارية بالإحتفاظ بنسبة من ودائعها لديه  |
| 0,001                    | ,521**                | يصدر البنك المركزي تعليمات بضرورة عدم إنخفاض رأسمال البنوك التجارية عن نسبة معينة من الودائع  |
| 0,000                    | ,527**                | تأكد البنوك من صحة العمليات التي تجري على حساب العملاء  |
| 0,000                    | ,760**                | يحدد الأموال السائلة التي يجب ان تحتفظ بها البنوك   |
| 0,000                    | ,693**                | تصدر اللجنة المصرفية عقوبات تأديبية على كل مخالفات من البنوك التجارية   |
| 0,000                    | ,715**                | تعمل إدارة البنوك على إيجاد قيم أخلاقية تدفع الموظفين للعمل بنزاهة ومنع التصرفات غير القانونية وغير الاخلاقية مما يدعم أنظمة الرقابة الداخلية |
| 0,016                    | ,378*                 | الهيكل التنظيمي للبنوك يتلاءم مع طبيعة العمل في البنوك حيث يساعد على تحقيق اهداف نظام الرقابة   |

\*\* . La corrélation est significative au niveau 0.01 (bilatéral).

\* . La corrélation est significative au niveau 0.05 (bilatéral).

المصدر: من إعداد الطالبين بالإعتماد على مخرجات برنامج Spss v25

يبين الجدول أعلاه أن جميع معاملات الارتباط لعبارات المحور دالة إحصائياً عند مستوى معنوية  $\alpha \leq 0.05$  وبذلك تعتبر جميع العبارات صادقة لما وضعت لقياسه.



## الفصل الثاني: الدراسة الميدانية لتقييم إجراءات الرقابة المصرفية على الودائع المالية .

### المبحث الثاني: عرض وتحليل النتائج

المطلب الأول: نتائج التحليل الإحصائي الوصفي لإستجابة مفردات عينة الدراسة نحو المتغيرات:

الجدولرقم (09): يوضح الإحصاءات الوصفية لمحاور الاستبيان

| الإحصاءات الوصفية لمحاور الاستبيان                    |    |              |                 |                   |
|---|----|--------------|-----------------|-------------------|
| محاو الاستبيان  | N  | عدد العبارات | المتوسط الحسابي | الانحراف المعياري |
| المحور2: توفر الاطار العام للرقابة المصرفية           | 40 | 11           | 4,0250          | 0,21786           |
| المحور3: إجراءات الرقابة الداخلية على الودائع المالية | 40 | 11           | 3,6795          | 0,50343           |
| المحور4 إجراءات الرقابة الخارجية على الودائع المالية  | 40 | 08           | 3,8094          | 0,45905           |

المصدر: من إعداد الطالبين بالإعتماد على مخرجات برنامج V25Spss.

يوضح الجدول أعلاه رقم (09) الإحصاءات الوصفية لمحاور الإستبيان والتي بلغت (40) عينة مكونة من (30) عبارة قسمت على (3) محاور، المحور الأول يتكون من (11) عبارة، متوسطه الحسابي (4,025) وانحراف معياري (0,217)، المحور الثاني يحتوي على (11) عبارة، بلغ المتوسط الحسابي (3.679) والانحراف المعياري (0.503)، المحور الثالث يتكون من (08) عبارات، متوسطه الحسابي (3,809) وانحرافه المعياري (0,459).

## الفصل الثاني: الدراسة الميدانية لتقييم إجراءات الرقابة المصرفية على الودائع المالية .

✓ تحليل عبارات المحور الأول: : توفر الإطار العام للرقابة المصرفية

الجدول رقم (10): إجابات موظفي البنوك حول توفر الإطار العام للرقابة المصرفية.

| المحور 2: توفر الإطار العام للرقابة المصرفية   | المتوسط الحسابي | الانحراف المعياري | الرتبة | الاتجاه العام |
|--|-----------------|-------------------|--------|---------------|
| يتوفر البنك على نظام رقابة مستقل   | 4,3500          | 0,57957           | 04     | موافق تماما   |
| تتم عملية الرقابة المصرفية على مستوى البنك بشكل دوري   | 4,0750          | 0,72986           | 08     | موافق         |
| هناك قسم خاص بالرقابة في البنك   | 4,5250          | 0,50574           | 02     | موافق تماما   |
| الإستمرارية في الرقابة المصرفية يؤدي إلى ضمان وجود جهاز مصرفي فعال                               | 4,5500          | 0,59700           | 01     | موافق تماما   |
| تهدف الرقابة المصرفية إلى الكشف عن حالات الغش والتلاعبات ونقاط الخلل والضعف وإجراءات تصحيحية لها | 4,1000          | 0,59052           | 07     | موافق         |
| يؤثر توقيت الكشف عن الإنحرافات على نجاعة الرقابة المصرفية  | 3,9250          | 0,57233           | 18     | موافق         |
| يقوم البنك بالإعتماد على برامج تكوينية وتدريبية لعماله لنجاح عملية الرقابة المصرفية              | 2,2000          | 0,64847           | 30     | غير موافق     |
| تتجاوب الإدارة مع توصيات البنك المركزي بشكل عام  | 4,3750          | 0,70484           | 03     | موافق تماما   |
| السرية في المعلومات المتحصل عليها من طرف المراقبين أثناء العملية الرقابية                        | 4,0500          | 0,81492           | 09     | موافق         |
| تساهم الرقابة المصرفية في الحفاظ على أموال المودعين  | 4,1750          | 0,63599           | 10     | موافق         |
| تظهر نجاعة الرقابة المصرفية من خلال إستقطاب البنك للعدد كبير من المودعين                         | 3,9500          | 0,67748           | 17     | موافق         |
| المجموع  | 4,025           | 0,64152           |        | موافق         |

المصدر: من إعداد الطالبين بالإعتماد على مخرجات برنامج V25Spss.

من خلال النتائج المعروضة في الجدول أعلاه تبين لنا درجة قبول المبحوثين فيما يخص عبارات المحور الأول المتعلقة بالإطار العام للرقابة المصرفية، حيث بلغت درجة المتوسط الحسابي الخاصة بهذا المحور (4,025) أي أكبر من المتوسط القياسي للعينة (3)، الإنحراف المعياري (0,641) وهذا يعني أن درجة المقبولين بالنسبة للعينة المدروسة فيما يخص كامل عبارات المحور الأول هي موافق.

أي بشكل عام يتبين أن الإطار العام للرقابة المصرفية من وجهة نظر عينات الدراسة كان مرتفع، وعلى ضوء ذلك يرى الباحث أنه يتوفر بيئة مساعدة على تطبيق نظام الرقابة المصرفية داخل وكالات البنوك.

## الفصل الثاني: الدراسة الميدانية لتقييم إجراءات الرقابة المصرفية على الودائع المالية .

✓ تحليل عبارات المحور الثاني: إجراءات الرقابة الداخلية على الودائع المالية.

الجدول رقم (11): إجابة موظفي البنوك حول إجراءات الرقابة الداخلية على الودائع المالية

| الاتجاه العام | الرتبة | الانحراف المعياري | المتوسط الحسابي | المحور 3: إجراءات الرقابة الداخلية على الودائع المالية  |
|---------------|--------|-------------------|-----------------|---|
| موافق         | 12     | 0,69752           | 4,0250          | من خلال الرقابة الداخلية يتم التأكد من مطابقة العمليات المصرفية للأحكام التشريعية والتنظيمية  |
| موافق         | 16     | 0,73336           | 3,9750          | يوجد نظام محكم للرقابة الداخلية لدى البنك يساهم في تحسين مبادئ البنك  |
| محايد         | 28     | 1,18078           | 2,8750          | يتولى تنفيذ نظام الرقابة الداخلية قسم المراجعة الداخلية في البنك  |
| موافق         | 25     | 0,80662           | 3,6250          | يتعاون مجلس الإدارة مع مسؤولي البنك في وضع نظام الرقابة الداخلية  |
| محايد         | 29     | 0,89299           | 2,8500          | يقوم المراقب الداخلي بتقديم خدمات عالية الجودة لتحسين أداء البنك  |
| موافق         | 06     | 0,68641           | 4,1250          | لدى رئيس قسم الرقابة الداخلية كل الصلاحيات للقيام بعمله على أكمل وجه وبدون أي ضغط   |
| محايد         | 27     | 1,27601           | 3,2500          | يتم إصدار وتحديد أهداف ومهام الرقابة الداخلية بشكل واضح ومفصل ومكتوب من مجلس إدارة البنك  |
| موافق         | 10     | 0,81492           | 4,0500          | لدى المراقب الداخلي كل الصلاحيات لأتخاذ أي قرار يراه مناسب  |
| موافق         | 23     | 0,57957           | 3,6500          | يوجد استقلال تنظيمي لإدارة الرقابة الداخلية من حيث مقدرتها على الوصول إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ولجنة المراجعة، يمكنها من تحسين أداء البنك |
| موافق         | 11     | 0,63851           | 4,0500          | يؤخذ بتوصيات المراقب الداخلي في المجالات الإدارية ذات العلاقة   |
| موافق         | 14     | 0,59914           | 4,0000          | تطلع الإدارة كافة الموظفين على أدوارهم في إطار عمليات الرقابة الداخلية بطريقة واضحة ومكتوبة   |
| موافق         |        | 0,8096            | 3,6795          | المجموع   |

المصدر: من إعداد الطالبين بالإعتماد مخرجات SPSS25

وفقا للنتائج الموضحة في الجدول أعلاه يتبين لنا درجة قبول موظفي البنك فيما يخص عبارات

المحور الثاني المتعلقة بإجراءات الرقابة الداخلية على الودائع المالية في البنوك الجزائرية، حيث بلغت درجة

المتوسط الحسابي الخاص بهذا المحور ( 3,67) أي أكبر من المتوسط القياسي للعينة ( 3 )، والانحراف

المعياري (0,80) وهذا يعني أن درجة المقبولين بالنسبة لأعضاء مبحوثي العينة فيما يخص كامل عبارات

المحور الثاني هي موافق.

## الفصل الثاني: الدراسة الميدانية لتقييم اجراءات الرقابة المصرفية على الودائع المالية .

يتضح بشكل عام أن اجراءات الرقابة الداخلية على الودائع من وجهة نظر عينة الدراسة كان مرتفعاً، و على ضوء ذلك يرى الباحث وجود رقابة داخلية على الودائع تطبق في العينة المدروسة.

الجدول رقم (12):اجابات موظفي البنوك حول اجراءات الرقابة الخارجية على الودائع

| الاتجاه العام | الرتبة | الانحراف المعياري | المتوسط الحسابي | المحور 4: إجراءات الرقابة الخارجية على الودائع المالية  |
|---------------|--------|-------------------|-----------------|---|
| موافق         | 21     | 0,92681           | 3,7500          | يحرص البنك المركزي على الحفاظ على أموال المودعين في البنوك التجارية   |
| موافق         | 15     | 0,78446           | 4,0000          | يجبر البنك المركزي البنوك التجارية بالإحتفاظ بنسبة من ودائعها لديه  |
| موافق         | 13     | 0,94868           | 4,0250          | يصدر البنك المركزي تعليمات بضرورة عدم إنخفاض رأسمال البنوك التجارية عن نسبة معينة من الودائع  |
| موافق         | 20     | 0,79097           | 3,8500          | تأكد البنوك من صحة العمليات التي تجري على حساب العملاء  |
| موافق         | 22     | 0,90441           | 3,7000          | يحدد الأموال السائلة التي يجب ان تحتفظ بها البنوك   |
| موافق         | 26     | 0,80224           | 3,4500          | تصدر اللجنة المصرفية عقوبات تأديبية على كل مخالفات من البنوك التجارية   |
| موافق         | 24     | 0,88252           | 3,6500          | تعمل إدارة البنوك على إيجاد قيم أخلاقية تدفع الموظفين للعمل بنزاهة ومنع التصرفات غير القانونية وغير الأخلاقية مما يدعم أنظمة الرقابة الداخلية |
| موافق         | 19     | 0,72324           | 3,8750          | الهيكل التنظيمي للبنوك يتلاءم مع طبيعة العمل في البنوك حيث يساعد على تحقيق أهداف نظام الرقابة   |
| موافق         |        | 0,84541           | 3,7875          | المجموع   |

المصدر: من إعداد الطالبين بالإعتماد على مخرجات SPSS25

وفقاً للنتائج الموضحة في الجدول أعلاه يتجلى لنا درجة قبول المبحوثين فيما يخص عبارات المحور الثالث المتعلقة باجراءات الرقابة الخارجية على الودائع المالية، بلغت درجة المتوسط الحسابي الخاصة بهذا المحور (3,78) أي أكبر من المتوسط القياسي للعينة (3)، الانحراف المعياري لهذا المحور (0,84) وهذا يعني أن درجة المقبولين بالنسبة لأعضاء مبحوثي العينة فيما يخص كامل عبارات المحور الثالث هي موافق.

يتضح بشكل عام أنه يتم تطبيق إجراءات الرقابة الخارجية على الودائع في العينات المدروسة.

## الفصل الثاني: الدراسة الميدانية لتقييم إجراءات الرقابة المصرفية على الودائع المالية .

المطلب الثاني: إختبار فرضيات الدراسة ومناقشة النتائج

الفرع الاول: إختبار فرضيات الدراسة

الفرضية الأولى: لوحظ سابقا أن عبارات الإستبيان الأحدى عشر خصصت لقياس الإطار العام للرقابة المصرفية في الجزائر و يبين الجدول التالي نتائج الإختبارات T لعينة واحدة من المحور الأول.

جدول رقم (13): يوضح نتائج اختبار T لعينة واحدة للحصول على درجات الإجابة على توفر الإطار العام للرقابة المصرفية.

| Valeur de test = 4 |     |                  |                    |   |           |          |
|--------------------|-----|------------------|--------------------|---|-----------|----------|
| T                  | Ddl | Sig. (bilatéral) | Différence moyenne | Intervalle de confiance de la différence à 95 % |           | المحور 2 |
|                    |     |                  |                    | Inférieur                                       | Supérieur |          |
| 116,848            | 39  | 0,000            | 4,02500            | 3,9553  | 4,0947    |          |

المصدر: من إعداد الطالبين بالإعتماد على مخرجات spss25

$H_{01}$  "لا يتوفر اطار عام للرقابة المصرفية في الجزائر"

وفقا لنتائج إختبار T لعينة واحدة، يتبين من خلال النتائج الموضحة في الجدول أعلاه أن متوسط الإجابات على عبارات المحور الأول الذي يشير الى " إطار الرقابة المصرفية "، قيمته ( 3.95 ) أكبر من قيمة المتوسط القياسي للعينة (3)، و من حيث قيمة T المحسوبة بلغت (116,848) و هي أكبر من قيمة T الجدولية البالغة (1,697)، و كذلك قيمة SIG البالغة (0,000) وهي دالة إحصائيا على مستوى الدلالة ( $a \leq 0,05$ )، و من هذه النتائج يمكننا أن نرفض الفرضية العدمية  $H_{01}$ ، ونقبل الفرضية البديلة والتي تنص على أنه يتوفر إطار عام للرقابة المصرفية في الجزائر، وبالتالي من خلال إجابات أفراد العينة المشمولة بالدراسة على عبارات المحور الأول يتبين لنا أن الرقابة المصرفية تتواجد في بيئة ملائمة تساعدها على أداء مهامها في أحسن الظروف.

## الفصل الثاني: الدراسة الميدانية لتقييم إجراءات الرقابة المصرفية على الودائع المالية .

الفرضية الثانية : يتكون هذا المحور من إحدى عشر عبارة تهدف الى دراسة إجراءات الرقابة الداخلية على الودائع المالية، يبين الجدول التالي نتائج إختبارات T لعينة واحدة للمحور الثاني.

جدول رقم (14): يوضح نتائج إختبار إجراءات الرقابة الداخلية على الودائع المالية T لعينة واحدة للحصول على درجات الإجابة

| Valeur de test = 4 |     |                  |                    |   |           |         |
|--------------------|-----|------------------|--------------------|---|-----------|---------|
| T                  | Ddl | Sig. (bilatéral) | Différence moyenne | Intervalle de confiance de la différence à 95 % |           | المحور3 |
|                    |     |                  |                    | Inférieur                                       | Supérieur |         |
| 46,226             | 39  | 0,000            | 3,67955            | 3,5185  | 3,8405    |         |

المصدر : من إعداد الطالبين بالإعتماد على مخرجات spss25

**H<sub>02</sub> : "لا يتم تطبيق مفاهيم إجراءات الرقابة الداخلية على الودائع بالنسبة لطبيعة البنك"**

أظهر اختبار T لعينة واحدة من خلال النتائج التي ورد ذكرها في الجدول أعلاه أن المتوسط على إجابات أسئلة المحور الثاني والذي يدل على "إجراءات الرقابة الداخلية على الودائع بالنسبة لطبيعة البنك" وصلت قيمته الى ( 3,67 ) وهو أكبر من المتوسط القياسي للعينة ( 3 )، أما قيمة T المحسوبة بلغت (46,22) وهي تمثل قيمة أكبر من قيمة T الجدولية البالغة ( 1,697 )، وكذلك قيمة SIG البالغة (0,000) وهي دالة احصائية على مستوى الدلالة (  $a \leq 0,05$  )، ومن هذا التحليل يمكننا أن نرفض الفرضية العدمية H<sub>02</sub> ونقبل الفرضية البديلة والتي تنص على انه يتم تطبيق مفاهيم إجراءات الرقابة الداخلية على الودائع بالنسبة لطبيعة البنوك.

## الفصل الثاني: الدراسة الميدانية لتقييم إجراءات الرقابة المصرفية على الودائع المالية .

الفرضية الثالثة: يتكون هذا المحور من ثمانية عبارات تهدف الى دراسة إجراءات الرقابة الخارجية على الودائع المالية، يبين الجدول التالي نتائج إختبارات T لعينة واحدة للمحور الثالث.

الجدول رقم (15): يوضح نتائج اختبارات T لعينة واحدة للحصول على درجات الإجابة لإجراءات الرقابة الخارجية على الودائع المالية

| Valeur de test = 4 |     |                  |                    |   |           |          |
|--------------------|-----|------------------|--------------------|---|-----------|----------|
| T                  | ddl | Sig. (bilatéral) | Différence moyenne | Intervalle de confiance de la différence à 95 % |           | المحور 4 |
|                    |     |                  |                    | Inférieur                                       | Supérieur |          |
| 52,484             | 39  | 0,000            | 3,80938            | 3,6626  | 3,9562    |          |

المصدر: من إعداد الطالبين بالإعتماد على مخرجات spss25

$H_0$ : " لا يتم تطبيق مفاهيم إجراءات الرقابة الخارجية على الودائع بالنسبة لطبيعة البنك".

من خلال إختبار T لعينة واحدة والنتائج التي ورد ذكرها في الجدول أعلاه أن المتوسط على إجابات أسئلة المحور الثالث الذي يدل على " إجراءات الرقابة الخارجية على الودائع بالنسبة لطبيعة البنك" وصلت قيمته (3,80) وهو أكبر من المتوسط القياسي للعينة (3)، أما قيمة T المحسوبة بلغت (52,48) وهي تمثل قيمة أكبر من قيمة T الجدولية البالغة (1,697)، وكذلك قيمة SIG البالغة (0,000) وهي دالة إحصائية على مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0,05$ )، ومن هذا التحليل يمكننا أن نرفض الفرضية العدمية  $H_0$  ونقبل الفرضية البديلة والتي تنص على انه يتم تطبيق مفاهيم إجراءات الرقابة الخارجية على الودائع بالنسبة لطبيعة البنوك.

## الفصل الثاني: الدراسة الميدانية لتقييم إجراءات الرقابة المصرفية على الودائع المالية .

الفرع الثاني: نتائج الدراسة الميدانية:

من خلال تحليل البيانات تم التوصل الى النتائج الوصفية لمحاور الدراسة وذلك كالتالي:

- إتفاق آراء كل من أفراد العينة على توفر بيئة مساعدة على تطبيق نظام الرقابة المصرفية داخل الوكالات البنكية في ولاية ادرار؛
- إتفاق جميع آراء على أن إجراءات الرقابة الداخلية على الودائع المالية تطبق في مختلف البنوك التجارية؛
- إتفاق آراء على أن إجراءات الرقابة الخارجية تطبق على البنوك التجارية؛
- جاءت نتائج معامل الثبات دالة على ثبات نتائج إستبانة اذا ما تمت في نفس الظروف، مما يدل على صدق الإستبانة وإتساق عباراتها؛
- كانت عباراتالمحاور متباينة، حيث كانت أغليبتها موافق على تلك العبارات؛
- أظهرت نتائج المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية حسب وجهة نظر عينة الدراسة أن البنوك التجارية الجزائرية تطبق الرقابة المصرفية والرقابة الداخلية والخارجية على الودائع.

أما نتائج إختبار الفرضيات فكانت كالتالي:

- بينت نتائج فرضية الدراسة الأول أنه يتوفر إطار عام للرقابة المصرفية في البنوك التجارية لولاية ادرار، بإعتبارها أداة فعالة للحفاظ على الودائع؛
- نتائج فرضية الدراسة الثانية أثبتت تطبيق إجراءات الرقابة الداخلية على الودائع؛
- نتائج الفرضية الثالثة أكدت تطبيق الرقابة الخارجية على الودائع على البنوك التجارية.



## الفصل الثاني: الدراسة الميدانية لتقييم إجراءات الرقابة المصرفية على الودائع المالية .

### خلاصة الفصل:

تضمن الفصل الثاني دراسة ميدانية مست مجموعة من موظفي مختلف الوكالات البنكية لولاية أدرار، تم التطرق فيه الى الإطار العام للرقابة المصرفية ومدى تطبيق إجراءات الرقابة الداخلية والخارجية على الودائع المالية في البنوك محل الدراسة.

بعد عرض العينات والتعريف بمجتمع الدراسة ووصف هذه العينات، كذلك قياس إتجاه العبارات وتباينها، ومعامل إرتباط المحاور ثم التحليل وكذا إستخلاص النتائج من الدراسة والتي تبين أن البنوك محل الدراسة تطبق الرقابة الداخلية على الودائع وتخضع لرقابة خارجية على الودائع.

بعد إختبار الفرضيات الثلاث تم التوصل إلى صحتها، في أنه توجد بيئة ملائمة تسمح بتطبيق الإجراءات الرقابة المصرفية على الودائع.

# الختام

## الخاتمة

تسعى مختلف الأنظمة المصرفية إلى تطبيق الرقابة بشتى أنواعها بغرض تحقيق إستقرار وضمان حسن التسيير حيث تعد الرقابة المصرفية عملية ضرورية والتي تتكون من مجموعة من القوانين والإجراءات تتخذها السلطة النقدية والبنوك المركزية قصد الحفاظ على سلامة المركز المالي، ويتم من خلالها التأكد من الوضع المالي للبنوك وتقييم الموجودات داخل هذه البنوك، وذلك بالالتزام بالمبادئ الأساسية لها؛

من خلال الدراسة النظرية والتطبيقية تم التوصل إلى مختلف العناصر والمفاهيم الأساسية المرتبطة بالموضوع، تبين من خلال الدراسة أنه وبأخذ بالإعتبار المكانة التي يكتسبها القطاع المصرفي بالنسبة لإقتصاد أي الدولة ونخص بالذكر الجزائر، حيث أنشأ بموجب قانون 90-10 المتعلق بالنقد والقرض اللجنة المصرفية وخول لها مهام رقابية بناء على الوثائق أو في عين المكان، وبدورها تكلف هيئات مكونة وتابعة لها للقيام بمهام مقسمة لكل منها؛

كما يمارس البنك المركزي أيضا الرقابة حسب ما جاء في نص المادتين 35 و36 من قانون 03-11، ويتكون من هيئات يخول لكل منها مهام رقابية، كما يفرض البنك المركزي على البنوك مجموعة من الأدوات الرقابية على الودائع المالية؛

كذلك يقوم محافظ الحسابات الذي يعين من طرف البنوك بموجب نص المادة 100 من قانون 03-11 ببعض الالتزامات كإبلاغ محافظ بنك الجزائر بكل مخالفة يرتكبها البنك وكذا تقديم التقرير الخاص الذي يعده لمحافظ بنك الجزائر وتقرير خاص للجمعية العامة حول منح تسهيلات من المؤسسة للأشخاص المذكورين في نص المادة 104 من هذا الأمر وتسلم نسخة من التقرير لمحافظ بنك الجزائر؛

وإتخذت دراستنا اتجاه الدراسات السابقة في ان الرقابة المصرفية تلعب دورا هام في اعطاء صورة لجهاز مصرفي فعال، وقادر على التحكم في السياسة النقدية المطبقة، وتوفير الاطار او الظروف التي تساعد هذا النظام في البروز والعمل باستقلالية تامة، حيث ان الرقابة المصرفية تمارس كذلك على الودائع المالية التي تعتبر عنصر هام خاصة لدى المودعين الذين يبحثون عن زيادة استثماراتهم ونظام الرقابة الفعال يضمن لهم ذلك؛

وفيما يلي نورد مجموعة من التوصيات والتي يفترض القيام بها للزيادة تطبيق الرقابة المصرفية التي بدورها تزيد أو تساهم في ضمان الودائع وبالتالي إستقطاب العديد من المودعين، نوجز توصيات والمقترحات على شكل نقاط وهي كالتالي:

- تطوير الجهاز المصرفي حتى يتكيف مع متطلبات العصر ومسايرته؛
- إعتقاد نظام معلومات متطور وذو كفاءة لتحسين معالجة البيانات والمعلومات المالية والمصرفية التي تصدرها البنوك والتي على أساسها توضح خطط العمل سواء اللجنة المصرفية في الجانب الرقابي والإشرافي أو البنك في جانب إعداد إستراتيجيات وخطط العمل وممارسة النشاط؛
- تدعيم عمليات الإفصاح والشفافية بالبنوك الجزائرية من خلال حثها على نشر واطلاق المعلومات والبيانات المالية والمصرفية الخاصة بها ليس فقط للهيئات الرقابية والإشرافية أو لبعض المتعاملين فقط، إنما تشمل الجمهور العام، وفي ذلك يمكن الإعتماد على مجالات دورية متخصصة ومواقع الانترنت مع الحرص على دقة ومصداقية المنشورات والإعلانات؛
- العمل على تحقيق الإنسجام والتنسيق بين عمل اللجنة المصرفية ومدقي الحسابات للبنوك والذين يجب أن تتوفر فيهم الخبرة الكافية والكفاءة اللازمة لأداء مهمتهم؛
- دعم بنك الجزائر من حيث القدرة الإشرافية والتنظيمية ليقوم بدوره الفاعل في وضع وتنفيذ السياسات النقدية والمالية على الجهاز المصرفي لاسيما البنوك الخاصة؛
- المتابعة الصارمة لمدى تطبيق البنوك التجارية للقوانين والأنظمة الصادرة عن السلطة النقدية؛
- إعتقاد البنوك على برامج تكوينية وتدريبية لعماله لترسيخ الرقابة المصرفية؛
- فتح المجال للبحث العلمي وتخصيص أشخاص يتمتعون بمؤهلات علمية لإثراء الجانب العلميونزع الغموض والميزة الإحتكارية للمعلومات أو التحفظية؛

#### أفاق الدراسة:

إن بحثنا هذا لا يعدو أن يكون محاولة لإثراء واحدة من أهم التحديات التي تشكل توتر داخل النشاط المصرفي، نرجو أن نكون قد وفقنا في تقديم والبحث بصورة مقبولة، على أن يتم الالمام بالموضوع مستقبلا خاصة وأنا هذا المجال خصب للبحث وواعد لاستقطاب إهتمام الطلبة في جوانب عدة، وبهذا نكون قد ساهمنا ولو بالقدر القليل في فتح المجال لإمكانية إثراء هذا الموضوع الذي يتطلب الكثير من الجهد والتحصيل العلمي حتى نوفيه حقه. وعليه يمكن التطرق مستقبلا الى:

- الرقابة المصرفية ودورها في تدعيم الإستقرار المالي؛
- المعايير الدولية للرقابة المصرفية بين الواقع والتطبيق في الجزائر؛
- دور اللجنة المصرفية ودورها في الرقابة على التعاملات المالية؛

# قائمة المراجع

### الكتب:

- ✓ احمد صبحي العيادي، ادارة العمليات المصرفية والرقابة عليها، دار الفكر، الاردن، الطبعة الاولى، 2010.
- ✓ خالد امين عبد الله، العمليات المصرفية الطرق المحاسبية الحديثة، دار وائل للنشر، الطبعة السابعة، 2014
- ✓ لمحامي نصر شومان، العمليات المصرفية، دراسات عليا في الحقوق، لبنان، الطبعة الاولى، 2014
- ✓ محمد احمد عبد النبي، الرقابة المصرفية، زمزم للنشر وتوزيع، الطبعة الاولى، الاردن، 2010

### الرسائل الجامعية:

#### 1) رسائل ماجستير

- ✓ ابراهيم دري، رسالة تدخل في متطلبات نيل شهادة الماجستير في قانون الاعمال، كلية الحقوق والعلوم السياسية، جامعة المسيلة، الجزائر، 2017.
- ✓ بوطورة فضيلة، دراسة وتقييم فعالية نظام الرقابة الداخلية في البنوك، رسالة تدخل في متطلبات نيل شهادة الماجستير في علوم التسيير، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير والعلوم التجارية، جامعة المسيلة، الجزائر، 2007.
- ✓ حورية حماني، آليات رقابة البنك المركزي على البنوك التجارية وفعاليتها، رسالة تدخل ضمن متطلبات نيل شهادة ماجستير في العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة قسنطينة، الجزائر، 2006
- 1. مذكرات ماستر
- ✓ كنزة صيد، تنظيم وسير مركزية المخاطر، رسالة تدخل ضمن متطلبات نيل شهادة الماستر في قانون الاعمال، كلية الحقوق والعلوم السياسية، جامعة ام البواقي، 2015.

### المدخلات:

- ✓ فارس مسدور، الرقابة المالية بين البنوك الاسلامية والبنوك التقليدية، مداخلة ضمن الندوة العلمية الدولية حول الخدمات المالية وادارة المخاطر في المصارف الاسلامية المعقد خلال الفترة 18-19-20 افريل 2010، سطيف، الجزائر.

✓ زيدان محمد، حبار عبد الرزاق، النظر في مدى مسابقة النظام المصرفي الجزائري للمعايير العالمية للرقابة المصرفية، مداخلة ضمن متطلبات تكيف الرقابة المصرفية في النظام الجزائري مع المعايير العالمية، 14 فيفري 2019، جامعة ورقلة، الجزائر.

### المجلات

- ✓ صلاح الدين محمد امين امام وصادق راشد الشمري، تفعيل انظمة الرقابة المصرفية وتطويرها وفق المعايير الدولية، مجلة الادارة الاقتصادية، السنة الرابع والثلاثون، العدد 91، 2011.
- ✓ لعماري وليد و بولحيس سامية، دورة اللجنة المصرفية في الرقابة على العمليات المصرفية، مجلة الباحث للدراسات الاكاديمية، المجلد 05، العدد 03، 2018.
- ✓ مجلس محافظي المصارف المركزية و المؤسسات النقد العربية، المبادئ الأساسية للرقابة المصرفية الفعالة الصادرة عن لجنة بازل للرقابة المصرفية، الرقم 58، 2014.
- ✓ نواصر الطاهر ولحاق عيسى، الآليات الرقابية على المؤسسات المصرفية في التشريع الجزائري، مجلة الحقوق والعلوم الانسانية، المجلد 10، العدد 04.

### القوانين والمراسيم:

- ✓ قانون يتعلق بالوقاية من تبييض الاموال وتمويل الارهاب ومكافحتها، الديوان الوطني للأشغال التربوية، وزارة العدل، الايداع القانوني رقم 576-05، الطبعة الاولى، 2005
- ✓ القانون 90-10 المؤرخ في 14 افريل 1990؛ المتعلق بالنقد والقرض؛ الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، العدد 16، صادرة في 14 افريل 1990.
- ✓ القانون رقم 03-11 المؤرخ في 26 اوت 2003؛ المتعلق بالنقد والقرض؛ الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، العدد 52، الصادرة بتاريخ 27 اوت 2003

### مواقع الأنترنت:

- ✓ [/https://9alam.com/community/threads/aluday-albnki-ukifi-tsiirxa.32832](https://9alam.com/community/threads/aluday-albnki-ukifi-tsiirxa.32832)
- .19:35، 2019/03/15
- ✓ [/https://www.magltk.com/deposit-account/amp](https://www.magltk.com/deposit-account/amp)، 19:29، 2019/03/15



الملاحق

**الملحق رقم 01**



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة العقيد أحمد دراية\_ أدرار

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير



قسم العلوم التجارية

تخصص تدقيق ومراقبة التسيير

### استبيان

في إطار تحضير مذكرة ماستر بعنوان "تقييم إجراءات الرقابة المصرفية على الودائع المالية" ، أرجوا من حضرتكم وضع الإجابات الدقيقة من وجهة نظركم للعبارات الموجودة في هذا الاستبيان، وتفضلوا بقبول فائق التقدير والاحترام.

الرجاء منكم وضع العلامة (X) في الخانة المناسبة

المحور الأول: المعلومات الشخصية

البنك:  BNA  AGB  ALSALAM BANK  BADR  BDL  CPA

المهنة: مدير  رئيس مصلحة  مراقب مالي  وظيفة أخرى  .....

| غير موافق تماما | غير موافق | محايد | موافق | موافق تماما | المحور الثاني: توفر الاطار العام للرقابة المصرفية  | الرقم |
|-----------------|-----------|-------|-------|-------------|--|-------|
|                 |           |       |       |             | يتوفر البنك على نظام رقابة مستقل   | 01    |
|                 |           |       |       |             | تتم عملية الرقابة المصرفية على مستوى البنك بشكل دوري   | 02    |
|                 |           |       |       |             | هناك قسم خاص بالرقابة في البنك   | 03    |
|                 |           |       |       |             | الاستمرارية في الرقابة المصرفية يؤدي الى ضمان وجود جهاز مصرفي فعال                               | 04    |
|                 |           |       |       |             | تهدف الرقابة المصرفية الى الكشف عن حالات الغش والتلاعبات ونقاط الخلل والضعف واجراءات تصحيحية لها | 05    |
|                 |           |       |       |             | يؤثر توقيت الكشف عن الانحرافات على نجاعة الرقابة المصرفية  | 06    |
|                 |           |       |       |             | يقوم البنك بالاعتماد على برامج تكوينية وتدريبية لعماله لنجاح عملية الرقابة المصرفية              | 07    |
|                 |           |       |       |             | تتجاوب الادارة مع توصيات البنك المركزي بشكل عام  | 08    |
|                 |           |       |       |             | السرية في المعلومات المتحصل عليها من طرف المراقبون اثناء العملية الرقابية                        | 09    |
|                 |           |       |       |             | تساهم الرقابة المصرفية في الحفاظ على اموال المودعين  | 10    |
|                 |           |       |       |             | تظهر نجاعة الرقابة المصرفية من خلال استقطاب البنك لعدد كبير من المودعين                          | 11    |

| غير موافق تماما | غير موافق | محايد | موافق | موافق تماما | الرقم | المحور الثالث: إجراءات الرقابة الداخلية على الودائع المالية   |
|-----------------|-----------|-------|-------|-------------|-------|---|
|                 |           |       |       |             | 12    | من خلال الرقابة الداخلية يتم التأكد من مطابقة العمليات المصرفية للأحكام التشريعية والتنظيمية  |
|                 |           |       |       |             | 13    | يوجد نظام محكم للرقابة الداخلية لدى البنك يساهم في تحسين مبادئ البنك  |
|                 |           |       |       |             | 14    | يتولى تنفيذ نظام الرقابة الداخلية قسم المراجعة الداخلية في البنك  |
|                 |           |       |       |             | 15    | يتعاون مجلس الإدارة مع مسؤولي البنك في وضع نظام الرقابة الداخلية  |
|                 |           |       |       |             | 16    | يقوم المراقب الداخلي بتقديم خدمات عالية الجودة لتحسين أداء البنك  |
|                 |           |       |       |             | 17    | لدى رئيس قسم الرقابة الداخلية كل الصلاحيات للقيام بعمله على اكمل وجه وبدون أي ضغط   |
|                 |           |       |       |             | 18    | يتم اصدار وتحديد اهداف ومهام الرقابة الداخلية بشكل واضح ومفصل ومكتوب من مجلس ادارة البنك  |
|                 |           |       |       |             | 19    | لدى المراقب الداخلي كل الصلاحيات لاتخاذ أي قرار يراه مناسباً  |
|                 |           |       |       |             | 20    | يوجد استقلال تنظيمي لادارة الرقابة الداخلية من حيث مقدرتها على الوصول الى مجلس الادارة والادارة العليا ولجنة المراجعة، يمكنها من تحسين أداء البنك |
|                 |           |       |       |             | 21    | يؤخذ بتوصيات المراقب الداخلي في المجالات الادارية ذات العلاقة   |
|                 |           |       |       |             | 22    | تطلع الادارة كافة الموظفين على ادوارهم في اطار عمليات الرقابة الداخلية بطريقة واضحة ومكتوبة   |

| غير موافق تماما | غير موافق | محايد | موافق | موافق تماما | الرقم | المحور الرابع: إجراءات الرقابة الخارجية على الودائع المالية   |
|-----------------|-----------|-------|-------|-------------|-------|---|
|                 |           |       |       |             | 23    | يحرص البنك المركزي على الحفاظ على اموال المودعين في البنوك التجارية   |
|                 |           |       |       |             | 24    | يجبر البنك المركزي البنوك التجارية بالاحتفاظ بنسبة من وداائعها لديه   |
|                 |           |       |       |             | 25    | يصدر البنك المركزي تعليمات بضرورة عدم انخفاض رأسمال البنوك التجارية عن نسبة معينة من الودائع  |
|                 |           |       |       |             | 26    | تأكد البنوك من صحة العمليات التي تجري على حساب العملاء  |
|                 |           |       |       |             | 27    | يحدد الاموال السائلة التي يجب ان تحتفظ بها البنوك   |
|                 |           |       |       |             | 28    | تصدر اللجنة المصرفية عقوبات تأديبية على كل مخالفات من البنوك التجارية   |
|                 |           |       |       |             | 29    | تعمل ادارة البنوك على ايجاد قيم اخلاقية تدفع الموظفين للعمل بنزاهة ومنع التصرفات غير القانونية وغير الاخلاقية مما يدعم انظمة الرقابة الداخلية |
|                 |           |       |       |             | 30    | الهيكل التنظيمي للبنوك يتلاءم مع طبيعة العمل في البنوك حيث يساعد على تحقيق اهداف نظام الرقابة   |

**الملحق رقم 02**

### Statistiques descriptives

|                  | N  | Minimum | Maximum | Somme  | Moyenne | Ecart type |
|------------------|----|---------|---------|--------|---------|------------|
| البنك            | 40 | 1.00    | 6.00    | 156.00 | 3.9000  | 1.82293    |
| المهنة           | 40 | 1.00    | 4.00    | 148.00 | 3.7000  | 0.79097    |
| N valide (liste) | 40 |         |         |        |         |            |

| البنك  |              |           |             |                    |                    |
|--------|--------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
|        |              | Fréquence | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
| Valide | BNA          | 5         | 12.5        | 12.5               | 12.5               |
|        | AGB          | 6         | 15.0        | 15.0               | 27.5               |
|        | ALSALAM BANK | 7         | 17.5        | 17.5               | 45.0               |
|        | BADR         | 4         | 10.0        | 10.0               | 55.0               |
|        | BDL          | 6         | 15.0        | 15.0               | 70.0               |
|        | CPA          | 12        | 30.0        | 30.0               | 100.0              |
|        | Total        | 40        | 100.0       | 100.0              |                    |

| المهنة |            |           |             |                    |                    |
|--------|------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
|        |            | Fréquence | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
| Valide | مدير       | 2         | 5.0         | 5.0                | 5.0                |
|        | رئيس مصلحة | 2         | 5.0         | 5.0                | 10.0               |
|        | مراقب مالي | 2         | 5.0         | 5.0                | 15.0               |
|        | وظيفة أخرى | 34        | 85.0        | 85.0               | 100.0              |
|        | Total      | 40        | 100.0       | 100.0              |                    |



## Récapitulatif de traitement des observations

|              |                     | N  | %     |
|--------------|---------------------|----|-------|
| Observations | Valide              | 40 | 100.0 |
|              | Exclue <sup>a</sup> | 0  | 0.0   |
|              | Total               | 40 | 100.0 |

a. Suppression par liste basée sur toutes les variables de

## Statistiques de fiabilité

| Alpha de Cronbach | Nombre d'éléments |
|-------------------|-------------------|
| 0.625             | 30                |

## Corrélations

|          |                        | المحور 2 |  | المحور 3 |  | المحور 4 |  |
|----------|------------------------|----------|--|----------|--|----------|--|
| المحور 2 | المحور 2               |          |  |          |  |          |  |
|          | المحور 3               |          |  |          |  |          |  |
|          | المحور 4               |          |  |          |  |          |  |
|          | Corrélation de Pearson |          |  |          |  |          |  |
|          | Sig. (bilatérale)      |          |  |          |  |          |  |
|          | N                      | 40       |  | 40       |  | 40       |  |
| المحور 3 | المحور 2               |          |  |          |  |          |  |
|          | المحور 3               |          |  |          |  |          |  |
|          | المحور 4               |          |  |          |  |          |  |
|          | Corrélation de Pearson |          |  |          |  |          |  |
|          | Sig. (bilatérale)      |          |  |          |  |          |  |
|          | N                      | 40       |  | 40       |  | 40       |  |
| المحور 4 | المحور 2               |          |  |          |  |          |  |
|          | المحور 3               |          |  |          |  |          |  |
|          | المحور 4               |          |  |          |  |          |  |
|          | Corrélation de Pearson |          |  |          |  |          |  |
|          | Sig. (bilatérale)      |          |  |          |  |          |  |
|          | N                      | 40       |  | 40       |  | 40       |  |
| المحور 2 | المحور 2               |          |  |          |  |          |  |
|          | المحور 3               |          |  |          |  |          |  |
|          | المحور 4               |          |  |          |  |          |  |
|          | Corrélation de Pearson |          |  |          |  |          |  |
|          | Sig. (bilatérale)      |          |  |          |  |          |  |
|          | N                      | 40       |  | 40       |  | 40       |  |
| المحور 3 | المحور 2               |          |  |          |  |          |  |
|          | المحور 3               |          |  |          |  |          |  |
|          | المحور 4               |          |  |          |  |          |  |
|          | Corrélation de Pearson |          |  |          |  |          |  |
|          | Sig. (bilatérale)      |          |  |          |  |          |  |
|          | N                      | 40       |  | 40       |  | 40       |  |
| المحور 4 | المحور 2               |          |  |          |  |          |  |
|          | المحور 3               |          |  |          |  |          |  |
|          | المحور 4               |          |  |          |  |          |  |
|          | Corrélation de Pearson |          |  |          |  |          |  |
|          | Sig. (bilatérale)      |          |  |          |  |          |  |
|          | N                      | 40       |  | 40       |  | 40       |  |

|  |                        |        |  |                        |        |   |                        |        |
|--|------------------------|--------|--|------------------------|--------|---|------------------------|--------|
| هناك قسم خاص بالرقابة في البنك   | Corrélation de Pearson | ,364*  | يتولى تنفيذ نظام الرقابة الداخلية قسم المراجعة الداخلية في البنك                         | Corrélation de Pearson | ,554** | يصدر البنك المركزي تعليمات بضرورة عدم انخفاض رأسمال البنوك التجارية عن نسبة معينة من الودائع  | Corrélation de Pearson | ,521** |
|  | Sig. (bilatérale)      | 0.021  |  | Sig. (bilatérale)      | 0.000  |   | Sig. (bilatérale)      | 0.001  |
|  | N                      | 40     |  | N                      | 40     |   | N                      | 40     |
| الاستمرارية في الرقابة المصرفية يؤدي الى ضمان وجود جهاز مصرفي فعال                               | Corrélation de Pearson | ,573** | يتعاون مجلس الادارة مع مسؤولي البنك في وضع نظام الرقابة الداخلية                         | Corrélation de Pearson | ,374*  | تأكد البنوك من صحة العمليات التي تجري على حساب العملاء  | Corrélation de Pearson | ,527** |
|  | Sig. (bilatérale)      | 0.000  |  | Sig. (bilatérale)      | 0.017  |   | Sig. (bilatérale)      | 0.000  |
|  | N                      | 40     |  | N                      | 40     |   | N                      | 40     |
| تهدف الرقابة المصرفية الى الكشف عن حالات الغش والتلاعبات ونقاط الخلل والضعف واجراءات تصحيحية لها | Corrélation de Pearson | ,469** | يقوم المراقب الداخلي بتقديم خدمات عالية الجودة لتحسين اداء البنك                         | Corrélation de Pearson | ,865** | يحدد الاموال السائلة التي يجب ان تحتفظ بها البنوك   | Corrélation de Pearson | ,760** |
|  | Sig. (bilatérale)      | 0.002  |  | Sig. (bilatérale)      | 0.000  |   | Sig. (bilatérale)      | 0.000  |
|  | N                      | 40     |  | N                      | 40     |   | N                      | 40     |
| يؤثر توقيت الكشف عن الانحرافات على نجاعة الرقابة المصرفية  | Corrélation de Pearson | ,759** | لدى رئيس قسم الرقابة الداخلية كل الصلاحيات للقيام بعمله على اكمل وجه وبدون أي ضغط        | Corrélation de Pearson | ,863** | تصدر اللجنة المصرفية عقوبات تأديبية على كل مخالفات من البنوك التجارية                         | Corrélation de Pearson | ,693** |
|  | Sig. (bilatérale)      | 0.000  |  | Sig. (bilatérale)      | 0.000  |   | Sig. (bilatérale)      | 0.000  |
|  | N                      | 40     |  | N                      | 40     |   | N                      | 40     |
| يقوم البنك بالاعتماد على برامج تكوينية وتدريبية لعماله لنجاح عملية الرقابة المصرفية              | Corrélation de Pearson | ,744** | يتم اصدار وتحديد اهداف ومهام الرقابة الداخلية بشكل واضح ومفصل ومكتوب من مجلس ادارة البنك | Corrélation de Pearson | ,810** | تعمل ادارة البنوك على ايجاد قيم اخلاقية.. مما يدعم انظمة الرقابة الداخلية                     | Corrélation de Pearson | ,715** |
|  | Sig. (bilatérale)      | 0.000  |  | Sig. (bilatérale)      | 0.000  |   | Sig. (bilatérale)      | 0.000  |
|  | N                      | 40     |  | N                      | 40     |   | N                      | 40     |
| تتجاوب الادارة مع توصيات البنك المركزي بشكل عام  | Corrélation de Pearson | ,378*  | لدى المراقب الداخلي كل الصلاحيات لاتخاذ أي قرار يراه مناسباً                             | Corrélation de Pearson | ,767** | الهيكل التنظيمي للبنوك يتلاءم مع طبيعة العمل في البنوك حيث يساعد على تحقيق اهداف نظام الرقابة | Corrélation de Pearson | ,378*  |
|  | Sig. (bilatérale)      | 0.016  |  | Sig. (bilatérale)      | 0.000  |   | Sig. (bilatérale)      | 0.016  |
|  | N                      | 40     |  | N                      | 40     |   | N                      | 40     |

|   |                        |        |   |                        |        |
|---|------------------------|--------|---|------------------------|--------|
| السرية في المعلومات المتحصل عليها من طرف المراقبين اثناء العملية الرقابية | Corrélation de Pearson | ,321*  | يوجد استقلال تنظيمي لادارة الرقابة الداخلية من حيث مقدرتها على الوصول الى مجلس الادارة      | Corrélation de Pearson | ,493** |
|   | Sig. (bilatérale)      | 0.043  |   | Sig. (bilatérale)      | 0.001  |
|   | N                      | 40     |   | N                      | 40     |
| تساهم الرقابة المصرفية في الحفاظ على اموال الودعين                        | Corrélation de Pearson | ,684** | يؤخذ بتوصيات المراقب الداخلي في المجالات الادارية ذات العلاقة                               | Corrélation de Pearson | ,617** |
|   | Sig. (bilatérale)      | 0.000  |   | Sig. (bilatérale)      | 0.000  |
|   | N                      | 40     |   | N                      | 40     |
| تظهر نجاعة الرقابة المصرفية من خلال استقطاب البنك للعدد كبير من الودعين   | Corrélation de Pearson | ,530** | تطلع الادارة كافة الموظفين على ادوارهم في اطار عمليات الرقابة الداخلية بطريقة واضحة ومكتوبة | Corrélation de Pearson | ,386*  |
|   | Sig. (bilatérale)      | 0.000  |   | Sig. (bilatérale)      | 0.014  |
|   | N                      | 40     |   | N                      | 40     |

\*\* La corrélation est significative au niveau 0.01 (bilatéral).

\* La corrélation est significative au niveau 0.05 (bilatéral).

### Statistiques

|            |          | تتم عملية الرقابة المصرفية على مستوى البنك بشكل دوري | هناك قسم خاص بالرقابة في البنك | الاستمرارية في الرقابة المصرفية يؤدي الى ضمان وجود جهاز مصرفي فعال | تهدف الرقابة المصرفية الى الكشف عن حالات الغش والتلاعبات ونقاط الخلل والضعف واجراءات تصحيحية لها | يؤثر توقيت الكشف عن الانحرافات على نجاعة الرقابة المصرفية | يقوم البنك بالاعتماد على برامج تكوينية وتدريبية لعماله لنجاح عملية الرقابة المصرفية | تتجاوب الادارة مع توصيات البنك المركزي بشكل عام | السرية في المعلومات المتحصل عليها من طرف المراقبون اثناء العملية الرقابية | تساهم الرقابة المصرفية في الحفاظ على اموال الودعين | تظهر نجاعة الرقابة المصرفية من خلال استقطاب البنك للعدد كبير من المودعين |         |
|------------|----------|--|--------------------------------|--|--|---|---|---|---|--|--|---------|
| N          | Valide   | 40   | 40                             | 40   | 40   | 40  | 40  | 40  | 40  | 40   | 40   |         |
|            | Manquant | 0  | 0                              | 0  | 0  | 0   | 0   | 0   | 0   | 0  | 0  |         |
| Moyenne    |          | 4.3500   | 4.0750                         | 4.5250   | 4.5500   | 4.1000  | 3.9250  | 2.2000  | 4.3750  | 4.0500   | 4.1750   | 3.9500  |
| Ecart type |          | 0.57957  | 0.72986                        | 0.50574  | 0.59700  | 0.59052   | 0.57233   | 0.64847   | 0.70484   | 0.81492  | 0.63599  | 0.67748 |
| Somme      |          | 174.00   | 163.00                         | 181.00   | 182.00   | 164.00  | 157.00  | 88.00   | 175.00  | 162.00   | 167.00   | 158.00  |

### Statistiques

|            |          | من خلال الرقابة الداخلية يتم التأكد من مطابقة العمليات المصرفية للأحكام التشريعية والتنظيمية | يوجد نظام محكم للرقابة الداخلية لدى البنك يساهم في تحسين مبادئ البنك | يتولى تنفيذ نظام الرقابة الداخلية قسم المراجعة الداخلية في البنك | يتعاون مجلس الادارة مع مسؤولي البنك في وضع نظام الرقابة الداخلية | يقوم المراقب الداخلي بتقديم خدمات عالية الجودة لتحسين اداء البنك | لدى رئيس قسم الرقابة الداخلية كل الصلاحيات للقيام بعمله على اكمل وجه وبدون أي ضغط | يتم اصدار وتحديد اهداف ومهام الرقابة الداخلية بشكل واضح ومفصل ومكتوب من مجلس ادارة البنك | لدى المراقب الداخلي كل الصلاحيات لاتخاذ أي قرار يراه مناسباً | يوجد استقلال تنظيمي لادارة الرقابة الداخلية من حيث مقدراتها على الوصول الى مجلس الادارة | يؤخذ بتوصيات المراقب الداخلي في المجالات الادارية ذات العلاقة | تطلع الادارة كافة الموظفين على ادوارهم في اطار عمليات الرقابة الداخلية بطريقة واضحة ومكتوبة |
|------------|----------|--|--|--|--|--|---|--|--|---|---|---|
| N          | Valide   | 40   | 40   | 40   | 40   | 40   | 40  | 40   | 40   | 40  | 40  | 40  |
|            | Manquant | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0   | 0  | 0  | 0   | 0   | 0   |
| Moyenne    |          | 4.0250   | 3.9750   | 2.8750   | 3.6250   | 2.8500   | 4.1250  | 3.2500   | 4.0500   | 3.6500  | 4.0500  | 4.0000  |
| Ecart type |          | 0.69752  | 0.73336  | 1.18078  | 0.80662  | 0.89299  | 0.68641   | 1.27601  | 0.81492  | 0.57957   | 0.63851   | 0.59914   |
| Somme      |          | 161.00   | 159.00   | 115.00   | 145.00   | 114.00   | 165.00  | 130.00   | 162.00   | 146.00  | 162.00  | 160.00  |

## Statistiques

|            | يحرص البنك المركزي على الحفاظ على اموال المودعين في البنوك التجارية | يجبر البنك المركزي البنوك التجارية بالاحتفاظ بنسبة من ودائعها لديه | يصدر البنك المركزي تعليمات بضرورة عدم انخفاض رأسمال البنوك التجارية عن نسبة معينة من الودائع | تأكد البنوك من صحة العمليات التي تجري على حساب العملاء | يحدد الاموال السائلة التي يجب ان تحتفظ بها البنوك | تصدر اللجنة المصرفية عقوبات تأديبية على كل مخالفات من البنوك التجارية | تعمل ادارة البنوك على ايجاد قيم اخلاقية . مما يدعم انظمة الرقابة الداخلية | الهيكل التنظيمي للبنوك يتلاءم مع طبيعة العمل في البنوك حيث يساعد على تحقيق اهداف نظام الرقابة |         |
|------------|---|--|--|--|---|---|---|---|---------|
| N          | Valide  | 40   | 40   | 40   | 40  | 40  | 40  | 40  |         |
|            | Manquant  | 0  | 0  | 0  | 0   | 0   | 0   | 0   |         |
| Moyenne    |   | 3.7500   | 4.0000   | 3.8500   | 3.7000  | 3.4500  | 3.6500  | 3.8750  | 4.2000  |
| Ecart type |   | 0.92681  | 0.78446  | 0.94868  | 0.79097   | 0.90441   | 0.80224   | 0.88252   | 0.72324 |
| Somme      |   | 150.00   | 160.00   | 154.00   | 148.00  | 138.00  | 146.00  | 155.00  | 168.00  |

## Table de fréquences

يتوفر البنك على نظام رقابة مستقل

|        |             | Fréquence | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|-------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | محايد       | 2         | 5.0         | 5.0                | 5.0                |
|        | موافق       | 22        | 55.0        | 55.0               | 60.0               |
|        | موافق تماما | 16        | 40.0        | 40.0               | 100.0              |
|        | Total       | 40        | 100.0       | 100.0              |                    |

تتم عملية الرقابة المصرفية على مستوى البنك بشكل دوري

|        |             | Fréquence | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|-------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | محايد       | 9         | 22.5        | 22.5               | 22.5               |
|        | موافق       | 19        | 47.5        | 47.5               | 70.0               |
|        | موافق تماما | 12        | 30.0        | 30.0               | 100.0              |
|        | Total       | 40        | 100.0       | 100.0              |                    |

هناك قسم خاص بالرقابة في البنك

|        |             | Fréquence | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|-------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | موافق       | 19        | 47.5        | 47.5               | 47.5               |
|        | موافق تماما | 21        | 52.5        | 52.5               | 100.0              |
|        | Total       | 40        | 100.0       | 100.0              |                    |

الاستمرارية في الرقابة المصرفية يؤدي الى ضمان وجود جهاز مصرفي فعال

|        |             | Fréquence | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|-------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | محايد       | 2         | 5.0         | 5.0                | 5.0                |
|        | موافق       | 14        | 35.0        | 35.0               | 40.0               |
|        | موافق تماما | 24        | 60.0        | 60.0               | 100.0              |
|        | Total       | 40        | 100.0       | 100.0              |                    |

تهدف الرقابة المصرفية الى الكشف عن حالات الغش والتلاعبات ونقاط الخلل والضعف واجراءات تصحيحية لها

|        |             | Fréquence | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|-------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | محايد       | 5         | 12.5        | 12.5               | 12.5               |
|        | موافق       | 26        | 65.0        | 65.0               | 77.5               |
|        | موافق تماما | 9         | 22.5        | 22.5               | 100.0              |
|        | Total       | 40        | 100.0       | 100.0              |                    |

يؤثر توقيت الكشف عن الانحرافات على نجاعة الرقابة المصرفية

|        |             | Fréquence | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|-------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | محايد       | 8         | 20.0        | 20.0               | 20.0               |
|        | موافق       | 27        | 67.5        | 67.5               | 87.5               |
|        | موافق تماما | 5         | 12.5        | 12.5               | 100.0              |
|        | Total       | 40        | 100.0       | 100.0              |                    |

يقوم البنك بالاعتماد على برامج تكوينية وتدريبية لعماله لنجاح عملية الرقابة المصرفية

|        |                 | Fréquence | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|-----------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | غير موافق تماما | 5         | 12.5        | 12.5               | 12.5               |
|        | غير موافق       | 22        | 55.0        | 55.0               | 67.5               |
|        | محايد           | 13        | 32.5        | 32.5               | 100.0              |
|        | Total           | 40        | 100.0       | 100.0              |                    |

تتجاوب الإدارة مع توصيات البنك المركزي بشكل عام

|        |             | Fréquence | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|-------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | محايد       | 5         | 12.5        | 12.5               | 12.5               |
|        | موافق       | 15        | 37.5        | 37.5               | 50.0               |
|        | موافق تماما | 20        | 50.0        | 50.0               | 100.0              |
|        | Total       | 40        | 100.0       | 100.0              |                    |

السرية في المعلومات المتحصل عليها من طرف المراقبون اثناء العملية الرقابية

|        |             | Fréquence | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|-------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | محايد       | 12        | 30.0        | 30.0               | 30.0               |
|        | موافق       | 14        | 35.0        | 35.0               | 65.0               |
|        | موافق تماما | 14        | 35.0        | 35.0               | 100.0              |
|        | Total       | 40        | 100.0       | 100.0              |                    |

تساهم الرقابة المصرفية في الحفاظ على اموال الودعين

|        |             | Fréquence | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|-------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | محايد       | 5         | 12.5        | 12.5               | 12.5               |
|        | موافق       | 23        | 57.5        | 57.5               | 70.0               |
|        | موافق تماما | 12        | 30.0        | 30.0               | 100.0              |
|        | Total       | 40        | 100.0       | 100.0              |                    |

تظهر نجاعة الرقابة المصرفية من خلال استقطاب البنك للعدد كبير من المودعين

|        |             | Fréquence | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|-------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | غير موافق   | 1         | 2.5         | 2.5                | 2.5                |
|        | محايد       | 7         | 17.5        | 17.5               | 20.0               |
|        | موافق       | 25        | 62.5        | 62.5               | 82.5               |
|        | موافق تماما | 7         | 17.5        | 17.5               | 100.0              |
|        | Total       | 40        | 100.0       | 100.0              |                    |

#### Table de fréquences

من خلال الرقابة الداخلية يتم التأكد من مطابقة العمليات المصرفية للأحكام التشريعية والتنظيمية

|  |  | Fréquence | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--|--|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
|--|--|-----------|-------------|--------------------|--------------------|

| Valide | غير موافق   | 1  | 2.5   | 2.5   | 2.5   |
|--------|-------------|----|-------|-------|-------|
|        | محايد       | 6  | 15.0  | 15.0  | 17.5  |
|        | موافق       | 24 | 60.0  | 60.0  | 77.5  |
|        | موافق تماما | 9  | 22.5  | 22.5  | 100.0 |
|        | Total       | 40 | 100.0 | 100.0 |       |

يوجد نظام محكم للرقابة الداخلية لدى البنك يساهم في تحسين مبادئ البنك

|        |             | Fréquence | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|-------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | غير موافق   | 1         | 2.5         | 2.5                | 2.5                |
|        | محايد       | 8         | 20.0        | 20.0               | 22.5               |
|        | موافق       | 22        | 55.0        | 55.0               | 77.5               |
|        | موافق تماما | 9         | 22.5        | 22.5               | 100.0              |
|        | Total       | 40        | 100.0       | 100.0              |                    |

يتولى تنفيذ نظام الرقابة الداخلية قسم المراجعة الداخلية في البنك

|        |                 | Fréquence | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|-----------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | غير موافق تماما | 5         | 12.5        | 12.5               | 12.5               |
|        | غير موافق       | 12        | 30.0        | 30.0               | 42.5               |
|        | محايد           | 9         | 22.5        | 22.5               | 65.0               |
|        | موافق           | 11        | 27.5        | 27.5               | 92.5               |
|        | موافق تماما     | 3         | 7.5         | 7.5                | 100.0              |
|        | Total           | 40        | 100.0       | 100.0              |                    |

يتعاون مجلس الإدارة مع مسؤولي البنك في وضع نظام الرقابة الداخلية

|        |             | Fréquence | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|-------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | غير موافق   | 3         | 7.5         | 7.5                | 7.5                |
|        | محايد       | 14        | 35.0        | 35.0               | 42.5               |
|        | موافق       | 18        | 45.0        | 45.0               | 87.5               |
|        | موافق تماما | 5         | 12.5        | 12.5               | 100.0              |
|        | Total       | 40        | 100.0       | 100.0              |                    |

يقوم المراقب الداخلي بتقديم خدمات عالية الجودة لتحسين أداء البنك

|        |                 | Fréquence | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|-----------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | غير موافق تماما | 2         | 5.0         | 5.0                | 5.0                |
|        | غير موافق       | 13        | 32.5        | 32.5               | 37.5               |
|        | محايد           | 14        | 35.0        | 35.0               | 72.5               |
|        | موافق           | 11        | 27.5        | 27.5               | 100.0              |
|        | Total           | 40        | 100.0       | 100.0              |                    |

لدى رئيس قسم الرقابة الداخلية كل الصلاحيات للقيام بعمله على اكمل وجه وبدون أي ضغط

|        |           | Fréquence | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|-----------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | غير موافق | 1         | 2.5         | 2.5                | 2.5                |
|        | محايد     | 4         | 10.0        | 10.0               | 12.5               |



|             |    |       |       |       |
|-------------|----|-------|-------|-------|
| موافق       | 24 | 60.0  | 60.0  | 72.5  |
| موافق تماما | 11 | 27.5  | 27.5  | 100.0 |
| Total       | 40 | 100.0 | 100.0 |       |

يتم اصدار وتحديد اهداف ومهام الرقابة الداخلية بشكل واضح ومفصل ومكتوب من مجلس ادارة البنك

|        | Fréquence       | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|-----------------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | غير موافق تماما | 2           | 5.0                | 5.0                |
|        | غير موافق       | 12          | 30.0               | 35.0               |
|        | محايد           | 10          | 25.0               | 60.0               |
|        | موافق           | 6           | 15.0               | 75.0               |
|        | موافق تماما     | 10          | 25.0               | 100.0              |
| Total  | 40              | 100.0       | 100.0              |                    |

لدى المراقب الداخلي كل الصلاحيات لاتخاذ أي قرار يراه مناسباً

|        | Fréquence   | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|-------------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | محايد       | 12          | 30.0               | 30.0               |
|        | موافق       | 14          | 35.0               | 65.0               |
|        | موافق تماما | 14          | 35.0               | 100.0              |
| Total  | 40          | 100.0       | 100.0              |                    |

يوجد استقلال تنظيمي لادارة الرقابة الداخلية من حيث مقدرتها على الوصول الى مجلس الادارة

|        | Fréquence   | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|-------------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | غير موافق   | 1           | 2.5                | 2.5                |
|        | محايد       | 13          | 32.5               | 35.0               |
|        | موافق       | 25          | 62.5               | 97.5               |
|        | موافق تماما | 1           | 2.5                | 100.0              |
| Total  | 40          | 100.0       | 100.0              |                    |

يؤخذ بتوصيات المراقب الداخلي في المجالات الادارية ذات العلاقة

|        | Fréquence   | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|-------------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | محايد       | 7           | 17.5               | 17.5               |
|        | موافق       | 24          | 60.0               | 77.5               |
|        | موافق تماما | 9           | 22.5               | 100.0              |
| Total  | 40          | 100.0       | 100.0              |                    |

تطلع الادارة كافة الموظفين على ادوارهم في اطار عمليات الرقابة الداخلية بطريقة واضحة ومكتوبة

|        | Fréquence   | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|-------------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | محايد       | 7           | 17.5               | 17.5               |
|        | موافق       | 26          | 65.0               | 82.5               |
|        | موافق تماما | 7           | 17.5               | 100.0              |
| Total  | 40          | 100.0       | 100.0              |                    |

## Table de fréquences

يحرص البنك المركزي على الحفاظ على اموال المودعين في البنوك التجارية

|        |              | Fréquence | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|--------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | غير موافق    | 6         | 15.0        | 15.0               | 15.0               |
|        | محايد        | 5         | 12.5        | 12.5               | 27.5               |
|        | موافق        | 22        | 55.0        | 55.0               | 82.5               |
|        | موافق تماماً | 7         | 17.5        | 17.5               | 100.0              |
|        | Total        | 40        | 100.0       | 100.0              |                    |

يجبر البنك المركزي البنوك التجارية بالاحتفاظ بنسبة من ودائعها لديه

|        |              | Fréquence | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|--------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | غير موافق    | 1         | 2.5         | 2.5                | 2.5                |
|        | محايد        | 9         | 22.5        | 22.5               | 25.0               |
|        | موافق        | 19        | 47.5        | 47.5               | 72.5               |
|        | موافق تماماً | 11        | 27.5        | 27.5               | 100.0              |
|        | Total        | 40        | 100.0       | 100.0              |                    |

يصدر البنك المركزي تعليمات بضرورة عدم انخفاض رأسمال البنوك التجارية عن نسبة معينة من الودائع

|        |              | Fréquence | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|--------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | غير موافق    | 2         | 5.0         | 5.0                | 5.0                |
|        | محايد        | 15        | 37.5        | 37.5               | 42.5               |
|        | موافق        | 10        | 25.0        | 25.0               | 67.5               |
|        | موافق تماماً | 13        | 32.5        | 32.5               | 100.0              |
|        | Total        | 40        | 100.0       | 100.0              |                    |

تأكد البنوك من صحة العمليات التي تجري على حساب العملاء

|        |              | Fréquence | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|--------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | غير موافق    | 2         | 5.0         | 5.0                | 5.0                |
|        | محايد        | 14        | 35.0        | 35.0               | 40.0               |
|        | موافق        | 18        | 45.0        | 45.0               | 85.0               |
|        | موافق تماماً | 6         | 15.0        | 15.0               | 100.0              |
|        | Total        | 40        | 100.0       | 100.0              |                    |

يحدد الاموال السائلة التي يجب ان تحتفظ بها البنوك

|        |              | Fréquence | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|--------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | غير موافق    | 7         | 17.5        | 17.5               | 17.5               |
|        | محايد        | 12        | 30.0        | 30.0               | 47.5               |
|        | موافق        | 17        | 42.5        | 42.5               | 90.0               |
|        | موافق تماماً | 4         | 10.0        | 10.0               | 100.0              |
|        | Total        | 40        | 100.0       | 100.0              |                    |

تصدر اللجنة المصرفية عقوبات تأديبية على كل مخالفات من البنوك التجارية

|        |             | Fréquence | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|-------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | غير موافق   | 1         | 2.5         | 2.5                | 2.5                |
|        | محايد       | 19        | 47.5        | 47.5               | 50.0               |
|        | موافق       | 13        | 32.5        | 32.5               | 82.5               |
|        | موافق تماما | 7         | 17.5        | 17.5               | 100.0              |
|        | Total       | 40        | 100.0       | 100.0              |                    |

تعمل ادارة البنوك على ايجاد قيم اخلاقية.. مما يدعم انظمة الرقابة الداخلية

|        |             | Fréquence | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|-------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | غير موافق   | 2         | 5.0         | 5.0                | 5.0                |
|        | محايد       | 12        | 30.0        | 30.0               | 35.0               |
|        | موافق       | 15        | 37.5        | 37.5               | 72.5               |
|        | موافق تماما | 11        | 27.5        | 27.5               | 100.0              |
|        | Total       | 40        | 100.0       | 100.0              |                    |

الهيكل التنظيمي للبنوك يتلاءم مع طبيعة العمل في البنوك حيث يساعد على تحقيق اهداف نظام الرقابة

|        |             | Fréquence | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|-------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | غير موافق   | 1         | 2.5         | 2.5                | 2.5                |
|        | محايد       | 4         | 10.0        | 10.0               | 12.5               |
|        | موافق       | 21        | 52.5        | 52.5               | 65.0               |
|        | موافق تماما | 14        | 35.0        | 35.0               | 100.0              |
|        | Total       | 40        | 100.0       | 100.0              |                    |

### Statistiques

|            |          | المحور2 | المحور3 | المحور4 |
|------------|----------|---------|---------|---------|
| N          | Valide   | 40      | 40      | 40      |
|            | Manquant | 0       | 0       | 0       |
| Moyenne    |          | 4.0250  | 3.6795  | 3.8094  |
| Ecart type |          | 0.21786 | 0.50343 | 0.45905 |
| Somme      |          | 161.00  | 147.18  | 152.38  |

### Test T

#### Statistiques sur échantillon uniques

|         | N  | Moyenne | Ecart type | Moyenne erreur standard |
|---------|----|---------|------------|-------------------------|
| المحور2 | 40 | 4.0250  | 0.21786    | 0.03445                 |

#### Test sur échantillon unique

Valeur de test = 0

|         | t       | ddl | Sig. (bilatéral) | Différence moyenne | différence à 95 % |           |
|---------|---------|-----|------------------|--------------------|-------------------|-----------|
|         |         |     |                  |                    | Inférieur         | Supérieur |
| المحور2 | 116.848 | 39  | 0.000            | 4.02500            | 3.9553            | 4.0947    |

#### Statistiques sur échantillon uniques

|         | N  | Moyenne | Ecart type | Moyenne erreur standard |
|---------|----|---------|------------|-------------------------|
| المحور3 | 40 | 3.6795  | 0.50343    | 0.07960                 |

#### Test sur échantillon unique

Valeur de test = 0

|         | t      | ddl | Sig. (bilatéral) | Différence moyenne | différence à 95 % |           |
|---------|--------|-----|------------------|--------------------|-------------------|-----------|
|         |        |     |                  |                    | Inférieur         | Supérieur |
| المحور3 | 46.226 | 39  | 0.000            | 3.67955            | 3.5185            | 3.8405    |

#### Statistiques sur échantillon uniques

|         | N  | Moyenne | Ecart type | Moyenne erreur standard |
|---------|----|---------|------------|-------------------------|
| المحور4 | 40 | 3.8094  | 0.45905    | 0.07258                 |

#### Test sur échantillon unique

Valeur de test = 0

|         | t      | ddl | Sig. (bilatéral) | Différence moyenne | différence à 95 % |           |
|---------|--------|-----|------------------|--------------------|-------------------|-----------|
|         |        |     |                  |                    | Inférieur         | Supérieur |
| المحور4 | 52.484 | 39  | 0.000            | 3.80938            | 3.6626            | 3.9562    |

**الملحق رقم 03**

# t Table

| cum. prob | $t_{.50}$               | $t_{.75}$   | $t_{.80}$   | $t_{.85}$   | $t_{.90}$   | $t_{.95}$   | $t_{.975}$   | $t_{.99}$   | $t_{.995}$   | $t_{.999}$   | $t_{.9995}$   |
|-----------|-------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------|-------------|--------------|--------------|---------------|
| one-tail  | <b>0.50</b>             | <b>0.25</b> | <b>0.20</b> | <b>0.15</b> | <b>0.10</b> | <b>0.05</b> | <b>0.025</b> | <b>0.01</b> | <b>0.005</b> | <b>0.001</b> | <b>0.0005</b> |
| two-tails | <b>1.00</b>             | <b>0.50</b> | <b>0.40</b> | <b>0.30</b> | <b>0.20</b> | <b>0.10</b> | <b>0.05</b>  | <b>0.02</b> | <b>0.01</b>  | <b>0.002</b> | <b>0.001</b>  |
| df        |                         |             |             |             |             |             |              |             |              |              |               |
| 1         | 0.000                   | 1.000       | 1.376       | 1.963       | 3.078       | 6.314       | 12.71        | 31.82       | 63.66        | 318.31       | 636.62        |
| 2         | 0.000                   | 0.816       | 1.061       | 1.386       | 1.886       | 2.920       | 4.303        | 6.965       | 9.925        | 22.327       | 31.599        |
| 3         | 0.000                   | 0.765       | 0.978       | 1.250       | 1.638       | 2.353       | 3.182        | 4.541       | 5.841        | 10.215       | 12.924        |
| 4         | 0.000                   | 0.741       | 0.941       | 1.190       | 1.533       | 2.132       | 2.776        | 3.747       | 4.604        | 7.173        | 8.610         |
| 5         | 0.000                   | 0.727       | 0.920       | 1.156       | 1.476       | 2.015       | 2.571        | 3.365       | 4.032        | 5.893        | 6.869         |
| 6         | 0.000                   | 0.718       | 0.906       | 1.134       | 1.440       | 1.943       | 2.447        | 3.143       | 3.707        | 5.208        | 5.959         |
| 7         | 0.000                   | 0.711       | 0.896       | 1.119       | 1.415       | 1.895       | 2.365        | 2.998       | 3.499        | 4.785        | 5.408         |
| 8         | 0.000                   | 0.706       | 0.889       | 1.108       | 1.397       | 1.860       | 2.306        | 2.896       | 3.355        | 4.501        | 5.041         |
| 9         | 0.000                   | 0.703       | 0.883       | 1.100       | 1.383       | 1.833       | 2.262        | 2.821       | 3.250        | 4.297        | 4.781         |
| 10        | 0.000                   | 0.700       | 0.879       | 1.093       | 1.372       | 1.812       | 2.228        | 2.764       | 3.169        | 4.144        | 4.587         |
| 11        | 0.000                   | 0.697       | 0.876       | 1.088       | 1.363       | 1.796       | 2.201        | 2.718       | 3.106        | 4.025        | 4.437         |
| 12        | 0.000                   | 0.695       | 0.873       | 1.083       | 1.356       | 1.782       | 2.179        | 2.681       | 3.055        | 3.930        | 4.318         |
| 13        | 0.000                   | 0.694       | 0.870       | 1.079       | 1.350       | 1.771       | 2.160        | 2.650       | 3.012        | 3.852        | 4.221         |
| 14        | 0.000                   | 0.692       | 0.868       | 1.076       | 1.345       | 1.761       | 2.145        | 2.624       | 2.977        | 3.787        | 4.140         |
| 15        | 0.000                   | 0.691       | 0.866       | 1.074       | 1.341       | 1.753       | 2.131        | 2.602       | 2.947        | 3.733        | 4.073         |
| 16        | 0.000                   | 0.690       | 0.865       | 1.071       | 1.337       | 1.746       | 2.120        | 2.583       | 2.921        | 3.686        | 4.015         |
| 17        | 0.000                   | 0.689       | 0.863       | 1.069       | 1.333       | 1.740       | 2.110        | 2.567       | 2.898        | 3.646        | 3.965         |
| 18        | 0.000                   | 0.688       | 0.862       | 1.067       | 1.330       | 1.734       | 2.101        | 2.552       | 2.878        | 3.610        | 3.922         |
| 19        | 0.000                   | 0.688       | 0.861       | 1.066       | 1.328       | 1.729       | 2.093        | 2.539       | 2.861        | 3.579        | 3.883         |
| 20        | 0.000                   | 0.687       | 0.860       | 1.064       | 1.325       | 1.725       | 2.086        | 2.528       | 2.845        | 3.552        | 3.850         |
| 21        | 0.000                   | 0.686       | 0.859       | 1.063       | 1.323       | 1.721       | 2.080        | 2.518       | 2.831        | 3.527        | 3.819         |
| 22        | 0.000                   | 0.686       | 0.858       | 1.061       | 1.321       | 1.717       | 2.074        | 2.508       | 2.819        | 3.505        | 3.792         |
| 23        | 0.000                   | 0.685       | 0.858       | 1.060       | 1.319       | 1.714       | 2.069        | 2.500       | 2.807        | 3.485        | 3.768         |
| 24        | 0.000                   | 0.685       | 0.857       | 1.059       | 1.318       | 1.711       | 2.064        | 2.492       | 2.797        | 3.467        | 3.745         |
| 25        | 0.000                   | 0.684       | 0.856       | 1.058       | 1.316       | 1.708       | 2.060        | 2.485       | 2.787        | 3.450        | 3.725         |
| 26        | 0.000                   | 0.684       | 0.856       | 1.058       | 1.315       | 1.706       | 2.056        | 2.479       | 2.779        | 3.435        | 3.707         |
| 27        | 0.000                   | 0.684       | 0.855       | 1.057       | 1.314       | 1.703       | 2.052        | 2.473       | 2.771        | 3.421        | 3.690         |
| 28        | 0.000                   | 0.683       | 0.855       | 1.056       | 1.313       | 1.701       | 2.048        | 2.467       | 2.763        | 3.408        | 3.674         |
| 29        | 0.000                   | 0.683       | 0.854       | 1.055       | 1.311       | 1.699       | 2.045        | 2.462       | 2.756        | 3.396        | 3.659         |
| 30        | 0.000                   | 0.683       | 0.854       | 1.055       | 1.310       | 1.697       | 2.042        | 2.457       | 2.750        | 3.385        | 3.646         |
| 40        | 0.000                   | 0.681       | 0.851       | 1.050       | 1.303       | 1.684       | 2.021        | 2.423       | 2.704        | 3.307        | 3.551         |
| 60        | 0.000                   | 0.679       | 0.848       | 1.045       | 1.296       | 1.671       | 2.000        | 2.390       | 2.660        | 3.232        | 3.460         |
| 80        | 0.000                   | 0.678       | 0.846       | 1.043       | 1.292       | 1.664       | 1.990        | 2.374       | 2.639        | 3.195        | 3.416         |
| 100       | 0.000                   | 0.677       | 0.845       | 1.042       | 1.290       | 1.660       | 1.984        | 2.364       | 2.626        | 3.174        | 3.390         |
| 1000      | 0.000                   | 0.675       | 0.842       | 1.037       | 1.282       | 1.646       | 1.962        | 2.330       | 2.581        | 3.098        | 3.300         |
| <b>Z</b>  | 0.000                   | 0.674       | 0.842       | 1.036       | 1.282       | 1.645       | 1.960        | 2.326       | 2.576        | 3.090        | 3.291         |
|           | 0%                      | 50%         | 60%         | 70%         | 80%         | 90%         | 95%          | 98%         | 99%          | 99.8%        | 99.9%         |
|           | <b>Confidence Level</b> |             |             |             |             |             |              |             |              |              |               |

# تقييم إجراءات الرقابة المصرفية على الودائع المالية

## Evaluation of banking supervision procedures on financial deposits

Par: KERFOUH Mohamed Abdelkarim ; Bechar Mohamed Director :Bouchra Abdelghani

### الملخص

هدفت دراستنا الى تقييم اجراءات الرقابة المصرفية على الودائع المالية، والتي يتم من خلالها التأكد من ان البنوك التجارية تحترم الاحكام التشريعية والتنظيمية السارية المفعول، استخدمنا في دراستنا المنهج الوصفي والمنهج التحليلي وكذا اسلوب الاستبانة كأداة لجمع المعلومات من عينة تتمثل في مجموعة من موظفي البنوك على مستوى ولاية ادرار، خلصت الدراسة الى مجموعة من النتائج اهمها توفر اطار عام للرقابة المصرفية ساعد على تطبيق اجراءات الرقابة الداخلية والخارجية على الودائع المالية، كما خرجنا ببعض المقترحات اهمها لابد من المتابعة الصارمة لمدى تطبيق البنوك التجارية للقوانين والانظمة الصادرة عن السلطة النقدية وكذا على البنوك اعتماد برامج تكوينية وتدريبية لعماله لترسيخ الرقابة المصرفية.

**الكلمات المفتاحية:** الرقابة المصرفية، الودائع المالية، البنوك التجارية.

### Abstract

Our study aimed at evaluating the procedures of banking supervision on financial deposits, through which to ensure that commercial banks respect the standing legislative and regulatory provisions. In our study, we used the descriptive approach and the analytical method as well as the questionnaire method as a tool for gathering information from a sample of a group of bank employees at the city of Adrar. The study concluded with a set of results, the most important of which is the availability of a general framework for banking supervision, which helped to implement internal and external controls on financial deposits. We have also made some suggestions, most importantly, There must be a strict follow up to commercial banks' application of laws and regulations issued by the Monetary Authority, as well as the banks to adopt formations and training programs for their workers to establish banking supervision.

**Keywords:** banking supervision, financial deposits, commercial banks