



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي



جامعة العربي التبسي - تبسة

كلية العلوم الاقتصادية. العلوم التجارية. وعلوم التسيير

قسم العلوم الاقتصادية

الرقم التسلسلي:\2022

مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات نيل شهادة ماستر أكاديمي (ل م د)

فرع: العلوم الاقتصادية

التخصص: اقتصاد نقدي وبنكي

المذكرة موسومة ب:

الفروض المصغرة كآلية لتحفيز المشاريع المقاولاتية

دراسة حالة الوخالة الوطنية لتسيير القرض المصغر ANGEM وحالة تبسة (2004-

2021)

إشراف الأستاذ:

- د. عابي وليد

- من إعداد الطلبة :

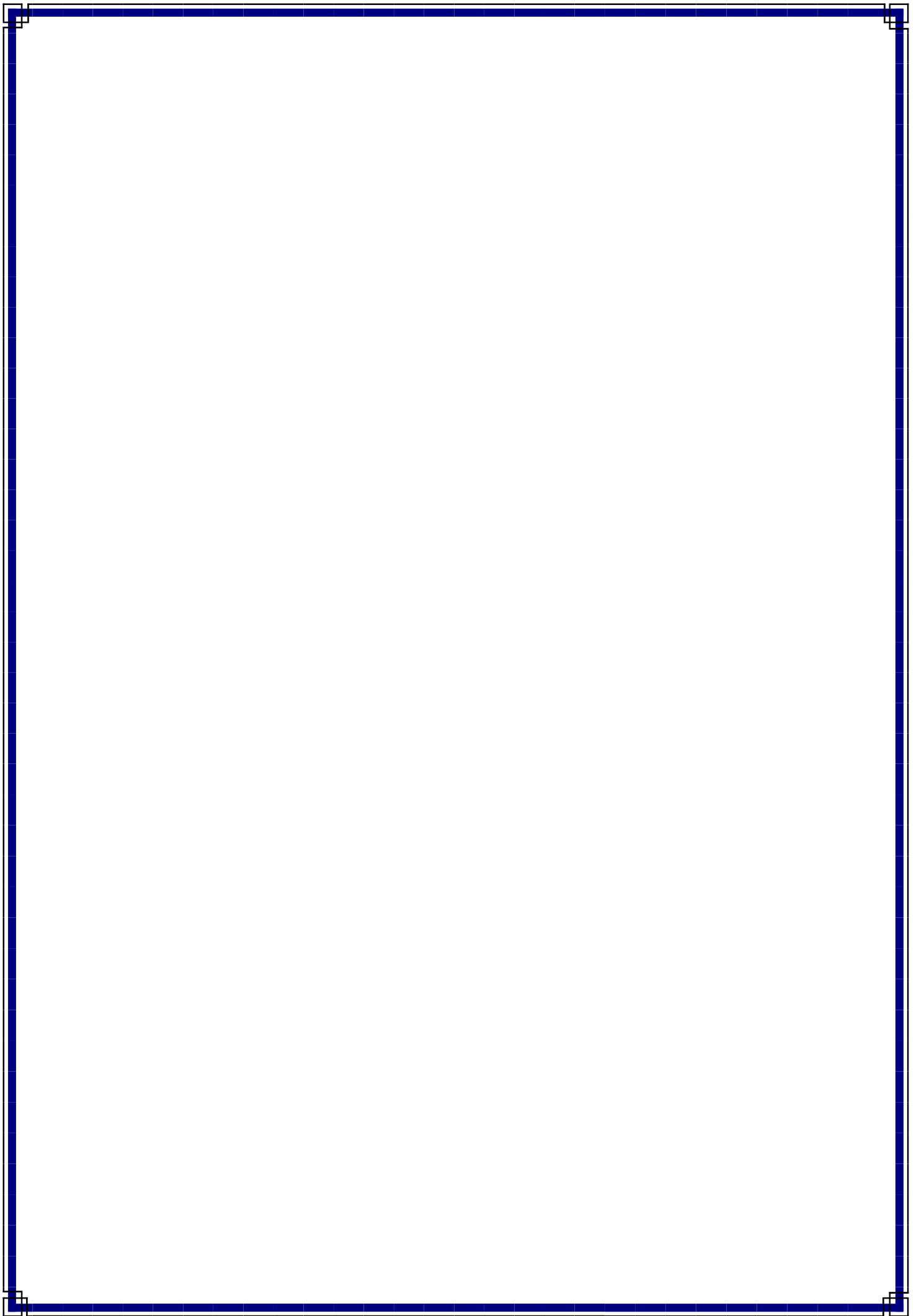
- فاسخ شهلة

- بوعزيز الهام

أعضاء لجنة المناقشة:

الاسم واللقب	الرتبة العلمية	الصفة
د - قدرى شهلة	أستاذ محاضر "ب"	رئيسا
د - عابي وليد	أستاذ محاضر "أ"	مشرفا ومقررا
د - أحميذة مالكية	أستاذ مساعد "أ"	عضوا مناقشا

السنة الجامعية: 2021- 2022





وزارة التعليم العالي والبحث العلمي



جامعة العربي التبسي - تبسة

كلية العلوم الاقتصادية. العلوم التجارية. وعلوم التسيير

قسم العلوم الاقتصادية

الرقم التسلسلي:\2022

مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات نيل شهادة ماستر أكاديمي (ل م د)

فرع: العلوم الاقتصادية

تخصص: اقتصاد نقدي وبنكي

المذكرة موسومة ب:

القرض المصغر حأكبة لتشجيع المشاريع المقاولاتية

دراسة حالة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر ANGEM وكالة تبسة (2004-

2021)

إشراف الأستاذ:

- د. عابي وليد

- من إعداد الطلبة :

- فاسخ شهلة

- بوعزيز الهام

أعضاء لجنة المناقشة:

الاسم واللقب	الرتبة العلمية	الصفة
د - قدرى شهلة	أستاذ محاضر "ب"	رئيسا
د - عابي وليد	أستاذ محاضر "أ"	مشرفا ومقررا
د - أحميدة مالكية	أستاذ مساعد "أ"	عضوا مناقشا

السنة الجامعية: 2021 - 2022

الشكر وتقدير

بسم الله الرحمن الرحيم

إِلَهِي لَكَ الْحَمْدُ الَّذِي أَنبَأَ أُمَّةً عَلَى بَعَثِ مَا كُنِبَتْ قَدْ لَمَّا أَمَلَا مَتَى إِزْدَادِي تَقْصِيرًا تَقْصِيرًا تَقْصِيلًا

كَأَنِّي وَالتَّقْصِيرِ أَسْتَوْجِبُ الْفَضْلَ

{ فَادْكُرُونِي أَذْكُرْكُمْ وَاشْكُرُوا لِي وَلَا تَكْفُرُونِ }

سورة البقرة الآية 152

عَنْ جَابِرِ بْنِ عَبْدِ اللَّهِ قَالَ : قَالَ رَسُولُ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ عَلَيَّ الْمُنْبِرِ : " سَلُوا اللَّهَ بِمَا نَابَعْتُمْ وَتَعَوَّدُوا بِاللَّهِ مِنْ مَلُو لَا يَنْفَعُ "

الحمد لله والشكر له عز وجل ، الذي يسر لنا الطريق واناظر لنا السبيل ، لنصل إلى ما وصلنا إليه فله الحمد والشكر حتى يرضى ودين يرضى ، وعملا بقول رسول الله صلى الله عليه وسلم " من صنع إليكم معروفا فكافنوه ، فإن لم تجدوا ما تكافنوه به فادعوا له حتى تروا أنكم كافتموه "

نتقدم بجزيل الشكر والإمتنان إلى الدكتور " عابدي وليد " على تفضله بالإشراف على هذا العمل منذ أن كان مجرد فكرة حتى اكتمل في صورته النهائية ، والذي قدم لنا مساعداته وتوجيهاته ونصائحه القيمة التي كانت عوننا لنا لإتمام هذا العمل .

كما نتقدم بكل عبارات التقدير والإحترام إلى كل أساتذة قسم العلوم الإقتصادية بجامعة العربي التبسي - تبسة -

وفي الأخير نتقدم بالشكر إلى كل الأيادي التي إمتدت للمساعدة من قريب أو بعيد .



إهداء

أهدي هذا العمل المتواضع

إلى من لا يمكن للكلمات أن توفي حقها ، إلى من لا يمكن للأرقام أن تحصى فضائلهم إلى والدي
العزيزين

أدامهما الله لي.

إلى أعز ما أملك أخي شمس الدين

إلى من أرى السعادة في أعينهم وأرتاح وأنا بينهم ، إلى من شاركوني مرارة الحياة قبل حلاوتها ، إلى
حبيباتي وقرة عيني أخوتي : (بثينة ، لينة ، إيناس)

إلى باقة الزهور التي عشت معهم أعز الذكريات فكانت أحلى أيام قضيناها معا ، صديقاتي :

(نسرين ، حليلة ، شياء ، إسمهان)

إلى كل أساتذتي في جميع الأطوار ، وكل من علمني حرفا وأثار لي الطريق نحو الهدف المنشود
وبأخص أساتذتي الغالية التي لم تبخل عليا وكانت نعمة المرشدة لي حفظها الله ورزقها أعلى درجات
الجنة أساتذتي "قدري شهلة"

وفي الأخير أسأل العلي القدير أن ينفعنا به ويمدنا بتوفيقه والحمد لله الذي بنعمته تتم الصالحات

شهلة فاسخ

إهداء

الى من علمتني الحياة، الى روح أمي الغالية رحمها الله
الى قدوتي في الحياة، ومصدر الهامي، ابي العزيز اطال الله في
عمرك

الى أحن قلب بعد قلب أمي أميرة أختي وأولادها
والى أطيب انسان بعد أمي كميليا أختي وأولادها
الى أعلى ما في الوجود، أخي إسحاق
نور الله دريكم

الى أجمل هدية في الحياة الدنيا إبنتي رزان
حفظك الله من كل مكروه
الى زوجي قرّة عيني طيب الله معشرنا
إليكم أهدي هذا العمل

إلهام بوعزيز

فهرس المحتويات

الصفحة	العناوين
/	شكر وعرقان
/	الإهداء
II - I	فهرس المحتويات
III	قائمة الجداول
IV	قائمة الأشكال
V	قائمة الملاحق
أ - د	المقدمة العامة
33-01	الفصل الأول: الأدبيات النظرية وتطبيقية للقروض المصغرة والمشاريع المقاولاتية
02	مقدمة الفصل الأول
22-3	المبحث الأول: الإطار النظري للقروض المصغرة والمشاريع المقاولاتية
3	المطلب الأول: عموميات حول القروض المصغرة
8	المطلب الثاني: المفاهيم النظرية للمشاريع المقاولاتية
15	المطلب الثالث: هيئات دعم المشاريع المقاولاتية
36-22	المبحث الثاني: الأدبيات التطبيقية
22	المطلب الأول: عرض دراسات سابقة وطنية
27	المطلب الثاني: عرض دراسات سابقة أجنبية
29	المطلب الثالث: مقارنة بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة
33	خلاصة الفصل
70-35	الفصل الثاني: دراسة تطبيقية بالوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر ANGEM وكالة - تبسة - (2004-2021)
35	مقدمة الفصل الثاني
51-36	المبحث الأول: تقديم عام للوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر - تبسة -
36	المطلب الأول: ماهية الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر
43	المطلب الثاني: إجراءات منح القروض المصغرة من طرف الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر ANGEM
49	المطلب الثالث: الخدمات المقدمة من طرف الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر ANGEM

قائمة المحتويات

68-51	المبحث الثاني: مساهمة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر تبسة في تمويل المشاريع المقاولاتية من خلال القرض المصغر (2005-2021)
51	المطلب الأول: التطور السنوي للقروض المصغرة الممنوحة من قبل الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر ANGEM تبسة حسب نمط التمويل وقطاع النشاط
62	المطلب الثاني: التطور السنوي للقروض المصغرة الممنوحة من قبل الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر ANGEM تبسة حسب الجنس.
65	المطلب الثالث: التطور السنوي للقروض المصغرة الممنوحة من قبل الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر ANGEM تبسة المستوى التعليمي والشريحة العمرية.
67	المطلب الرابع: مقارنة بين نتائج الدراسة الحالية والدراسات السابقة
70	خلاصة الفصل
72	الخاتمة العامة
76	قائمة المراجع
83	الملاحق
-	الملخص

الصفحة	العنوان	الرقم
20	عتبة ميزانية المؤسسات المصغرة الممكن حصولها على حصة 20 من الصفقات العمومية	01
30	مقارنة الدراسات الوطنية للقروض المصغرة مع الدراسة الحالية	02
32	مقارنة الدراسات الوطنية للمشاريع المقاولاتية مع الدراسة الحالية	03
34	مقارنة الدراسات السابقة الأجنبية مع الدراسة الحالية	04
52	توزيع القروض الممنوحة حسب نمط التمويل خلال فترة (2005-2021)	05
56	العدد الإجمالي للقروض الممنوحة والمناصب الشغل المستحدثة خلال فترة (2005-2021)	06
57	التطور السنوي للملفات المودعة والمؤهلة والممولة	07
58	توزيع القروض الممنوحة حسب قطاع النشاط	08
60	عدد القروض الممنوحة حسب قطاع النشاط	09
62	توزيع القروض الممنوحة حسب الجنس المستفيد لكل سنة	10
64	عدد القروض الممنوحة حسب الجنس المستفيد لكل سنة	11
65	توزيع القروض الممنوحة حسب الشريحة العمرية	12
66	توزيع القروض الممنوحة حسب المستوى التعليمي	13

الرقم	العنوان	الصفحة
01	الهيكل التنظيمي العام للوكالة الوطنية للقرض المصغر	41
02	الهيكل التنظيمي الولائي للوكالة الوطنية للقرض المصغر وكالة تبسة	42
03	عدد القروض الممنوحة حسب نمط التمويل	54
04	القروض الممنوحة حسب نمط التمويل بالدينار الجزائري	55
05	نسبة القروض الممنوحة حسب نمط التمويل	55
06	توزيع القروض الممنوحة حسب قطاع النشاط لكل سنة خلال فترة (2021-2005)	59
07	نسبة القروض الممنوحة حسب قطاع النشاط لكل سنة خلال فترة (2021-2005)	60
08	توزيع القروض الممنوحة حسب الجنس المستفيد لكل سنة خلال فترة (2021-2005)	63
09	القروض الممنوحة حسب الجنس المستفيد لكل سنة خلال فترة (2021-2005)	64
10	القروض الممنوحة حسب الشريحة العمرية	65
11	القروض الممنوحة حسب المستوى التعليمي	66

رقم الملحق	عنوان الملحق	الصفحة
01	حصيلة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر لتمويل سلفة دون فائدة وتمويل المشاريع الثلاثية 2005	83
02	حصيلة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر لتمويل سلفة دون فائدة وتمويل المشاريع الثلاثية 2006	84
03	حصيلة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر لتمويل سلفة دون فائدة وتمويل المشاريع الثلاثية 2007	85
04	حصيلة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر لتمويل سلفة دون فائدة وتمويل المشاريع الثلاثية 2008	86
05	حصيلة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر لتمويل سلفة دون فائدة وتمويل المشاريع الثلاثية 2009	87
06	حصيلة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر لتمويل سلفة دون فائدة وتمويل المشاريع الثلاثية 2010	88
07	حصيلة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر لتمويل سلفة دون فائدة وتمويل المشاريع الثلاثية 2011	89
08	حصيلة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر لتمويل سلفة دون فائدة وتمويل المشاريع الثلاثية 2012	90
09	حصيلة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر لتمويل سلفة دون فائدة وتمويل المشاريع الثلاثية 2013	91
10	حصيلة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر لتمويل سلفة دون فائدة وتمويل المشاريع الثلاثية 2014	92
11	حصيلة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر لتمويل سلفة دون فائدة وتمويل المشاريع الثلاثية 2015	93
12	حصيلة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر لتمويل سلفة دون فائدة وتمويل المشاريع الثلاثية 2016	94
13	حصيلة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر لتمويل سلفة دون فائدة وتمويل المشاريع الثلاثية 2017	95
14	حصيلة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر لتمويل سلفة دون فائدة وتمويل المشاريع الثلاثية 2018	96

97	حصيلة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر لتمويل سلفة دون فائدة وتمويل المشاريع الثلاثية 2019	15
98	حصيلة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر لتمويل سلفة دون فائدة وتمويل المشاريع الثلاثية 2020	16
99	حصيلة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر لتمويل سلفة دون فائدة وتمويل المشاريع الثلاثية 2021	17
100	حصيلة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر لشريحة العمرية	18
100	حصيلة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر المستوى التعليمي	19

المقدمة العامة

تمهيد:

في ضوء ما تشهده الساحة الإقتصادية العالمية من تغيرات على أكثر من الصعيد احتلت القروض المصغرة دورا رياديا في عملية تشجيع المشاريع المقاولاتية ، والتي بدورها تساهم في التنمية الاقتصادية، مما زاد إهتمام الدول بها ، حيث عملت على توفير ظروف نجاحها وعملها وجعلتها من الأولويات ضمن برامجها التنموية.

ومع التحول الذي عرفته السياسة الإقتصادية في الجزائر نحو التنوع الاقتصادي ومحاولة إنسحاب الدولة من حقله، قامت الحكومة بعدت مبادرات هدفت إلى تشجيع التوجه المقاولاتي كإنشاء مؤسسات صغيرة تهدف إلى استغلال الطاقات المعطلة وإلحاقها بالأيدي المنتجة ،التي تساهم في البناء والتنمية والاعتماد على الذات بخلق الدخل والذي يخرجها من دائرة العوز وانتظار الوظيفة ، فتقديم قروض مصغرة للمقاول الذي لا يحتاج رأس مال ضخم في بداية نشاطه وفي الغالب نجد العديد من المقاولين يلجؤون إلى هذا النوع لبساطته، لأنه يتوجه إلى أشخاص بدون عمل ولكنهم قادرون على القيام بنشاط مصغر معيشي ، بواسطة دعم مالي قليل وبشروط مرنة ومرضية، ولذلك يعتمد هذا الجهاز على منح قروض في أجال سريعة ، تتكون من مبالغ صغيرة ، يتم تسديدها على المدى القصير أو الطويل وتكون مرفوقة بمساعدة الدولة التي تتمثل في تخفيض نسب الفوائد مع ضمان يتكفل به صندوق الضمان المشترك للقروض المصغرة ،لأن القروض المصغرة تعتبر بمثابة الآلية التي يعتمد عليها لتحقيق دعم لهذا العمل المقاولاتي و بإعتبارها تطورا فكريا جديدا ، كما برزت كألية مستحدثة لتنمية وإنجاح المشاريع المقاولاتية من خلال توفيرها لجملة من الخدمات والتسهيلات للمستثمرين الصغار الذين يبادرون بإقامة مشاريع صغيرة بهدف شحنهم بدفع أولي يمكنهم من تجاوز أعباء مرحلة الإنطلاق وترجمة أفكارهم إلى واقع إقتصادي.

ولتفعيل دور القروض المصغرة في دعم وتطوير المشاريع المقاولاتية تم إنشاء الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر والتي تعتبر بمثابة أداة لمحاربة الهشاشة حيث سمحت لفئة الأشخاص المحرومين من تحسين ظروف معيشتهم ، وهذا من خلال استحداث أنشطتهم الخاصة التي تمكنهم من الحصول على المداخيل، وهذا ما تم تجسيده بالوكالة الولائية لولاية تبسة والتي من خلالها تم التقرب من المواطن ومساعدته على إنشاء مشروعه الخاص.

أولاً: إشكالية الدراسة

ولدراسة هذا الموضوع وإبراز أهمية الارتباط بين القروض المصغرة والمشاريع المقاولاتية، وعلى ما سبق ذكره تمت صياغة الإشكالية التالية:

ما مدى فعالية الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر ANGEM في تمويل المشاريع المقاولاتية بتبسة؟

وانطلاقاً من الإشكالية الرئيسية تبتثق الأسئلة الفرعية التالية:

- ماهي مميزات القروض المصغرة التي تؤهلها لتحقيق الأهداف المرجوة منها؟
- هل يعمل القرض المصغر على تحسين أداء المشاريع المقاولاتية؟
- كيف تساهم الوكالة الوطنية للقرض المصغر في التقليل من معدلات البطالة؟

ثانياً: الفرضيات الدراسية

لمعالجة إشكالية تم وضع إجابات أولية للأسئلة الفرعية، وهي كالتالي:

- للقروض المصغرة مجموعة من المميزات التي تجعلها ذات أهمية كبيرة تؤهلها للقيام بدور تنموي فعال بغية تحقيق الأهداف المرجوة منها.
- يعتبر القرض المصغر من بين البرامج التي تساعد على تحسين أداء المشاريع المقاولاتية.
- عدد القروض المصغرة ساهمت في التقليل من نسبة البطالة في ولاية تبسة.

ثالثاً: أهداف الدراسة

- إن الهدف الرئيسي لهذا الدراسة لا يخرج عن كونه محاولة لتوضيح مساهمة آليات القروض المصغرة المعتمدة من قبل الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر في تعزيز المشاريع المقاولاتية والقضاء على البطالة وتحسين المستوى المعيشي بولاية تبسة ، إضافة إلى عدة أهداف فرعية تتمثل في ما يلي :
- عرض المفاهيم النظرية للقروض المصغرة والمشاريع المقاولاتية.

- التعرف على أجهزة الدعم والتمويل للمشاريع المقاولاتية وبالخصوص الوكالة الوطنية للقروض المصغرة تبسة.
- التعرف على دور الوكالة في تمويل أصحاب المشاريع ذو الدخل المنخفض بإعتبارها أهم جهاز يمكن الاعتماد عليه.
- محاولة اكتشاف ومعرفة أهمية القروض المصغرة التي يمكن من خلالها تشجيع المبادرات الفردية.
- دور القرض المصغر في استحداث المشاريع المقاولاتية الجديدة وخلق مناصب عمل.

رابعا: أهمية الدراسة

يكتسب الموضوع أهمية والتي يمكن توضيحها من خلال العناصر التالية:

- تستمد الدراسة أهميتها من أهمية الموضوع ألا وهو إبراز الدور الفعال لهيئات الدعم والتمويل المشاريع المقاولاتية بحيث تعد هاته الهيئات الآلية والوسيلة الوحيدة واللازمة لتجسيد أفكار المقاولين على أرض الواقع في شكل مشاريع مقاولاتية ناجحة تعود بالإيجاب على الإقتصاد.
- مساهمة القروض المصغرة في تعزيز المشاريع المقاولاتية والوصول إلى الفئات المهمشة من خلال الخدمات المقدمة.
- إبراز أهمية التمويل المصغر في حياتنا العملية.
- إبراز دور القروض المصغرة وإلى أي مدى تساهم في خلق مناصب شغل و إمتصاص البطالة.
- معرفة مستوى نجاح جهاز القرض المصغر ودوره في تمويل المشاريع المقاولاتية.

خامسا: حدود الدراسة

- الحدود الزمنية: تمثلت الحدود الزمنية لدراسة من الفترة الممتدة من سنة (2005-2021)
- الحدود المكانية: اقتصرت الدراسة المكانية على الوكالة الولائية لتسيير القرض المصغر تبسة.

سادسا: منهج الدراسة

تم إعداد هذه الدراسة بالاعتماد على المنهج الوصفي الذي ينسجم مع طبيعة موضوع الدراسة من خلال مراجعة المعلومات والبيانات الأدبية المتوفرة حول القروض المصغرة والمشاريع المقاولاتية ،كما تم

انتهاج المنهج التحليلي والاعتماد على ما تم تحليله من الجداول الواردة في البحث التي تم جمعها من الأدلة الأصلية متخذًا الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر نموذجًا لذلك.

سابعًا: هيكل الدراسة

إستنادًا إلى موضوع الدراسة وفي سبيل الإجابة عن إشكالية البحث ، وما يتفرع عنها من أسئلة فرعية، وإختبارًا لصحة الفرضيات من عدمها ،والوصول إلى النتائج المنتظرة ، وتطبيقًا للمنهج الذي تم تحديده، تم تقسيم الدراسة إلى فصلين، وتبعت هذه الفصول الترتيب التالي:

- **الفصل الأول:** فقد جاء تحت عنوان " الأدبيات النظرية والتطبيقية للقروض المصغرة والمشاريع المقاولاتية" تم من خلاله التطرق إلى مبحثين ، حيث تناول المبحث الأول الإطار النظري للقروض المصغرة والمشاريع المقاولاتية، أما المبحث الثاني بعنوان الأدبيات التطبيقية.
- **الفصل الثاني:** فكان بعنوان "دراسة تطبيقية بالوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر **ANGEM** وكالة ولاية تبسة (2005-2021)"، تم تسليط الضوء فيه على مبحثين ،حيث عنوان المبحث الأول تقديم عام للوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر، يليها المبحث الثاني مساهمة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر تبسة في تمويل المشاريع المقاولاتية (2005-2021).

ثامنًا: صعوبات الدراسات

- يمكن حصر الصعوبات التي واجهت الطالبتين أثناء إعداد هذا العمل في ما يلي:
- قلة المراجع المتعلقة بموضوع البحث على مستوى المكتبة الجامعية.
- ضيق وقت الدراسة.
- صعوبة الحصول على المعلومات في الجانب التطبيقي للدراسة.

الفصل الاول

مقدمة الفصل :

يشكل القرض المصغر إحدى التوجهات الجديدة في مسار الإقتصاد الوطني لدعم وتنمية التشغيل فهو يساهم في إنشاء المشاريع المقاولاتية وإنتاج السلع والخدمات الموجهة للإستهلاك وتنمية روح الإبداع لدى الفئة النشطة من الشباب المستثمر وبذلك يمكن توفير مناصب شغل جديدة، حيث عملت الدولة الجزائرية على وضع ميكانيزمات لازمة لجعل القرض المصغر أداة فعالة لدعم الشغل ومحاربة الفقر، عن طريق المشاريع المقاولاتية التي أصبحت متداولة بشكل واسع نظرا لأهميتها المتزايدة و قدرتها على الرفع في مستويات الإنتاج وزيادة العائدات الناتجة عن نشاط المؤسسات الحديثة التي تم إنشائها، بالإضافة إلى دورها الحيوي الذي يعمل على رفع معدلات النمو الاقتصادي وله دور كبير في خلق مناصب الشغل وتطوير المنتجات المحلية ، فبهذا تسعى الدولة لتعزيز تطور المقاولاتية في هذا المجال لتحقيق التنوع الاقتصادي.

ومن خلال هذا الفصل سنتطرق إلى مبحثين هما:

❖ المبحث الأول : الإطار النظري للقروض المصغرة والمشاريع المقاولاتية

❖ المبحث الثاني: الأدبيات التطبيقية

المبحث الأول : الإطار النظري للقروض المصغرة والمشاريع المقاولاتية

تعتبر القروض المصغرة أداة فعالة في تمويل المشاريع المقاولاتية كما تؤدي إلى تحسين الأوضاع والظروف المعيشة وذلك من خلال إستخدام الأنشطة الخاصة، في أداة قيمة لتحرير وتجديد النسيج الاقتصادي بالإضافة إلى الأهمية التي تتجلى فيها على مستوى الكثير من الجوانب الاقتصادية والاجتماعية وكذلك الدور المهني الكبير في تشجيع الابتكار عن طريق إنشاء مؤسسات مبتكرة جديدة. تم التطرق في هذا المبحث إلى:

❖ **المطلب الأول :عموميات حول القروض المصغرة**

❖ **المطلب الثاني :المفاهيم النظرية للمشاريع المقاولاتية**

❖ **المطلب الثالث : هيئات دعم المشاريع المقاولاتية**

المطلب الأول : عموميات حول القروض المصغرة

تحتل القروض المصغرة مكانة هامة ودورا حاسما في عملية الرفع من الوتيرة الإقتصادية، فهي تلعب دورا رياديا في إنتاج الثروة وفضاء حيويا لخلق فرص العمل.

أولا : مفهوم القروض المصغرة

1. نشأة القروض المصغرة

عرفت القروض المصغرة عام 1974م بمبادرة من الخبير الإقتصادي "محمد يونس البنغالي" السابق بجامعة سيتاجونج إحدى الجامعات الكبرى في بنغلادش الذي إنتابه حزن وتعب حين رأى النساء غير قادرات على الحصول على قرض من البنوك المحلية، فقام بمنح قروض صغيرة من ماله الخاص لفائدة مجموعة من النساء لتمويل مشاريعهن الصغيرة، وخروج من المعاناة وقد قمن بتسديد السلف التي إستفدن منها، وصلت نسبة التسديد إلى 99% في ذلك الوقت.¹

لقد كانت البدايات الأولى للقروض المصغرة في بنغلاديش، حيث شهدت القروض المصغرة أول تجربة في الميدان من خلال " غرامين بنك " سنة 1983 م، والذي يعتر أول مؤسسة مالية للقروض

¹ ناصر مغني، القرض المصغر كاستراتيجية لخلق مناصب شغل في الجزائر، الملتقى الدولي حول إستراتيجية الحكومة للقاء على البطالة وتحقيق التنمية المستدامة، جامعة المسيلة، 15-16 نوفمبر 2011، ص2.

المصغرة وأول بنك في العالم يهتم بهذا الموضوع، فخلال 17 سنة إستفادة من تمويله أكثر من 12 مليون بنغالي، ويوصف القرض الممنوح هناك بـ " قرض الأمل " لأن أغلب المستفيدين من خدماته هن النساء لأنهن أول من يعاني من الفقر والإقصاء، هذا ما يجعلهن يستعملن القروض المصغرة الممنوحة لهن بجدية وحرصهن الشديد على تسديد ديونهن في الآجال المحدد.¹

إن هذه الأداة التي أحدثت لمساعدة الفئات السكانية الأكثر حرمانا وفقرا، سلكت طريقها نحو النجاح، ويتم تطبيقها على مستوى كل القارات بما في ذلك الدول المتقدمة، بمبادرة ومساعدة من الأستاذ محمد يونس من خلال الملنقيات التي يعقدها مع المنظمات المختصة.²

2. تعريف القروض المصغرة

لا يوجد تعريف محدد وواضح وموحد دوليا للقروض المصغرة، بينما كان التدرج هو المفتاح الرئيسي بالنسبة لمصممي القروض المصغرة، وعليه نستعرض بعض التعاريف للقروض المصغرة من طرف منظمات وهيئات عالمية وكذلك تعريفه في الجزائر .

- **تعريف المكتب الدولي للعمل (BIT):** التمويل المصغر يشير الى جميع الخدمات المالية شبه المصرفية(القروض والضمانات) والتي تتعلق بمبالغ صغيرة (أقل من 1500 أورو).³
- **تعريف منظمة التعاون والتنمية الإقتصادية الاوربية (OCDE):** التمويل المصغر هو الحصول على تمويل مشروعات صغيرة، يستفيد منها الأشخاص المهمشين الذين يتطلعون إلى خلق فرص عمل خاصة بهم، في ظل غياب أفاق مهنية أخرى.⁴

¹ سامر مظهر قنطجى ، مشكلة البطالة وعلاجها في الإسلام ، دون طبعة ،مؤسسة الرسالة ، بيروت ، لبنان ،2004، ص19.

² معلومات عن تاريخ القرض المصغر من <http://www.Micro crédit Fr>، بتاريخ 2022/03/13، الساعة : 20:43 .

³ أقتناس محمد لمين، أحمدوش بلال، دور الوكالة الوطنية للتسيير القرض المصغر في إدماج الشباب اجتماعيا، المجلة الدولية للأداء الإقتصادي ، المجلد04، العدد خاص،2021، ص255.

⁴ كاسر نصر المصور ،شوقي ناجي جود ،إدارة المشروعات الصغيرة من الالف إلى الياء، الطبعة الأولى ،الحامد، عمان ،2000،ص2-4.

- تعريف القرض المصغر في الجزائر : يعرف المرسوم رقم 11-133 المؤرخ في 22 مارس 2011 المتعلق بجهاز القرض من المادة 2 على أنه قرض يمنح لفئات المواطنين بدون دخل أو ذوي الدخل الضعيف غير المستقر وغير المنتظم.¹
- حسب تعريف الأمم المتحدة: يقصد بالتمويل الأصغر تقديم خدمات مالية متنوعة (ائتمان ،ادخار، تأين وتحويلات الأموال ، تمويل تاجيري) للفقراء ومنخفضي الدخل.²
- من خلال التعاريف السابقة نستنتج أن تعريف القرض المصغر هو توفير منتجات مالية، والمساهمة في تمويل أشخاص ضعفي الدخل.

2. أهمية القروض المصغرة

تتمثل أهمية القرض المصغر في ما يلي:³

- تخفيف الفقر؛
- تخفيف البطالة؛
- رفع مستوى المعيشة؛
- زيادة وترشيد المدخرات المحلية؛
- استخدام التكنولوجيا المحلية؛
- توفير الصناعات المغذية للصناعات الكبيرة؛
- توفير تشكيلة السلع الأساسية بأسعار منافسة؛
- توفير خدمات الإنتاجية؛
- استخدام العمالة الماهرة وغير الماهرة؛ استخدام خدمات محلية؛
- تحويل الأنشطة غير الرسمية وغير المنظمة على أنشطة رسمية ومنظمة.

¹ المادة 2 من القانون رقم 11-133، المتعلق بجهاز القرض المصغر ، المؤرخ في 22 مارس 2011، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، الجزائر ،العدد19-2011، ص7.

² ريم بونواله ،مؤسسات التمويل الأصغر وإشكالية الموازنة بين الأداء المالي والاجتماعي دراسة تطبيقية على عينة من مؤسسات التمويل الأصغر العربية خلال سنة 2012، أطروحة مقدمة لنيل شهادة دكتورا الطور الثالث ، في العلوم المالية ، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير ، جامعة باجي مختار ،عنابة 2014-2015،ص42.

³ عزمي مصطفى ،أحمد نصار ، دور الصندوق الإجتماعي في تنمية المشروعات الصغيرة ،الملتقى الدولي حول جهاز القرض المصغر ،الجزائر ،17-18 ديسمبر 2002 ،ص15.

ثانيا: مبادئ ومميزات القروض المصغرة

1. مبادئ القروض المصغرة

وضعت المجموعة الإستشارية بمساعدة الفقراء بتحديد مجموعة من المبادئ العامة لبرامج التمويل المصغر تقوم على المشاورات التي استمرت لعقود مع أعضاءها ومع الجهات المعنية وهذه المبادئ هي:¹

- يحتاج الفقراء إلى مجموعة خدمات مالية متنوعة وليس فقط إلى القروض بإضافة إلى الائتمان، يرغب الفقراء في الحصول على خدمات الادخار والتأمين وتحويل الأموال .
- يعد التمويل المصغر أداة قوية لمكافحة الفقر، وتستخدم الأسر الفقيرة الخدمات المالية لزيادة دخلها وبناء أصولها وتأمين نفسها من الصدمات المالية.
- التمويل المصغر ،يعني بناء أنظمة مالية لخدمة الفقراء، ولن يحقق التمويل الأصغر كل المنتظر منه إلا إذا إندمج في النظام المالي الرئيسي للدولة.
- يغطي التمويل الأصغر تكاليفه ،حتى يتمكن من الوصول لأعداد كبيرة من الفقراء.
- يمكن للتمويل المصغر أن يسدد ديونه بنفسه وهو ما ينبغي أن يحدث إذا كان الغرض هو توصيل التمويل المصغر لأعداد ضخمة من الفقراء ،لأن مقدمي التمويل المصغر لو لم يفرضوا رسوما كافية لتغطية تكاليفهم ،سيظلون دائما محدودين بالدعم النادر وغير الأكيد من قبل الحكومات والجهات المانحة.
- الغرض من التمويل المصغر هو تأسيس مؤسسات مالية محلية يمكنها جذب الودائع المحلية وإعادة تدويرها في شكل قروض وتقديم الخدمات المالية الأخرى.
- يشكل سقف سعر لفائدة ضرار على الفقراء لأنه يصعب عليهم الحصول على الائتمان مما يجعل الحصول على عدد كبير من القروض الصغيرة أكثر تكلفة من الحصول على العدد القليل من القروض الضخمة ويمنع هذا السقف مؤسسات التمويل المصغر من تغطية نفقاتها مما يؤدي إلى تعطيل تدفق الائتمان الذي يحصل عليه الفقراء.
- يجب أن تعمل الصناديق المانحة على تكميل رأس المال الخاص ،وليس التنافس معه ويجب أن تكون أوجه الدعم من الجيهاات المانحة عبارة عن دعم مؤقت للبداية وأن تكون

¹ علي الضلاعين ،إدارة المشروعات الصغيرة ،مركز يزيد للنشر ،عمان،2007،ص ص 14-15.

مصممة للوصول بالمؤسسات للمرحلة التي يمكنها فيها التحويل إلى مصادر التمويل الخاصة مثل الودائع.

- يتمثل عنق الزجاجة الرئيسي في نقص المؤسسات القوية والمديرين الأقوياء، لذا يجب أن تركز الجهات المانحة على دعمهم وبناء قدراتهم.
- يؤدي التمويل المصغر لأفضل النتائج من قياس أداءه والإفصاح عنه فإعداد التقارير لا يساعد الأطراف المعنية على الحكم على التكاليف والمنافع فحسب، بل يعمل على تحسين الأداء كذلك، وتحتاج مؤسسات التمويل المصغر إلى إعداد تقارير قابلة للمقارنة ودقيقة عن الأداء المالي مثال: (سداد القروض واسترداد التكاليف)، وكذا الأداء الاجتماعي (مثل عدد العملاء المستفيدين ومستوى فقرهم).

2. مميزات القروض المصغرة

يتميز القرض المصغر بأنه:¹

- موجه نحو الفئات البطالة والفقيرة والمقساة؛
- يسمح بمشاركة جميع فئات المواطنين في بناء الاقتصاد الوطني؛
- بدون ضمانات عينية وإنما الضمان الوحيد هو الثقة في المقدرة على الوفاء؛
- منح القروض في أجال سريعة؛
- يتكفل بضمان القرض المصغر صندوق الضمان المشترك للقروض المصغرة.

ثالثا: أهم التحديات والمعوقات التي تواجه القروض المصغرة

من أهم الصعوبات والتحديات التي تقف عائقا أمام قطاع القروض المصغرة نذكر منها ما يلي:²

- تحقيق الربحية والاستدامة المالية؛
- تحقيق معدلات أعلى من الاستثمار أو معدل أعلى من الوصول إلى الفئات الأقل حظا؛
- وصول مؤسسات التمويل المصغر إلى مصادر التمويل المستدام؛

¹ معلومات حول القرض المصغر من الموقع: [http //www.micor credit](http://www.micor credit)، بتاريخ 2022/03/09 على الساعة 11:47.

² حكيم عمران، عامر هشام، التمويل متناهي الصغر، مداخلة في ملتقى دولي حول التوجيهات الحديثة للسياسات المالية للمؤسسة، جامعة الطارف، يومي 15/14 نوفمبر 2016، ص5.

- اندماج مؤسسات التمويل المصغر في النظام المالي الرسمي؛
- ضمان الرقابة والإشراف الفعال على نشاط مؤسسات التمويل الأصغر خصوصا فيما يتعلق بالتدابير المحددة من الجهات الرقابية المصرفية؛
- استخدام التكنولوجيا البنكية في مجالات تقديم خدمات التمويل الأصغر؛
- عدم خروج مؤسسات التمويل المصغر عن مهمتها الاجتماعية.

المطلب الثاني: المفاهيم النظرية للمشاريع المقاولاتية

أصبحت للمشاريع المقاولاتية مكانة هامة في الاقتصاد فهي تعتبر مصدر من مصادر النمو وإنشاء مناصب الشغل والتخلص من البطالة حيث لا يمكن تحقيق التقدم والتطور إلا بتشجيعها.

أولا: مفهوم المقاول

1. تعريف المقاول

لقد تطور تعريف المقاول مع التطور الاقتصادي ،لذا فقد تختلف التعاريف التي أعطيت له ونذكر منها:

- ظهور مصطلح (المقاول) أو بنفس المعنى (المسير) بفرنسا في نهاية القرن السابع عشر على يد العالم (CANTILLON) ، وكان هذا الوصف حينها يشير إلى موردي الحملات العسكرية، ثم إمتد الوصف ليشمل كل من يربطه عقد مع الحكومة الملكية، ومنذ البداية ارتبط مفهوم المقاوله آنذاك بالمخاطرة وتحمل الصعاب التي رافقت الحملات الاستكشافية العسكرية.¹
- و عرف القاموس العام للتجارة الذي تم نشره سنة 1723 بباريس كل من المصطلحين "Enreprender" و "Entrepreneur" بالشكل التالي:²
 - "Enreprender" تعني تحمل مسؤولية عمل أو مشروع أو صناعة.....إلخ.
 - "Entrepreneur" الشخص الذي يباشر عملا أو مشروعاً ما ، فمثلا بدلا من أن نقول صاحب مصنع نقول مقاول صناعي.

¹ الجودي محمد علي ، نحو تطور المقاولاتية من خلال التعليم المقاولاتي ،أطروحة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الدكتوراه ،تخصص علوم التسيير ،جامعة محمد خيضر ، بسكرة ،2014-2015،ص20.

² Azzedine Tounes .L'intention entrepreneuriale: une recherche comparative entre des étudiants des formations en entrepreneural(bac+ 5) et des étudiant en DESS CARE ،these de doctoral es sciences de gestion ،France Université de roueri، 2003، p67.

- حسب (Say) المقاول هو ذلك الشخص الذي يدير العملية الانتاجية، وينظم عناصر الإنتاج ويشرف على مجمل هذه العملية بالكامل، ويكون قادرا على الربط والتوجيه والإشراف باعتباره حجر الزاوية في العملية الإنتاجية.¹

- حسب (Knight) يعرف المقاول بأنه: " الشخص الذي يتصرف على أساس توقعاته لتقلبات السوق، ويتحمل اللايقين في ديناميكية عمل السوق."²

وعليه و من خلال التعاريف السابقة يمكن تعريف المقاول على أنه هو الشخص المبادر الذي لديه الشجاعة و الجرأة على تحويل فكرة جديدة أو اختراع إلى ابتكار يجسد على أرض الواقع حتى ولو كانت هناك نوع من المخاطرة بالاعتماد على معلومة هامة ،من اجل تحقيق عوائد مالية ويساهم في تنمية الإقتصاد الوطني.

2. خصائص المقاول

توجد العديد من الخصائص التي تميز المقاول عن غيره ،والتي يمكن إيجازها في ما يلي:³

1.2 خصائص الشخصية :

وتتمثل هذه الخصائص في ما يلي:

- الطاقة الحركية؛
- القدرة على احتواء الوقت وتنظيمه؛
- القدرة على حل مختلف المشاكل؛
- التفاؤل وتقبل الفشل؛
- قياس المخاطر؛
- الابتكار والإبداع؛
- القدرة على تقلد منصب القائد؛
- الثقة بالنفس؛

¹ سلامي منيرة ،التوجه المقاولاتي للمرأة في الجزائر ، مذكرة ماجستير ، في العلوم الاقتصادية ،جامعة قاصدي مباح ، ورقلة ،2007،ص6.

² محمد هيكال ،مهارات إدارة المشروعات الصغيرة ،مجموعة النيل العربية ،القاهرة ،2003،ص25.

³ صندرة سايبى، دور المرافقة في دعم وإنشاء المؤسسة الصغير ،دراسة حالة الوكالة الوطنية لدعم وتشغيل الشباب قسنطينة ،رسالة ماجستير ، جامعة قسنطينة ،2004-2005،ص ص 6-7.

- الاستعداد والميل نحو المخاطر .

2.1 الخصائص السلوكية:

يمتلك المقاول نوعين من المهارات السلوكية وهي :¹

- **المهارات التفاعلية:** وتتمثل هذه المهارات الإنسانية من حيث بناء وتكوين علاقات إنسانية بين العاملين والإدارة والمشرفين على الأنشطة والعملية الإنتاجية، والسعي لإيجاد بيئة عمل تفاعلية تستند إلى التقدير والاحترام والمشاركة في حل المشكلات وتنمية الإبداع وإقامة قنوات اتصال فعالة وهذه المهارات توفر الأجواء لتحسين الأداء.
- **المهارات التكاملية:** يجب أن يسعى المقاول باستمرار إلى تنمية مهاراتهم التكاملية بين العاملين، حيث تصبح المؤسسة أو المشروع وكأنه خلية عمل متكاملة وتضمن إنسانية الأعمال والفعاليات بين الوحدات.

3.1 الخصائص الإدارية:

وتتمثل هذه الخصائص فيما يلي:²

- **المهارات الإنسانية:** وتتمثل في المهارات الخاصة بالتعامل الإنساني والتركيز على إنسانية العاملين، ظروفهم الإنسانية والاجتماعية وتهيئة الأجواء الخاصة بأداء العمل.
- **المهارات الفكرية:** هي القدرة على تحديد السياقات والنظم وصياغة الأهداف على أسس رشيدة وعقلانية.
- **المهارات التحليلية:** وتهتم بتفسير العلاقات بين العوامل والمتغيرات المؤثرة حالياً ومستقبلياً على أداء المشروع وتحليل الأسباب وتحديد عناصر القوة والضعف .
- **المهارات الفنية:** تتمثل في المهارات الأدائية ومعرفة طبيعة العلاقات بين المراحل الإنتاجية والمهارات التصميمية للسلع ومعرفة كيفية أداء الأعمال.

¹ الجودي محمد علي ، مرجع سابق ،ص47.

² حمز لفقير ، تقييم البرامج التكوينية لدعم المقاول ، مذكرة تخرج تدخل ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير ، تخصص علوم التسيير ، الجزائر 2، جامعة بومرداس ، 2009، ص27.

3.دوافع المقاول :

في أغلب الأحيان ما يجعل المقاولون ينطلقون هو الإرادة في الذهاب دائما إلى البعيد، و الرغبة في الحرية في أداء العمل، و تأتي في درجة أقل الرغبة في امتلاك السلطة، حيث أن الرغبة في الذهاب إلى البعيد تمكن من تجاوز الحواجز و المصاعب، وغالبا ما يكون هذا هو هدف كل من يرعب في إنشاء مؤسسة، فالاستمرار في العمل في هذه الحالة سيتم بكل ثقة دون النظر إلى الصعوبات رغبة في الوصول إلى الأهداف المسطرة بأكبر سرعة ممكنة، هذا إضافة إلى كون المقاول يفضل أن يبقى حرا في التوجه و السيطرة على أهدافه و الحكم بذاته، واختيار إطار عمله ومساعدية.¹

ثانيا : مفاهيم نظرية حول المقاولاتية

1. مفهوم المقاولاتية

1.1 التعريف اللغوي للمقاولاتية:

- عرف (Marcel Mooss) المقاولاتية:على أنها "الفعل الذي يقوم به المقاول والذي ينفذ في سياقات مختلفة وبأشكال متنوعة، يمكن أن تكون عبارة عن إنشاء مؤسسة جديدة بشكل قانوني ،كما يمكن أن يكون عبارة عن تطوير مؤسسة قائمة بذاتها.²
- وعرفها (Gasse et Damours) بأنها "تعني مسار الحصول على شيء وتسيير الموارد البشرية بهدف إنشاء وتطوير وغرس حلول تسمح بالاستجابة لحاجيات الأفراد والجماعات.³
- كما عرفها (Alain Fayolle) بأنها "حالة خاصة يتم من خلالها خلق ثروات اقتصادية واجتماعية لها خصائص تتصف (بعدم الأكادة) أي تواجه الخطر، والتي تدمج فيها أفراد ينبغي أن تكون لهم سلوكيات ذات قاعدة تتخصص بتقبل التغيير وأخطار مشتركة ولأخذ بالمبادرة والتدخل الفردي.⁴

¹ جودي عوض مبارك ، التربية الريادية مدخل نفسي وسلوكي ،عالم الكتب الحديثة ، الأردن ،2011،ص39.

² ريم لونيبي ، المعوقات الإجتماعية للممارسة المقاولاتية في الجزائر، مذكرة تخرج تدخل ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير ،قسم العلوم الاجتماعية،كلية العلوم الإنسانية والاجتماعية ،جامعة سطيف2، الجزائر ،2014/2015،ص32.

³ انطون نعمة وآخرون ،المنجد في اللغة العربية المعاصرة ،ط2، دار المشرق ،بيروت ،2001،ص197.

⁴ شلوف فريدة ،المرأة المقاولة في الجزائر، مذكرة مقدمة لنيل شهادة الماجستير ،تخصص علم وتنمية وتسيير الموارد

،2008،ص10.

1.2 التعريف القانوني للمقاولاتية : لا يوجد نص خاص يعرف المقاولاتية في التشريع الجزائري وإنما جاء هذا الأخير بتعريف المؤسسات الصغيرة والمتوسطة باعتبارها النتيجة العملية لتجسيد الفكر المقاولاتي.¹

في حين عرف المشرع الجزائري المؤسسات الصغيرة و المتوسطة في نص المادة 05 من القانون رقم 02-17² المتضمن القانون التوجيهي للمؤسسات الصغيرة و المتوسطة كآلاتي:³

تعتبر المؤسسات الصغيرة والمتوسطة مهما كانت طبيعتها القانونية أنها مؤسسات إنتاج السلع والخدمات التي تشغل من عامل واحد إلى 250 عاملا ، ولا يتجاوز رقم أعمالها السنوي 04 ملايين دينار جزائري ، و تتميز بنوع من الاستقلالية تقدر بنسبة 75 % من رأس مال المؤسسة.

كما عرف المؤسسات الصغيرة جدا : كل مؤسسة تشغل من 01 إلى 09 عمال ولها رقم أعمال سنوي يقدر بـ 40 مليون دج ، و تعد مؤسسة صغيرة حسب نفس القانون كل مؤسسة تشغل من 10 عمال إلى 49 عاملا و رقم أعمالها السنوي لا يتجاوز 400 مليون دج، و أما المؤسسة المتوسطة فهي التي تشغل من 50 إلى 250 عامل و رقم أعمالها السنوي يقدر ما بين 400 دج إلى 04 ملايين كأقصى حد و يرجع الهدف من تصنيف المؤسسات الصغيرة والمتوسطة على حد قول المشرع الجزائري هو منح أشكال الدعم والمساعدة لهذا النوع من المؤسسات و كذا لجمع البيانات ومعالجة الإحصائيات.

من خلال التعاريف السابقة يمكن تعريف المشاريع المقاولاتية هي كل فكرة يتم تجسيدها على أرض الواقع في شكل مشروع وتكون هذه الفكرة قابلة للتجديد والتطور مع متطلبات السوق حيث تهدف إلى خلق قيمة مضافة قصد الحصول على عوائد مالية بصفة مستمرة.

¹ عبد الجبار سالمى ، دور الجامعة في تكوين رواد الأعمال وتدريب إدارة الأعمال الصغيرة وفقا لمتطلبات المؤسسات الصغيرة ومتوسطة ، مداخلة ضمن ملتقى الوطني الأول تقويم دور الجامعة الجزائرية في الاستجابة لمتطلبات سوق الشغل ومواكبة تطلعات التنمية المحلية ،جامعة زيان عشور ، بسكرة ، 2010 ، ص246.

² المادة 05 ، القانون رقم 02-17 ، المتضمن القانون التوجيهي لتطوير المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، المؤرخ في 10/01/2017 ، الجريدة الرسمية، العدد02، الصادر في 11/01/2017 ، ص04.

³ الموقع الرسمي لسيد قارة عمر بكير عضو سابق في المجلس الشعبي الوطني .- <https://karaomar.net/details-p=648-actualites-ar.php>، تاريخ الإطلاع عليه 08/05/2022 على الساعة 22:59.

3. دور المشاريع المقاولاتية:

إن إقامة المؤسسات الصغيرة يهدف إلى استغلال الطاقات المعطلة وإحاقها بالأيدي المنتجة التي تساهم في البناء والتنمية والاعتماد على الذات في خلق الدخل والذي يخرجها من دائرة العوز وانتظار الوظيفة¹، ويمكن تقسيم الدور الي ما يلي²:

3.1 الدور الإقتصادي

- رفع الكفاءة الإنتاجية وتعظيم الفائض الاقتصادي.
- تنويع الهيكل الصناعي؛
- تدعيم التنمية الإقليمية؛
- معالجة بعض الاختلالات الاقتصادية؛
- تنمية الصادرات؛³
- زيادة الناتج المحلي؛
- تكوين الكوادر الفنية والإدارية؛
- جذب المدخرات.

3.2 الدور الاجتماعي

بالإضافة للأدوار الاقتصادية للمقاولاتية فيمكن أن نحصي الأدوار الاجتماعية من خلال ما يلي⁴:

- زيادة التشغيل؛
- عدالة توزيع الدخل؛
- مكافحة الفقر والترقية الاجتماعية؛
- ترقية روح المبادرة؛
- محاربة الآفات الاجتماعية.

¹ بلال خلف السكارنة، الريادة وإدارة منظمات الأعمال، دار المسيرة للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2008، ص 93.

² ناصر مراد، دور و مكانة المقاول في التنمية الاقتصادية في الجزائر، الندوة الدولية حول المقاول والإبداع في الدول النامية، معهد العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، خميس مليانة، الجزائر، 2007، ص216.

³ عامر محمد محمود، التجارة الإلكترونية، ط1، مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع، الأردن، 2006، ص6.

⁴ يوسف بودلة، عبد الحق بن تقات، دور المقاول المصغرة في التنمية الاقتصادية والاجتماعية والتحديات التي تواجهها، مداخلة في الملتقى 74 الدولي حول: استراتيجيات تنظيم ومرافقة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر، جامعة ورقلة، يومي 18 و19 أبريل 2012، ص05.

3.3 الدور الثقافي

ويتمثل في ما يلي:¹

- ترقية العامل بالمعرفة التقنية الحديثة لكي يستطيع التحكم في أساليب التكنولوجيا الحديثة وهذا راجع إلى التطور العلمي واستعمال التكنولوجيا في الإنتاج فيتم تدريب العامل على الأجهزة والبرامج للنهوض بدوره في الأعمال المقاولاتية الحديثة.
- المساهمة في التزويد بالمعرفة وذلك عن طريق وجود نوادي علمية ومجلات وجرائد في إطار التكوين وتخصص العمال.

4. مقومات نجاح المشروع المقاولاتي

وتشمل ما يلي:²

- **الفكرة:** ويجب أن تكون إبداعية، تحلّ مشكلة، وقابلة للتنفيذ، ويمكن تجديدها وتطويرها وفقا لمتطلبات السوق.
- **التمويل:** ويجب أن يكون كافيا يغطّي الاحتياجات وغير مكلف.
- **الإنجاز:** ويجب أن يكون محددًا زمنيًا وقابلًا للمتابعة والتقييم.
- **التسويق:** ويجب أن يكون مخطّطًا، فعّالًا وغير مكلف .

المطلب الثالث: هيئات دعم المشاريع المقاولاتية

لتشجيع العمل المقاولاتي تم إنشاء وكالات لدعم والتمويل من أجل تطوير وضمان الاستمرارية وخلق مناصب شغل كما تم نص قوانين وإمّتيازات تعمل على تحفيز التوجه المقاولاتي.

أولاً : أليات دعم إنشاء المشاريع المقاولاتية في الجزائر

في إطار الجهود الرامية إلى ترقية المقاولاتية في الجزائر قامت الدولة بإنشاء العديد من الأجهزة التي تسهر على مساعدة الشباب البطال في استحداث أنشطتهم الخاصة.

¹ شلوف فريدة ، مرجع سابق ، ص57.

² محمد بن جبار ، رابح دارم ، دور الابتكار في تفعيل المشاريع المقاولاتية - نماذج مقاولاتية ابتكارية - ، مجلة الإبداع ، العدد 01، 2019، ص294.

1. الصندوق الوطني للتأمين عن البطال (CNAC) :

تأسس الصندوق الوطني للتأمين عن البطالة بالمرسوم التنفيذي رقم 91-199 المؤرخ في 6 جويلية 1991م تطبيقا للمرسوم التشريعي رقم 1/91 المؤرخ في 11 ماي 1991 ، يتكفل الصندوق الوطني للتأمين عن البطالة بجهاز الدعم لإنشاء وتوسيع النشاطات المخصصة للشباب العاطل¹، ومن المهام التي يقوم بها الصندوق الوطني ما يلي:²

- إعادة الإدماج المهني للبطال في سوق الشغل من خلال إنشاء مراكز البحث عن الشغل (E.R.C) والتي تعمل على تعزيز قدرات البطالين في البحث عن عمل من جديد وتزويدهم بمختلف المعلومات الضرورية.
- دعم العمل الحر التي تتكفل بها مراكز المساعدة على العمل الحر (C .ATI) حيث يهدف إلى تسهيل عملية إعادة الإدماج المهني من خلال القيام بمرافقة المقاولين .
- التكوين التحويلي الذي يهدف إلى اكتساب مؤهلات وقدرات جديدة للبطالين من خلال القيام بدورات تكوينية.
- مساعدة المؤسسات التي تواجه صعوبات والمشاكل.

ومع الاهتمام المتواصل للدولة بتطوير وتشجيع المشاريع المقاولاتية تم استحداث وزارة "مصالح الوزير المنتدب لدى الوزير الأول المكلف بالمؤسسات المصغرة" والتي اسند إليها الوصاية على الصندوق الوطني لتأمين عن البطالة وزيادة للمهام المذكور أعلاه يساهم الصندوق في ما يلي:³

- التمويل الجزئي للدراسات المتعلقة بالأشكال غير النموذجية للعمل والأجور وتشخيص مجالات التشغيل ومكانه.

¹ المادتان 1 و2 ، المرسوم التنفيذي رقم 188/94 ، والمتضمن القانون الأساسي للصندوق الوطني لتأمين عن البطالة ، المؤرخ في 06 جوان 1994 ، الجريدة الرسمية ، العدد 44 ، الصادر بتاريخ 07 جوان 1994 ، ص 02 .

² حجة سعيدة ، أمال بوسواك ، آليات دعم ومساعدة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ، الملتقى الوطني حول إشكالية إستدامة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ، جامعة الشهيد حمة لخضر الوادي ، يومي 06 و07 ديسمبر 2017 ، ص 10-11 .

³ المرسوم التنفيذي رقم 22-45 ، المؤرخ في 16 جمادى الثانية عام 1443 الموافق 19 جانفي سنة 2022 ، يعدل ويتم المرسوم التنفيذي رقم 98-188 ، المؤرخ في 26 يوليو سنة 1998 والمتضمن القانون الأساسي للصندوق الوطني للتأمين عن البطالة، ص 7.

- التكفل بمرافقة البطالين الذين يتكفل بهم في مجال البحث عن التشغيل ودعم العمل الحر والتكوين، وذلك بالاتصال مع المصالح العمومية للتشغيل.
- تقديم المساعدة للمؤسسات التي تواجه صعوبات في اعمالها من أجل المحافظة على مناصب الشغل حسب الأشكال والصيغ المقررة بموجب اتفاقية.
- تنفيذ التدابير التشجيعية لدعم التشغيل وترقيته.

2. الوكالة الوطنية لدعم وتنمية المقاولاتية ANADE (الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب ANSEJ سابقا)

تعتبر الوكالة الوطنية لدعم وتنمية المقاولاتية (الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب ANSEJ سابقا) أحد هياكل المرافقة التي تساهم في دعم و إنشاء وترقية تعتبر الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب أحد الهياكل المرافقة التي تساهم في دعم المؤسسة الصغيرة المتوسطة ، وأنشأت هذا الوكالة بمقتضى المرسوم التنفيذي رقم 96-296 المؤرخ 9 سبتمبر 1996م¹ ، ومن مهام الوكالة ما يلي:²

- تدعيم ومرافقة الشباب حاملي المشاريع.
 - تقديم الإعانات المالية.
 - تزويد الشباب المستثمر بمختلف المعلومات حول الإعانات.
- كما يستفيد حاملي المشروع من التمويل والامتيازات الجبائية وفق ثلاث أشكال تمويل خاص، تمويل ثنائي، تمويل ثلاثي.

إضافة الى ما قد ذكر اسندت لها مهام التكفل بملفات البطالين أصحاب المشاريع البالغين ما بين 30 و55 سنة المتحصلين على شهادة القابلية و التمويل الممنوحة إياهم من طرف مصالح الصندوق الوطني للتأمين عن البطالة والذين لم يتحصلوا على تمويل عند تاريخ نشر هذا المرسوم في الجريدة الرسمية ، يوكل إلى الوكالة الوطنية لدعم وتنمية المقاولاتية.

- تحسين ونشر الثقافة المقاولاتية.
- تقديم النصح والدعم المالي لحاملي المشاريع.

¹ صندرة سايبى، مرجع سابق، ص43.

² محمد قوجيل، يوسف قرشي، سياسات دعم المقاولاتية في الجزائر، أطروحة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الدكتوراه، تخصص علوم التسيير، جامعة قاصدي مرياح، ورقلة، 2015-2016، ص161.

- تطوير المهارات التقنية ومهارات التكوين لدى مسيري المؤسسات المصغرة.
- ضمان المرافقة والمتابعة الدورية للمؤسسات المصغرة من أجل ديمومتها.

3. الوكالة الوطنية لتطوير الاستثمار ANDI

أنشأت الوكالة الوطنية لتطوير الاستثمار في الجزائر بعد قانون تطوير الاستثمار الذي صدر في شهر أوت 2001، وقد عوضت وكالة ترقية ومتابعة الاستثمار APSI ومن مهام الوكالة ما يلي:¹

- من الامتيازات المرتبطة بالاستثمارات.
- تسيير صندوق دعم الاستثمار.
- تسيير المحافظة العقارية الثابت الخاصة بالاستثمار.

4.الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر ANGEN

أنشئت بموجب المرسوم التنفيذي رقم 21-11 المؤرخ 22 جانفي 2004 وهي هيئة وطنية ذات طابع خاص تتمتع بالشخصية المعنوية والاستقلال المالي²، ومن مهام الوكالة:³

- دعم ونصح ومرافقة المستفيدين من القرض المصغر في إطار انجاز أنشطتهم.
- منح قروض بدون مكافأة.
- تبلغ المستفيدين أصحاب المشاريع المؤهلة للجهاز بمختلف الإعانات التي سيحظون بها.
- ضمان متابعة الأنشطة التي ينجزها المستفيدون مع الحرص على احترام بنود دفاتر الشروط التي تربطهم بالوكالة ومساعدتهم عند الحاجة لدى المؤسسات والهيئات المعنية بتنفيذ مشاريعهم.

ثانيا :آليات أخرى لدعم وتمويل وتنمية المشاريع المقاولاتية:

بالإضافة إلى هيئات المرافقة وأجهزة الدعم يستفيد حاملي المشاريع وأصحاب المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، دعم غير مباشر لهيئات أخرى لها أدوار استشارية أو تنظيمية للنشاط المقاولاتي أهمها:⁴

¹ الجودي محمد علي، مرجع سابق، ص86.

² الموقع الرسمي للوكالة الوطنية لتسيير القرض، WWW.ANGEM.DZ، تاريخ الاطلاع: 2022/03/01 الساعة:12:36.

³ الموقع الرسمي للوكالة الوطنية لتسيير القرض، WWW.ANGEM.DZ، تاريخ الاطلاع: 2022/03/01 الساعة:12:36.

⁴ صندرة سايببي مرجع سابق، ص70.

1. الوكالة الوطنية لتطوير المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ANDPE

تم إنشاؤها بموجب المرسوم التنفيذي رقم 05-165 و هي مؤسسة عمومية ذات طابع إداري وتتمتع بالشخصية المعنوية والاستقلالية المالية وتقع تحت وصاية الوزير المكلف بالمؤسسات الصغيرة و المتوسطة والذي يرأس مجلس التوجيه و المراقبة كما هو منصوص في المرسوم 05-65 المؤرخ في 3 ماي 2005.¹

الوكالة الوطنية لتطوير المؤسسات الصغيرة والمتوسطة هي أداة الدولة في تنفيذ السياسة الوطنية لتطوير المؤسسات الصغيرة والمتوسطة و مهامها هي:²

- تنفيذ إستراتيجية القطاع في تعزيز وتطوير المؤسسات الصغيرة والمتوسطة .
- تنفيذ البرنامج الوطني لتطوير المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ومتابعته.
- ترقية الخبرة والإستشارة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة .
- متابعة ديمغرافية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة من حيث الإنشاء و التوقيف و تغيير النشاط
- إنجاز دراسات حول فروع قطاعات النشاطات الاقتصادية و المذكرات الظرفية الدورية .
- جمع واستغلال ونشر معلومات محددة في ميدان نشاط المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

2. الوكالة الوطنية لترقية التجارة الخارجية (ALGEK) :

أنشئت بموجب المرسوم التنفيذي 04.174 الصادر بتاريخ 12 جوان 2004، و الذي يتكفل بالقيام

بالمهام التالي:³

- المشاركة في تحديد إستراتيجية ترقية التجارة الخارجية و وضعها حيز التنفيذ بعد المصادقة عليها من الهيئات المعنية.
- تسيير وسائل ترقية الصادرات خارج المحروقات لصالح المؤسسات المصدرة.
- إعداد تقرير سنوي تقييمي لسياسة الصادرات و برامجها .

¹ المادة رقم 02، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الشعبية الديمقراطية، العدد 39، الصادر في 16 جوان 2004، ص 09.

² نبيل جواد ، إدارة و تنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة ، مجد المؤسسة الجامعية للدراسات والنشر والتوزيع ، بيروت ، 2007، ص 71.

³ المادة رقم 02، مرجع سابق، ص 09.

- وضع منظومات الإعلام الإحصائية القطاعية و الشاملة حول الإمكانيات الوطنية للتصدير إلى الأسواق الخارجية و تسيير ذلك.
- اصدار منشورات مختصة في مجال التجارة الدولية
- متابعة المتعاملين الاقتصاديين الوطنيين و تأمين مشاركتهم في ملف التظاهرات الاقتصادية، و المعارض و الصالونات المنظمة بالخارج .

3. بورصة المناولة ، المقاول من الباطن ، و الشراكة (BSTP):

أنشئت بورصة المناولة و الشراكة سنة 1992 بدعم من طرف وزارة الصناعة في إطار شراكة مع برنامج الأمم المتحدة (PNUD) في إطار الإصلاحات الاقتصادية التي اتبعتها الدولة، حيث نشأت في شكل جمعية مهنية ذات فائدة عمومية و ليس لها هدف مادي.¹

وقد شكلت بذلك مصدر مهم للمعلومات التي تستفيد منها المؤسسات الصغيرة و المتوسطة في مجال البحث عن شركاء و موردين في إطار عقود المقاول من الباطن على المستوى المحلي أو الوطني أو الدولي، و لقد تبنت هذه البورصة نفس طريقة العمل التي تعتمدها منظمة الأمم المتحدة للتنمية الصناعية (ONUDI)، و التي كانت الشريك الأساسي في بعث برنامج بورصة المناولة على مستوى العديد من الدول، وتم إنشاء أربعة بورصات مناولة على المستوى الوطني، إحداها بالشرق (قسنطينة)، و أخرى بالغرب (وهران)، و الثالثة بالوسط (الجزائي)، و الأخيرة بالجنوب (غرداية).²

4. قانون الصفقات العمومية:

وفقا للمرسوم الرئاسي 12-23 المؤرخ في 18 جانفي 2012 المعدل و المتمم للمرسوم الرئاسي 10 - 236 المؤرخ في 07 أكتوبر 2010 المتضمن تنظيم الصفقات العمومية، ثم على إصدار المادة 55 مكرر 01، التي ورد فيها إمكانية استفادة المؤسسات المصغرة من جزء من الصفقات العمومية في حدود (20%) على الأكثر من الطلب العام، ويشترط أن لا تتعدى هذه المؤسسات عتبات الميزانية التالية:³

¹ صندرة سايبى، مرجع سابق، ص70.

² صندرة سايبى، مرجع سابق، ص71.

³ المادة 55 مكرر رقم 01، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الشعبية الديمقراطية ، العدد 04 ، المؤرخ في 26 جانفي 2012 ، ص13.

الجدول (01) : عتبة ميزانية المؤسسات المصغرة الممكن حصولها على حصة 20% من الصفقات العمومية

خدمات أشغال الطرق والهندسة المدنية	خدمات أشغال البناء	خدمات اللوازم	خدمات عامة	خدمات الدراسات
12.000.000 دج	7.000.000 دج	7.000.000 دج	4.000.000 دج	2.000.000 دج

المصدر: المادة 55 مكرر 01، الجريدة الرسمية الجزائرية العدد 04، المؤرخ في 26 جانفي 2012 ص 13.

ويمكن تحيين هذه المبالغ بصفة دورية بموجب قرار مشترك بين وزير تكنولوجيا الإعلام و الاتصال، و الوزير المكلف بالصناعة و المؤسسات الصغيرة و المتوسطة و ترقية الاستثمار ، ووزير المالية و تقوم الهيئة المتعاقدة بالتأكد من صحة المعلومات بالرجوع إلى الهيئات المرفقة (ANSEJ، ANDI ، CNAC)، أما المؤسسات المنشأة حديثا والتي لم تتجاوز السنة من النشاط فتكتفي بتبيان وضعيتها المالية من خلال استخراج وثيقة من البنك تبرر هذه الوضعية.

5. صندوق الضمان القروض وصناديق الإطلاق :

تم إنشائه من أجل دعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ذات المشاريع المبتكرة فإنه ينشأ صندوق لضمان القروض وصناديق الإطلاق طبقا للمادة 21 من القانون 02/17.¹

6. المجلس الوطني الاستشاري لترقية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (CNC-PME)

وهو جهاز استشاري يسعى لترقية الحوار والتشاور بين المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وجمعياتهم المهنية من جهة والهيئات والسلطات العمومية من جهة أخرى وهو يتمتع بالشخصية المعنوية والاستقلال المالي وقد أنشئ بموجب نص القانون رقم 01/18 الصادر بتاريخ: 13 2001/12/12 الأمر التنفيذي 08/03 المؤرخ في 25/02/2003 المتضمن عمله وتنظيمه، ومن مهامه²:

¹ المرسوم التنفيذي رقم 02-373، المتضمن إنشاء صندوق ضمان القروض للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، المؤرخ في 11 نوفمبر 2000، ص 3 .

² عمر فرحاتي ، اشكالية إستدامة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر ، الملتقى الدولي، ديسمبر 2017 ، جامعة الشهيد حمة لخضر الوادي ، ص 47.

- كان الحوار الدائم والنشاور بين السلطات والشركاء الاجتماعيين بما يسمح بإعداد سياسات استراتيجيات لتطوير القطاع شجيع إنشاء الجمعيات المهنية وجمع المعلومات المتعلقة بمنظمات أرباب العمل والجمعيات المهنية...إلخ.

ثالثا: دور آليات الدعم في تشجيع المشاريع:

كان لا بد للحكومات من توفير برامج و آليات تدعم هذا القطاع على جميع الأصعدة. و حتى تحقق هذه الآليات و البرامج أهدافها يجب أن تتمحور المحاور الأساسية:¹

1. وضع إطار قانوني و امتيازات تدعم المشاريع المقاولاتية: كقانون الصفقات الذي تم ذكره سابقا ومن بعض الإمتيازات فترة التأجيل التسديد من سنة الى ثلاث سنوات تمنح من قبل أجهزة الدعم .

2. وضع آليات تسهل عملية التمويل: كتسجيل ومتابعة الملف الإداري عن طريق الأنترنات دون التنقل الشخصي وكذلك فتح فروع ووكالات جهوية وولائية وعلى مستوى الدائرة لتقرب من المواطن .

3. مرافقة المشاريع المقاولاتية: وهي عملية ديناميكية تهدف الى تطوير المشاريع التي تمر بمرحلة التأسيس أو الإنشاء وبداية النشاط وترتكز على ما يلي:

3.1 الدعم المالي : تختص أجهزة الدعم أساسا في معالجة مشكل عدم كفاية الأموال اللازمة عند انطلاق المشاريع، وبالتالي تعطي دفعة قوية وتسهيلات جيدة للحصول على تمويلات الاستثمارية الجديدة و التوسع فيها.

3.2 شبكات النصح و التكوين: تتمثل في مساعدة المقاول المبتدئ في بلورة فكرته و مرافقته وتشجيعه للبدئ في مشروعه في كل مراحل الإنشاء والتنفيذ كما أنه هناك العديد من خدمات النصح والتكوين الخاصة أو العامة التي تقدمها مختلف الأجهزة مثل غرف الصناعة التقليدية و الحرف، غرف التجارة و الصناعةالخ حيث تقوم كل هيئة بعروض التكوينية مختلفة تهدف الى تطوير واستمرارية المشاريع.

3.3 لدعم اللوجستيكي "فن الامداد والتموين": ويتمثل في العمل على تشجيع ديمومة المشروع كتوفير مقرات لنشاط المشاريع القائمة تتمثل في محالات تجارية كبرنامج رئيس الجمهورية الخاص ب 100 محل لكل بلدية...الخ، وكذا المساعدة في الترويج للمنتوج من خلال

¹ محمد قوجيل ، يوسف قريشي ، مرجع سابق ،ص69.

المواقع الإلكترونية الرسمية للوكالات الدعم والمشاركة في معارض وطنية محلية ودولية والمسابقات الوطنية لأحسن منتج وطني.

3.4 المبحث الثاني: الأدبيات التطبيقية

إن للدراسات السابقة ما يكفي من الأهمية لجعل أي باحث يطلع عليها، ذلك لأنها تساعد في عدة جوانب من دراسته النظرية بالإضافة إلى أن نتائجها تساعد في إستخلاص نتائج دراسته والمقارنة بينهما، حيث يستعرض هذا المبحث أهمية الدراسات والأدبيات السابقة التي لها علاقة بموضوع البحث بشكل مباشر أو غير مباشر.

المطلب الأول : عرض دراسات سابقة وطنية

قد تعددت الدراسات الوطنية التي تناولت متغيرات الدراسة نذكر منها ما يلي:

أولاً: دراسة حكيمة صيفاوي، بسمة عولمي، التمويل الأصغر ودوره في دعم التشغيل في الجزائر في ظل جائحة كورونا كوفيد19 وأفاق تطويره، دراسة تقييمية لتجربة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر في الجزائر، المجلة الدولية للأداء الاقتصادي، المجلد 04، العدد خاص، جامعة باجي مختار (الجزائر)، 2021، صص 186-201.

هدفت الدراسة لإبراز دور التمويل الأصغر كآلية حديثة لدعم التشغيل في الجزائر، من خلال الدراسة وتقييم الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر في الجزائر، وتحديد دورها في توفير مناصب الشغل، مع الإشارة إلى جهود الوكالة في مكافحة جائحة كورونا، من خلال دعمها للمشاريع الخاصة بذلك، بالاعتماد على المنهج الوصفي، حيث استطاع القرض المصغر أن يرفع في معدل الشغل، وتوصلت الدراسة لأهم النقاط التالية:

- يمكن لصناعة التمويل الأصغر أن تتطور أكثر، فبالرغم من حداثتها في الجزائر إلا أنها حققت بعض النجاح في توفير مناصب الشغل لفئة الشباب وخاصة النساء منهم.
- النساء من الفئة الأكثر استفادة من التمويل الأصغر، لملاتمة القروض الممنوحة من طرف الوكالة للنشاطات الممارسة من طرفهن.
- استطاعت الوكالة الوطنية للقرض المصغر أن تمنح القروض لبعض الفئات النشطة في ظل جائحة كورونا من خلال فتحها لموقع الكتروني يسمح بالتسجيل الكترونيا وتقديم طلب

للحصول على القرض دون التقرب من الوكالة ،وخصصت قروضها في ظل الجائحة للنشاطات المكافحة لها.

ثانيا: دراسة رفيقة صباغ ،صيغ التمويل في الاقتصاد التضامني ،دراسة حالة لتجربة السودان في تمويل القروض متناهية الصغر، مجلة العلوم الاجتماعية والانسانية ،المجلد 13، العدد 02 ،جامعة جيلالي ليايس ،سيدي بلعباس ، الجزائر ، 2020.

حيث هدفت هذه الدراسة لتحقيق ما يلي :

- التعرف على أهم الأسس النظرية للتمويل المصغر والاقتصاد التضامني.
- التعرف على مدى فعالية التمويل المصغر في إنشاء ودعم الأسر المنتجة وبالتالي تحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة.

وتوصلت هذه الدراسة إلى عدة نتائج أهمها :

- سيتم العمل على توسيع مهام المجلس الأعلى للتمويل الأصغر ليشمل المشروعات الصغيرة والمتوسطة بما يساهم بالنهوض بعمل القطاع.
- يجري العمل حاليا على إعداد وثيقة الشروط المرجعية وتعيين خبير للقيام بمهمة تقييم الأداء بإطار الخطة الاستراتيجية المستقبلية الجديدة لدعم القطاع بما يشمل كذلك قطاع المشروعات الصغيرة والمتوسطة وذلك فترة 2020-2024.
- تحديث وإجازة الضوابط التنظيمية والرقابية لمؤسسات التمويل متناهي الصغر لسنة 2017 والتي تضمنت السماح لشركات الخاصة بإنشاء مؤسسات تمويل أصغر وفقا لضوابط محددة.
- رفع رأسمال محفظة تمويل الخريجين عبر البنك الزراعي والادخار والإبداع.
- الاستمرار في ربط مؤسسات متناهي الصغر بنظام وكالة الاستعلام والتصنيف الائتماني حيث بلغ عدد مؤسسات التمويل متناهي الصغر التي تم ربطها بنظام 18 مؤسسة.

ثالثا: دراسة عبد القادر مطاي ، أمين قسول ، براهيم بلقطة ، التمويل الاصغر في الجزائر: الواقع و المأمول دراسة حالة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر ANGEM ،مجلة شعاع الدراسات الاقتصادية ،العدد الثالث ،معهد العلوم الاقتصادية والتجارية ،المركز الجامعي الونش ريسي تيسمسيلت ،الجزائر ،مارس 2008.

حيث هدفت هذه الدراسة لتوضيح دور الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر في خدمة فئة من السكان والشباب وأصحاب الدخل المنخفض الذين يمتنعون عن التعامل مع هذه البرامج لأنها تتعارض مع معتقداتهم الدينية.

وتوصلت هذه الدراسة على بعض النتائج لتالية:

- اقتصر تقديم الخدمات المالية في الجزائر على الشرائح الأصغر في المجتمع على المنظمات غير الهادفة للربح كالوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر وكذا صندوق الزكاة .
- تعتبر سوق التمويل متناهي الصغر سوقا واعدة وتنبئ عن فرص كبير لتحقيق الأرباح والنمو حيث يمكن أن يكون تقديم الخدمات المالية للفقراء مربحا جيدا للجهة التي تقوم بتقديمها خاصة في ظل ما تقدمه تكنولوجيا الاتصالات الحديثة من تخفيض كبير في تكلفة المعاملات المالية المقدمة.
- في الجزائر لا يزال قطاع التمويل المصغر ناشئا وتهيمن الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر على أغلب التمويل المقدم للمشاريع الخاصة بين النساء والشباب، ومع هذا تشارك جهات مختلفة في تقديم خدمات التمويل متناهي الصغر في الجزائر حيث تسمح القوانين الجزائرية بانتشار شركات وساطة مالية بأشكال قانونية مختلة كالبنوك وتعاونيات القرض والادخار والجمعيات التي لا تهدف للربح.

رابعا: دراسة عبد الحميد غوفي ،الياس غفال، القروض المصغرة كألية مستحدثة لتمويل المشاريع المصغرة للأفراد في الجزائر، دراسة حالة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر -ANGEM- ،مجلة، مخبر مالية، بنوك وإدارة أعمال ،جامعة محمد خضير -بسكرة- ، (بدون سنة النشر)ص ص 33-50.

إن الجزائر من الدول التي أولت اهتماما لتنمية وتطوير المؤسسات المصغرة خاصة في العشريّة الأخيرة ، وتعتبر الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر إحدى أهم الهياكل التي تعزز بها هذا المسعى حيث تهدف إلى منح قروض مصغرة إلى تغطية قيمة القروض التي تمنحها البنوك التجارية وهذا بهدف تشجيع هذه الأخيرة على منح الائتمان لتمويل عملية إنشاء المؤسسات المصغرة ، بالاعتماد على المنهج الوصفي ، فقد أولت الجزائر اهتماما بالغا بصيغة القروض المصغرة وهذا من خلال صدور المنشور رقم 10 المؤرخ في 1999/07/22 وهذا من خلال اشتراك عدة مؤسسات مصرفية وغير مصرفية ، إلا أن هذا البرنامج توقف مؤقتا نتيجة لعدة أسباب نذكر منها:

- ارتفاع نسبة الديون غير المدفوعة إلى 62% من إجمالي القروض.
- عدم تسوية الأقساط السنوية الخاصة بصندوق ضمان أخطار القروض المصغرة.
- رغم أن تطبيق برنامج القروض المصغرة بصيغته القديمة قد توقف نتيجة للأسباب المذكورة سابقا إلا أنه تم استحداث صيغة جديدة للقرض المصغرة بناء على المرسوم الرئاسي 04-13 المؤرخ في 22 جانفي 2004 والذي يتعلق بجهاز القرض المصغر والذي يواجه القروض المصغرة لاستحداث الأنشطة من خلال اقتناء المواد الأولية والعتاد الصغير .

خامسا: دراسة محمد قوجيل ، يوسف قرشي، سياسات دعم المقاولاتية في الجزائر ، اطروحة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الدكتوراه ، تخصص علوم التسيير ، جامعة قاصدي مرباح ، ورقلة ، 2015-2016.

تهدف هذه الدراسة إلى تحليل مدى فعالية سياسة دعم المقاولاتية في الجزائر ، وهذا بالتطرق إلى قدرة السياسة الحكومية على التحكم في العوامل الثقافية والإقتصادية والتشريعية وتفعيل أداء هيئات الدعم والمرافقة للتمكن من توفير البيئة الملائمة لتحقيق البروز المقاولاتي ، حيث توصلت الدراسة إلى أن سياسات دعم المقاولاتية في الجزائر لا تؤثر بشكل فعال على البروز المقاولاتي ، كما أظهرت نتائج التحليل عدم فعالية أداة هيئات الدعم والمرافقة في أداء دورها المطلوب .

وتوصلت هذه الدراسة إلى النتائج التالية:

- المقاولاتية في الجزائر تواجه قيود من حيث التمويل والتكوين.
- إحتلال الجزائر مراتب متدنية في الترتيب العالمي لتشجيع وتسهيل المقاولاتية.

- نقص ثقافة المقاولاتية.

- بيئة أعمال جد معقدة مع وجود الفساد والبيروقراطية.

- ضعف نظام التعليم .

سادسا: دراسة علي رحال ،أمال بعيط ،واقع المقاولاتية في الجزائر دراسة تحليلية ، مجلة الإقتصاد الصناعي ، العدد 11، كلية العلوم الإقتصادية ، جامعة باتنة 1، ديسمبر 2016.

تهدف الدراسة إلى التعرف على واقع المقاولاتية في الجزائر ، من خلال تخصيص منظومة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ، وتسليط الضوء على آليات التمويل المصغر سواء كانت مباشرة (مؤسسات الدعم) أو غير مباشرة (صندوق ضمان القروض) التي تم وضعها من طرف الدولة الجزائرية لتحقيق التنمية الإقتصادية والإجتماعية وإبراز ما توصلت إليه الجزائر في مجال إنشاء حاضنات الأعمال.

- تطور المقاولاتية لا يرتبط فقط بأداء هيئات وبرامج الدعم.

- توفر روح وثقافة المقاولاتية لدى المجتمع والتي ما يلاحظ عليها في الجزائر هو إنخفاض مستواها.

- إبراز الدور الفعال لبرامج الدعم المقاولاتي ودورها في خلق مناصب شغل وإنشاء مؤسسات صغيرة ومتوسطة بإعتبارها أداة محركة للإقتصاد الوطني.

المطلب الثاني:دراسات سابقة أجنبية

قد تعددت الدراسات الأجنبية التي تناولت متغيرات الدراسة نذكر منها ما يلي :

Premièrement : Dr.Dahou Moutassem، Zoheri Hadfi، I impact de la microfinance a Travers le microcrédit sur le niveau de vie ménage algériens (cas d'étude ANGEM de mascara)، les gats des connaissances ،center universities de Tindouf، Algérie، Volume 02، 2016.

"تأثير التمويل الأصغر من خلال الإقراض الأصغر على مستوى معيشة الأسر الجزائرية"

هدفت هذه الدراسة لمعرفة ما إذا كانت الأسر المستفيدة من التمويل المصغر من طرف الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر ANGEM قد شهدت تحسنا في المستويات المعيشية أم لا، وتوصلت إلى النتائج التالية :

- للقروض المصغرة تأثير على مستوى معيشة الأسر حيث أن 66 من أفراد العينة الذين تم مقابلتهم والذين استفادوا من القروض المصغرة قد تحسنت المستويات المعيشية لأسرهم في المقابل 34 منهم لم يتغير المستوى المعيشي لأسرهم رغم استفادتهم من القروض المصغرة.

Deuxièmement: Briar Nawal, Entrepreneuriat en Algérie, Mémoire de Master, Université d'Oran, Majeure Economie, 2013-2014.

تدور الدراسة حول دوار الأعمال من الشركات الصغيرة والمتوسطة الخاصة، الدراسة تتم بإستخدام المسح عن طريق إستبيان يتم إجراءه على عينة تمثيلية ويتألف من 160 شركة صغيرة ومتوسطة خاصة تقع في ولاية وهران ، تهدف هذه الدراسة إلى وصف وشرح ديناميكية ريادة الأعمال في ولاية وهران فهم محددات المساهمة في إنشاء المشاريع الخاصة الصغيرة والمتوسطة.

وتوصلت لعدة نتائج أهمها ما يلي:

- تطور قطاعات النشاط ودور الشركات الصغيرة والمتوسطة في خلق فرص عمل.
- الصعوبات التي تعيق هذه الشركات الصغيرة والمتوسطة الخاصة في ولاية وهران.

Troisièmement: Siag Ahmed Ramzy, La relation entre les caractéristiques personnelles et la mentalité entrepreneuriale de l'entrepreneur, thèse soutenue en vue de l'obtention d'un doctorat, spécialité gestion d'entreprise, Université de Ouargla, 2003.

والتي تهدف إلى محاولة معرفة العلاقة بين الخصائص الشخصية والعقلية المقاولاتية للمقاول وصاحب المؤسسة الصغيرة أو المتوسطة وبين ديمومة هذه المؤسسات ونجاحها ، وذلك من خلال دراسة لعينة مكونة من 42 مقاولا من ولاية ورقلة.

اين خلصت الدراسة على جملة من النتائج أبرزها:

- حقيقة وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين متغير الخصائص والإمكانيات الشخصية والعقلية المقاولاتية (التكوين والتعليم الجيد، الدعم الاجتماعي، الثقة بالنفس، القدرة على حل المشاكل، المرونة في العمل، التخطيط قبل الإنطلاق في الاعمال، تحديد الأهداف، الإبداع والإبتكار....) وبين نجاح وديمومة المؤسسة وفقا للثقافة المقاولاتية التي يمتلكونها، وأن الجامعة ملزمة بتطوير هذه الثقافة لديه عن طريق تضمينها في البرامج البيداغوجية ووفقا للدراسة فإنه من بين الطلبة من رأى أنه يجب تكوينهم في مجال المقاولات وإنشاء المشاريع ويجب أن يظهر ذلك في كشف نقاطهم عند التخرج.

المطلب الثالث :مقارنة الدراسات السابقة مع الدراسات الحالية:

أولاً: مقارنة الدراسات الوطنية مع الدراسة الحالية

الجدول رقم(02): مقارنة الدراسات الوطنية مع الدراسة الحالية

العنوان	الدراسة السابقة 1	الدراسة السابقة 2	الدراسة السابقة 3	الدراسة الحالية
العنوان	التمويل الأصغر ودوره في دعم التشغيل في الجزائر في ظل جائحة كورونا كوفيد19 وأفاق تطويره، دراسة تقييمية لتجربة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر في الجزائر.	صيغ التمويل في الاقتصاد التضامني،دراسة حالة لتجربة السودان في تمويل القروض متناهية الصغر .	التمويل الاصغر في الجزائر: الواقع و المأمول دراسة حالة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر ANGEM.	القروض المصغرة كألية تشجيع المشاريع المقاولاتية دراسة حالة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر ANGEM (2004-2021).
الإشكالية	ما مدى مساهمة التمويل الأصغر في دعم التشغيل في الجزائر في ظل جائحة كورونا من خلال تجربة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر؟	كيف تتم صيغ التمويل في الاقتصاد التضامني؟	ما مدى مساهمة التمويل الأصغر في الجزائر ؟	ما مدى فعالية الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر ANGEM في تمويل المشاريع المقاولاتية بتبسة؟
المنهج	الوصفي و التحليلي	الوصفي و التحليلي	الوصفي و التحليلي	الوصفي و التحليلي
الهدف	هدفت هذه الدراسة لإبراز دور التمويل الأصغر كألية حديثة لدعم التشغيل في الجزائر ،وتحديد دورها	تهدف إلى التعرف على أهم الأسس النظرية للتمويل المصغر والاقتصاد التضامني.	هدفت هذه الدراسة لتوضيح دور الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر في خدمة فئة من السكان والشباب وأصحاب الدخل	إن الهدف الرئيسي لهذا الدراسة لا يخرج عن كونه محاولة لتوضيح مساهمة أليات القروض المصغرة المعتمدة من قبل الوكالة

الفصل الأول : الأدبيات النظرية والتطبيقية للقروض المصغرة والمشاريع المقاولاتية

الوطنية لتسيير القرض المصغر في تعزيز المشاريع المقاولاتية والقضاء على البطالة وتحسين المستوى المعيشي بولاية تبسة.	المنخفض الذين يمتنعون عن التعامل مع هذه البرامج لأنها تتعارض مع معتقداتهم الدينية.	التعرف على مدى فعالية التمويل المصغر في إنشاء ودعم الأسر المنتجة وبالتالي تحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة.	في توفير مناصب الشغل ، مع الإشارة إلى جهود الوكالة في مكافحة جائحة كورونا ، من خلال دعمها للمشاريع.
---	--	---	---

المصدر: من إعداد طالبتين بإعتماد على المذكرات سابقة

الجدول رقم (03): مقارنة الدراسات الوطنية مع الدراسة الحالية

الدراسة السابقة 4	الدراسة السابقة 5	الدراسة السابقة 6	الدراسة الحالية
العنوان القروض المصغرة كألية مستحدثة لتمويل المشاريع المصغرة للأفراد في الجزائر، دراسة حالة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر ANGEM .	سياسات دعم المقاولاتية في الجزائر .	واقع المقاولاتية في الجزائر دراسة تحليلية.	القروض المصغرة كألية تشجيع المشاريع المقاولاتية دراسة حالة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر ANGEM (2004-2021).
الأشكالية ما مدى مساهمة القروض المصغرة في تمويل المشاريع المصغرة للأفراد في الجزائر؟	كيف تتم سياسات دعم المقاولاتية في الجزائر؟	ما هو واقع المقاولاتية في الجزائر؟	ما مدى فعالية الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر ANGEM في تمويل المشاريع المقاولاتية بتبسة؟
المنهج الوصفي و التحليلي	الوصفي	الوصفي التحليلي	الوصفي و التحليلي
الهدف تهدف إلى منح قروض مصغرة إلى تغطية قيمة القروض التي تمنحها البنوك التجارية وهذا بهدف تشجيع هذه الأخيرة على منح الائتمان لتمويل عملية إنشاء المؤسسات المصغرة.	تهدف هذه الدراسة إلى تحليل مدى فعالية سياسة دعم المقاولاتية في الجزائر ،وهذا بالتطرق إلى قدرة السياسة الحكومية على التحكم في العوامل الثقافية والإقتصادية والتشريعية وتفعيل أداء هيئات الدعم والمرافقة للتمكن من توفير البيئة الملائمة لتحقيق البروز المقاولاتي.	تهدف الدراسة إلى التعرف على واقع المقاولاتية في الجزائر ، من خلال تخصيص منظومة المؤسسات الصغيرة والمتوسط، وتسهيل الضوء على أليات التمويل المصغر سواء كانت مباشرة أو غير مباشرة.	إن الهدف الرئيسي لهذا الدراسة لا يخرج عن كونه محاولة لتوضيح مساهمة أليات القروض المصغرة المعتمدة من قبل الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر في تعزيز المشاريع المقاولاتية والقضاء على البطالة وتحسين المستوى المعيشي بولاية تبسة.

المصدر: من إعداد الطالبتين بالإعتماد على الدراسات السابقة

ثانيا : مقارنة الدراسات الأجنبية مع دراسة الحالية

الجدول رقم (04): مقارنة الدراسات الأجنبية مع الدراسة الحالية

العنوان	الدراسة السابقة 1	الدراسة السابقة 2	الدراسة السابقة 3	الدراسة الحالية
العنوان	I impact de la microfinance à Travers le microcrédit sur le niveau de vie ménage algériens (cas d'étude ANGEM de mascara)	Entrepreneuriat en Algérie	La relation entre les caractéristiques personnelles et la mentalité entrepreneuriale de l'entrepreneur	القروض المصغرة كألية تشجيع المشاريع المقاولاتية دراسة ANGEM حالة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر (2021-2004).
المنهج	الوصفي و التحليلي	الوصفي و التحليلي	الوصفي و التحليلي	الوصفي و التحليلي
الهدف	هدفت هذه الدراسة لمعرفة ما إذا كانت الأسر المستفيدة من التمويل المصغر من طرف الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر ANGEM قد شهدت تحسنا في المستويات المعيشية أم لا	تهدف هذه الدراسة إلى وصف وشرح ديناميكية ريادة الأعمال في ولاية وهران فهم محددات المساهمة في إنشاء المشاريع الخاصة الصغيرة والمتوسطة.	والتي تهدف إلى محاولة معرفة العلاقة بين الخصائص الشخصية والعقلية المقاولاتية للمقاول وصاحب المؤسسة الصغيرة أو المتوسطة وبين ديمومة هذه المؤسسات ونجاحها ،وذلك من خلال دراسة لعينة مكونة من 42 مقاولا من ولاية ورقلة.	إن الهدف الرئيسي لهذا الدراسة لا يخرج عن كونه محاولة لتوضيح مساهمة أليات القروض المصغرة المعتمدة من قبل الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر في تعزيز المشاريع المقاولاتية والقضاء على البطالة وتحسين المستوى المعيشي بولاية تبسة

المصدر: من إعداد الطالبتين بالإعتماد على الدراسات السابقة

خلاصة الفصل :

من خلال هذا الفصل تطرقنا إلى دراسة أهم الأسس النظرية للقروض المصغرة و المشاريع المقاولاتية حيث يعد القرض المصغر من السياسات المالية المعتمدة لإنشاء ودعم المشاريع المقاولاتية، وتوفير فرص العمل و التخفيف من مشكلة البطالة وتحسين المستوى المعيشي و بذلك يقدم حلول فعالة لمكافحة البطالة والفقير والحرمان وتشجيع الفئات الهشة لدخول عالم الأعمال مع إصدار مجموعة من القوانين الضرورية لتوفير الإطار التشريعي المناسب ولترقية وتدعيم الأنشطة المقاولاتية التي لها دورا هاما في خلق مناصب شغل وذلك راجع لمدى توفر روح المقاولاة لدى المجتمع.

الفصل الثاني

مقدمة الفصل:

من أحد أهم برامج القرض المصغر التي أنشأت في إطار التنمية الاجتماعية المستهدفة ، و التي تهتم بترقية قدرات الأفراد و الفئات السكانية للتكفل بذاتهم، و خلق مناصب شغل لبلوغ مستوى معيشي نزيه، و تحقيقا لهذه الغاية ،تم تعيين على الحكومة إنشاء الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر «ANGEM» وتتظيم مهامها بموجب المرسوم التنفيذي رقم 04-14 المؤرخ في 22 جانفي 2004 و الذي عدل و تم بموجب المرسوم التنفيذي رقم 11-134 المؤرخ في 22 مارس 2011.

والتي أظهرت مدى أهميتها بالمساهمة في تجسيد لسياسة الحكومة فيما يخص محاربة البطالة و عدم الاستقرار، وباعتبارها تمس شريحة لا بأس بها من السكان (رجالاً و نساء) فهي أداة فعالة للمعالجة الاجتماعية و تساهم في بروز نشاطات اقتصادية صغيرة (تشغيل ذاتي، عمل بالمنزل، نشاطات حرفية و خدماتية...) بل تعدة إلى مرحل متطورة في خدمة المجتمع مما يظهر في استمراريتها والإقبال عليها وتم ادراجها من قبل الحكومة ضمن الوزارة المستحدثة لمصالح الوزير المنتدب لدى الوزير الأول المكلف بالمؤسسات المصغرة بمقتضى المرسوم التنفيذي رقم 20-290 المؤرخ في 12 أكتوبر 2020 المتعلق بتحديد صلاحيات الوزير المنتدب لدى الوزير الأول المكلف بالمؤسسات المصغرة.

حيث تم التطرق في الفصل الثاني إلى مبحثين:

- ❖ المبحث الأول: تقديم عام للوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر.
- ❖ المبحث الثاني: مساهمة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر تبسة في تمويل المشاريع المقاولاتية (2005-2021)

المبحث الأول : تقديم عام للوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر.

إن برنامج القرض المصغر يهدف أساسا إلى تطوير قدرات الأفراد والمواطنين بالاعتماد على أنفسهم للوصول إلى تحقيق مستوى معيشي كريم وعمل ثابت وذلك بوضع وتطبيق سياسة اجتماعية جديدة ، و محاولة في التخفيف من الأعباء الاجتماعية والمساعدة في الانتقال نحو اقتصاد السوق.

و من هذا الاتجاه فهي سياسة تدعيم هادفة ومساهمة، والتي تقترح كبديل للروح الاتكالية وفي هذا الإطار تم ترسيخ مشروع خلق الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر، وفي هذا المبحث سنبين فيه أهم العناصر :

❖ **المطلب الأول : ماهية الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر**

❖ **المطلب الثاني: اجراءات منح القروض المصغرة من طرف الوكالة الوطنية لتسيير القرض**

المصغر ANGEM

❖ **المطلب الثالث: الخدمات المقدمة من طرف الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر ANGEM**

المطلب الأول : ماهية الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر

سنتطرق في هذا المطلب إلى نشأة وتعريف ومهام و أهداف الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر وأهم الاجراءات المتخذة للاستفادة من القرض مع نوع الخدمات المقدمة و الأنشطة الممولة.

أولا:نشأة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر ANGEM

ظهر القرض المصغر لأول مرة في الجزائر سنة 1999 إلا انه لم يعرف - في صيغته السابقة- النجاح الذي كانت تتوخاه السلطات العمومية منه، بسبب ضعف عملية المرافقة أثناء مراحل إنضاج المشاريع و متابعة انجازها.¹

وقد تبين ذلك خلال الملتقى الدولي الذي نظم في ديسمبر 2002 حول موضوع " تجربة القرض المصغر في الجزائر "، وبناء على التوصيات المقدمة خلال هذا التجمع، الذي ضم عددا معتبرا من الخبراء في

¹ الموقع الرسمي للوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر ، www.angem.dz ، تاريخ الإطلاع عليه 2022/03/8،

على الساعة 08:11.

مجال التمويل المصغر ، تم إنشاء الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر بموجب المرسوم التنفيذي رقم 14-04 المؤرخ في 22 جانفي 2004 المعدل.¹

أما بالنسبة للوكالة الولائية لولاية تبسة تم إنشائها في 04 جوان 2004 وكانت الانطلاقة الفعلية في 18 أبريل 2005 ، ويترأسها منسق ولائي وتم تنصيب 12 خلية لكل دائرة ومكلف بالدراسات لصندوق ضمان القرض المصغر ومقرها حي عدل 500 العمارة P الطابق الأول الجرف تبسة.²

ثانيا: تعريف الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر

هي عبارة عن هيئة ذات طابع خاص ، تتمتع بالشخصية المعنوية و الاستقلال المالي ، وضعت تحت سلطة رئيس الحكومة ، وأوكلت المتابعة لنشاطها إلى الوزير المكلف بالتشغيل في البداية ثم اوكلت الوصايا الى وزارة التضامن الوطني وقضايا المرأة ومن أجل ضمان تنفيذ المهام المسندة إليها على أحسن وجه، تبنت الوكالة نموذج تنظيمي لامركزي و الذي يتمثل في ستة هيئات مركزية (أربع مديريات و خليتين)، إضافة إلى 49 وكالة ولاية تغطي كافة أرجاء الوطن مدعمة 548 خلية مرافقة على مستوى كل دائرة.³

كما تم إنشاء الرابط الوظيفي بين المديرية المركزية و الفروع المحلية (الوكالات الولائية) و المتمثل في الفرع الجهوي، تشرف هذه الهيئة الصغيرة على حوالي خمس(05) تنسيقيات و هي تقوم بدور التنسيق، التعزيز و متابعة الأنشطة، حيث هناك شبكة تضم 10 فروع جهوية تشرف على مجمل التنسيقيات الولائية،⁴ ومع الإهتمام الكبير للدولة بهذه الفئة تم دمجها في وزارة واحدة مع الوكالة الوطنية لدعم و تنمية المقاولاتية والصندوق الوطني لتأمين عن البطالة ،والذي جاء به مرسوم تنفيذي رقم 22-44 مؤرخ في 16 جمادي الثانية عام 1443 الموافق 19 جانفي سنة 2022، يسند إلى الوزير المنتدب

¹ الموقع الرسمي للوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر ، www.angem.dz ، تاريخ الإطلاع عليه 2022/03/8، على الساعة 22:32.

² معلومات مقدمة من طرف المدير و الموظفين، الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر **angem** ، الوكالة الولائية تبسة.

³ الموقع الرسمي للوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر : www.angem.dz ، تاريخ الاطلاع: 2022/03/08 على الساعة 22:32.

⁴ الموقع الرسمي للوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر www.angem.dz ، تاريخ الاطلاع: 2022/03/08 على الساعة 22:33.

لدى الوزير الأول، المكلف بالمؤسسات المصغرة سلطة الوصاية على الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر.¹

ثالثا: أهداف الوكالة الوطنية لتسيير القروض المصغرة :

نذكر منها ما يلي:²

- المساهمة في مكافحة البطالة والفقر في المناطق الحضرية والريفية من خلال تشجيع العمل الحر، و العمل في البيت والحرف والمهن ، ولا سيما الفئات النسوية.
- رفع الوعي بين سكان ريف في مناطقهم الأصلية من خلال إبراز المنتجات الاقتصادية والثقافية ، من السلع والخدمات ، المولدة للمداخيل والعمالة.
- تنمية روح المقاوالتية ، لتحل محل الاتكالية ، وبالتالي تساعد على الإدماج الاجتماعي والتنمية الفردية للأشخاص.
- دعم توجيه ،ومرافقة المستفيدين في تنفيذ أنشطتهم، لا سيما فيما يتعلق بتمويل مشاريعهم ومرحلة الاستغلال.
- متابعة الأنشطة المنجزة من طرف المستفيدين مع الحرص على إحترام الاتفاقيات والعقود التي تربطهم مع الوكالة الوطنية لتسيير الوطنية ANGEM .
- تكوين حاملي المشاريع والمستفيدين من القروض المصغرة في مجال تقنيات تمويل وتسيير الأنشطة المدرة للمداخيل والمؤسسات الجد المصغرة.
- دعم تسويق منتجات القروض المصغرة عن طريق تنظيم المعارض عرض/بيع.

¹مرسوم تنفيذي رقم 22-44، يسند إلى الوزير المنتدب لدى الوزير الأول، المكلف بالمؤسسات المصغرة سلطة الوصاية على الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر ،مؤرخ في 16 جمادي الثانية عام 1443 الموافق 19 جانفي سنة 2022، ص 2.

²الموقع الرسمي للوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر www.angem.dz ،تاريخ الاطلاع:2022/03/08 على الساعة 22:50.

رابعا : مهام الوكالة الوطنية لتسيير القروض المصغرة:

نذكر منها ما يلي:¹

- تسيير جهاز القرض المصغر وفقا للقوانين والتشريعات المعمول بها.
- دعم ، توجيه المرافقة المستفيدين في تجسيد أنشطتهم ، لا سيما فيما يتعلق بتمويل مشاريعهم.
- إبلاغ المستفيدين الذين اهلت مشاريعهم في الجهاز ، بمختلف الاعانات الممنوحة
- متابعة الانشطة المنجزة من طرف المستفيدين مع الحرص على إحترام الاتفاقيات والعقود المتعلقة بالوكالة ومساعدتهم لدى المؤسسات والهيئات المتعلقة بتجسيد مشاريعهم بما في ذلك الشركاء الماليين للبرنامج.
- الحفاظ على العلاقة المستمرة مع البنوك والمؤسسات المالية فيما يخص تمويل المشاريع ، و تنفيذ مخطط التمويل و متابعة تنفيذ واستغلال الديون المستحقة في الوقت المحدد.
- تكوين حاملي المشاريع والمستفيدين من القروض المصغرة فيما يخص تقنيات تمويل وتسيير الانشطة المدرة للمداخيل.
- تنظيم المعارض (معرض - بيع) جهوية ووطنية لمنتجات لقرض المصغر.
- التكوين المستمر للموظفين المسؤولين بتسيير الجهاز.

خامسا: الانشطة الممولة من طرف الوكالة

نذكر منها ما يلي:²

1. الصناعة:

- الغذائية: صناعة العجائن الغذائية ، الكسكس ، الخبز ، حلويات عصرية و تقليدية، صناعة الشوكلاطة، المرطبات، البوظة، تحميص و رحي القهوة، تعليب السمك ، تحميص و تغليف الفول السوداني.

¹ المادة 05، المرسوم التنفيذي رقم 04-14 ، المتضمن إنشاء الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر وتحديد قانونها ، المؤرخ في 22 جانفي 2004 ، ص 03.

² الموقع الرسمي للوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر www.angem.dz ، تاريخ الاطلاع : 2022/05/14 على الساعة 14:08.

- الألبسة: الألبسة الجاهزة، خياطة الملابس، نسج الملابس، الحياكة، صنع الأغطية المنزلية (عدة السرير، المطبخ، المفروشات)
- الصناعة الجلدية: الأحذية التقليدية، الألبسة.
- الصناعة الخشبية: الأثاث، منتجات خشبية، صناعة السلال، الصناعة المعدنية، صناعة الأقفال، الحدادة.

2. الفلاحة:

- تربية الماشية: تسمين الأبقار، الأغنام، الماعز، إنتاج اللحوم و الحليب، تربية الدواجن و الأرانب و النحل.
- فلاحة الأرض: إنتاج البذور، الفواكه و الخضر (التجفيف والتخزين)، مشتلة الزهور و نباتات الزينة.

3. الصناعة التقليدية: النسيج و الزرابي التقليدية، خياطة الملابس التقليدية، الطرز التقليدي، الرسم على الحرير و القטיפ و الزجاج، أدوات الزينة، الفخار، المنتجات المصنوعة بالزجاج، النقش على الخشب.

4. الخدمات: الإعلام الآلي، الحلاقة و التجميل، الأكل السريع، تصليح السيارات و مختلف التجهيزات.

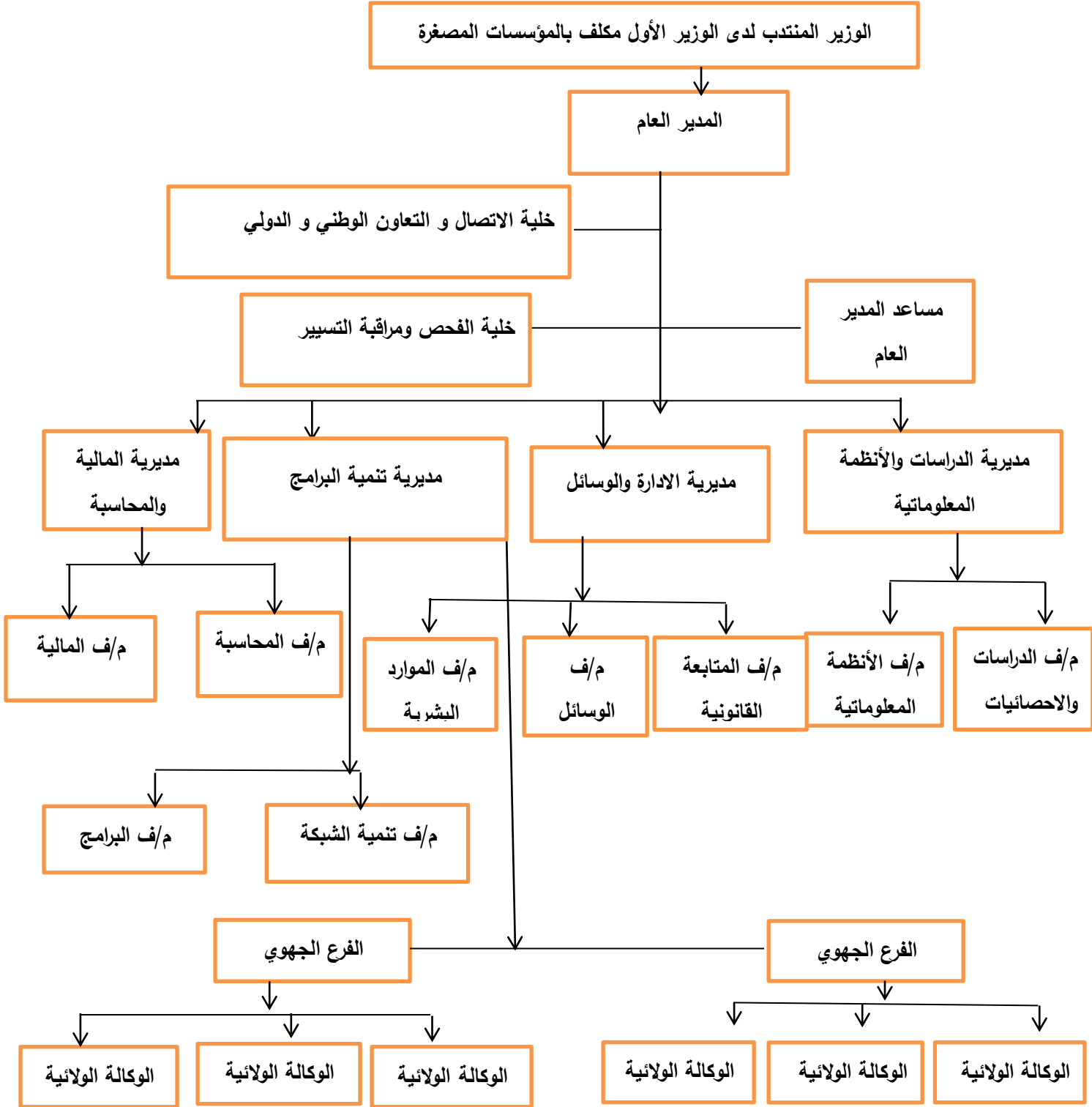
5. الصحة: عيادة الطبيب، طبيب الأسنان.

6. المباني و الأشغال العمومية: أشغال البناء، أعمال متعلقة بالمباني: الكهرباء، الدهن، السباكة، النجارة، صناعة حجر البناء...

7. نشاطات تجارية صغيرة

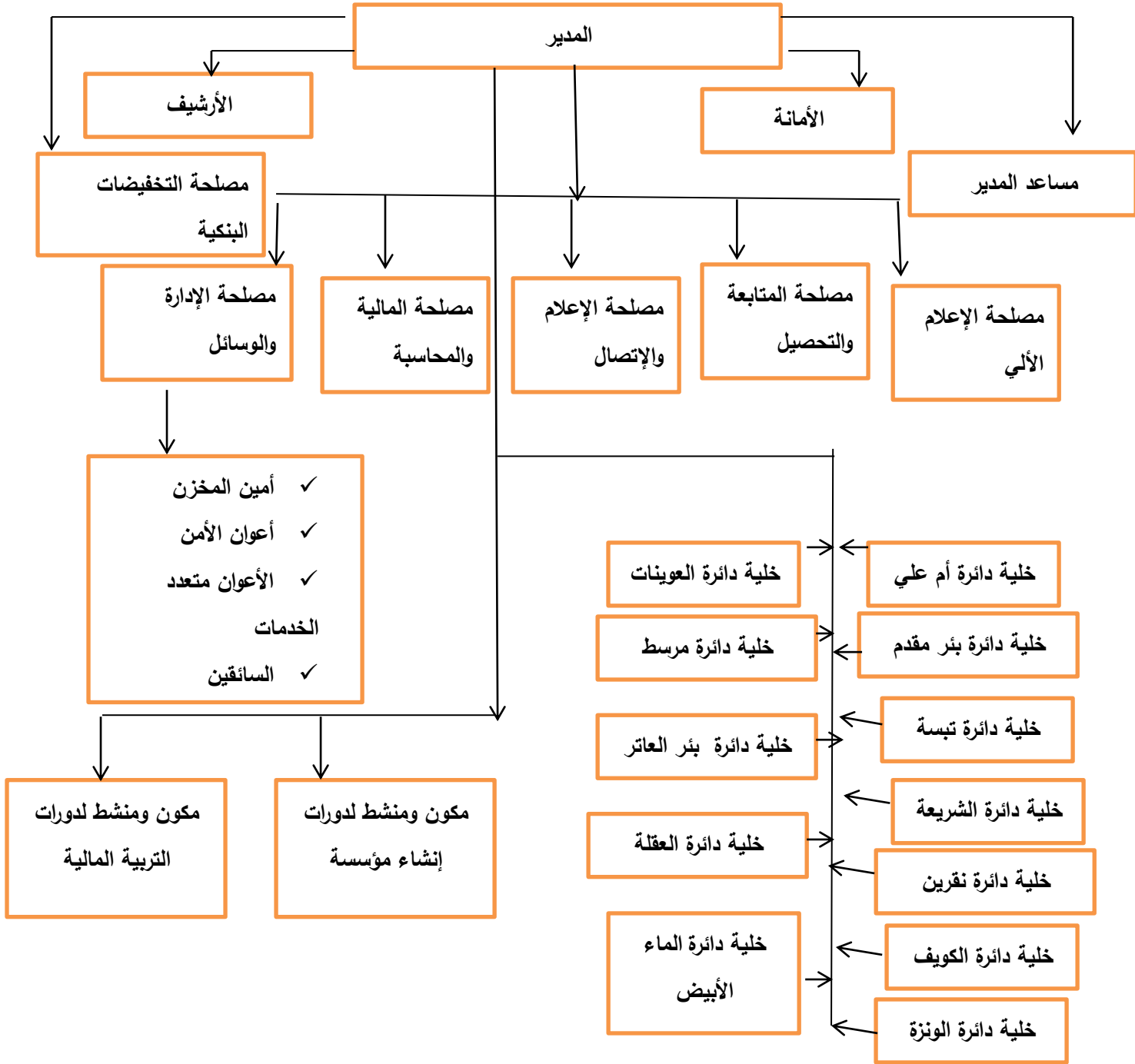
خامسا : الهيكل التنظيمي للوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر

الشكل رقم (01): الهيكل التنظيمي العام للوكالة الوطنية للقرض المصغر



المصدر: الموقع الرسمي للوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر تاريخ الإطلاع: 2022/03/07، الساعة: 22:25

الشكل الثاني(02): الهيكل التنظيمي الولائي للوكالة الوطنية للقرض المصغر وكالة تبسة



المصدر: من إعداد الطالبتين اعتماداً على المعلومات المقدمة من طرف الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر ولاية تبسة.

يعتبر مرافق خلية الدائرة القلب النابض للوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر و المتواجد عبر دوائر الوطن حيث يقوم بمرافقة اصحاب المشاريع في جميع مراحل عملية إنشاء المشروع والهدف الرئيسي من ذلك هو مساعدة ودعم صاحب المشروع في كل خطواته، فبعد الحوار واستقبال المواطنين لحاملي الأفكار يعرف بمهمة وأهداف ومنهجية الوكالة وشرح عملية مراحل إنشاء مؤسسة مصغرة وتبيين الامتيازات والمساعدات الممنوحة قصد خلق نشاطات اقتصادية كما يقوم بالتحري الجوارى اللازم واستلام الملفات والدراسة التقنو اقتصادية للمشروع ثم يعرض الملف على لجنة التأهيل والتمويل التي تكون بقرار من والى الولاية بناء على طلب الوكالة و يترأسها المدير الولائي وأعضاء هم: المرافقون، ممثل عن كل بنك مشارك، ممثل عن صندوق ضمان القرض المصغر، ممثل عن مديرية السجون...الخ

بعد الموافقة على الملف يستلم طالب القرض شهادة التأهيل والتمويل بمثابة القبول على طلبه الممضات من قبل المدير الولائي ثم يتم تحويل ملفه الى البنك الاقرب لمسكنه لتمويل و يستفيد المقاول من الخدمات غير المالية المقدمة من طرف الوكالة .

يعتبر المدير الولائي همزة الوصل بين موظفي الوكالة فيما بينهم وبين المديريات سواء كانت جهوية أو عامة ويسهر على تنفيذ أهداف الوكالة.

المطلب الثاني : اجراءات منح القروض المصغرة من طرف الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر Angem تبسة

سنتطرق في هذا المطلب إلى أهم شروط منح القروض وخطوات الإستفادة منه ، مع ذكر البرامج والإتفاقيات التي تقوم عليها.

أولاً: شروط التأهيل وخطوات الاستفادة

1. شروط التأهيل للحصول على القرض المصغر :

وتتمثل في ما يلي:¹

- العمر 18 سنة فما فوق.
- أن يكون طالب القرض بدون دخل أو من ذوي دخل ضعيف غير مستقر وغير منتظم،

¹ معلومات مقدمة من طرف المدير و الموظفين، الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر **angem**. الوكالة الولائية ولاية تبسة.

- أن يتوفروا على إقامة مستقرة،
- أن يكون من ذوي مهارات لها علاقة بالنشاط المرتقب،
- ألا يكون قد استفاد من مساعدة أخرى لإحداث الأنشطة،
- أن يكون قادر على تقديم مساهمة شخصية مقدرة بـ 1 % فقط،
- تسديد الاشتراكات لدى صندوق الضمان التعاضدي للقرض المصغر FGMMC والالتزام بتسديد مبلغ القرض حسب الجدول الزمني للتسديد المتفق عليه.

2. خطوات منح القرض:

بعد الاستقبال والشرح يتقدم طالب القرض بإيداع ملفه لدى مرافق الخلية ويتمثل في:¹

1.2 في حالة سلفه بدون فوائد لشراء المواد الأولية تتراوح بين (40.001 دج- 100.000 دج)

- طلب خطي موجه للمدير الولائي (نسخة واحدة).
- صورة (01) شمسية.
- شهادة الميلاد (نسخة واحدة).
- شهادة الإقامة (نسخة واحدة) أو بطاقة الإقامة (نسخة واحدة).
- نسخة (01) من بطاقة الهوية أو رخصة السياقة.
- نسخة (01) من الفواتير الشكلية للمواد الأولية المراد اقتناءها.

2.2 للاستفادة من قرض لإنشاء مشروع:

- طلب خطي موجه للمدير الولائي (نسخة واحدة).
- صورة (01) شمسية.
- شهادة الميلاد (نسخة واحدة).
- شهادة الإقامة (نسخة واحدة).
- نسخة (01) من بطاقة الهوية أو رخصة السياقة.

¹ معلومات مقدمة من المدير والموظفين ، الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر Angem، الوكالة الولائية ولاية تبسة.

- نسخة (01) من الشهادة دبلوم أو شهادة العمل أو شهادة التريص أو شهادة إثبات الكفاءة.
- نسخة (01) من الفواتير الشكلية للتجهيزات و للعتاد المراد اقتناءها.
- نسخة (01) من الفواتير الشكلية للمواد الأولية.
- نسخة (01) من الفواتير الشكلية للسلع بالنسبة لنشاطات تجارية.
- نسخة (01) من وثيقة تقييم تهيئة المحل (إن وجد).
- نسخة (01) من وثيقة تقييم تأمين المعدات / الآلات المراد اقتناءها.

3.2 لجنة التأهيل والتمويل

والتي تقام مرتين في الشهر اذا تم قبول الملف يتم التمويل مباشرة بالنسبة لملفات شراء المواد الأولية من قبل المديرية الجهوية.

أما بالنسبة لملفات إنشاء مشروع يتم تحويلهم الى أحد البنوك للدراسة التي لا تتجاوز شهرين وبعد الموافقة البنكية يتم تحرير صك 10% ثم صك 90% بعدها يبدأ المقاول في ممارسة نشاطه.¹

4.2 المتابعة

تضمن الوكالة متابعة مجانية لصاحب المشروع. والهدف من ذلك ليس مراقبة مدى تقدم المشروع فقط وإنما للوقوف إلى جانبه خلال بعض الوقت ، و الإجابة على جميع انشغالاته.²

5.2 تحصيل السلفة

بالنسبة للصيغة الأولى سلفه بدون فوائد لشراء المواد الأولية يتم إنشاء جدول تحصيل أقساط السلفة المرفق بدفتر الشروط و يكون مصادق عليه من طرف المقاول. هذا الأخير يتعهد على تسديد السلفة على أقساط فصلية "ثلاثة اشهر" يتم دفع مبلغ كل قسط في الحساب المحدد في الشروط الخاصة، أما بالنسبة لتسديد القرض الموجه لإنشاء مشروع يتم إنشاء جدول تسديد أقساط السلفة المرفق بدفتر الشروط و يكون مصادق عليها من طرف المقاول. هذا الأخير يتعهد على تسديد السلفة على أقساط فصلية "ثلاثة اشهر" ، الدفعة الأولى من تسديد السلفة تكون بعد ثلاثة أشهر من تاريخ تسديد الدفعة

¹ معلومات مقدمة من المدير والموظفين ، الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر Angem،الوكالة الولائية ولاية تبسة.

² معلومات مقدمة من المدير والموظفين ، الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر Angem،الوكالة الولائية ولاية تبسة.

الأخيرة من القرض البنكي. يتم دفع مبلغ كل قسط في الحساب البنكي للوكالة المحدد في الشروط الخاصة. ويتم إبلاغ الوكالة الولائية بوثائق التسديد التي تسلمها المقترضين لتسهيل هذه المتطلبات.¹

ثانيا : الاتفاقيات

1. البنوك المشاركة: من أجل تمويل المشاريع في إطار نمط التمويل الثلاثي أمضت الوكالة إتفاقيات مع البنوك التالية:

- البنك الوطني الجزائري BNA.
- بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR.
- بنك التنمية المحلية BDL.
- البنك الجزائري الخارجي BEA.
- القرض الشعبي الجزائري CPA .

2. اتفاقية مع الغرفة الوطنية للصناعة التقليدية والحرف: تم إبرامها يوم 27 نوفمبر 2014 بقصر المعارض سافكس² حيث تهدف هذه الاتفاقية إلى ترقية وإنشاء ودعم إنعاش نشاطات في قطاع الصناعة التقليدية والحرف والإدماج المهني لحاملي المشاريع .

3. اتفاقية مع المديرية العامة لإدارة السجون: المؤرخة ب 08 ماي 2006 في مادتها السابعة والتي تلزم وزارة التشغيل والتضامن الوطني في إطار تطبيق مختلف برامج ترقية التشغيل باتخاذ كل التدابير قصد إعادة الإدماج عن طريق العمل للمحبوسين المفرج عنهم ذوي الشهادات والكفاءات المهنية وضمان المرافقة طيلة مسارهم لخلق النشاطات (توجيههم نحو القطاعات المنتجة، نضج المشاريع، التركيب المالي، إنشاء مؤسسة في العمل والمتابعة).³

¹ معلومات مقدمة من المدير والموظفين ، الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر Angem،الوكالة الولائية ولاية تبسة.
² الموقع الرسمي للوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر www.angem.dz ، تاريخ الاطلاع : 2022/03/12 على الساعة 14:24 .

³ المادة 07 ،من الاتفاقية المبرمة بين وزارة العدل ووزارة التكوين والتعليم المهنيين ووزارة التشغيل والتضامن الوطني من موقع الالكتروني ، ص 04 .

4. اتفاقية مع وزارة الداخلية والجماعات المحلية والتهيئة العمرانية: التي تم ابرامها في 17 ماي 2016 تهدف هذه الاتفاقية بالسماح لفئة أعوان الحرس البلدي بالاستفادة من برنامج القرض المصغر.¹

5. إبرام اتفاقية شراكة بين لافارج الجزائر: بمناسبة الصالون الوطني للنشاط المصغر الذي نظم من طرف الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر من 27 إلى 30 نوفمبر 2014 على مستوى قصر المعارض بالجزائر العاصمة، تم إبرام اتفاقية شراكة تهدف إلى وضع إطار تعاون بين مؤسسة لافارج الجزائر و الوكالة و هذا على مستوى الجناح المؤسساتي بحضور عدة وزراء و ممثلي السلطات العامة.²

تهدف الى تحسين الظروف الاقتصادية لفئة السكان الهشة و تكوين شباب حرفيين مستفيدين من جهاز القرض المصغر، في مجال تطبيق الخرسانة ، ستساهم هذه الشراكة بدون شك، في إضفاء الطابع المهني لنشاطات البناء، و إنشاء مؤسسات في هذا المجال، و خلق مناصب شغل و كذا تحسين مظهر المدن.

6. إتفاقية شراكة و تعاون بين الوزير المنتدب لدى الوزير الأول المكلف بالمؤسسات المصغرة و وزير الفلاحة و التنمية الريفية :المؤرخة في 07 مارس 2021³ والتي من خلالها تم تمكين أصحاب المؤسسات المصغرة الناشطة في مجال بيع اللحوم البيضاء والحمراء (قصابات) وكذا توزيعها، و الممولة من قبل وكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر من الاستفادة من الاتفاقية الموقعة مع مجمع الصناعات الغذائية "أقرولوج"، والتي تهدف الى الاستفادة من عقود تجارية ،كما أثمرت هذه الاتفاقية على استفادة المقاولين من أراضي فلاحية.

¹ معلومات مقدمة من المدير والموظفين ، الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر Angem،الوكالة الولائية ولاية تبسة.
²الموقع الرسمي للوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر، www.angem.dz ، تاريخ الإطلاع عليه 2022/03/12،
على الساعة 18:29.

³الموقع الرسمي لوزارة مصالح الوزير المنتدب لدى الوزير الأول المكلف بالمؤسسات
لمصغرة. <http://www.mdme.gov.Dz>. تاريخ الاطلاع عليه : 2022/03/12 على الساعة 18:29 .

ثالثا: البرامج

تتمثل هذه البرامج في ما يلي :¹

1. برنامج المرأة الريفية: وفقا لجهود الدولة الهادفة الى جعل القطاع الفلاحي مصدر للثروة وأداة للتنويع الاقتصادي وضعت وزارة التضامن الوطني والأسرة وقضايا المرأة، من خلال الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر برنامج من أجل تعزيز مشاركة المرأة الريفية في التنمية الاجتماعية والاقتصادية المحلية.

2. الأسرة المنتجة: برنامج تشرف عليه مديرية النشاط الإجتماعي والتضامن، بمرافقة الوكالة الولائية لتسيير القرض المصغر للأسر المنتجة حيث يهدف هذا البرنامج لتحسين وتمكين الأسر من تحقيق مداخيل تساهم في الرفع من المستوى المعيشي.

3. الإدماج الاجتماعي والاقتصادي للأشخاص ذوي الإعاقة: وهذا من خلال مساهمة جهاز القرض المصغر بشكل فعال في مكافحة اللامساواة وشتى أشكال الإقصاء والتمييز الحصول على الموارد والمداخيل، كما يعتبر أيضا وسيلة لعمال المساواة فيما يتعلق بالحقوق في العمل والكرامة والاستقلالية والتنمية الشخصية والعائلية والمهنية.

رابعا: ضمانات الوكالة

تتمثل ضمانات الوكالة في ما يلي :

1. صندوق الضمان المشترك للقروض المصغرة تأمين القروض البنكية: تم إنشاء هذا الصندوق بموجب المرسوم التنفيذي رقم 02-373 المؤرخ في 11 نوفمبر 2002²، يقوم صندوق الضمان المشترك للقروض المصغرة الذي يتواجد مقره بجوار الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر، بضمان القروض التي تمنحها البنوك و المؤسسات المالية للمستفيدين الذين تلقوا إشعارا بإعانات الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر.³

¹ معلومات مقدمة من المدير والموظفين ، الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر Angem،الوكالة الولائية ولاية تبسة.

² قارة ابتسام ، بن ياد مراد، الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب ودورها في دعم وإنجاح وتفعيل المشاريع المقاولاتية في الجزائر ،مجلة البحوث الإدارية والاقتصادية ،تاريخ النشر: 2019/12/02، ص 40.

³الموقع الرسمي للوكالة www.angem.dz ، تاريخ للإطلاع: 2022/03/11 على الساعة:18:29.

- إن في حالة استحالة تسديد الدائن بسبب النكبة، يقوم صندوق الضمان المشترك للقروض المصغرة بتغطية باقي الديون المستحقة من القرض بنسبة 85% عند تاريخ التصريح بالنكبة، كما يتعين على المستفيدين من القرض المصغر إيداع اشتراكاتهم لدى الصندوق.¹
2. **الرهن:** رهن العتاد المنقول المتحرك لصالح الوكالة في الدرجة الثانية بعد البنك و الرهن الحيازي للتجهيزات لصالح الوكالة في الدرجة الثانية بعد البنك.²
3. **الإمضاء على السندات والوثائق :** يعتبر الإمضاء والمصادقة على وثيقة التعهد والإلتزام التي تقدمها الوكالة أول ضمان لها واستعداد المقاول لإرجاع القرض و كذلك الإمضاء على دفتر الشروط و السندات لأمر.³
4. **مقر الإقامة:** يعتبر مقر الإقامة أحد الضمانات التي تعتمد عليها الوكالة.⁴

المطلب الثالث : الخدمات المقدمة من طرف الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر

أولا :الخدمات المالية

تقدم الوكالة نوعين من التمويل ، تمويل سلفة دون فائدة ويكون بين (الوكالة ومقاول) ، وتمويل ثلاثي ويكون بين (الوكالة والمقاول ،البنك) ، ويتمثل في ما يلي :⁵

1. تمويل سلفة دون فائدة

التمويل سلفة دون فائدة عبارة عن قروض موجهة لشراء مواد أولية ، وينقسم إلى صيغتين :

1.1. الصيغة الاولى : قروض دون فوائد ابتداء من 40.001دج ولا تتجاوز قيمتها

100.000دج ،وقد تصل 250.000دج في الولايات الجنوبية والهضاب العليا ،تمنحها الوكالة

لتمويل أشخاص لديهم معدات وأدوات صغيرة لشراء مواد أولية ، أما مدة التسديد فلا تتعدى 36

شهرًا ، على أن يكون السداد كل ثلاثة أشهر بعد إنقضاء فترة التأجيل والمقدرة ب6 أشهر.

¹ الموقع الرسمي للوكالة، www.angem.dw ،تاريخ الاطلاع 2022/03/11 ،على الساعة 18:29.

² قارة ابتسام، بن ياد مراد، مرجع سابق ،ص41.

³ معلومات مقدمة من المدير والموظفين ، الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر Angem،الوكالة الولائية ولاية تبسة.

⁴ معلومات مقدمة من المدير والموظفين ، الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر Angem،الوكالة الولائية ولاية تبسة.

⁵ الموقع الرسمي للوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر : www.angem.dw تاريخ الاطلاع عليه 2022/03/10،

1.2. الصيغة الثانية : قروض بدون فوائد لا تتجاوز قيمتها 40.000 دج ، تمنح لأشخاص لديهم معدات وأدوات صغيرة لشراء مواد أولية ،مدة التسديد لا تتعدى 24 شهرا، على أن يسدد المستفيد مبلغ 5000 دج كل ثلاثة أشهر بعد فترة التأجيل ومقدرة ب 6 أشهر. (لكن تم إلغاء هذه الصيغة في سنة 2019 منذ 3 سنوات).¹

2. تمويل المشاريع الثلاثية

التمويل الثلاثي فهو عبارة عن قروض بدون فؤاد موجهة لشراء عتاد ومعدات بتمويل بنكي نسبته 70 %،الوكالة 29% والمقاول 1%،علما أن الوكالة شريك مع البنوك سابقة الذكر .
تقدر قيمة القرض والتي لا تتعدى 1000.000 دج ،يخصص منها 100.000 دج لتهيئة المحل ،150.000 دج لشراء المواد الأولية ،و300.000 دج لشراء السلع "حسب النشاط " ومدة التسديد لا تتعدى 8 سنوات ،أما فترة التأجيل فهي 3 سنوات.

ثانيا: الخدمات الغير المالية

إلى جانب الخدمات المالية تسعى الوكالة إلى توفير خدمات أخرى للمقاولين كحسن الإستقبال لحاملي أفكار المشاريع ، ضمان المرافقة في جميع مراحل إنشاء المشروع ،متابعة المشاريع لضمان نجاحها وإستدامتها ،إجراء اختبارات المصادقة على الخبرات المهنية بالنسبة لمن لا يمتلكون كفاءة مهنية ،بالشراكة مع هيئات مختصة كالغرفة الوطنية للصناعة التقليدية والحرف ،تنظيم معارض محلية ووطنية لعرض وبيع المنتجات المنجزة من قبل المستفيدين ،عرض منتجات المستفيدين بالمواقع الإلكترونية للوكالة بهدف التسويق وتبادل الخبرات ، توفير دورات تكوينية لحاملي المشاريع في مجال التسيير ،المالية والتسويق وغيرها ،² من المجالات التالية :³

1. الإستقبال: إن الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر و عبر خلايا المرافقة المتواجدة عبر دوائر الوطن تضمن استقبال خاص للمواطنين وحاملي الأفكار لخلق نشاطات اقتصادية .

¹ معلومات مقدمة من المدير والموظفين ، الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر Angem ،الوكالة الولائية ولاية تبسة.

² الموقع الرسمي للوكالة الوطنية : WWW.ANGEM.DZ ، تاريخ الإطلاع عليه 10.03.2022 ، الساعة 16:32.

³ معلومات مقدمة من المدير والموظفين ، الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر Angem ،الوكالة الولائية ولاية تبسة.

2. **المرافقة:** تقوم الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر عبر خلايا المرافقة المتواجدة عبر دوائر الوطن بمرافقة اصحاب المشاريع في جميع مراحل عملية إنشاء المشروع. والهدف الرئيسي هو مساعدة ودعم صاحب المشروع في كل خطواته.

3. **المتابعة:** تضمن الوكالة متابعة مجانية لصاحب المشروع. والهدف من ذلك ليس مراقبة مدى تقدم المشروع فقط وإنما للوقوف إلى جانبه خلال بعض الوقت ، و الإجابة على جميع انشغالاته.

4. **الدورات التكوينية:** وتخصص هذه الدورات في تعزيز قدرات التسيير المؤسسي لأصحاب المشاريع و لتمكينهم من تحسين إدارة أعمالهم وبالتالي تطوير أنشطتها وتمثل هذه الدورات التكوينية في دورة خاصة بكيفية إنشاء أو تسيير مؤسسة GTPE ودورة التربية المالية .
EDUCATION FINANCIER

المبحث الثاني :مساهمة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر تبسة في تمويل المشاريع المقاولاتية من خلال القروض المصغرة(2005-2021)

تعتبر الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر الأداة المحورية التي تركز عليها سياسة خلقة وتعزيز المقاولاتية لدى فئة الشباب عامة والنساء خاصة ،ويعد جهاز اليوم الأكثر جلبا للقدرات الإبداعية الشبابية ولقد استمرت المجهودات المبذولة منذ بداية إنشاء الوكالة بولاية تبسة وبداية الاستثمارات والقروض الممنوحة من طرفها في توسيع وخلق قطاعات أدت لإقبال أصحاب المشاريع عليها للاستفادة من القروض الممنوحة.

المطلب الأول: التطور السنوي للقروض المصغرة الممنوحة من قبل الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر تبسة حسب نمط التمويل وقطاع النشاط

ساهمت الوكالة الولائية للقروض المصغرة بشكل فعال في تمويل العديد من المشاريع المصغرة للولاية طول الفترة 2005-2021 ،إلا أنها شهدت بعض التذبذب حسب طبيعة الظروف الإقتصادية وحتى الإجتماعية والسياسية.

أولاً: توزيع القروض الممنوحة حسب نمط التمويل

فصل الثاني : دراسة تطبيقية بالوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر (ANGEM 2004-2021)

تقوم الوكالة الولائية لتسيير القرض المصغر بتمويل المشاريع المصغرة بطريقتين ، إما تمويل القروض دون فوائد لشراء مواد أولية ويكون بين الوكالة ومقاول ويطلق عليه (التمويل الثنائي) ، أو التمويل الثلاثي أي عدد القروض دون فوائد لإنشاء مشروع حيث يكون بين ثلاث أطراف الوكالة والمقاول والبنك، ولتوضيح أكثر يتم إدراج الجدول الموالي :

الجدول رقم(05): توزيع القروض الممنوحة حسب نمط التمويل خلال فترة (2005-2021)

التمويل الثلاثي			التمويل سلفة دون فائدة لشراء مواد أولية			السنوات التمويل
القيمة بالدينار الجزائري	النسبة	العدد	القيمة بالدينار الجزائري	النسبة	العدد	
0	0%	0	443894.58	0.11%	17	2005
0	0%	0	186202.09	0.04%	7	2006
1411804.33	1.20%	17	4335223.23	1.07%	162	2007
2620550.94	2.19%	31	11996916.67	2.96%	447	2008
3759835.05	3.18%	45	25553788.5	6.28%	947	2009
3635507.2	3.25%	46	14686025.74	3.61%	544	2010
4730776.31	4.03%	57	94824616.1	16.77%	2525	2011
14265768.25	7.08%	100	169277302.3	15.90%	2395	2012
13976362.88	5.16%	73	185740000	13.73%	2068	2013
96336360.28	28.11%	397	23840000	17.08%	2572	2014
48631633.02	14.73%	208	95050000	6.39%	963	2015
8764071.46	2.69%	38	16440000	1.32%	199	2016
24367653.44	7.01%	99	53870000	5.04%	760	2017
15221656.08	4.32%	61	30490000	3.02%	456	2018
17798397.7	5.02%	71	28760000	2.48%	374	2019
21324663.88	6.01%	85	19700000	1.56%	236	2020
21194940.58	5.94%	84	37570000	2.55%	384	2021
298039981.4	100%	1412	812763969.3	100.00%	15056	المجموع

المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادا على الملاحق رقم (01 إلى 17)

من خلال الجدول رقم (05) نلاحظ أن هناك تزايد في عدد السلف الممولة بدون فائدة لشراء مواد أولية من طرف الوكالة خلال الفترة (2011-2015) يقابلها تزايد ملحوظ في عدد المشاريع الممولة بصيغة التمويل الثلاثي خلال فترة (2011-2015) ويمكن تقسيم هذه الفترة إلى ثلاثة مراحل كالتالي:

• **المرحلة الأولى (2005-2010)** : شهدت هذه الفترة بداية الإقبال على التمويل الثنائي بشكل متزايد حسب كل سنة حيث بلغت ذروتها خلال سنة 2009 فسجلت 947 قرض أي عدد السلف الممولة بدون فائدة لشراء مواد أولية التي لم تتعدى مبلغ 30000 دج في البداية ويمكن تفسير هذا الإقبال لسهولة الحصول على القرض من ناحية الأوراق الإدارية المطلوبة من الوكالة، عكس التمويل الثلاثي الذي شهد تناقصا حادا في هذه السنوات وهذا راجع للقيمة المالية الضعيفة والتي كان أعلى صفقات لها 400000 دج حيث كان مبلغ صغير مقارنة بمبالغ العتاد المراد اقتنائه من قبل المقاولين لغرض بداية نشاطهم حيث كانت الطلبات التي تتقدم للوكالة تتجاوز سقف التمويل المسموح به آنذاك.

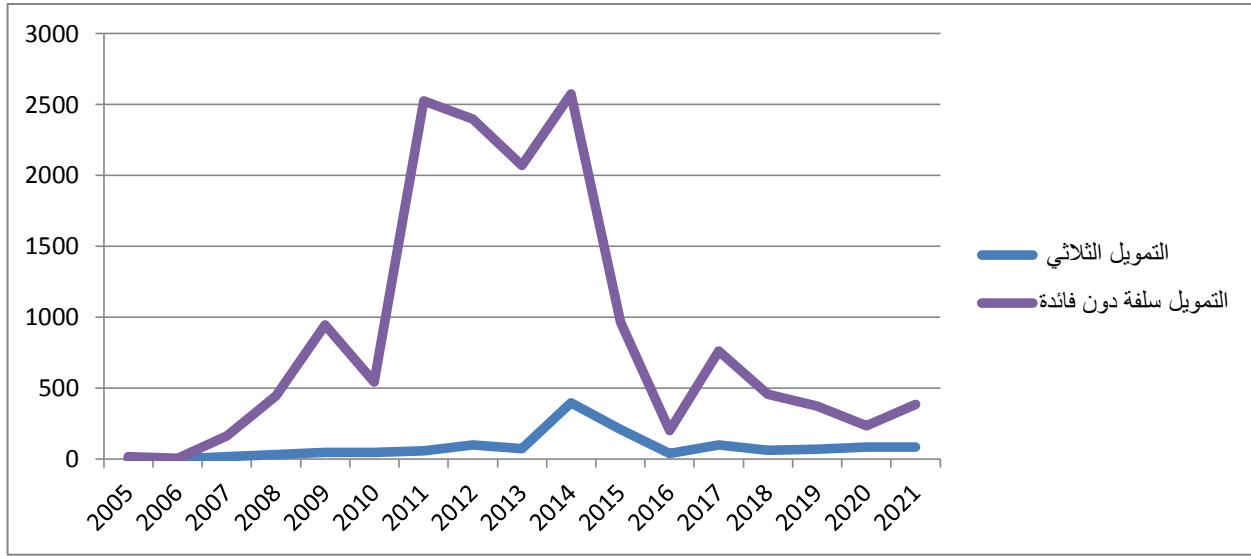
• **المرحلة الثانية (2011-2015)** : نرى أن هذه المرحلة في تزايد كبير في عدد الملفات الممولة حيث بلغت 2525 في 2011 وذلك للتوجه الجديد للوكالة والتي رفعت من سقف تمويلها من 30.000 دج الى 100.000 دج والذي مثل تحفيزا ايجابيا للمقاولين والذي بلغ ذروته في 2014 بـ 2572 مشروع بصيغة التمويل سلف دون فائدة لشراء مواد أولية و 397 مشروع بصيغة التمويل الثلاثي وهذا يعود لتحفيزات التشريفية لتلك الفترة في دعم وتمويل المشاريع المصغرة كزيادة مبلغ القرض من 400.000 دج الى 1000.000 دج بالنسبة لملفات انشاء مشروع كما تميزت هذه المرحلة بالتحفيزات الجبائية كالامتيازات الضريبية التي كانت تمنح للمستفيدين من القروض والتي تتمثل في الإعفاء الكلي من الرسم على القيمة المضافة و الإعفاء الجزئي للضريبة علي الدخل وكذا الإعفاء الضريبي لطول فترة التأجيل ويمكن اعتبار هذه الفترة بالانطلاقة القوية للوكالة لتتوسع وتمس كل الفئات بتقربها من المواطن وكذا الامتيازات المقدمة للمستفيدين من طرفها وكذلك مبالغها المعتمدة كما شهدت هذه المرحلة الغاء الفوائد على القروض البنكية لتصبح فوائد مخفضة بقيمة 100% حيث تم التكفل بها من قبل الحكومة الجزائرية كل تلك التحفيزات جعلت من هذه المرحلة الأحسن والأفضل بالنسبة لعدد المستفيدين من الوكالة حيث استفادة هذه الأخيرة من زيادة أسعار البترول بطريقة كبيرة وكذا شراء السلم الإجتماعي الذي شهدته المنطقة العربية.

• **المرحلة الثالثة (2016-2021)** : نجد أن هذه المرحلة عكس المرحلة السابقة حيث نلاحظ تناقص كبير في عدد المشاريع الممولة بدون فائدة لشراء مواد أولية والتمويل الثلاثي وهذا راجع لتراجع أسعار النفط وكذا تبني الدولة سياسة تقشفية نتيجة الأوضاع الاقتصادية الصعبة نتيجة

فصل الثاني : دراسة تطبيقية بالوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر (ANGEM 2004-2021)

إنخفاض الإيرادات البترولية وإعلان مرحلة النقشف في البلاد وإلغاء كل الامتيازات الجبائية وإلغاء بعض النشاطات كتنقل البضائع التي شهدت إقبال فيما سبق أما بالنسبة لسنة (2019-2021) فلقد كان السبب الرئيسي في التناقص هي جائحة كورونا.

الشكل رقم (03): عدد القروض الممنوحة حسب نمط التمويل

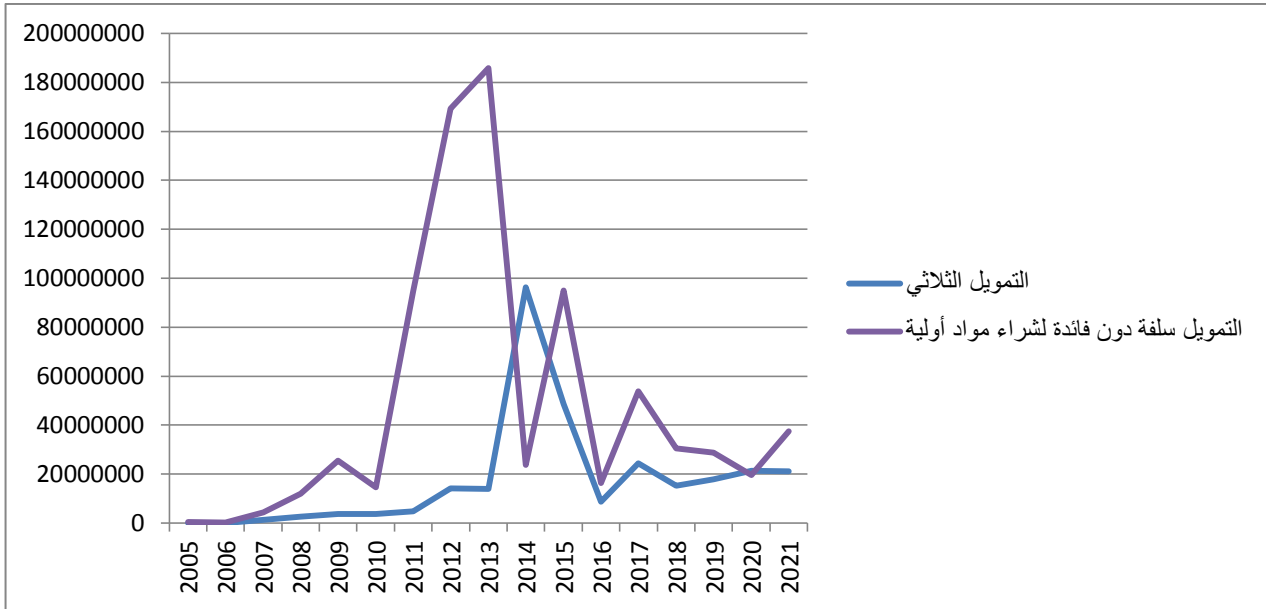


المصدر : من إعداد الطالبتين اعتمادا على معلومات مقدمة من طرف الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر

من خلال الشكل (03) نلاحظ أن التمويل السلفة بدون فائدة هو الأعلى في كل السنوات منذ النشأة الى غاية 2021 مقارنة بالسلفة لتمويل الثلاثي وهذا ما يمكن تفسيره بالإقبال الواسع لهذا النمط لسهولة الاجراءات الادارية وتقلص فترة إنتظار السلفة والتي يتم صبها في الصك المعني مباشرة والتي تتكفل الوكالة بتمويلها، حيث اذا فرضنا الاستفادة من 10 أفراد من عائلة واحدة لكل واحد 100.000 دج تصل الى 1000.000 دج مما يجعلنا نستنتج الاختلاف الواضح بين عدد المشاريع الممولة في السلفة بدون فائدة وسلفة لإنشاء مشروع حيث تميزت هذه الأخيرة بالأقلية لطول مرحلة التنفيذ والاجراءات المعقدة مقارنة بالصيغة الاخرى وكذا الاستفادة تكون عتاد وليس مبلغ مالي وهو المطلوب لمعظم المواطنين.

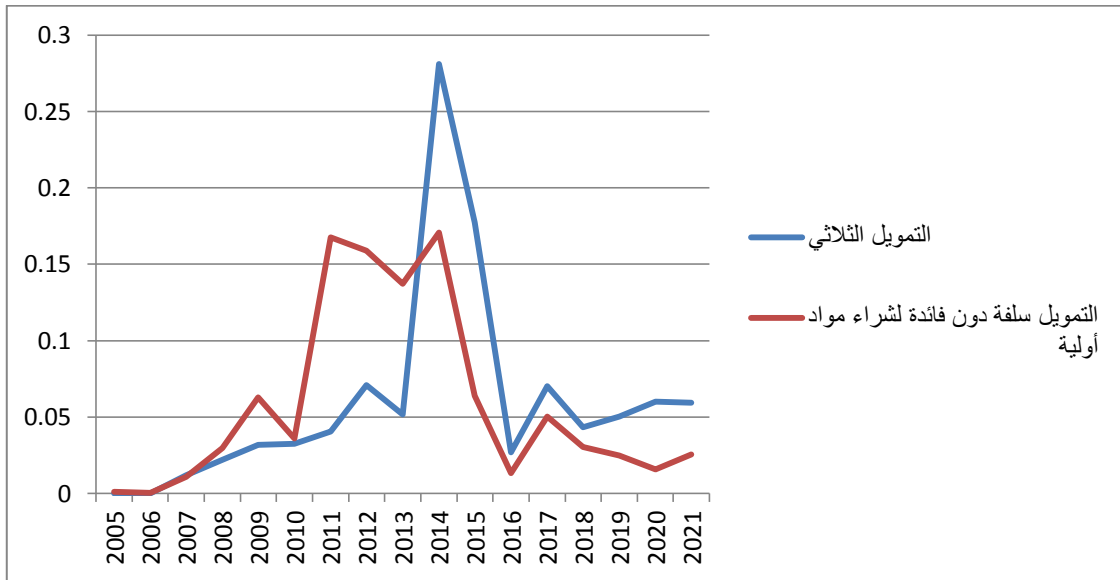
الشكل رقم (04): القروض الممنوحة حسب نمط التمويل بالدينار الجزائري

فصل الثاني : دراسة تطبيقية بالوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر (ANGEM 2004-2021)



المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادا على معلومات مقدمة من طرف الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر

الشكل رقم (05): نسبة القروض الممنوحة حسب نمط التمويل



المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادا على معلومات مقدمة من طرف الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر

من خلال الشكل رقم (04) والشكل رقم(05) نلاحظ بلوغ أعلى حد للتمويل الثلاثي في سنة 2013 و2014 بقيمة مالية تفوق 180000000دج بنسبة تفوق 25 % وذلك لأن الملف الواحد يبلغ تقريبا 1000.000دج حتى ولو كان عددها أقل من الصيغة الأولى ولقد شهدت هذه المرحلة إقبال كبير على نشاط النقل المتمثل في نقل البضائع وسيارات الاجرة وغيرها والتي كانت الوكالة تمويلها وبأقل التكاليف

فصل الثاني : دراسة تطبيقية بالوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر (ANGEM 2004-2021)

لأن الدولة كانت تقوم بإستيراد السيارات من الصين وهذا ما يمكن تفسيره بإرتفاع عدد المشاريع في تلك الحقبة.

ثانيا: مقارنة بين عدد القروض الممنوحة والمناصب الشغل المستحدثة

الجدول رقم (06): العدد الإجمالي للقروض الممنوحة والمناصب الشغل المستحدثة خلال فترة 2004-2021

برامج التمويل	عدد القروض الممنوحة	النسبة حسب البرامج	عدد مناصب الشغل المستحدثة
عدد السلف دون فؤاد لشراء مواد أولية	15056	91.42%	22605
عدد السلف بدون فؤاد لإنشاء مشروع	1412	8.57%	2137
المجموع	16468	99.99%	24742

المصدر: من إعداد الطالبين اعتمادا على الملاحق رقم (01 إلى 17)

وفقا للبيانات المقدمة من طرف الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر لولاية تبسة فإن إجمالي عدد القروض الممنوحة منذ إنشاء الوكالة إلى غاية سنة 2021 قد بلغت 16468 قرضا حيث بلغت السلف الممنوحة دون فؤاد لشراء المواد الأولية 15056 قرضا مصغرا ، أما عدد السلف بدون فائدة لإنشاء مشروع فقد بلغت 1412 قرضا ، وقد ساهمت هذه القروض المقدمة من طرف الوكالة في خلق 24742 منصب شغل حيث نلاحظ أن أغلب هذه المناصب أنشأت في صيغة تمويل سلفة دون فائدة لشراء المواد الأولية لأن عدد الملفات الممولة في هذه الصيغة هي الأكبر حيث تمنح الدولة الجزائرية لأصحاب المشاريع التكفل بمنح عقود ما قبل التشغيل وغيرها من العقود للأفراد لدى اصحاب المهن الحرة والحرف (الخواص) حيث يمكن أن يستفيد صاحب المشروع الواحد منصبي (02) عمل تتكفل بهم الدولة كما تسمح لهم بعقود التمهيّن للمتربصين من مراكز التكوين المهني وغيرها كل هذا يفسر سهولة استحداث مناصب شغل بالنسبة لهذه الفئة ، وأما المناصب المستحدثة في صيغة التمويل الثلاثي هي الأقل إقبالا مقارنة بالصيغة الأولى نتيجة عدد القروض الممنوحة اقل.

ثالثا: مقارنة بين التطور السنوي للملفات المودعة والمؤهلة والممولة

فصل الثاني : دراسة تطبيقية بالوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر (ANGEM 2004-2021)

الجدول رقم(07): التطور السنوي للملفات المودعة والمؤهلة والممولة

السنوات	عدد الملفات المودعة		عدد الملفات المؤهلة		عدد الملفات الممولة	
	شراء أولية	مادة مشروع	شراء أولية	مادة مشروع	شراء أولية	مادة مشروع
2005	17	00	17	00	17	0
2006	196	180	196	145	7	0
2007	147	755	147	417	162	17
2008	1212	1001	1212	632	447	31
2009	487	536	487	355	947	45
2010	519	392	519	292	544	46
2011	2296	913	2296	815	2525	57
2012	2364	607	2364	364	2395	100
2013	2318	464	2318	360	2068	73
2014	2383	1099	2358	967	2572	397
2015	2199	654	2196	554	963	208
2016	219	258	179	245	199	38
2017	00	98	00	79	760	99
2018	62	372	53	249	456	61
2019	352	470	349	329	374	71
2020	345	437	341	291	236	85
2021	417	434	415	415	384	84
المجموع	15533	8670	15447	6509	15056	1412

المصدر: من إعداد الطالبين إعتقادا على الملاحق رقم (01 إلى 17)

من خلال الجدول رقم (07) نلاحظ أنه هناك تفاوت بين عدد الملفات المودعة والمؤهلة بالنسبة لنمطي التمويل حيث هناك 86 ملف غير مؤهل بالنسبة لملفات شراء المواد الأولية و 2161 لإنشاء مشروع غير مؤهل كذلك وهذا ما يمكن تفسيره بعدم كفاءة طالبي القروض وكذلك الفوترة الغير حقيقية المصدرة من قبل الموردين كل هذا وأكثر يجعل لجنة التمويل اتخاذ قرار الرفض ، والذي يمكن ملاحظته كذلك هو التفاوت بين عدد الملفات المؤهلة والممولة حيث هناك 391 ملف ملغي من ملفات المؤهلة في ملفات الامواد الاولية و 5097 ملفات انشاء مشروع ، وهنا ما يمكن تفسيره بعدم جدية أصحاب الملفات كعدم

فصل الثاني : دراسة تطبيقية بالوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر (ANGEM 2004-2021)

احظار وثائق تكملة الملف أو عدم المساهمة الشخصية وغيرها كما نلاحظ أنه في سنوات 2017 لا يوجد إيداع إلا أن هناك تمويل نستنتج هنا أنه تم تمويل ملفات مودعة في سنوات سابقة .

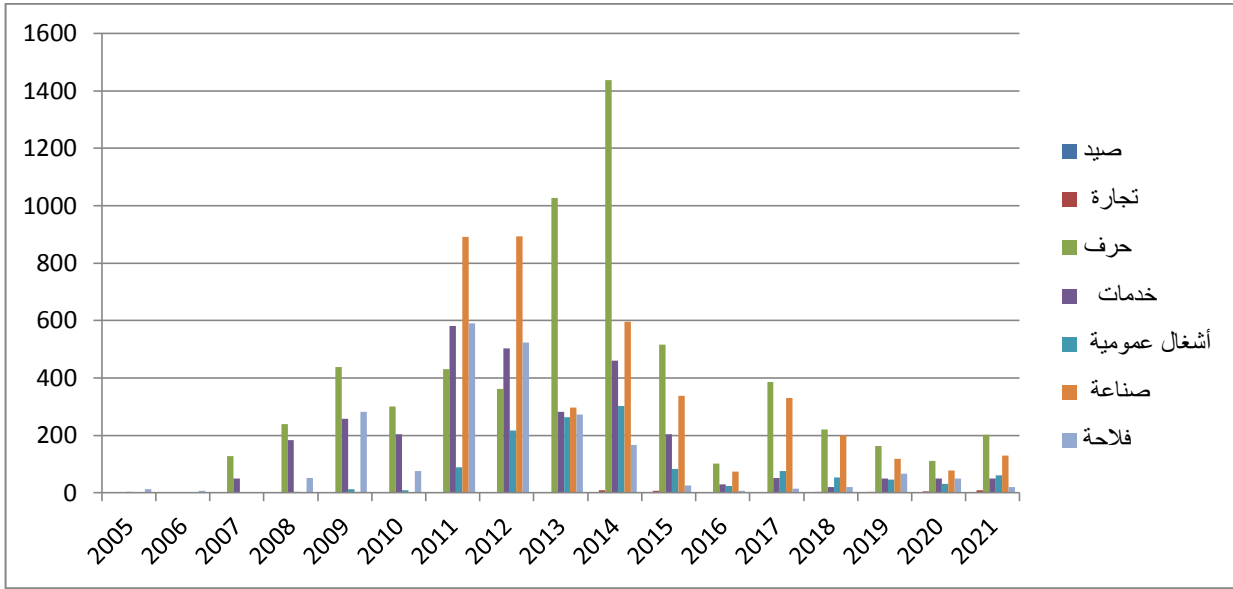
رابعا: توزيع القروض الممنوحة حسب قطاع النشاط

الجدول رقم(08): توزيع القروض الممنوحة حسب قطاع النشاط

السنوات	فلاحة	صناعة	أشغال عمومية	خدمات	حرف	تجارة	صيد
2005	13	0	0	3	1	0	0
2006	6	0	0	0	1	0	0
2007	1	1	1	49	127	1	0
2008	52	0	4	183	239	0	0
2009	281	3	12	258	438	0	0
2010	76	0	9	204	301	0	0
2011	591	891	89	581	430	0	0
2012	523	893	216	502	361	0	0
2013	272	296	264	281	1027	1	0
2014	167	595	302	460	1437	8	0
2015	25	338	83	203	516	6	0
2016	7	74	24	29	102	1	0
2017	14	331	76	51	386	1	0
2018	20	200	53	20	221	3	0
2019	66	118	45	49	163	4	0
2020	49	77	31	49	110	5	0
2021	20	130	60	49	201	8	0
المجموع	2183	3947	1269	2971	6061	38	0

المصدر: من إعداد الطالبين اعتمادا على الملاحق رقم (01 إلى 17)

الشكل رقم (06): توزيع القروض الممنوحة حسب قطاع النشاط لكل سنة خلال فترة 2005-2021



المصدر : من إعداد الطالبتين اعتمادا على معلومات مقدمة من طرف الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر

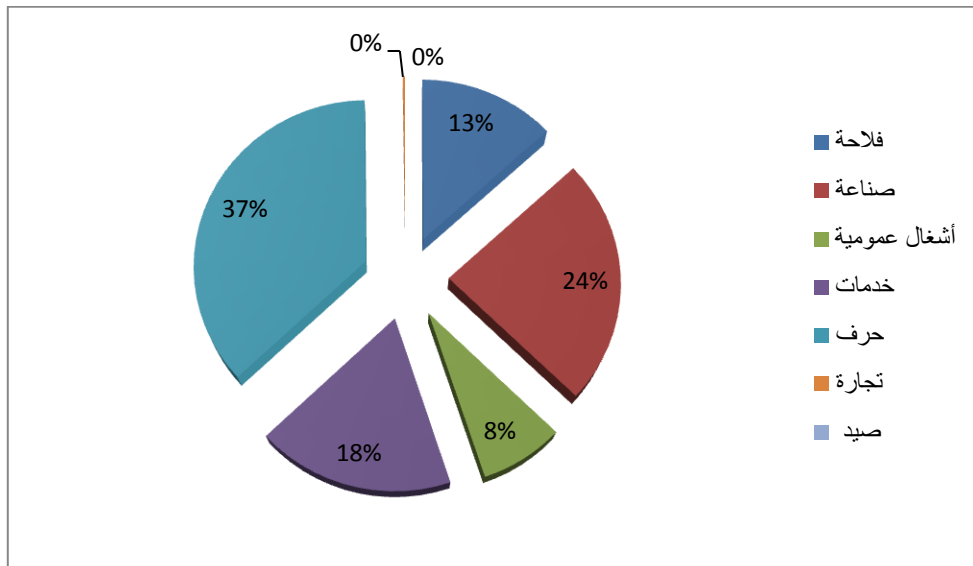
من خلال الجدول رقم (08) و الشكل رقم (06) الموجودين أعلاه يتبين لنا أن أعلى نشاط ممول هو الحرف سنة 2014 و 2013 وهذا ما يمكن تفسيره بالتسهيلات المقدمة من قبل الوكالة وسرعة التنفيذ المرتبطة بسياسة الحكومة والتي أولت إهتمام كبير لهذه الفئة والتي ساعدت في تطوير هذا القطاع وتشجيع التوجه للعمل اليدوي وإحياء الصناعات التقليدية ، والملاحظ أن هناك قطاع منعدم تماما في كل السنوات و هو قطاع الصيد ويمكن تفسير ذلك للطبيعة الجغرافية الموجودة بالمنطقة ، نلاحظ أن القروض الممنوحة لقطاع الصناعة والخدمات والفلاحة تقريبا متعادلة وخاصة في سنة 2011 و 2014 حيث شهدت هذه القطاعات انتعاش كبير وهذا ما يمكن تفسيره بطبيعة العيش في مدينة تبسة يفرض على السكان الى هاته القطاعات ، إن عدد القروض في قطاع الأشغال العمومية والتجارة والصيد ضئيلة جدا الى منعدمة ويمكن تفسير ذلك بعد الكفاءة ونقص الوعي المقاولاتي.

الجدول رقم(09): عدد القروض الممنوحة حسب قطاع النشاط

القطاع	العدد الإجمالي	النسبة %
فلاحة	2183	13.25%
صناعة	3947	23.96%
أشغال عمومية	1269	7.70%
خدمات	2971	18.03%
حرف	6061	36.80%
تجارة	38	0.23%
صيد	0	0.00%
المجموع	16469	-

المصدر: من إعداد الطالبين اعتمادا على الملاحق رقم من (01 إلى 17)

الشكل رقم (07): نسبة القروض الممنوحة حسب قطاع النشاط لكل سنة خلال فترة 2005-2021



المصدر: من إعداد الطالبين اعتمادا على معلومات مقدمة من طرف الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر

من خلال الجدول رقم (09) و الشكل رقم (07) الموجودين أعلاه نلاحظ أن نسبة القروض الممنوحة من قبل الوكالة الموجهة الى قطاع الصيد منعدمة أي 0 % ونفسر ذلك للطبيعة الجغرافية التي تتميز بها المنطقة ،عكس القروض الممنوحة لقطاع الصناعة بنسبة 24% والحرف بنسبة 36.80 % والذي كانت في تطور مستمر لكلاهما فنلاحظ أنهما المسيطران ويمكن تفسير ذلك كون تطبيق الاتفاقية المبرمة مع غرفة الصناعة التقليدية والحرف وتوصيات الوزارة لهذا القطاع كما ساهمت الأيام التحسيسية الى التوعية لدي المقاولين للتوجه للوكالة الى الاستفادة من القروض و التسهيلات

المقدمة لتطوير هذا القطاع وتشجيع التوجه للعمل اليدوي وإحياء الثقافة التقليدية التي يتميز بها سكان المنطقة كصناعة العجائن التقليدية، صناعة الخزف، حرفي خياطة حرفي مرصص... الخ ، أما بالنسبة لقطاع الفلاحة فكان بنسبة 13.25% وهذا ما يمكن تفسيره بالطبيعة العيش في مدينة تبسة يفرض على السكان الى التوجه للقطاع الفلاحي وعليه الاستفادة من خدمات الوكالة وخاصة في مجال تربية الدواجن والحيوانات الصغيرة... الخ

كما نلاحظ أن قطاع الخدمات فاقت نسبته 18% ونرى أنه تطور خلال السنوات 2011 و 2012 الأمر الذي نفسره بميول الشباب الى قطاع التجارة وخاصة تاجر متنقل وسيارات الأجرة والتي سمحت الدولة إقتناء سيارات أو شاحنات لا تتجاوز السقف المسموح به في الوكالة .

كما نلاحظ إن معظم الملفات الممولة في قطاع الأشغال العمومية والتي تمثل نسبة 7.70% والتي بلغت ذروتها في 2014 تمحورت معظمها في نشاط البناء والذي يتميز فيه العنصر الرجالي لهذا يمكن تفسير قلة ساهمت هذه القروض في تمويل نشاطات مختلفة أهمها قطاع الحرف الذي إستحوذ على نسبة 36.80% من حجم القروض الممنوحة من قبل الوكالة ، يليها قطاع الصناعة الذي بلغت نسبته 23.96% ثم قطاع الخدمات بنسبة 18.03% و قطاع الفلاحة بنسبة 13.25%، و قطاع أشغال العمومية بنسبة 7.70%، أما قطاع التجارة والصيد فهم على التوالي 0.23% و 0.00%. التمويلات في هذا القطاع.

نستج هنا أن الطلب على القروض المصغرة يكون حسب ميول المقاول وخاصة إذا كان بإمكانه اتقان نشاط ما سيستغل تلك القدرة ليقوم بتطويرها بالموارد المالية التي تمنحها الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر وتحسين أداءه خاصة بحضور الدورات التكوينية التي يستفيد منها .

المطلب الثاني : التطور السنوي للقروض المصغرة الممنوحة من قبل الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر تبسة حسب الجنس

أولاً: توزيع القروض الممنوحة حسب الجنس المستفيد

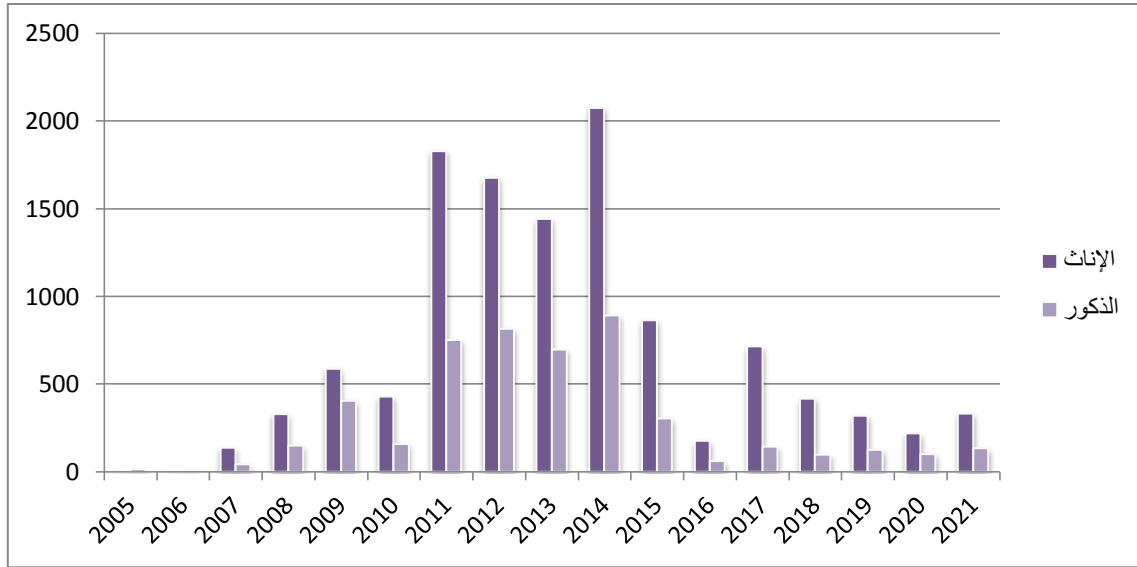
نستعرض في ما يلي الشكل و جدول يوضح توزيع طلب القروض من طرف الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر ولاية تبسة ،حسب الجنس المستفيد منذ نشأة الوكالة إلى غاية سنة 2021.

الجدول رقم(10):توزيع القروض الممنوحة حسب الجنس المستفيد لكل سنة

السنة	الذكور	الإناث	المجموع
2005	15	2	17
2006	6	1	7
2007	42	137	179
2008	149	329	478
2009	404	588	992
2010	160	430	590
2011	752	1830	2582
2012	817	1678	2495
2013	698	1443	2141
2014	893	2076	2969
2015	306	865	1171
2016	60	177	237
2017	143	716	859
2018	99	418	517
2019	125	320	445
2020	102	219	321
2021	135	333	468
المجموع	4906	11562	16468

المصدر: من إعداد الطالبين إعتامادا على الملاحق رقم (01 إلى 17)

الشكل رقم(08): توزيع القروض الممنوحة حسب الجنس المستفيد لكل سنة خلال فترة (2021-2005)



المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادا على معلومات مقدمة من طرف الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر

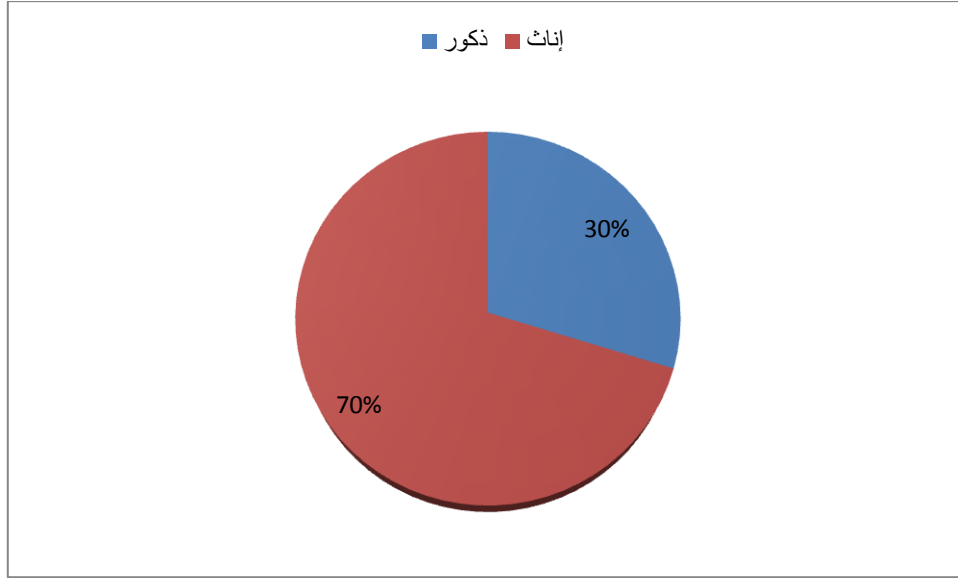
من خلال الجدول رقم (10) والشكل رقم (08) نلاحظ أن هناك سنوات يمكن تسميتها بسنوات الإلتعاش للوكالة من 2011 إلى غاية 2014 حيث وصلت القروض في هذه السنة إلى 2076 قرض للإناث و للذكور 893، حيث شهدت فترة الإلتعاش تطور وزيادة كبيرة في عدد القروض الممنوحة من قبل الوكالة، كما نلاحظ أن مجمل عدد القروض الممنوحة والتي بلغت الإناث ب: 11562 قرض مقابل 4906 قرض لذكور ويمكن تفسير هذا إلى طبيعة المجتمع التبرسي الذي تتمتع فيه الإناث بروح المقاولاتية عكس الرجال وكذا اهتمامهم وإقبالهم بالتمويل المصغر لسهولة الحصول عليه وسهولة التسديد خاصة التمويل سلفة دون فائدة لشراء مواد أولية من أجل شراء مواد تستخدمها النسوة في صناعة النسيج والخياطة (الصناعات التقليدية) فالإناث خصوصا الفئة الماكثة في البيت تستهويها الأنشطة اليدوية والتقليدية حيث تساعد القروض على إقتناء ما ينقصها في نشاطها ، كم يمكن تفسير نفور فئة الرجال من القرض المصغر التي تمنحه الوكالة أن معظم الطالبات تتجاوز سقف التمويل ومعظمهم يقبلون على المخاطرة والرغبة في الحصول على مبالغ مرتفعة لبداية نشاطهم.

الجدول رقم(11): عدد القروض الممنوحة حسب الجنس المستفيد

النسبة	العدد	الجنس
29.79%	4906	ذكور
70.20%	11562	إناث
99.99%	16468	المجموع

المصدر: من إعداد الطالبين اعتماداً على الملاحق رقم (01 إلى 17)

الشكل رقم(09): القروض الممنوحة حسب الجنس المستفيد لكل سنة خلال فترة 2005-2021



المصدر: من إعداد الطالبين اعتماداً على معلومات مقدمة من طرف الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر

من خلال الجدول رقم(11) والشكل رقم(09) نلاحظ أن أغلب القروض الممنوحة استحوذت عليها فئة الإناث بنسبة تفوق 70 % من إجمالي القروض الممنوحة و نلاحظ أن فئة الذكور تكون أقل نسبتها جدا والتي لا تتجاوز 29.79 % حيث عدد الإناث يفوق عدد الذكور يصل الى الضعف وخاصة في السنوات التي يمكن سمينها بسنوات الانتعاش للوكالة حيث كل ما زاد عدد الذكور كان عدد الاناث يزداد يمثل ويمكن تفسير هذا أثر تنفيذ البرامج المطبقة من طرف الوكالة كبرنامج المرأة الريفية وبرنامج الأسرة المنتجة وغيرها والذي ساعد في الوعي المقاولاتي للمرأة التبسية .

وهذا ما يجعلنا نستنتج أن فئة الإناث هي الأكثر إقبال على القروض المصغرة لتطوير وتحسين مشاريعهم ورغبتهم في مخاطرة اقل بينما العكس بالنسبة للرجال الذي يمثل ميولهم في مخاطرة أكبر بمبالغ أكبر.

المطلب الثالث : التطور السنوي للقروض المصغرة الممنوحة من قبل الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر تبسة حسب الشريحة العمرية والمستوى التعليمي

أولا: توزيع القروض الممنوحة حسب الشريحة العمرية

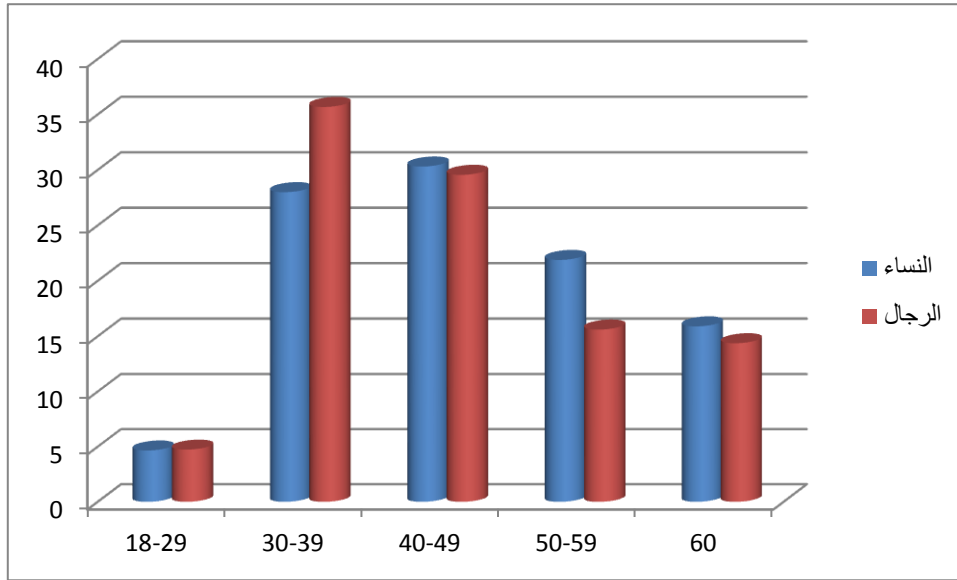
يبين الجدول التالي عدد القروض الممنوحة حسب الشريحة العمرية المستفيدة من القروض المصغرة:

الجدول رقم(12): توزيع القروض الممنوحة حسب الشريحة العمرية

النسبة	النساء	النسبة	الرجال	الشريحة العمرية
4.66%	545	4.74%	235	سنة 29-18
28.00%	3268	35.68%	1766	سنة 39-30
30.31%	3538	29.56%	1463	سنة 49-40
21.89%	2555	15.61%	773	سنة 59-50
15.90%	1856	14.38%	712	60 سنة فما فوق
100%	11671	100%	4949	المجموع

المصدر: من من إعداد الطالبين إعتامادا على الملاحق رقم (18)

الشكل رقم(10): القروض الممنوحة حسب الشريحة العمرية



المصدر: من إعداد الطالبين اعتمادا على معلومات مقدمة من طرف الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر

من خلال الجدول رقم (12) والشكل رقم (10) المبين أعلاه نلاحظ أن الفئة العمرية ما بين 30-39 سنة تأتي في أعلى مرتبة فهي المستفيدة الأكبر حيث تتمثل نسبتها في 35.68% من إجمالي القروض الممنوحة لرجال بـ1766 قرض و بنسبة 28.00% من إجمالي القروض الممنوحة لنساء

فصل الثاني : دراسة تطبيقية بالوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر (ANGEM 2004-2021)

بـ3268 قرض حيث يمكن تفسير هذا في أن فئة الشباب هي الفئة الطموحة و يملكون المؤهلات والقدرات على إنشاء المشاريع ، كما نلاحظ أن ال فئة العمرية بين 40-49 سنة تأتي في المرتبة الثانية مباشرة بنسبة 29.56% للرجال و 30.31% للنساء، حيث يمكن تفسير ذلك بتقارب الاعمار والاهداف وروح المقاولاتية التي تكتسبها ، بينما تقل هذه القدرات والمؤهلات عند الكبار ما فوق 60 سنة 14.38% للرجال و 15.90%، ونلاحظ أنها قليلة جدا بالنسبة للفئة العمرية ما بين 18-29 سنة حيث نلاحظ أنها تكاد تنعدم بنسبة 4.74% للرجال و 4.66% للنساء وهذا ما يمكن تفسيره بنقص الوعي المقاولاتي لهذه الفئة وعدم المخاطرة و إنتظار الوظيفة.

وهذا ما يجعلنا نستنتج أن فئة الشباب هي الأكثر فعالية وطموح لأستقطاب المشاريع .

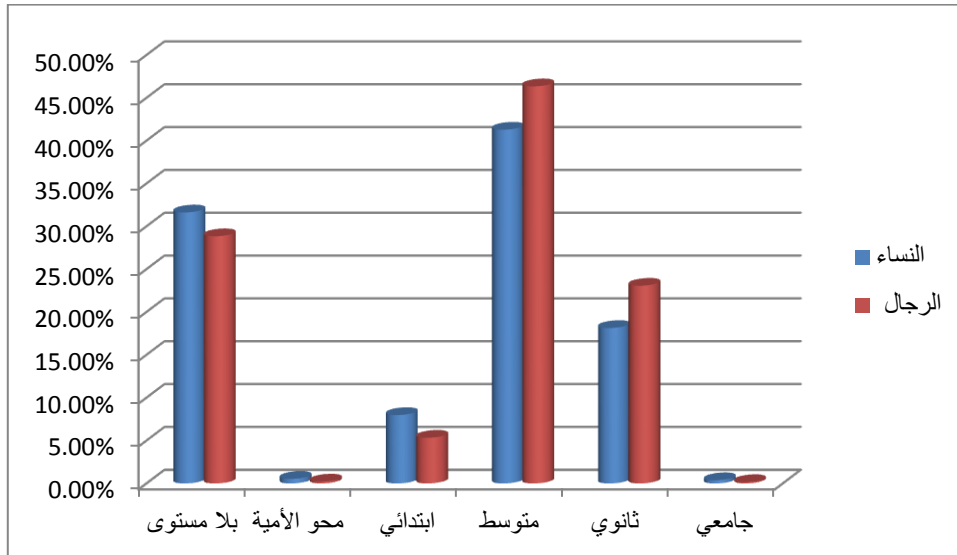
ثانيا: توزيع القروض الممنوحة حسب المستوى التعليمي

الجدول رقم(13): توزيع القروض الممنوحة حسب المستوى التعليمي

مستوى التعليمي	الرجال	النسبة	النساء	النسبة
بلا مستوى	1230	28.85%	3692	31.63%
محو الأمية	11	0.22%	64	0.54%
ابتدائي	264	5.33%	932	7.98%
متوسط	2294	46.35%	4820	41.29%
ثانوي	1142	23.07%	2118	18.14%
جامعي	8	0.16%	45	0.38%
المجموع	4949	100%	11671	100%

المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادا على الملاحق رقم (19)

الشكل رقم(11): القروض الممنوحة حسب المستوى التعليمي



المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادا على معلومات مقدمة من طرف الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر

من خلال الجدول رقم (13) والشكل رقم (11) يتبين أن القروض الممنوحة حسب المستوى التعليمي المتوسط هو المتحصل على غالبية القروض بنسبة 46.35% لرجال و بـ2294 قرض، وبنسبة 41.29% لنساء بـ4820 قرض وهذا ما يمكن تفسيره بأن أصحاب مستوى التعليم المتوسط هم في الغالب من خريجي معاهد التكوين المهني و أصحاب الحرف ،وبالتالي لهم الأولوية في الحصول على القروض وتوجههم نحو إنشاء مؤسسات مصغرة ،فمن ضمن شروط الوكالة لمنح هذه القروض هو توفر شهادة حرفي أو شهادة الكفاءة المهنية ، أما الفئات الأخرى والتي تمثل الفئة دون المستوى نسبة الرجال 28.85% و بـ1230 قرض و 31.63% لنساء بـ3692 قرض تعتبر مرتفعة نوعا ما ويمكن تفسير ذلك بتوجه هذه الفئة الى الأعمال التي تعتمد على الخبرة أكثر من الشهادة ،تليها فئة مستوى التعليم الثانوي التي أخذت نصيبها بنسبة 23.07% لرجال بـ1142 قرض وبنسبة 18.14% لنساء ، أما الجامعين فيبدو أنهم لا يهتمون بالقروض المصغرة إذ بلغت نسبة المحصلين على القرض لرجال بنسبة 0.16% ونساء بنسبة 0.38% ،أو بمعنى أصح لا يملكون شهادة الكفاءة المهنية أو شهادة الحرفي ، وتمثل نسبة فئة مستوى التعليم الابتدائي بنسبة 5.33% لرجال بـ264 قرض وبنسبة 7.98% لنساء بـ932 قرض حيث تعتبر ضئيلة جدا و نفسر هذا بقلة الوعي لهذه الفئة، أما فئة محو الأمية بلغت نسبة القروض لديهم عند النساء بنسبة 0.38% وعند رجال بنسبة 0.16% من مجموع القروض المحصلة .

ويمكن أن نستنتج هنا أن الوكالة الوطنية للقروض لا تمنح قروض بناء على المستوى التعليمي بل تركز في منحها للقروض على إمكانية استخدام القروض الممنوحة من قبلها .

المطلب الرابع : مقارنة بين نتائج الدراسة الحالية والدراسات السابقة

بعد تحليل الدراسات السابقة ذات العلاقة مع الموضوع الدارسة الحالية ،يتضح تنوع و إختلاف الأهداف والنتائج وكذا المتغيرات التي تناولتها تلك الدراسات، وإستخدمت كمرجع أساسي في الدارسة الحالية، حيث تنوعت الدراسات الوطنية والأجنبية في تناول موضوع القروض المصغرة والمشاريع المقاولاتية، و إستفدنا منها في بناء الإطار النظري والتعرف على أبعاد متغيرات الدارسة وكيفية قياسها للخروج على نتائج لتعميمها ،وتبين أيضا ندرة الدراسات التي تناولت موضوع القروض المصغرة وتحديد دورها في تمويل وتشجيع المشاريع المقاولاتية، ومن هنا يمكن التطرق إلى الإرتباط بين الدارسة الحالية والدارسة السابقة وإلى أوجه التشابه والإختلاف، وكذا الوقوف عند أهم الإختلافات وما يميز هذه الدارسة عن باقي الدارسات السابقة.

أولاً: الإرتباط بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة

بالرغم من تنوع الدراسات السابقة التي تناولت موضوع القروض المصغرة وكذا موضوع المقاولاتية، لوحظ أن معظم الدراسات تناولت متغير واحد من الدراسة الحالية، فكان الإرتباط هنا من حيث الإطار النظري لكل متغير على حدا، فتنوعت الدراسات من حيث أهدافها و مناهجها حيث تتضح الصورة بشكل مختصر، سنورد في هذا الإرتباط رؤية واضحة من الدراسات السابقة من خلال ربطها بالدراسة الحالية، حيث تقسم الدراسات السابقة من حيث موضوعها إلى ما يلي:

القسم الأول: تعرضت في هذه الدراسات للإحاطة بالإطار النظري للقروض المصغرة وعلاقتها بأحد المتغيرات، وتتمثل هذه الدراسة في: دراسة عبد الحميد غوفي وإلياس غفال، دراسة رفيقة ضياغ (2020). والدراسات الأجنبية دراسة دحو معتصم وآخرون (2016)، دراسة حبيب عبد الرزاق وآخرون (2005). و إتفقت هذه الدراسات مع الدراسة الحالية من ناحية مفهوم القروض المصغرة ، وحول الهدف الرئيسي هو إبراز أهمية القروض المصغرة في دعم وتطوير أصحاب المشاريع الذين هم بدون دخل أو أصحاب الدخل المنخفض، أما دراسة حكيمة صيفاوي (2021) فتوافقت مع الدراسة الحالية حيث هدفت هذه الدراسة لإبراز دور التمويل الأصغر كآلية حديثة لدعم التشغيل في الجزائر، من خلال دراسة وتقييم الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر في الجزائر، وتحديد دورها في توفير مناصب الشغل، من خلال دعمها للمشاريع الخاصة بذلك، و دراسة عبد القادر مطي وآخرون (2008) فتوافقت مع الدراسة الحالية في توضيح دور الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر في خدمة فئة من السكان والشباب وأصحاب الدخل المنخفض.

القسم الثاني: تعرضت في هذه الدراسات للإحاطة بالإطار النظري بالمقاولاتية وعلاقتها بأحد المتغيرات وتتمثل في دراسة: دراسة الجودي محمد علي(2014-2015)، دراسة فضيلة بوطورة (2018)، دراسة محمد قوجيل وآخرون (2015-2016)، دراسة علي رحال وأمال بعيط(2016)، حيث اتفقت هذه الدراسات مع الدراسة الحالية من ناحية مفهوم المقاولاتية وحول الهدف الرئيسي هو نشر الثقافة المقاولاتية لدى المجتمع وتحليل مدى فعالية سياسات دعم المقاولاتية في الجزائر.

كما أنا معظم الدراسات استخدمت المنهج الوصفي التحليلي وهو المنهج المشترك تقريبا بين أغلب الدراسات السابقة والدراسة الحالية، بالنسبة للمنهج المستخدم للمعالجة معظم الدراسات استخدمت برنامج

(spss) لتحليل الاستبيان، وبعض الدراسات استخدمت المنهج الوصفي لتوضيح جوانب الموضوع النظرية.

ثانيا: ما يميز هذه الدراسة عن الدراسات السابقة

تتميز هذه الدراسة عن غيرها من الدراسات السابقة ما يلي :

- معظم الدراسات السابقة درسوا متغير القروض المصغرة وتم ربطها بمتغير آخر (خلق مناصب شغل، مكافحة البطالة، إنشاء ودعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة... إلخ) غير المقاولاتية، في حين هذا الدراسة سلطت الضوء على هذه العلاقة .
 - في دراستنا المتغير الرئيسي هو القروض المصغرة مع ربطه بمتغير المقاولاتية، عكس الدراسات السابقة التي كان فيها القروض المصغرة جزء ثانوي في الدراسة.
 - في الدراسة الحالية كانت دراسة للوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر بولاية تبسة، حيث قمنا بتحليل احصائيات مقدمة من طرف الوكالة وذلك لقياس مدى فعالية القروض المصغرة في تمويل المشاريع المقاولاتية، عكس الدراسات السابقة التي درست حتى أجهزة تقديم تمويل الضخم.
 - معظم الدراسات السابقة كانت دراسة للوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر خلال فترة معينة، أما الدراسة الحالية فكانت دراسة للوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر بتبسة منذ نشأة الوكالة إلى غاية سنة 2021.
- مع كل الاختلافات الموجودة بين الدراسات السابقة ودراستنا الحالية تبين لنا أن كل متغير له نتائج خاصة حيث لا يوجد ربط بين المتغيرات في الدراسات السابقة وذلك لحدثة الموضوع، وهناك نتيجة شاملة لموضوعنا هي أنه يجب نشر الفكر المقاولاتي لدى جميع أفراد المجتمع وتطوير قدراتهم من خلال الاستفادة من القروض المصغرة.

خاتمة الفصل :

خصص هذا الفصل للجانب التطبيقي من دراستنا ، وكان الهدف منه تطبيق ما توصلنا له في الجانب النظري ، حيث تعتبر الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر هيئة ممولة لمشاريع المقاولاتية وجاءت كألية سعت من خلالها إلى مد يد العون والمساعدة من أجل استثمار مبالغ القروض المصغرة في خلق وإنشاء مشاريع مصغرة لتغطية حاجياتهم ، بهدف تقديم حلول فعالة لمكافحة البطالة والفقر والحرمان إلا أنه وبعد الإطلاع على كافة الملفات و الوثائق و المستندات المقدمة من طرفا الوكالة الولائية للتسيير القرض المصغر لولاية تبسة نلاحظ ان هناك اقبال غير منظم ويتغير من سنة الى أخرى ومن فئة الى أخرى و ذلك ما نفسره بالتأثر بالظروف العامة سياسة الحكومة التي مما اثر بشكل كبير في تفاوت منح وكذلك الطلب على القروض الممنوحة من طرف الوكالة فطالب القرض اصبح ينتظر مدة اطول لتمويله و هذا ما جعل هذه الفئة تتجه الى مصادر اخرى للتمويل.

الخاتمة العامة

خاتمة عامة

في ختام هذه الدراسة يمكن القول أن القروض المصغرة لها دور فعال في تعزيز المشاريع المقاولاتية ، كجهاز تمويلي أوكلت له مهمة تقديم قروض مصغرة ، التي تمثل توجه جديد يعكس المسعى الرامي إلى تشجيع المبادرات الفردية التي تسعى لتحسين المستوى المعيشي ، بصيغ متعددة لتغطية حاجياتها، من خلال إنشائها لمشاريع مصغرة واستثمارها لهذه القروض في مايدر عليها من أرباح تتخطى بها عتبة الفقر، ومن خلال الدراسة التي قمنا بها على مستوى الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر تبسة قد تم تسليط الضوء على الدور الذي تقوم به من أجل تسهيل وتشجيع البنوك لمنح القروض للمؤسسات المصغرة وهذا من خلال تغطية الضمانات التي تطلبها البنوك وتخفيض نسبة الفوائد على هذه القروض، بالإضافة إلى القروض بدون فوائد الممنوحة من طرف الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر.

ومن خلال الإحصائيات والمعلومات المعطاة فيما يخص تطبيق جهاز القرض المصغر ، لاحظنا أن نشاط الوكالة مكثف فهي تستقبل العديد من الزبائن المتقدمين إليها لغرض حصولهم على قروض مصغرة من أجل تمويل المشاريع المقاولاتية ، وبذلك يمكن تقديم حلول فعالة لمكافحة البطالة والحرمان ودعم وتشجيع الفئات الهشة لولوج عالم الأعمال والمساهمة في تنويع الإقتصاد ودفع عجلة التنمية في المجتمع خاصة لدى فئة الشباب الطموح.

أولاً: نتائج الدراسة

قد توصلت الدراسة إلى مجموعة من النتائج يمكن ذكرها في ما يلي :

- ✓ تعد القروض المصغرة من أهم الصيغ الحديثة التي تساعد على إنشاء المشاريع المقاولاتية التي تحسن المستوى المعيشي للفرد وتقلل من نسبة البطالة.
- ✓ خلق فرص عمل كافية لامتصاص البطالة بولاية تبسة عن طريق إحلال العمل المتوفر محل رأس المال.
- ✓ تساعد الوكالة في الحد من ظاهرة الفقر من خلال تقديم قروض بنكية للطبقات الهشة لمساعدتهم على إقامة مشاريعهم الخاصة.

- ✓ تعتبر المقاولاتية العنصر الفعال في نجاح المشاريع الممولة ،وذلك لقدرة المقاول على تسيير المشروع بكل ربحية.
- ✓ النساء هن الفئة الأكثر استفادة من التمويل الأصغر ،لملائمة القروض الممنوحة من طرف الوكالة للنشاطات الممارسة من طرفيهن.
- ✓ القروض بدون فوائد تستقطب فئة كبيرة من المجتمع.
- ✓ فئة الشباب هي الأكثر طموحا في تحقيق مشاريع ناجحة وبأقل التكاليف.

ثانيا :إختبار الفرضيات

توصلت الدراسة إلى مجموعة من النتائج التي يمكن من خلالها إختبار فرضياتها كما يلي :

- ✓ تعالج القروض المصغرة مجموعة من المميزات تجعلها ذات أولوية تؤهلها للقيام بدور فعال لتحقيق الأهداف المرجوة منها ، وهذا ما يثبت أن الفرضية الأولى صحيحة: لأن للقروض المصغرة مجموعة من المميزات أهمها: موجة نحو الفئات البطالة والفقيرة والمقساة، تمنح قروض في أجال سريعة...إلخ.
- ✓ هناك عدة برامج لدعم وتمويل المشاريع المقاولاتية التي يريد المقاول إنشائها وتتمثل في الوكالة الوطنية للقرض المصغر وغيرها من هيئات الدعم ،وهذا ما يثبت أن الفرضية الثانية صحيحة: تحظى المشاريع المقاولاتية ببرامج لدعمها وتمويلها.
- ✓ يعتبر القرض المصغر أداة مثلى لتخفيض نسب البطالة في ولاية تبسة ، وتوفير التمويل اللازم لمن يرغب في إقامة مشاريع ،وهذا ما يثبت أن الفرضية الثالثة صحيحة : عدد القروض الممنوحة ساهمت في تقليل من نسبة البطالة بولاية تبسة.

ثالثا:الإقتراحات

على أساس النتائج المتوصل إليها يمكن وضع مجموعة من الإقتراحات على النحو الموالي :

- وانطلاقا من النتائج سالفة الذكر يمكن تقديم جملة من التوصيات:
- ✓ توفير نظام مالي خاص بالقروض المصغرة ومحاربة البيروقراطية.
- ✓ على البنوك المشاركة في عملية القرض المصغر والاهتمام بهذه القروض لتسهيل عملية القرض.

- ✓ نشر الثقافة المقاولاتية في وسط الشباب وخاصة فئة الإناث.
- ✓ تفعيل مراقبة المشاريع بشكل مستمر لضمان ديمومتها.
- ✓ تسهيل الإجراءات الإدارية والتنفيذية من أجل التسريع في عملية معالجة الملفات واعتماد المشاريع.
- ✓ ضرورة توفير مراكز وهيئات تعمل على توفير المعلومات حول كل ما يتعلق بالقروض المصغرة.
- ✓ التحسيس بأهمية المقاولاتية، وإعتبارها حل لدخول عالم الشغل إلى جانب الوظيفة.
- ✓ تكوين أعوان وهيئات مرافقة في مختلف مراحل إنشاء المؤسسات المصغرة.
- ✓ المساهمة في رفع مستوى التكوين والتأهيل لمسيرى هذه المؤسسات لضمان نجاحها.
- ✓ تنظيم حملات إعلامية أكثر للتعريف بالوكالة وبمختلف خدماتها.

1. افاق الدراسة

نتطلع إلى أن تكون دراستنا بداية الأبحاث ودراسات أخرى أكثر تعمقا في القروض المصغرة والمشاريع المقاولاتية التي لازالت تشوبها بعض العيوب تحتاج إلى التعديل والتكيف مع سوق العمل، لذلك نقترح توسع موضوع القروض المصغرة والمشاريع المقاولاتية عن طريق إجراء دراسات تطبيقية أكثر تعمقا، كما نقترح بعض المواضيع التي قد تكون محل الدراسة في المستقبل:

- دور القطاع الفلاحي كبديل استراتيجي لخلق مناصب شغل دائمة.
- مساهمة القرض المصغر في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
- تقييم هيئات الدعم المشاريع المقاولاتية من خلال دراسة حالة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر.

قائمة المراجع

قائمة المراجع

أولاً: المرجع باللغة العربية

I. الكتب :

1. أنطون نعمة ،المنجد في اللغة العربية المعاصرة ، ط2 ،دار المشرق ، بيروت ،2001.
2. جودي عوض مبارك، التربية الريادية مدخل نفسي وسلوكي ،عالم الكتب ،الأردن ،2011.
3. سامر مظهر قنطيجي، مشكلة البطالة وعلاجها في الإسلام، مؤسسة الرسالة ، بيروت،2004.
4. سعد طه علام ،دراسات الجدوى وتقييم المشروعات ،طبية للنشر والتوزيع ، القاهرة ،2003.
5. علي الضلاعين ،إدارة المشروعات الصغيرة ،مركز يزيد للنشر ،عمان ،2007.
6. عامر محمد محمود ، التجارة الإلكترونية، مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع، الأردن،2006.
7. عبد السلام أبو قحف ،دراسات في إدارة الأعمال ، مكتبة ومطبعة الإشعاع الفنية ،أبراج مصر لتعمير ، 2001.
8. كاسر نصر المنصور ،شوقي ناجي جود، إدارة المشروعات الصغيرة من الألف إلى الياء، الطبعة الاولى، الحامد ، عمان ،2000.
9. محمد هيكل، مهارات إدارة المشروعات الصغيرة ، الطبعة الأولى ،مجموعة النيل العربية ، القاهرة ،2003،
10. نبيل جواد ،إدارة وتنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة، مجد المؤسسة الجامعية للدراسات والنشر والتوزيع ، بيروت ،2007.

II. المراسيم والقوانين :

1. المرسوم تنفيذي رقم 22-44، يسند إلى الوزير المنتدب لدى الوزير الأول، المكلف بالمؤسسات المصغرة سلطة الوصاية على الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر ،مؤرخ في 16 جمادي الثانية عام 1443 الموافق 19 جانفي سنة 2022.
2. المرسوم التنفيذي رقم 04-14، المتضمن إنشاء الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر وتحديد قانونها الأساسي ،المؤرخ في 22 جانفي 2004.
3. المرسوم التنفيذي رقم 22-45 ،مفرج في 16 جمادى الثانية عام 1443 الموافق 19 جانفي سنة 2022،يعدل ويتم المرسوم التنفيذي رقم 98-188، المؤرخ في 26 يوليو سنة 1998 والمتضمن القانون الأساسي للصندوق الوطني للتأمين عن البطالة .

4. المرسوم التنفيذي رقم 188/94، والمتضمن القانون الأساسي للصندوق الوطني لتأمين عن البطالة، المؤرخ في 26 محرم عام 1415 الموافق 6 يوليو سنة 1994.
 5. المرسوم التنفيذي رقم 02-373، المتضمن إنشاء صندوق ضمان القروض للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، المؤرخ في 11 نوفمبر 2000.
 6. المادة 2 من القانون رقم 11-133، المتعلق بجهاز القرض المصغر، المؤرخ في 22 مارس 2011، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، الجزائر، العدد 19-2011.
 7. القانون رقم 02-17، المتضمن القانون التوجيهي لتطوير المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، المؤرخ في 10/01/2017، العدد 02 الصادر في 11/01/2017 ص 04.
 8. المادة رقم 02، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الشعبية الديمقراطية، العدد 39، الصادر في 16 جوان 2004.
 9. المادة 55 مكرر رقم 01، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الشعبية الديمقراطية، العدد 04، المؤرخ في 26 جانفي 2012.
- III. الأطروحات والرسائل العلمية:

1. الجودي محمد علي، نحو تطور المقاولاتية من خلال التعليم المقاولاتي، دراسة على عينة من طلبة جامعة الجلفة أطروحة دكتوراه، تخصص علوم التسيير، جامعة محمد خضير، بسكرة، 2014.
2. ريم بونواله، مؤسسات التمويل الأصغر وإشكالية الموازنة بين الأداء المالي والاجتماعي دراسة تطبيقية على عينة من المؤسسات التمويل الأصغر العربية خلال سنة 2012، أطروحة مقدمة لنيل شهادة الدكتوراه الطور الثالث، مالية ومحاسبة وتسويق في المؤسسة، العلوم المالية، كلية العلوم الإقتصادية وعلوم التسيير، جامعة باجي مختار، عنابة، 2014-2015.
3. محمد قوجيل، يوسف قرشي، سياسات دعم المقاولاتية في الجزائر، أطروحة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الدكتوراه، تخصص علوم التسيير، جامعة قاصدي مباح، ورقلة، 2015-2016.
4. حمز لفقير، تقييم البرامج التكوينية لدعم المقاولاتية دراسة حالة برنامج المعتمد في غرفة الصناعات التقليدية، مذكرة تخرج تدخل ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير، تخصص علوم التسيير، الجزائر 2، جامعة بومرداس، 2009.

5. ريم لونيبي ، المعوقات الإجتماعية للممارسة المقاولاتية في الجزائر ، مذكرة تخرج تدخل ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير ، قسم العلوم الاجتماعية ، كلية العلوم الإنسانية والاجتماعية ، جامعة سطيف2، الجزائر ، 2014/2015.
 6. سلامي منيرة ، التوجه المقاولاتي للمرأة في الجزائر ، مذكرة ماجستير ، في العلوم الاقتصادية ، جامعة قاصدي مرباح ، ورقلة ، 2007.
 7. شلوف فريدة ، المرأة المقاولاتية في الجزائر ، مذكرة مقدمة لنيل شهادة الماجستير ، تخصص علم وتتمية وتسيير الموارد ، 2008.
 8. صندرة سايبى ، دور المرافقة في دعم وانشاء المؤسسة الصغير ، دراسة حالة الوكالة الوطنية لدعم وتشغيل الشباب قسنطينة ، رسالة ماجستير ، جامعة قسنطينة ، السنة الجامعية 2004-2005.
 9. محمد مصطفى غانم ، واقع التمويل الأصغر الإسلامي وأفاق تطويره في فلسطين ، دراسة تطبيقية على قطاع غزة ، قدمت هذه الرسالة استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الماجستير في المحاسبة والتمويل ، تخصص محاسبة وتمويل ، الجامعة الإسلامية عمادة الدراسات العليا كلية التجارة ، 1431هـ - 2010م.
- IV. المجلات و الدوريات:
1. أقتاس محمد لمين ، أحمدوش بلال ، دور الوكالة الوطنية التسيير القرض المصغر في إدماج الشباب اجتماعيا ، المجلة الدولية للأداء الإقتصادي ، المجلد 04، العدد خاص، 2021 .
 2. حكيمة صيفاوي، بسمة عولمي ، التمويل الأصغر ودوره في دعم التشغيل في الجزائر في ظل جائحة كورونا كوفيد19 وأفاق تطويره ، دراسة تقييمية لتجربة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر في الجزائر ، المجلة الدولية للأداء الإقتصادي ، المجلد 04، العدد خاص ، جامعة باجي مختار (الجزائر) ، 2021.
 3. خزاز حليلة ، أليات الدعم والمرافقة للمقاولاتية في الجزائر ، مجلة قانون العمل والشغل ، العدد 02 ، 2019.
 4. رفيقة صباغ ، صيغ التمويل في الاقتصاد التضامني ، دراسة حالة لتجربة السودان في تمويل القروض متناهية الصغر ، مجلة العلوم الاجتماعية والانسانية ، المجلد 13، العدد 02 ، جامعة جيلالي ليايس ، سيدي بلعباس ، الجزائر ، 2020.
 5. علي رحال ، أمال بعيط ، واقع المقاولاتية في الجزائر دراسة تحليلية ، مجلة الإقتصاد الصناعي ، العدد 11 ، كلية العلوم الإقتصادية ، جامعة باتنة 1 ، ديسمبر 2016.

6. عبد الحميد غوفي ،الياس غفال، القروض المصغرة كألية مستحدثة لتمويل المشاريع المصغرة للأفراد في الجزائر، دراسة حالة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر -ANGEM- ،مجلة، مخبر مالية، بنوك وإدارة أعمال ،جامعة محمد خضير -بسكرة- ، (بدون سنة النشر).
7. عبد القادر مطاي ، أمين قسول ، براهيم بلقطة ، التمويل الاصغر في الجزائر :الواقع و المأمول دراسة حالة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر ANGEM ،مجلة شعاع الدراسات الاقتصادية ،العدد الثالث ،معهد العلوم الاقتصادية والتجارية ،المركز الجامعي الونش ريسي تيسمسيلت ،الجزائر ،مارس 2008.
8. قارة ابتسام ، بن ياد مراد، الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب ودورها في دعم وإنجاح وتفعيل المشاريع المقاولاتية في الجزائر ،مجلة البحوث الإدارية والاقتصادية ،تاريخ النشر:2019/12/02.
7. V. الملتقيات والمؤتمرات :

1. حكيم عمران ،عامر هشام ،التمويل متناهي الصغر ،مداخلة في ملتقى دولي حول التوجيهات الحديثة للسياسات المالية للمؤسسة ،جامعة الطارف ، يومي14/15 نوفمبر 2016.
2. عمر فرحاتي ، اشكالية إستدامة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر ، الملتقى الدولي، ديسمبر 2017 ،جامعة الشهيد حمة لخضر الوادي.
3. حجلة سعيدة ،أمال بوسواك، آليات دعم ومساعدة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ، الملتقى الوطني حول إشكالية إستدامة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ،جامعة الشهيد حمة لخضر الوادي، يومي 06 و07ديسمبر 2017.
4. عبد الجبار سالمي ، دور الجامعة في تكوين رواد الأعمال وتدريب إدارة الأعمال الصغيرة وفقا لمتطلبات المؤسسات الصغيرة ومتوسطة ، مداخلة ضمن ملتقى الوطني الأول تقويم دور الجامعة الجزائرية في الاستجابة لمتطلبات سوق الشغل ومواكبة تطلعات التنمية المحلية ،جامعة زيان عشور ، بسكرة ، 2010.
5. عزمي مصطفى ،أحمد نصار ، دور الصندوق الإجتماعي في تنمية المشروعات الصغيرة ،الملتقى الدولي حول جهاز القرض المصغر ،الجزائر ،17-18 ديسمبر 2002.
6. ناصر مغني، القرض المصغر كاستراتيجية لخلق مناصب شغل في الجزائر، الملتقى الدولي حول إستراتيجية الحكومة للقضاء على البطالة وتحقيق التنمية المستدامة،15-16 نوفمبر2011، جامعة المسيلة.

7. يوسف بودلة ، عبد الحق بن تقات ، دور المقاول المصغرة في التنمية الاقتصادية والإجتماعية والتحديات التي تواجهها ، مداخلة في الملتقى 74 الدولي حول : استراتيجيات تنظيم ومراقبة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر ، جامعة ورقلة ، يومي 18 و19 أفريل 2012.

ثانيا: المراجع باللغة الأجنبية:

I- الأطروحات والرسائل العلمية:

1. Dr.Dahou Moutassem، Zoheri Hadfi، I impact de la microfinance a Travers le microcrédit sur le niveau de vie ménage algériens (cas d'étude ANGEM de mascara)، les gats des connaissances ،center universities de Tindouf. Algérie. Volume 02. 2016.
2. Briar Nawal, Entrepreneuriat en Algérie, Mémoire de Master, Université d'Oran, Majeure Economie, 2013–2014.
3. Siag Ahmed Ramzy, La relation entre les caractéristiques personnelles et la mentalité entrepreneuriale de l'entrepreneur, thèse soutenue en vue de l'obtention d'un doctorat, spécialité gestion d'entreprise, Université de Ouargla, 2003.
4. Azzedine Tounes .L'intention entrepreneuriale: une recherche comparative entre des étudiants des formations en entrepreneural(bac+ 5) et des étudiant en DESS CARE ، these de doctoral es sciences de gestion ،France Université de roueri، 2003، p67.

ثالثا المواقع الالكترونية

1. الموقع الرسمي للوكالة لوطنية لتسيير القرض المصغر ، www.angem.dz .
2. معلومات حول القرض المصغر من الموقع: <http://www.micor.credit.htt> .
3. الموقع الرسمي لوزارة مصالح الوزير المنتدب لدى الوزير الأول المكلف بالمؤسسات المصغرة. <http://www.mdme.gov.Dz>

4. الموقع الرسمي لسيد قارة عمر بكير عضو سابق في المجلس الشعبي الوطني
<https://karaomar.net/details-actualites-ar.php>.

الملاحق



الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصرفي

مديرية الفرع الحكومي بسكرة
الوكالة الولائية بسكرة

حسابات نشاطات الوكالة لسنة 2005

تحويل سلفة ديون فائدة

عدد الحسابات الحسابات	المبلغ المالي دينار	الحسابات العامة		الحسابات الخاصة		الحسابات الواسعة		المجموع
		عمومية	خاصة	عمومية	خاصة	عمومية	خاصة	
20	339 004,17	13	0	13	0	13	0	فائدة
0	-	0	0	0	0	0	0	صناعة
0	-	0	0	0	0	0	0	المستلزمات
5	77 890,41	3	1	3	1	2	1	خدمات
2	27 000,00	1	0	1	0	0	0	حرف
0	-	0	0	0	0	0	0	تجارة
0	-	0	0	0	0	0	0	مصرف
0	-	0	0	0	0	0	0	عمومية
26	443 894,58	17	2	17	2	15	2	الحسابات الخاصة

تحويل الوشاحون المتبقية

عدد الحسابات الحسابات	المبلغ المالي دينار	الحسابات العامة		الحسابات الخاصة		الحسابات الواسعة		المجموع
		عمومية	خاصة	عمومية	خاصة	عمومية	خاصة	
0	-	0	0	0	0	0	0	فائدة
0	-	0	0	0	0	0	0	صناعة
0	-	0	0	0	0	0	0	المستلزمات
0	-	0	0	0	0	0	0	خدمات
0	-	0	0	0	0	0	0	حرف
0	-	0	0	0	0	0	0	تجارة
0	-	0	0	0	0	0	0	عمومية
0	-	0	0	0	0	0	0	الحسابات الخاصة

المرحوم (04) -



RÉALISATION CUMULÉE DE L'AGENCE

Exercice 2006

1-Financement PNR-AMP:

Secteur d'activité	Demande			Nombre de dossiers éligibles			Nombre de dossiers financés			Montant des projets financés	Nombres d'emplois créés
	F	H	Total	F	H	Total	F	H	Total		
AGRICULTURE	12	83	95	12	83	95	0	6	6	159 350,59	9
TRES PETITES INDUSTRIES	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	0
BTPH	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	0
SERVICE	9	7	16	9	7	16	0	0	0	-	0
ARTISANAT	78	7	85	78	7	85	1	0	1	26 851,50	2
COMMERCE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	0
PECHE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	0
Total	99	97	196	99	97	196	1	6	7	186 202,09	11
Total Général	196			196			7				

2-Financement PNR-PROJET:

Secteur d'activité	Demande			Nombre de dossiers éligibles			Nombre de dossiers financés			Montant des projets financés	Nombres d'emplois créés
	F	H	Total	F	H	Total	F	H	Total		
AGRICULTURE	0	2	2	0	0	0	0	0	0	-	0
TRES PETITES INDUSTRIES	0	17	17	0	13	13	0	0	0	-	0
BTPH	0	3	3	0	1	1	0	0	0	-	0
SERVICE	25	102	127	23	83	106	0	0	0	-	0
ARTISANAT	17	14	31	13	12	25	0	0	0	-	0
COMMERCE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	0
Total	42	138	180	36	109	145	0	0	0	-	0
Total Général	180			145			0				

(02) رقم المشروع



RÉALISATION CUMULÉE DE L'AGENCE

Exercice 2007

1-Financement PNR-AMP:

Secteur d'activité	Demande		Nombre de dossiers éligibles			Nombre de dossiers financés			Montant des projets financés	Nombres d'emplois créés
	F	H	F	H	Total	F	H	Total		
AGRICULTURE	0	1	0	1	1	0	1	1	26 998,17	2
TRÈS PETITES INDUSTRIES	0	1	0	1	1	0	1	1	26 851,50	2
STPH	0	1	0	1	1	0	1	1	26 956,80	2
SERVICE	15	20	15	20	35	15	18	33	876 466,66	50
ARTISANAT	103	6	103	6	109	118	8	126	3 377 950,10	189
COMMERCE	0	0	0	0	0	0	0	0	-	0
PECHE	0	0	0	0	0	0	0	0	-	0
Total	118	29	118	29	147	133	29	162	4 335 223,23	245
Total Général	147		147			162				

2-Financement PNR-PROJET:

Secteur d'activité	Demande		Nombre de dossiers éligibles			Nombre de dossiers financés			Montant des projets financés	Nombres d'emplois créés
	F	H	F	H	Total	F	H	Total		
AGRICULTURE	3	88	0	1	1	0	0	0	-	0
TRÈS PETITES INDUSTRIES	1	50	1	27	28	0	0	0	-	0
STPH	0	33	0	9	9	0	0	0	-	0
SERVICE	80	350	53	238	291	3	13	16	1 362 445,63	24
ARTISANAT	96	54	60	28	88	1	0	1	49 358,70	2
COMMERCE	0	0	0	0	0	0	0	0	-	0
Total	180	575	114	303	417	4	13	17	1 411 804,33	26
Total Général	755		417			17				

الملاحق رقم (03)



RÉALISATION CUMULÉE DE L'AGENCE Exercice 2008

1-Financement PNR-AMP:

Secteur d'activité	Demande		Nombre de dossiers éligibles			Nombre de dossiers financés			Montant des projets financés	Nombres d'emplois créés
	F	H	F	H	Total	F	H	Total		
AGRICULTURE	113	198	113	198	311	23	29	52	1 393 757,33	78
TRES PETITES INDUSTRIES	0	3	0	3	3	0	0	0	-	0
BTPH	0	11	0	11	11	0	4	4	107 839,80	6
SERVICE	153	182	153	182	335	86	73	159	4 242 496,94	239
ARTISANAT	507	45	507	45	552	213	19	232	6 246 822,60	348
COMMERCE	0	0	0	0	0	0	0	0	-	0
PECHE	0	0	0	0	0	0	0	0	-	0
Total	773	439	773	439	1 212	322	125	447	11 996 916,67	671
Total Général	1 212		1 212		1 212		447			671

2-Financement PNR-PROJET:

Secteur d'activité	Demande		Nombre de dossiers éligibles			Nombre de dossiers financés			Montant des projets financés	Nombres d'emplois créés
	F	H	F	H	Total	F	H	Total		
AGRICULTURE	0	61	0	40	40	0	0	0	-	0
TRES PETITES INDUSTRIES	1	57	1	40	41	0	0	0	-	0
BTPH	0	11	0	3	3	0	0	0	-	0
SERVICE	187	517	133	313	446	2	22	24	2 004 399,81	36
ARTISANAT	141	26	83	19	102	5	2	7	616 151,13	11
COMMERCE	0	0	0	0	0	0	0	0	-	0
Total	329	672	217	415	632	7	24	31	2 620 550,94	47
Total Général	1 001		632		632		31			47

المجموع رقم (04)



RÉALISATION CUMULÉE DE L'AGENCE Exercice 2009

1-Financement PNR-AMP:

Secteur d'activité	Demande		Nombre de dossiers éligibles			Nombre de dossiers financés			Montant des projets financés	Nombres d'emplois créés
	F	H	F	H	Total	F	H	Total		
AGRICULTURE	26	33	26	33	59	96	185	281	7 585 334,15	422
TRES PETITES INDUSTRIES	0	0	0	0	0	0	3	3	81 000,00	5
BTPH	0	7	0	7	7	0	11	11	297 000,00	17
SERVICE	72	82	72	82	154	82	141	223	6 012 605,66	335
ARTISANAT	259	8	259	8	267	399	30	429	11 577 848,70	644
COMMERCE	0	0	0	0	0	0	0	0	-	0
PECHE	0	0	0	0	0	0	0	0	-	0
Total	357	130	357	130	487	577	370	947	25 553 788,50	1 423
Total Général	487		487			947				

2-Financement PNR-PROJET:

Secteur d'activité	Demande		Nombre de dossiers éligibles			Nombre de dossiers financés			Montant des projets financés	Nombres d'emplois créés
	F	H	F	H	Total	F	H	Total		
AGRICULTURE	0	12	0	8	8	0	0	0	-	0
TRES PETITES INDUSTRIES	1	41	1	31	32	0	0	0	-	0
BTPH	1	7	1	1	2	0	1	1	99 053,51	2
SERVICE	108	261	75	159	234	3	32	35	3 026 952,00	53
ARTISANAT	83	22	62	17	79	8	1	9	633 829,54	14
COMMERCE	0	0	0	0	0	0	0	0	-	0
Total	193	343	139	216	355	11	34	45	3 759 835,05	69
Total Général	536		355			45				

(05) رقم الحساب
المالحق

**RÉALISATION CUMULÉE DE L'AGENCE****Exercice 2010****1-Financement PNR-AMP:**

Secteur d'activité	Demande		Nombre de dossiers éligibles			Nombre de dossiers financés			Montant des projets financés	Nombres d'emplois créés	
	F	H	F	H	Total	F	H	Total			
AGRICULTURE	45	32	45	32	77	44	30	74	1 998 000,00	111	
TRÈS PETITES INDUSTRIES	0	1	0	1	1	0	0	0	-	0	
BTPH	0	11	0	11	11	0	9	9	242 992,76	14	
SERVICE	61	75	61	75	136	82	89	171	4 615 033,11	257	
ARTISANAT	289	5	289	5	294	284	6	290	7 829 999,87	435	
COMMERCE	0	0	0	0	0	0	0	0	-	0	
PECHE	0	0	0	0	0	0	0	0	-	0	
Total	395	124	395	124	519	410	134	544	14 686 025,74	817	
Total Général	519		519			544					

2-Financement PNR-PROJET:

Secteur d'activité	Demande		Nombre de dossiers éligibles			Nombre de dossiers financés			Montant des projets financés	Nombres d'emplois créés	
	F	H	F	H	Total	F	H	Total			
AGRICULTURE	0	8	0	6	6	0	2	2	176 676,33	3	
TRÈS PETITES INDUSTRIES	0	30	0	25	25	0	0	0	-	0	
BTPH	0	4	0	1	1	0	0	0	-	0	
SERVICE	70	193	61	139	200	11	22	33	2 676 335,54	50	
ARTISANAT	72	15	49	11	60	9	2	11	782 495,33	17	
COMMERCE	0	0	0	0	0	0	0	0	-	0	
Total	142	250	110	182	292	20	26	46	3 635 507,20	70	
Total Général	392		292			46					

المحقق رقم (06)



RÉALISATION CUMULÉE DE L'AGENCE Exercice 2011

1-Financement PNR-AMP:

Secteur d'activité	Demande		Nombre de dossiers éligibles			Nombre de dossiers financés			Montant des projets financés	Nombre d'emplois créés
	F	H	F	H	Total	F	H	Total		
AGRICULTURE	273	282	273	282	555	293	293	586	23 199 032,41	879
TRÈS PETITES INDUSTRIES	903	16	903	16	919	874	17	891	34 340 021,00	1 337
BTM	0	85	0	85	85	0	89	89	3 451 385,00	134
SERVICE	213	263	213	263	476	244	296	540	19 908 177,69	810
ARTISANAT	239	20	239	20	259	395	24	419	13 926 000,00	629
COMMERCE	0	2	0	2	2	0	0	0	-	0
PECHE	0	0	0	0	0	0	0	0	-	0
Total	1 628	668	1 628	668	2 296	1 806	719	2 525	94 824 616,10	3 789
Total Général	2 296		2 296			2 525				

2-Financement PNR-PROJET:

Secteur d'activité	Demande		Nombre de dossiers éligibles			Nombre de dossiers financés			Montant des projets financés	Nombre d'emplois créés
	F	H	F	H	Total	F	H	Total		
AGRICULTURE	1	23	1	19	20	0	5	5	410 618,00	8
TRÈS PETITES INDUSTRIES	0	77	0	70	70	0	0	0	-	0
BTM	0	14	0	11	11	0	0	0	-	0
SERVICE	179	369	162	333	495	15	26	41	3 483 481,92	62
ARTISANAT	216	34	191	28	219	9	2	11	836 676,39	17
COMMERCE	0	0	0	0	0	0	0	0	-	0
Total	396	517	354	461	815	24	33	57	4 730 776,31	87
Total Général	913		815			57				

المجموع (07)



RÉALISATION CUMULÉE DE L'AGENCE

Exercice 2012

1-Financement PNR-AMP:

Secteur d'activité	Demande		Nombre de dossiers éligibles			Nombre de dossiers financés			Montant des projets financés	Nombres d'emplois créés	
	F	H	F	H	Total	F	H	Total			
AGRICULTURE	177	340	177	340	517	178	344	522	35 368 953,87	783	
TRÈS PETITES INDUSTRIES	841	33	841	33	874	856	33	889	57 904 093,30	1 334	
BTPH	0	215	0	215	215	0	215	215	16 996 452,28	323	
SERVICE	277	151	277	151	428	281	155	436	33 929 198,99	654	
ARTISANAT	319	11	319	11	330	322	11	333	19 078 603,90	500	
COMMERCE	0	0	0	0	0	0	0	0	-	0	
PECHE	0	0	0	0	0	0	0	0	-	0	
Total	1 614	750	1 614	750	2 364	1 637	758	2 395	163 277 302,34	3 594	
Total Général	2 364		2 364			2 395					

2-Financement PNR-PROJET:

Secteur d'activité	Demande		Nombre de dossiers éligibles			Nombre de dossiers financés			Montant des projets financés	Nombres d'emplois créés	
	F	H	F	H	Total	F	H	Total			
AGRICULTURE	2	22	1	19	20	0	1	1	92 640,31	2	
TRÈS PETITES INDUSTRIES	1	45	1	20	21	0	4	4	697 032,00	6	
BTPH	0	14	0	9	9	0	1	1	105 277,60	2	
SERVICE	126	223	62	129	191	15	51	66	9 884 626,91	99	
ARTISANAT	146	27	101	21	122	26	2	28	3 486 191,43	42	
COMMERCE	0	1	0	1	1	0	0	0	-	0	
Total	275	332	165	199	364	41	59	100	14 265 768,25	151	
Total Général	607		364			100					

المحقق رقم (08)



RÉALISATION CUMULÉE DE L'AGENCE

Exercice 2013

1-Financement PNR-AMP:

Secteur d'activité	Demande		Nombre de dossiers éligibles			Nombre de dossiers financés			Montant des projets financés	Nombres d'emplois créés
	F	H	F	H	Total	F	H	Total		
AGRICULTURE	20	278	20	278	298	19	253	272	24 800 000,00	408
TRÈS PETITES INDUSTRIES	302	25	302	25	327	260	22	282	23 520 000,00	423
BTPH	0	294	0	294	294	0	254	254	23 240 000,00	381
SERVICE	149	102	149	102	251	148	94	242	21 140 000,00	363
ARTISANAT	1118	30	1118	30	1 148	990	28	1 018	93 040 000,00	1 527
COMMERCE	0	0	0	0	0	0	0	0	-	0
PECHE	0	0	0	0	0	0	0	0	-	0
Total	1 589	729	1 589	729	2 318	1 417	651	2 068	185 740 000,00	3 102
Total Général	2 318		2 318			2 068				

2-Financement PNR-PROJET:

Secteur d'activité	Demande		Nombre de dossiers éligibles			Nombre de dossiers financés			Montant des projets financés	Nombres d'emplois créés
	F	H	F	H	Total	F	H	Total		
AGRICULTURE	3	13	3	9	12	0	0	0	-	0
TRÈS PETITES INDUSTRIES	0	30	0	22	22	9	5	14	2 531 182,51	21
BTPH	0	18	0	13	13	0	10	10	2 255 643,15	15
SERVICE	59	233	45	175	220	10	29	39	7 407 236,91	59
ARTISANAT	76	24	64	23	87	7	2	9	1 500 511,66	14
COMMERCE	0	8	0	6	6	0	1	1	281 788,65	2
Total	138	326	112	248	360	26	47	73	13 976 362,88	111
Total Général	464		360			73				

المسحوق رقم (09)



RÉALISATION CUMULÉE DE L'AGENCE

Exercice 2014

1-Financement PNR-AMP:

Secteur d'activité	Demande		Nombre de dossiers éligibles			Nombre de dossiers financés			Montant des projets financés	Nombre d'emplois créés
	F	H	F	H	Total	F	H	Total		
AGRICULTURE	36	124	35	108	143	35	132	167	13 940 000,00	251
TRÉS-PÊCHES INDUSTRIELLES	524	17	522	16	538	556	19	575	55 760 000,00	863
BOULANGERIE	0	254	0	253	253	0	290	290	27 260 000,00	435
SERVICE	31	66	31	66	97	33	72	105	8 520 000,00	158
ARTISANAT	1312	17	1311	16	1327	1417	18	1435	133 000 000,00	2 153
COMMERCE	0	0	0	0	0	0	0	0	-	0
PECHÉ	0	0	0	0	0	0	0	0	-	0
Total	1 905	478	1 899	459	2 358	2 041	531	2 572	238 480 000,00	3 860
Total Général	2 383		2 358			2 041	531			

2-Financement PNR-PROJET:

Secteur d'activité	Demande		Nombre de dossiers éligibles			Nombre de dossiers financés			Montant des projets financés	Nombre d'emplois créés
	F	H	F	H	Total	F	H	Total		
AGRICULTURE	3	13	2	10	12	0	0	0	-	0
TRÉS-PÊCHES INDUSTRIELLES	35	6	23	4	27	19	1	20	3 724 958,48	30
BOULANGERIE	0	13	0	8	8	0	12	12	2 801 143,74	18
SERVICE	41	883	37	825	862	13	342	355	87 206 229,18	533
ARTISANAT	20	21	11	17	28	0	2	2	417 515,15	3
COMMERCE	7	37	5	25	30	3	5	8	2 186 513,73	12
Total	126	973	78	889	967	35	362	397	96 336 360,28	596
Total Général	1 099		967			397				

المبلغ (مليون دينار)

RÉALISATION CUMULÉE DE L'AGENCE

Exercice 2015



1-Financement PNR-AMP:

Secteur d'activité	Demande		Nombre de dossiers éligibles		Nombre de dossiers financés		Montant des projets financés	Nombres d'emplois créés	
	F	H	F	H	F	H			
AGRICULTURE	8	43	8	43	6	19	25	2 500 000,00	38
TRÈS PETITES INDUSTRIES	808	18	807	18	324	6	330	33 000 000,00	495
BTPH	0	162	0	162	0	73	73	7 300 000,00	110
SERVICE	24	16	24	15	15	5	20	2 000 000,00	30
ARTISANAT	1104	16	1103	16	508	7	515	51 250 000,00	773
COMMERCE	0	0	0	0	0	0	0	-	0
PÊCHE	0	0	0	0	0	0	0	-	0
Total	1 944	255	1 942	254	853	110	963	96 050 000,00	1 446
Total Général	2 199		2 196		963				

2-Financement PNR-PROJET:

Secteur d'activité	Demande		Nombre de dossiers éligibles		Nombre de dossiers financés		Montant des projets financés	Nombres d'emplois créés	
	F	H	F	H	F	H			
AGRICULTURE	1	52	0	3	0	0	-	0	
TRÈS PETITES INDUSTRIES	101	24	98	20	6	2	8	1 435 365,44	12
BTPH	0	89	0	76	0	10	10	2 544 030,51	15
SERVICE	59	310	58	282	5	178	183	42 770 656,68	275
ARTISANAT	5	2	4	2	1	0	1	219 262,98	2
COMMERCE	3	8	3	8	0	6	6	1 662 317,41	9
Total	169	485	163	391	12	196	208	48 631 633,02	313
Total Général	654		554		208				

الملاحق رقم (11)



RÉALISATION CUMULÉE DE L'AGENCE Exercice 2016

1-Financement PNR-AMP:

Secteur d'activité	Demande			Nombre de dossiers éligibles			Nombre de dossiers financés			Montant des projets financés	Nombres d'emplois créés
	F	H	Total	F	H	Total	F	H	Total		
AGRICULTURE	0	7	7	0	7	7	1	6	7	700 000,00	11
TRÈS PETITES INDUSTRIES	75	2	77	53	2	55	65	1	66	5 800 000,00	99
BIPH	0	29	29	0	25	25	0	22	22	1 990 000,00	33
SERVICE	1	1	2	1	1	2	0	2	2	200 000,00	3
ARTISANAT	102	2	104	88	2	90	102	0	102	7 750 000,00	153
COMMERCE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	0
PECHE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	0
Total	178	41	219	142	37	179	168	31	199	16 440 000,00	299
Total Général	219	41	260	179	37	216	199	31	230		

2-Financement PNR-PROJET:

Secteur d'activité	Demande			Nombre de dossiers éligibles			Nombre de dossiers financés			Montant des projets financés	Nombres d'emplois créés
	F	H	Total	F	H	Total	F	H	Total		
AGRICULTURE	4	57	61	3	54	57	0	0	0	-	0
TRÈS PETITES INDUSTRIES	20	4	24	20	4	24	7	1	8	1 558 594,17	12
BIPH	0	35	35	0	32	32	0	2	2	561 531,46	3
SERVICE	18	109	127	18	107	125	2	25	27	6 372 413,77	41
ARTISANAT	3	5	8	1	3	4	0	0	0	-	0
COMMERCE	0	3	3	0	3	3	0	1	1	271 532,06	2
Total	45	213	258	42	203	245	9	29	38	8 764 071,46	58
Total Général	258	213	471	245	203	448	38	29	66		

المبلغ حق رقم (12)



RÉALISATION CUMULÉE DE L'AGENCE

Exercice 2017

1-Financement PNR-AMP:

Secteur d'activité	Demande		Nombre de dossiers éligibles			Nombre de dossiers financés			Montant des projets financés	Nombres d'emplois créés
	F	H	F	H	Total	F	H	Total		
AGRICULTURE	0	0	0	0	0	0	11	11	1 100 000,00	17
TRÈS PETITES INDUSTRIES	0	0	0	0	0	291	8	299	20 500 000,00	449
BTPH	0	0	0	0	0	0	51	51	4 470 000,00	77
SERVICE	0	0	0	0	0	7	7	14	1 300 000,00	21
ARTISANAT	0	0	0	0	0	378	7	385	26 500 000,00	578
COMMERCE	0	0	0	0	0	0	0	0	-	0
PÊCHE	0	0	0	0	0	0	0	0	-	0
Total	0	0	0	0	0	676	84	760	53 870 000,00	1 142
Total Général	0	0	0	0	0	676	84	760	53 870 000,00	1 142

2-Financement PNR-PROJET:

Secteur d'activité	Demande		Nombre de dossiers éligibles			Nombre de dossiers financés			Montant des projets financés	Nombres d'emplois créés
	F	H	F	H	Total	F	H	Total		
AGRICULTURE	0	6	0	5	5	0	3	3	334 440,47	5
TRÈS PETITES INDUSTRIES	8	1	7	1	8	27	5	32	7 560 299,90	48
BTPH	0	17	0	13	13	0	25	25	6 523 239,55	38
SERVICE	15	44	11	38	49	12	25	37	8 911 991,93	56
ARTISANAT	3	3	2	1	3	1	0	1	247 913,36	2
COMMERCE	0	1	0	1	1	0	1	1	289 769,23	2
Total	26	72	20	59	79	40	59	99	24 367 653,44	151
Total Général	26	72	20	59	79	40	59	99	24 367 653,44	151

المحقق رقم (13)



RÉALISATION CUMULÉE DE L'AGENCE

Exercice 2018

1-Financement PNR-AMP:

Secteur d'activité	Demande		Nombre de dossiers éligibles			Nombre de dossiers financés			Montant des projets financés	Nombres d'emplois créés	
	F	H	F	H	Total	F	H	Total			
AGRICULTURE	0	2	0	2	2	0	12	12	1 200 000,00	18	
TRES PETITES INDUSTRIES	21	1	17	1	18	179	4	183	11 500 000,00	275	
BTPH	0	6	0	5	5	0	38	38	3 650 000,00	57	
SERVICE	1	3	0	3	3	2	2	4	350 000,00	6	
ARTISANAT	27	1	24	1	25	217	2	219	13 990 000,00	329	
COMMERCCE	0	0	0	0	0	0	0	0	-	0	
PECHE	0	0	0	0	0	0	0	0	-	0	
Total	49	13	41	12	53	398	58	456	30 490 000,00	685	
Total Général	62		53			456					

2-Financement PNR-PROJET:

Secteur d'activité	Demande		Nombre de dossiers éligibles			Nombre de dossiers financés			Montant des projets financés	Nombres d'emplois créés	
	F	H	F	H	Total	F	H	Total			
AGRICULTURE	2	43	2	35	37	0	8	8	2 153 942,00	12	
TRES PETITES INDUSTRIES	67	14	39	7	46	13	4	17	4 035 396,58	26	
BTPH	0	58	0	31	31	0	15	15	3 945 170,09	23	
SERVICE	43	112	32	84	116	5	11	16	3 746 950,60	24	
ARTISANAT	20	5	9	2	11	2	0	2	504 253,58	3	
COMMERCCE	0	8	0	8	8	0	3	3	805 933,23	5	
Total	132	240	82	167	249	20	41	61	15 221 656,08	93	
Total Général	372		249			61					

المدقق رقم (14)

RÉALISATION CUMULÉE DE L'AGENCE

Exercice 2019



1-Financement PNR-AMP:

Secteur d'activité	Demande		Nombre de dossiers éligibles			Nombre de dossiers financés			Montant des projets financés	Nombres d'emplois créés
	F	H	F	H	Total	F	H	Total		
AGRICULTURE	31	26	31	26	57	30	27	57	3 300 000,00	86
TRÈS PETITES INDUSTRIES	87	6	87	6	93	92	7	99	7 380 000,00	149
BTPH	0	26	0	26	26	0	32	32	2 690 000,00	48
SERVICE	18	11	18	10	28	18	12	30	1 940 000,00	45
ARTISANAT	145	2	143	2	145	152	4	156	13 450 000,00	234
COMMERCE	0	0	0	0	0	0	0	0	-	0
PECHE	0	0	0	0	0	0	0	0	-	0
Total	281	71	279	70	349	292	82	374	28 760 000,00	562
Total Général			352		349		374			

2-Financement PNR-PROJET:

Secteur d'activité	Demande		Nombre de dossiers éligibles			Nombre de dossiers financés			Montant des projets financés	Nombres d'emplois créés
	F	H	F	H	Total	F	H	Total		
AGRICULTURE	4	77	3	58	61	1	8	9	2 485 260,84	14
TRÈS PETITES INDUSTRIES	67	9	43	5	48	15	4	19	4 619 927,15	29
BTPH	0	61	0	39	39	0	13	13	3 448 984,57	20
SERVICE	39	147	28	105	133	5	14	19	4 498 183,64	29
ARTISANAT	40	7	27	4	31	7	0	7	1 709 041,11	11
COMMERCE	3	16	3	14	17	0	4	4	1 037 000,39	6
Total	153	317	104	225	329	28	43	71	17 798 397,70	109
Total Général		470		329	329		71			

المبلغ رقم (15)



RÉALISATION CUMULÉE DE L'AGENCE Exercice 2020

1-Financement PNR-AMP:

Secteur d'activité	Demande		Nombre de dossiers éligibles			Nombre de dossiers financés			Montant des projets financés	Nombres d'emplois créés
	F	H	F	H	Total	F	H	Total		
AGRICULTURE	21	22	19	22	41	19	20	39	2 530 000,00	59
TRÈS PETITES INDUSTRIES	90	2	89	2	91	57	1	58	4 700 000,00	87
BTPH	0	36	0	35	35	0	20	20	1 770 000,00	30
SERVICE	9	13	9	13	22	8	9	17	1 280 000,00	26
ARTISANAT	148	4	148	4	152	99	3	102	9 420 000,00	153
COMMERCE	0	0	0	0	0	0	0	0	-	0
PECHE	0	0	0	0	0	0	0	0	-	0
Total	268	77	265	76	341	183	53	236	19 700 000,00	355
Total Général	345	341	341	76	341	183	236	236	19 700 000,00	355

2-Financement PNR-PROJET:

Secteur d'activité	Demande		Nombre de dossiers éligibles			Nombre de dossiers financés			Montant des projets financés	Nombres d'emplois créés
	F	H	F	H	Total	F	H	Total		
AGRICULTURE	6	49	6	37	43	2	8	10	2 771 010,17	15
TRÈS PETITES INDUSTRIES	64	18	39	11	50	16	3	19	4 608 502,31	29
BTPH	0	47	0	37	37	0	11	11	2 896 115,32	17
SERVICE	52	129	32	86	118	10	22	32	7 951 965,05	48
ARTISANAT	30	4	11	3	14	7	1	8	1 797 669,95	12
COMMERCE	12	26	7	22	29	1	4	5	1 299 401,07	8
Total	164	273	95	196	291	36	49	85	21 324 663,88	129
Total Général	437	273	291	196	291	36	49	85	21 324 663,88	129

(1/16) رقم 1
البريد 1



RÉALISATION CUMULÉE DE L'AGENCE Exercice 2021

1-Financement PNR-AMP:

Secteur d'activité	Demande		Nombre de dossiers éligibles			Nombre de dossiers financés			Montant des projets financés	Nombre de dossiers créés
	F	H	F	H	Total	F	H	Total		
AGRICULTURE	2	26	2	25	27	2	16	18	1 750 000,00	27
TYPES PETITES INDUSTRIES	114	9	114	9	123	102	7	109	10 660 000,00	164
SEH	1	46	1	46	47	0	47	47	4 600 000,00	71
SERVICE	5	14	5	13	18	4	11	15	1 500 000,00	23
ARTISANAT	197	3	197	3	200	193	2	195	19 060 000,00	293
COMMERCE	0	0	0	0	0	0	0	0	-	0
PECHE	0	0	0	0	0	0	0	0	-	0
Total	319	98	319	96	415	301	83	384	37 570 000,00	578
Total Général	417		415		415	384		384		578

2-Financement PNR-PROJET:

Secteur d'activité	Demande		Nombre de dossiers éligibles			Nombre de dossiers financés			Montant des projets financés	Nombre de dossiers créés
	F	H	F	H	Total	F	H	Total		
AGRICULTURE	2	7	2	7	9	0	2	2	535 516,04	3
TYPES PETITES INDUSTRIES	64	14	48	12	60	16	5	21	5 138 986,28	32
SEH	1	59	1	43	44	0	13	13	3 388 885,51	20
SERVICE	60	137	44	101	145	8	26	34	8 676 125,57	51
ARTISANAT	54	6	28	6	34	6	0	6	1 244 837,50	9
COMMERCE	5	25	5	23	28	2	4	8	2 210 582,68	12
Total	186	248	128	192	320	32	52	84	21 194 940,58	127
Total Général	434		320		320	84		84		127

الملاحق رقم (13)

Tranche d'âge	Total / niveau	
	FEMME	HOMME
18-29 ans	454	235
30-39 ans	3268	1766
40-49 ans	3538	1463
50-59 ans	2555	773
60 ans et plus	1856	712
Total	11671	4949

الملاحق رقم (18)

Niveau d'instruction	Total / niveau	
	FEMME	HOMME
Sans	3692	1230
Alph. ou école coran.	64	11
Primaire	932	264
Moyen	4820	2294
Secondaire	2118	1142
Universitaire	45	8
Total	11671	4949

الملاحق رقم (19)

الملخص:

تهدف الدراسة إلى تحديد دور القروض المصغرة في تمويل المشاريع المقاولاتية بالوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر ANGEM تبسة، حيث توصلت الدراسة إلى مدى فعالية القروض المصغرة والخدمات المالية و الغير المالية التي تمنحها لطالبي التمويل في إعطاء فرصة لهم لإنشاء مؤسسات خاصة بهم وإنقاذهم من دائرة الفقر والبطالة ، و أن القروض بدون فوائد التي تمنحها الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر كان لها دور فعال في تخفيض من ذلك بولاية تبسة، ومن هنا يمكن القول أن القروض المصغرة ساهمت في خلق مناصب الشغل، سواء على الصعيد الفردي والعائلي لفئات عديدة من المجتمع، والتي ليس لها دخل شهري أو لها دخل ضعيف، وغير منتظم ، وتساعدهم في الخروج من دائرة الفقر والتخلص من الإتكالية و تحفيزهم للاعتماد على النفس.

الكلمات المفتاحية: القروض المصغرة، المشاريع المقاولاتية ، الخدمات المالية والغير المالية، الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر ANGEM .

Summary:

The study aims to determine the role of micro-loans in financing entrepreneurial projects at the National Agency for Micro-loan ANGEM Tebessa. The interest-free loans granted by the National Agency for the Management of Microcredit had an effective role in reducing that in the state of Tebessa, and from here it can be said that the microloans contributed to creating jobs, both at the individual and family levels for many groups of society, which have no monthly income. Or have a weak, irregular income, and help them get out of the cycle of poverty and get rid of dependence and motivate them to be self-reliant.

Keywords: micro-loans, entrepreneurial projects, financial and non-financial services. the National Agency for the Administration of Micro-loan ANGEM.