الملخص

ملخص:

هدفت هذه الدراسة إلى تقييم مدى مساهمة نظام الرقابة الداخلية في التحكم في مخاطر دورة وسائل الدفع، مع تسليط الضوء على بنك الفلاحة والتنمية الريفية (BNA) الوكالة "711" كدراسة حالة. ولتحقيق غايات البحث، تم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي في تأصيل الشق النظري، إلى جانب تبني أسلوب دراسة الحالة والمقابلات الشخصية كأدوات رئيسية لجمع البيانات الأولية من الميدان. وتناول البحث بالتحليل مكونات النظام الرقابي وآليات تفعيله للحد من الأخطار التشغيلية والتقنية والقانونية المصاحبة لدورة وسائل الدفع التقليدية والإلكترونية .

توصلت الدراسة إلى أن بنك BNA يمتلك نظاماً رقابياً فعالاً يلتزم بالمعايير المصرفية، وله أثر إيجابي طردي في تقليص معدلات الأخطاء ومحاولات الاحتيال. وأظهرت النتائج أن المخاطر التقنية والتشغيلية تشكل التهديد الأكبر للدورة نتيجة التسارع الرقمي وبعض الفجوات الميدانية. وبناءً على ذلك، أوصت الدراسة بضرورة عصرنة البنية التحتية التكنولوجية، وتكثيف التكوين الرقمي للموظفين، بالإضافة إلى تعزيز آليات المتابعة المستمرة لضمان الاستقرار المالي والمصرفي .

الكلمات المفتاحية: الرقابة الداخلية، وسائل الدفع، إدارة المخاطر، بنكBNA .

Abstract :

This study aimed to evaluate the extent of the internal control system's contribution to controlling the risks of the payment methods cycle, highlighting the National Bank of Algeria (BNA), Agency "711" as a case study. To achieve the research goals, the descriptive-analytical approach was used for the theoretical part, along with adopting the case study method and personal interviews as primary tools for collecting data from the field. The research analyzed the components of the control system and its activation mechanisms to reduce operational, technical, and legal risks accompanying the cycle of traditional and electronic payment methods.

The study concluded that BNA bank possesses an effective control system that complies with banking standards, and has a positive direct impact on reducing error rates and fraud attempts. The results showed that technical and operational risks present the greatest threat to the cycle due to digital acceleration and some field gaps. Based on this, the study recommended the necessity of modernizing the technological infrastructure, intensifying digital training for employees, in addition to strengthening continuous monitoring mechanisms to ensure financial and banking stability.

Keywords: Internal Control, Payment Methods, Risk Management, BNA Bank.

الملخص

Résumer :

Cette étude visait à évaluer la contribution du système de contrôle interne à la maîtrise des risques du cycle des moyens de paiement, en mettant en lumière la Banque de l'Agriculture et du Développement Rural (BADR) – Agence "711" comme étude de cas. Pour atteindre les objectifs de la recherche, la méthode descriptive analytique a été adoptée pour fonder la partie théorique, parallèlement à l'adoption de l'approche de l'étude de cas et des entretiens personnels comme outils principaux pour collecter les données primaires sur le terrain. La recherche a analysé les composantes du système de contrôle et ses mécanismes d'activation afin d'atténuer les risques opérationnels, techniques et juridiques associés au cycle des moyens de paiement traditionnels et électroniques.

L'étude a conclu que la banque BADR dispose d'un système de contrôle efficace qui respecte les normes bancaires, et qu'il a un impact positif et proportionnel (direct) sur la réduction des taux d'erreurs et des tentatives de fraude. Les résultats ont montré que les risques techniques et opérationnels constituent la plus grande menace pour le cycle, en raison de l'accélération numérique et de certaines lacunes sur le terrain. En conséquence, l'étude a recommandé la nécessité de moderniser l'infrastructure technologique, d'intensifier la formation numérique du personnel, en plus de renforcer les mécanismes de suivi continu pour garantir la stabilité financière et bancaire.

Mots-clés : Contrôle interne, Moyens de paiement, Gestion des risques, Banque BADR.