



شبكة المعلومات الجامعية

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



شبكة المعلومات الجامعية
@ ASUNET



شبكة المعلومات الجامعية التوثيق الالكتروني والميكروفيلم



شبكة المعلومات الجامعية

جامعة عين شمس

التوثيق الالكتروني والميكروفيلم

قسم

نقسم بالله العظيم أن المادة التي تم توثيقها وتسجيلها
علي هذه الأفلام قد أعدت دون أية تغيرات



يجب أن

تحفظ هذه الأفلام بعيدا عن الغبار

في درجة حرارة من ١٥-٢٥ مئوية ورطوبة نسبية من ٢٠-٤٠%

To be Kept away from Dust in Dry Cool place of
15-25- c and relative humidity 20-40%

بعض الوثائق الأصلية تالفة

بالرسالة صفحات لم ترد بالاصل

٢٠١٤
CP

الجمهورية العربية السورية

جامعة دمشق

كلية الاقتصاد

قسم الاقتصاد



نشأة و تطور النظام المصرفي في الجزائر

"البطاقات و النقود الالكترونية نموذجاً"

*The Evolution and Development of the Algerian Banking
System*

"Magnetic Cards and Electronic Money as a Sample"

رسالة مقدمة لنيل درجة الماجستير في الاقتصاد

إعداد الطالب

جيلالي أحمد مسري

إشراف الأستاذ الدكتور

نسان محمود إبراهيم

أكتوبر 2007

لجنة المناقشة و الحكم على رسالة الماجستير في قسم الاقتصاد
التي أعدها الطالب جيلالي أحمد مسري.

بغنوان:

نشأة وتطور النظام المصرفي في الجزائر
- البطاقات والنقود الالكترونية نموذجاً -

شكلت لجنة المناقشة والحكم من السادة الأساتذة:

الدكتور علي كنعان
الأستاذ في قسم المصارف والتأمين - كلية الاقتصاد - جامعة دمشق.

الدكتور غسان إبراهيم محمود
المدرس في قسم الاقتصاد - كلية الاقتصاد - جامعة دمشق.

الدكتور مدين علي
المدرس في قسم الاقتصاد - كلية الاقتصاد - جامعة دمشق.

05 10 01

5

4 3

2

1

إلى من ذكرهما الله سبحانه و تعالى في محكم تتريله

إلى من ذكرهما الله سبحانه و تعالى في محكم تتريله

﴿قَدْ جَاءَكُمْ مِنَ اللَّهِ نُورٌ وَكِتَابٌ مُبِينٌ يَهْدِي اللَّهُ لِنُورِهِ مَن يَشَاءُ وَاللَّهُ يَهْدِي مَن يُنَاصِرُ هُوَ أَكْبَرُ أَعْلَىٰ﴾

﴿قَدْ جَاءَكُمْ مِنَ اللَّهِ نُورٌ وَكِتَابٌ مُبِينٌ﴾ سورة لقمان، الآية 14

إلى والدي الكرمرح حفظهما الله و أطال في عمريهما

إلى من يهنأ القلب لوجودهم و تستقر النفس لرؤيتهم

إلى إسماعيل والأخوة

إلى كل من قاسمني الحياة في ديار الغربة و عشت معهم أسعد و أروع أيامي

إلى أعمامهم وأصدقائهم حفظهم الله و بارك فيهم

إلى بلد المليون و نصف المليون شهيد، إلى بلد العز و الكرامة

إلى الجزيرة الحبيبة

إلى كل من أحبني و أحببتهم في الله

إلى هؤلاء جميعا أهدي ثمرة و جهد هذه السنوات الثلاث

إلى هؤلاء جميعا أهدي ثمرة و جهد هذه السنوات الثلاث

الشكر والتقدير

إن الباحث ليسجد للرب سبحانه وتعالى حمداً وإجلالاً وتعظيماً على أن وفقه و أعانه على إتمام هذا البحث.

يقول تعالى (في الحديث القدسي): "لم يشكرني من لم يشكر من أجزيت (النعمة علمي بديه".

و يقول رسوله الكريم صلى الله عليه وسلم: "من أشركي لكم معروفا فأنقصوه فإني لم تجزوا ما أنقصونه به فأنقصوا له حتى تروا أنكم قد أنقصتموه".

و من هنا أتوجه بالشكر الجزيل لأستاذي الفاضل الدكتور **خمساء محمود إبراهيم** على كل ما قدمه لي من نصائح و توجيهات لإعداد هذا البحث.

كما أتوجه بالشكر إلى لجنة الحكم الموقرة، الأستاذ **علمي كنعان** و الدكتور **مدين علمي** على قبولها مناقشة هذه الرسالة، فمني لهم أسمى الاحترام.

كما أتوجه بجزيل الشكر و العرفان إلى سعادة سفير الجزائر في سورية السيد **محسن بوفارس** على كل ما قدمه لنا من عناية و اهتمام طوال سنوات الدراسة.

كما لا يسعني إلا أن أقدم ثمرة هذه السنوات الثلاث إلى جامعتي **جامعة الزيتونة** التي **بنيانها** التي لولاها ما كنت لأقف اليوم هذا المقام.

الفهرس

الصفحة	العنوان
أ	الإهداء
ب	الشكر و التقدير
ج	الفهرس
ز	قائمة الجداول
ح	قائمة الأشكال
ط	قائمة الملاحق
ي	مقدمة
01	الفصل الأول: النظام المصرفي الجزائري
02	تمهيد
03	المبحث الأول: إصلاحات النظام المصرفي الجزائري في ظل الاقتصاد المخطط
03	المطلب الأول: مفهوم الإصلاح المصرفي ودوافعه
04	المطلب الثاني: واقع النظام المصرفي قبل و بعد الاستقلال
11	المطلب الثالث: الإصلاحات المصرفية لسنوات السبعينات
16	المطلب الرابع: الإصلاحات المصرفية للثمانينات
25	المبحث الثاني: إصلاحات النظام المصرفي الجزائري في ظل اقتصاد السوق
25	المطلب الأول: أهداف و مبادئ و مضمون قانون النقد و القرض 10/90
30	المطلب الثاني: الهياكل الجديدة التي جاء بها قانون النقد و القرض
39	المطلب الثالث: تطورات النظام المصرفي الجزائري بعد قانون النقد و القرض
45	المبحث الثالث: هيكل الجهاز المصرفي الجزائري في الوقت الراهن

45	المطلب الأول: البنوك التجارية العمومية
51	المطلب الثاني: البنوك الخاصة
56	المطلب الثالث: المؤسسات المالية و مكاتب التمثيل
61	خلاصة الفصل
62	الفصل الثاني: الصيرفة الإلكترونية
63	تمهيد
64	المبحث الأول: بديل النقود الورقية، نشأة و تعريف
64	المطلب الأول: ظهور و تطور بديل النقود الورقية
73	المطلب الثاني: تعريف بديل النقود الورقية
74	المطلب الثالث: مزايا و مشاكل الصيرفة الإلكترونية
78	المبحث الثاني: أشكال وسائل الدفع الحديثة
78	المطلب الأول: البطاقات البلاستيكية Plastic Cards
83	المطلب الثاني: البطاقة الذكية "البرغوث"
85	المطلب الثالث: النقد و الشيك الإلكترونيين
90	المبحث الثالث: الوسائط الإلكترونية
90	المطلب الأول: أجهزة الصراف الآلي
94	المطلب الثاني: البنوك الإلكترونية
101	المطلب الثالث: نظام التحويلات المالية الإلكترونية و دار المقاصة الإلكترونية
104	خلاصة الفصل
105	الفصل الثالث: النظام المصرفي الجزائري و الصيرفة الإلكترونية
106	تمهيد
107	المبحث الأول: النظام المصرفي الجزائري و إشكالية تحديثه
107	المطلب الأول: التحديث، مفهومه، أساليبه و مبرراته.

111	المطلب الثاني: دوافع التحديث و ضروراته
114	المطلب الثالث: تحديث الخدمات المصرفية و اتجاهاتها الحديثة
122	المبحث الثاني: واقع قطاع تكنولوجيا الإعلام والاتصال في الجزائر
122	المطلب الأول: بنية قطاع الاتصالات في الجزائر
127	المطلب الثاني: الإنترنت في الجزائر
132	المطلب الثالث: النظام المصرفي الجزائري و قطاع تكنولوجيا المعلومات و الاتصالات
135	المبحث الثالث: النظام النقدي الإلكتروني الجزائري
135	المطلب الأول: شركة ساتيم SATIM و الشبكة النقدية ما بين البنوك RMI
143	المطلب الثاني: البطاقات البنكية
155	المطلب الثالث: دراسة التجربة الرائدة لبريد الجزائر Poste d'Algérie
159	خلاصة الفصل
160	الفصل الرابع: أساليب تطوير نظام الدفع الإلكتروني في الجزائر و تحدياته
161	تمهيد
162	المبحث الأول: أساليب تطوير نظام الدفع الإلكتروني
162	المطلب الأول: استخدام نظام التسوية الفورية الإجمالية RTGS
164	المطلب الثاني: مبادئ تشغيل نظام RTGS و فوائده
170	المطلب الثالث: المقاصة الإلكترونية
173	المبحث الثاني: تطوير الخدمات المصرفية الإلكترونية و أهميتها و تحدياتها
173	المطلب الأول: أهمية تطوير الخدمات المصرفية الإلكترونية في الجزائر
175	المطلب الثاني: تحديات استخدام النقود الإلكترونية و شبكة الانترنت
176	المطلب الثالث: المصارف الجزائرية و استعداداتها في ظل الصيرفة الإلكترونية
179	خلاصة الفصل
180	الخاتمة

183	النتائج
188	المقترحات
191	قائمة المراجع
208	الملاحق

قائمة الجداول

الرقم	عنوان الجدول	الصفحة
1	النصوص التنظيمية الصادرة من الفترة 1990 – 2000	39
2	تعداد مختلف البطاقات عالميا في سنة 2002 و نسبة نموها مقارنة مع سنة 2001	73
3	تطور عدد مشتركى الهاتف المحمول و نسبة تغطيته في الجزائر	124
4	تطور عدد خطوط الهاتف الثابت و نسبة تغطيتها في الجزائر	125
5	تطور الكثافة الهاتفية الشاملة في الجزائر	126
6	تطور عدد مستخدمي الانترنت في الجزائر	131
7	مساهمة البنوك في رأسمال شركة SATIM	137
8	تطور عدد أجهزة DAB و GAB	141
9	عدد البطاقات المتداولة و نسبها	144
10	عدد بطاقة الدفع CIB لدى كل مؤسسة مالية إلى غاية 15/12/2005	147
11	تطور عدد أجهزة TPE لدى التجار خلال سنة 2005	149