

واقع وتحديات التمويل المصرفي في الجزائر - الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصرفي نموذجا

**The reality and challenges of microfinance in Algeria
National Agency for Microcredit Management as a model**عبد الرزاق زهواني^{1*}، الأزهاري حاقة²، ندير شبرو³¹ جامعة محمد البشير الإبراهيمي برج بوعرييج، abderrazzak.zehouani@univ-bba.dz² جامعة الشهيد حمه لخضر الوادي، haga-lazhari@univ-eloued.dz³ جامعة الشهيد حمه لخضر الوادي، chebrou-nadir@univ-eloued.dz

تاريخ النشر: 2021/02/28

تاريخ القبول: 2021/02/ 27

تاريخ الاستلام: 2021/02/ 19

ملخص:

تهدف هذه الدراسة إلى تبيان دور التمويل وبالأخص التمويل المصرفي في الجزائر، وأهميته في دعم المشاريع وإنشاء المؤسسات الصغيرة (الإنتاجية، خدماتية... الخ) وكذلك التطرق إلى آليات و هيئات الدعم التي أنشأتها الدولة لمثل هذه المشاريع، ولقد إعتدنا في ذلك على المنهج الوصفي التحليلي للإحاطة بمختلف مواضيع الدراسة.

وخلص البحث إلى أن آليات و هيئات الدعم التي أنشأتها الدولة لتمويل المشاريع الصغيرة في الجزائر لها دور مهم وكبير في خلق الكثير من المؤسسات والمشاريع الصغيرة وخاصة في الأرياف، وبالتالي امتصاص المزيد من البطالة ودعم الإنتاج الوطني من جراء هاته المشاريع الصغيرة .

كلمات مفتاحية: التمويل ، التمويل المصرفي ، الجزائر ، آليات الدعم ، المشاريع الصغيرة.

تصنيف JEL : J28 ، J21.

Abstract:

This study aims to clarify the role of finance, especially microfinance, in Algeria, and its importance in supporting projects and establishing small enterprises (productivity, services, etc.), as well as addressing the support mechanisms and bodies established by the state for such projects.

and we have relied on this approach. Analytical descriptive to cover the various topics of the study, and the research concluded that the support mechanisms and bodies established by the state to finance micro-projects in Algeria have an important and significant role in creating many small enterprises and projects, especially in the countryside, thus absorbing more unemployment and supporting national production as a result of These are the mini projects.

Keywords: financing; microfinance; Algeria; support mechanisms; micro-projects .

Jel Classification Codes: J28, J21.

* المؤلف المرسل.

1. مقدمة:

تمثل عملية التمويل المصغر دورا هاما في الحياة الاقتصادية، وخاصة في جانب تمويل المشاريع المصغرة و مساعدة ودعم المؤسسات والمقاولات المصغرة، مما يساهم في خلق الكثير من مناصب الشغل وخاصة في مناطق الأرياف والمعزولة، وبالتالي يؤدي ذلك إلى تدعيم الفئات المحرومة والمستهدفة. والجزائر كغيرها من الدول النامية أتبعته هذا الصيغة من التمويل ، وذلك من خلال إنشاء آليات وهياكل لتجسيد هذه الصيغة من التمويل على أرض الواقع، وتحقيق حلم بعض الفئات الهشة وخاصة في المناطق المعزولة من أجل إنشاء مشاريعهم المصغرة وتجسيد أفكارهم المقاولاتية ، وذلك من خلال إنشاء الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر. وعلى هذا الأساس يمكن طرح الإشكالية التالية كما يلي:

ما هو واقع وتحديات التمويل المصغر في الجزائر من خلال الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر ودورها في تمويل المشاريع المصغرة؟ .

التساؤلات الفرعية هي كالتالي:

- ما المقصود بالتمويل المصغر؟
 - ما هو دور الوكالة الوطنية لتسيير المصغر؟
 - ما هي أهم أنواع صيغ التمويل المصغر لدى الوكالة ؟ وما هي أثارها على أرض الواقع؟
- وللإجابة على هذه الأسئلة الفرعية يمكن صياغة الفرضيات الدراسة كما يلي:

فرضيات الدراسة:

- ✓ التمويل المصغر هو سلفه يتم تسديدها على مدى 12 إلى 60 شهرا ويخص الفئات المستهدفة .
- ✓ المساهمة في مكافحة البطالة والفقير في المناطق الحضرية والريفية ، وذلك من خلال تشجيع العمل الحر في البيت وفي ميادين الحرف والمهن.
- ✓ صيغة التمويل لدى الوكالة هي التمويل لقصد شراء المواد الأولية مع كل الأصناف ، ولها أثار جد حسنة على أرض الواقع .

أهمية البحث:

تكتسي أهمية هذا البحث من الأهمية الاقتصادية والاجتماعية لوظيفة التمويل المصغر لدى الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر، و أثر هذا التمويل في دعم ومساعدة الفئات المستهدفة من أجل تجسيد مشاريعهم على أرض الواقع .

أهداف البحث:

نهدف من خلال هذا البحث إلى ما يلي:

- ❖ التعريف بمفاهيم كل من التمويل و التمويل المصغر .
- ❖ التعريف بالآليات والهيئات التي أنشأتها الدولة لمثل هذه الصيغ من التمويل .

❖ محاولة وتحليل تبيان الدور الذي تقوم به الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر في الجزائر، وذلك من أجل إنشاء ومساعدة ودعم أصحاب الأفكار والمشاريع وبالتالي إدماجهم في العملية الاقتصادية في الدولة .

منهج البحث وأقسامه:

لقد تم الاعتماد في هذا البحث على المنهج الوصفي، وكذا استعمال بعض المؤشرات والإحصائيات المتوفرة بغرض تحليلها وتفسيرها.

ولقد تم تقسيم هذا البحث إلى المحاور التالية :

- المحور الأول: مفاهيم نظرية حول التمويل والتمويل المصغر.
- المحور الثاني: آليات وهيئات دعم التمويل المصغر في الجزائر.
- المحور الثالث: واقع التمويل المصغر في الجزائر.

2. مفاهيم نظرية حول التمويل والتمويل المصغر:

1.2 تعريف التمويل :

سوف نتطرق في هذا المحور إلى تعاريف كل من التمويل بصفة عامة، وكذا مفاهيم التمويل المصغر ومصادره المختلفة .

تعريف الأول : يعرف التمويل بأنه إمداد الأموال اللازمة في أوقات الحاجة إليها، وكذلك توفير المبالغ النقدية اللازمة لدفع وتطوير مشروع خاص أو عام . (محمد، 2017، صفحة 33)

تعريف الثاني : يعرف التمويل كذلك على أنه حصول الأفراد والشركات على الأموال (السيولة النقدية) من مصادر التمويل المرخصة والنظامية لسد احتياجاتهم من السيولة النقدية، ومن بين المستفيدين أيضا إلى جانب الأفراد والشركات الحكومات ، و العديد من المنظمات و المؤسسات الأخرى مثل المؤسسات التعليمية كالمدراس ، و المنظمات غير الربحية. (الأنصاري، متاحة على الموقع alriyadh.com/1572838، 2020)

و من خلال التعاريف السابق يتبين لنا أن للتمويل مصادر وكذا أغراض لعملية التمويل هذه نذكرها كما يلي:

2.2 مصادر التمويل: للتمويل عدة مصادر نذكر منها : (محمد، 2017، صفحة 35)

أ. مصادر التمويل قصيرة الأجل :

تنقسم بدورها إلى الائتمان المصرفي والتجاري، حيث تقوم البنوك التجارية بتزويد المنشآت المختلفة بما تحتاج إليه من أموال لتمويل نشاطاتها المختلفة وخاصة الاستثمارية منها .

ب. مصادر التمويل متوسطة الأجل :

وهذا النوع من التمويل ينقسم إلى قروض مباشرة و التمويل بالاستئجار وهذا النوع من المصادر يتم سداده في فترة زمنية تزيد عن السنة وتقل عن عشر سنوات .

ج. مصادر التمويل طويلة الأجل:

ويتمثل هذا النوع من مصادر التمويل في أموال الملكية والأموال المقترضة .

3.2 أغراض التمويل :

هناك عدة أغراض لعملية التمويل نذكر منها : (الأنصاري، متاحة على الموقع alriyadh.com/1572838، 2020)

✓ مواجهة ظروف مالية طارئة .

✓ شراء سلع معمرة .

- ✓ شراء السيارات و المركبات للاستخدام الشخصي .
- ✓ ترميم العقارات .
- ✓ شراء الوحدات السكنية.
- ✓ تمويل مصاريف التأسيس .
- ✓ تمويل التوسعات الرأسية والأفقية .

4.2 تعريف التمويل المصغر :

وهو عبارة عن سلفه يتم تسديدها على مدى 12 إلى 60 شهرا (من سنة إلى 5 سنوات) موجه للمشاريع الإنتاجية و الخدماتية أو النشاطات التي لا تتعدى كلفتها 1 مليون دج ، و التي تمكن من اقتناء عتاد صغير و مواد أولية للانطلاق في النشاط و تغطية المصاريف الأولية لممارسة نشاط أو مهنة ما. (المصغرل).

3. آليات و هيئات دعم التمويل المصغر في الجزائر:

أمام تزايد مشكلة التمويل بشكل عام و التمويل المصغر خاصة ، قامت الجزائر في العشرين سنة الماضية باستحداث و إنشاء العديد من الأجهزة و الهيئات لتقديم الدعم و المساندة لقطاع المؤسسات الصغيرة و المتوسطة، وذلك إيماننا منها بقدرة هذا القطاع على المساهمة في التنمية الاقتصادية وامتصاص المزيد من اليد العاملة ، ومن بين هذه الهيئات نذكر الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر وهذا ما سنحاول التطرق إليه في هذا المحور .

1.3 التعريف بالوكالة :

لقد تم إنشاء الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر بموجب المرسوم التنفيذي رقم 14-04 و المؤرخ في 2004/01/22 ، وهي ممثلة على المستوي المحلي بـ 49 وكالة و لائنية موزعة عبر التراب الوطني، وهي مدعمة كذلك بخلايا مرافقة و توجيه على مستوي كل دائرة .

2.3 مهام الوكالة : (مادة 05 من المرسوم التنفيذي رقم 14-04، الموافق 2004/01/22)

لقد أسندت لهذه الوكالة المهام التالية :

- دعم ، توجيه و مرافقة المستفيدين في تجسيد أنشطتهم لاسيما بجانب تمويل مشاريعهم .
- الإعلام عن مختلف الإعانات الممنوحة لدى الوكالة .
- تنظيم المعارض الجهوية و الوطنية الخاصة بمنتجات القرض المصغر .
- تكوين حاملي المشاريع و المستفيدين من القروض المصغرة و خاصة تقنيات التمويل و تسيير الأنشطة ذات الربحية .
- التواصل الدائم مع البنوك و المؤسسات المالية الأخرى لأجل تمويل المشاريع، وكذا متابعة تنفيذ و استغلال الديون المستحقة في الوقت المحدد .

3.3 أهداف الوكالة:

تهدف الوكالة منذ إنشائها إلى تحقيق ما يلي : (<https://www.angem.dz/ar/article/objectifs-et-missions>) /القرض

المصغر متاح على الموقع ، 2020)

- ✓ تنمية روح المقاوالتية و المساعدة على الإدماج الاجتماعي و الاقتصادي للأفراد .
- ✓ رفع الوعي بين سكان الأرياف وكذا مناطقهم الأصلية، وذلك من خلال التعرف على مختلف المهن و الحرف المستقبلية و المولدة للمداخيل و العمالة .

✓ المساهمة في مكافحة البطالة والفقير في المناطق الحضرية والريفية من خلال تشجيع العمل الحر، والعمل في البيت والحرف والمهن ولاسيما الفئات النسوية .

✓ متابعة الأنشطة المنجزة من طرف المستفيدين مع الحرص على احترام الاتفاقيات والعقود التي تربطهم مع الوكالة .

4.3 شروط الاستفادة من القرض المصغر لدى الوكالة:

هناك عدة شروط للاستفادة من القرض المصغر نذكر منها : (المادة 05 من المرسوم التنفيذي رقم 14-05، الموافق 2004/01/22)

- بلوغ سن 18 سنة فما فوق .
- إثبات مقر الإقامة .
- التمتع بمهارة مهنية تتوافق مع النشاط المرغوب إنجازه .
- عدم امتلاك دخل أو مداخيل غير ثابتة وغير منتظمة .
- عدم الاستفادة من مساعدة أخرى لإنشاء نشاط ما .
- القدرة على دفع المساهمة الشخصية والتي تقدر بـ 1% من الكلفة الإجمالية للنشاط .
- الالتزام حسب جدول زمني محدد بتسديد ما يلي :

- القرض للبنك .
- مبلغ السلفة بدون فائدة للوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر .

5.3 الإعانات والامتيازات المقدمة من طرف الوكالة:

تقوم الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر وفي إطار نشر الفكر المقاولاتي لدى فئة الشباب وخاصة في المناطق الريفية والحضرية ، بتقديم المرافقة و التمويل و كذا مجمل الامتيازات الجبائية و ذلك على النحو التالي : (الإعانات والامتيازات متاح على الموقع <http://Angem.dz/ar/article/aides-et-avantages-accordées-aux-bénéficiaires-du-micro-credit>، (2020)

1.5.3 الامتيازات الجبائية :

ومن بين هذه الامتيازات نذكر ما يلي :

- ❖ إعفاء كلي من الضريبة على الدخل الإجمالي والضريبة على أرباح الشركات لمدة 3 سنوات عند مرحلة النشاط .
- ❖ إعفاء من الرسم العقاري على البنايات المستعملة في الأنشطة التي تمارس لمدة 3 سنوات .
- ❖ تعفى من رسم نقل الملكية، الاقتناءات العقارية التي يقوم بها المقاولون قصد إنشاء أنشطة صناعية .
- ❖ إعفاء من جميع حقوق التسجيل ، العقود المتضمنة تأسيس الشركات التي تم إنشاؤها من قبل المقاولون .
- ❖ يمكن الاستفادة من الإعفاء الضريبي على القيمة المضافة، مقتنيات مواد التجهيز والخدمات التي تدخل مباشرة في إنجاز الاستثمار الخاص بالإنشاء .
- ❖ تحدد الرسوم الجمركية المتعلقة بالتجهيزات المستوردة التي تدخل مباشرة في تحقيق الاستثمار وذلك بتطبيق نسبة 5 % فقط .

2.5.3 صيغ التمويل لدى الوكالة:

في إطار القرض المصغر تعكف الوكالة على تسيير صيغتين للتمويل و هما : (المادة 02 من المرسوم التنفيذي رقم 15/04، الموافق ل2011/03/22)

- سلفة صغيرة بدون فوائد تمنحها الوكالة والتي لا تتجاوز قيمتها 100.000 دج، وقد تصل في ولايات الجنوب إلى 250.000 دج .
- قروض لا تتجاوز 1.000.000 دج موجهة لإنشاء نشاطات مع إحدى البنوك ، والجدول التالي يوضح صيغ التمويل لدى الوكالة كما يلي :

جدول رقم (01) : صيغ التمويل لدى الوكالة

قيمة المشروع	صنف المقاول	المساهمة الشخصية	القرض البنكي	سلفة الوكالة	نسبة الفائدة
لاتتجاوز 100.000 دج	كل الأصناف (شراء مواد أولية)	0 %	-	100%	-
لاتتجاوز 250.000 دج	كل الأصناف (شراء مواد اولية) على مستوى ولايات الجنوب	0 %	-	100 %	-
لاتتجاوز 1.000.000 دج	كل الأصناف	1 %	70 %	29 %	-

المصدر: الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر 2020 .

6.3 الأنشطة التي تمويلها الوكالة:

تقوم الوكالة على المستوى الوطني بتمويل مختلف الأنشطة الاقتصادية، والتي تشمل مختلف القطاعات مثل (الصناعة، الفلاحة، الصناعة التقليدية، المباني والاشغال العمومية... الخ)، ويمكن إيضاح هذه القطاعات على النحو التالي:

1.6.3 الفلاحة :

وتشمل النشاطات التالية :

- تربية الماشية: مثل الأبقار، الأغنام، الماعز، إنتاج اللحوم والحليب، الدواجن والأرانب و النحل... الخ .
- فلاحة الأراضي: وتمثل في إنتاج البذور، الفواكه والخضر (التخزين والتجفيف)، مشتلة الزهور ونباتات الزينة.

2.6.3 الصناعة :

وتمثل في :

- الصناعة الغذائية: مثل العجائن الغذائية، الكسكس، الخبز، الحلويات العصرية و التقليدية، صناعة الشوكولاتة... الخ.
- الألبسة: مثل الالبسة الجاهزة، خياطة الملابس، الحياكة... الخ .
- الصناعة الجلدية: مثل الاحذية التقليدية، الالبسة.
- الصناعة الخشبية: مثل الاثاث، المعادن... الخ .

3.6.3 الصناعة التقليدية:

وتتمثل في :

- النسيج والزراحي التقليدية، خياطة الملابس التقليدية...الخ.

4.6.3 الخدمات : وتتمثل في :

- الاعلام الالي، الحلاقة والتجميل، الاكل السريع، تصليح السيارات...الخ .

5.6.3 المباني والاشغال العمومية: وتتمثل في :

- أشغال البناء ، الكهرباء، الدهن، النجارة...الخ .

4. التمويل المصغر لدى الوكالة (الواقع والتحديات):

في هذا المحور سوف نتطرق الى مختلف الخدمات المالية والغير المالية التي تقدمها الوكالة، وكذا مساهمتها في دعم وتطوير الفكر المقاوالاتي لدى فئة الشباب، وذلك عن طريق أعلاهم وتكوينهم في شتى مختلف ميادين النشاطات العمل التي يريدون الاستثمار فيها والتكفل بالانشغالات والصعوبات المحتملة. واخيرا تقديم حصيلة مناصب الشغل المستحدثة من طرف الوكالة .

1.4. الخدمات المالية:

وتشمل هذه الخدمات كل من القروض الممنوحة حسب نمط التمويل وحسب مستوى التعليم وكذا حسب نوع

قطاع النشاط .

1.1.4 توزيع القروض الممنوحة حسب نمط التمويل:

والجدول التالي يوضح ذلك كمايلي:

جدول رقم (02): توزيع القروض الممنوحة حسب نمط التمويل الى غاية 2020/09/30.

النسبة %	عدد القروض الممنوحة	نمط التمويل
90.38%	834896	شراء المواد الاولية بدون فوائد
9.62%	88892	سلف بدون فوائد لإنشاء مشروع
100%	923788	المجموع

المصدر:الوكالة الوطنية للقرض المصغر 2020 .

نلاحظ من بيانات الجدول أعلاه، أن عدد القروض الممنوحة من أجل تمويل وشراء المواد الاولية لوسائل الانتاج وبدون فوائد هو (834896) قرض الى غاية 2020/09/30، أي بنسبة 90.38% من مجموع القروض الكلية والمقدرة بـ (923788) قرض على المستوى الوطني، في حين قل هذا العدد ليصل الى (88892) قرض والخاص بتمويل المشاريع التي لا تزيد قيمتها عن 1 مليون دج وبنسبة 9.62%، وهذا مما يدل على الاقبال الكبير عن اختيار الصيغة الاولى باعتبارها تمويل بدون فوائد وذات تكلفة صغيرة اي لا تتعدى 250 الف دج وخاصة في مناطق الجنوب .

2.1.4 توزيع القروض الممنوحة حسب مستوى التعليم:

و الجدول التالي يوضح ذلك وفق ما يلي :

جدول رقم (03): توزيع القروض الممنوحة حسب مستوى التعليم .

النسبة %	العدد	مستوى التعليم
15.55	143657	دون المستوى
1.51	13918	متعلم
14.92	137806	ابتدائي
49.91	461037	متوسط
14.07	130005	ثانوي
4.04	37365	جامعي
100%	923788	المجموع

المصدر: الوكالة الوطنية للقرض المصغر 2020 .

نلاحظ من بيانات الجدول أعلاه، أن الفئة العمرية التي حازت على أكبر عدد من القروض هي الفئة المتوسطة بـ (461037) قرض و بنسبة 49.91%، تليها فئة دون المستوى و بنسبة 15.55% وبتعداد (143657) قرض، وجاءت في المرتبة ما قبل الأخيرة فئة دوي المستوى الجامعي وبتعداد (37365) قرض وبنسبة 14.07%، وفي المرتبة الأخيرة جاءت فئة المتعلم بـ (13918) قرض وبنسبة 1.51%، وهذا مما يستلزم المزيد من الجهود لنشر الفكر المقاوالاتي لدى كل الفئات و بالأخص الفئة المتعلمة الجامعية وخريجي المعاهد والجامعات لما تملكه هذه الفئة من امكانيات فكرية وتعليمية عالية لإدماجها في عالم الشغل و المقاوالاتية وبالتالي تمكينها من المساهمة ودعم التنمية الاقتصادية الشاملة .

3.1.4 توزيع القروض حسب نوع قطاع النشاط:

والجدول التالي يوضح ذلك كما يلي:

جدول (04) : توزيع القروض حسب نوع قطاع النشاط .

النسبة %	عدد القروض الممنوحة	نوع النشاط
39.64	366210	الصناعة الصغيرة
07.8	80388	البناء والأشغال العمومية
19.87	183533	الخدمات
17.59	162515	الصناعة التقليدية
0.5	4596	التجارة
0.1	891	الصيد البحري
13.60	125655	الفلاحة
100%	923788	المجموع

المصدر: الوكالة الوطنية للقرض المصغر 2020 .

نلاحظ من بيانات الجدول أعلاه، أن القطاع الذي حاز على أكبر نسبة تمويل هو قطاع الصناعة الصغيرة (الصناعة الغذائية، صناعة الالبسة، الجلدية ، الصناعة الخشبية...إلخ) و بنسبة 39.64% و ب (366210) قرض ، ثم يليه قطاع الخدمات (الاعلام الاتي، الحلاقة، الاكل السريع ، تصليح السيارات...إلخ) وبنسبة 19.87% وبتعداد (183533) قرض، وجاء في المرتبة الثالثة قطاع الصناعة التقليدية(النسيج و الزرابي التقليدية ، خياطة الملابس...إلخ) وبنسبة 17.59% وبتعداد (162515) قرض ، في حين جاء القطاع الفلاحي في المرتبة الرابعة بنسبة 13.60% وبتعداد (125655) قرض .
ومما يدل على ذلك أن هذه النسب جاءت متواضعة بالمقارنة مع الامكانيات الكبيرة التي تملكها الجزائر من جهة ، وكذا مختلف المهارات و الامكانيات التي يمتلكها الشباب الجزائري لخلق المزيد من المشاريع و المؤسسات الصغيرة في مختلف قطاعات النشاط الاقتصادي .

2.4. الخدمات الغير مالية:

لقد أقدمت الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر وذلك مند انشاءها ،على تقديم مختلف الخدمات الغير مالية و الممتثلة في مختلف التكوينات وخاصة في مجال التسيير المالي و الاداري للمشاريع، و اختبارات المصادقة على المكتسبات المهنية وكذا الدعم من اجل اقامة المعارض و الصالونات (عرض ،بيع...إلخ)،والجدول التالي يوضح ذلك كما يلي :

جدول رقم (05): حصيلة الخدمات غير المالية الى غاية 2020/09/30.

الانشطة المنجزة	عدد المستفيدين
التكوين في مجال تسيير مؤسسة صغيرة	112079
التكوين في مجال التعليم المالي العام	103957
التكوين حسب برنامج (GET AHEAD)	1616
مواضيع عامة متعلقة بأنشاء و تسيير نشاط	4030
العدد الاجمالي للمقاولين المكونين	221682
اختبارات المصادقة على المكتسبات المهنية	92869
صالونات عرض / بيع	27772
العدد الاجمالي للمستفيدين من الخدمات غير المالية	342323

المصدر: الوكالة الوطنية للقرض المصغر 2020 .

من بيانات الجدول اعلاه، يلاحظ ان انجازات الوكالة الوطنية للقرض المصغر فيما يخص الخدمات غير مالية جد معتبر و ذو اهمية كبرى، سواء تعلق الامر بنوعية التكوين المتخصص عند مرحلة انجاز المشاريع و مرحلة البدء في النشاط الفعلي لهذه النشاطات، وكذلك المساهمة و مساعدة في اقامة مختلف المعارض و الصالونات للتعريف بهذه الصيغ التي تقدمها الوكالة من جهة، و التعريف بمنتجات هذه المشاريع للسوق المحلية و الوطنية.

3.4. حصيلة مناصب الشغل المستحدثة من طرف الوكالة:

لقد أدت مختلف صيغ التمويل المصغر التي أنشأتها الدولة وذلك عن طريق إنشاء الية الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر إنجازات معتبرة على مستوى سوق الشغل في الجزائر، حيث كانت حصيلة الشغل عن طريق هذه الوكالة هو 1357764 منصب شغل الى غاية 2020/09/30 ، و الجدول التالي يوضح ذلك كما يلي:

جدول رقم(06): حصيلة مناصب الشغل المستحدثة لدى الوكالة إلى غاية 2020/09/30 .

صيف التمويل	عدد المناصب المستحدثة
تمويل لشراء مواد أولية	1222582
تمويل ثلاثي(الوكالة- البنك- المستفيد)	135182
المجموع	1357764

المصدر: الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر 2021 .

نلاحظ من بيانات الجدول أعلاه أن حصيلة مناصب الشغل المستحدثة التي أنشأتها الوكالة الى غاية 2020/09/30 هو (1357764) منصب شغل وهو عدد معتبر ، و أن عدد المستفيدين من التمويل لشراء المواد الاولية هو الأكبر نسبة حيث بلغ هذا العدد إلى غاية 2020/09/30 ما مقداره (1222582)مستفيد نتيجة الاجراءات و التسهيلات التي تقدمها الوكالة لمثل هذه الصيغ من التمويلات، وما يلاحظ كذلك أن صيغة التمويل الثلاثي(الوكالة- البنك- المستفيد) هي الاقل إقبال عليها، حيث بلغ عدد مناصب المستحدثة في هذه الصيغة حوالي (135182) منصب وذلك راجع لعبء تكلفة الفائدة عند التسديد وعدم تماشيها مع مبادئ المجتمع الجزائري .

5. خاتمة:

لقد حاولنا من خلال هذا البحث التطرق إلى موضوع ذو أهمية كبرى بالنسبة للاقتصاد الوطني، ألا وهو موضوع التمويل المصغر في الجزائر دراسة حالة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر، وباعتبار هذه الصيغة من التمويل والتي تخص الفئات المستهدفة والهشة في نفس الوقت (النساء المالكات بالبيت، فئات بدون دخل أو دخل غير قار... الخ) وكذلك قطاعات مثل (المهن و الحرف التقليدية ، تربية المواشي ، الصيد البحري ...الخ) ويشمل كذلك هذا التمويل تنمية المناطق المحرومة و الأرياف، ودور هذا التمويل في دعم ومساندة هذه الفئات من أجل النهوض بالفكر المقاوالاتي لدى الشباب الطموح لإنشاء وتجسيد أفكارهم الى مشاريع على أرض الواقع .

النتائج :

من خلال هذه الدراسة تم التوصل إلى مجموعة من النتائج أهمها :

✓ للتمويل المصغر أهمية اقتصادية كبرى وهذه الأهمية ترجع إلى مساهمته إلى تمويل العديد من المشاريع المصغرة هنا وهناك .

✓ للتمويل المصغر كذلك أهمية اجتماعية حيث يساهم في الحد من تفشي البطالة وذلك عن طريق خلق المزيد من المناصب الشغل المستحدثة بفعل هاته الاليات و الميكانزميات التي إنشأتها الدولة.

- ✓ إن هذا التنوع من صيغ التمويل هذه استهدف كل فئات المجتمع (جامعي، ثانوي، متوسط، ابتدائي... الخ).
- ✓ شمل هذا التمويل كذلك مختلف نشاطات القطاع الاقتصادي (فلاحة، صناعة، خدمات... الخ).

التوصيات :

من خلال نتائج البحث نوصي بما يلي :

- ✓ زيادة نشر وتوعية الشباب العاطل عن العمل بأهمية هذا النوع من التمويل
- ✓ تشجيع أصحاب المشاريع المصغرة على اكتساح وخوض تجربة العمل الحر
- ✓ إدراج الصيرفة الإسلامية كصيغة جديدة تخص هذا التمويل
- ✓ الصرامة أكثر فيما يخص الالتزام بتسديد الأقساط المتفق عليها من أموال وكذا من جانب تغيير وجهة هذه الأموال إلى استثمارات أخرى غير المتفق عليها .

6. قائمة المراجع:

- <https://www.angem.dz/ar/article/objectifs-et-missions> /القرض المصغر متاح على الموقع . (02 12, 2020). تم الاسترداد من الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر.
- [Angem.dz/ar/article/aides-et-avantages-accordées-aux-beneficiaires-du-micro-credit](https://www.angem.dz/ar/article/aides-et-avantages-accordées-aux-beneficiaires-du-micro-credit) /الاعانات والامتيازات متاح على الموقع (22 12, 2020). تم الاسترداد من الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر الإعانات و الامتيازات المقدمة.
- المادة 02 من المرسوم التنفيذي رقم 15/04. (الموافق ل2011/03/22). المواد 06-07 من المرسوم التنفيذي رقم 11-134. الجزائر.
- المادة 05 من المرسوم التنفيذي رقم 14-05. (الموافق 2004/01/22). الجزائر.
- طلحة الأنصاري. (27 09, 2020). متاحة على الموقع alriyadh.com/1572838. تم الاسترداد من جريدة الرياض: 10:00
- الجريدة الرسمية (المؤرخ في 2004/01/22). المرسوم التنفيذي رقم 14-04. المتضمن انشاء الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر وتحديد قانونها الاساسي. الجزائر.
- لوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر. (بلا تاريخ). [angem.dz/ar/page/qu-est-ce-que-le-micro-credit](https://www.angem.dz/ar/page/qu-est-ce-que-le-micro-credit). تم الاسترداد من وزارة التضامن الوطني والاسرة وقضايا المرأة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر: سا 21:00
- محمد عبد الله شاهين محمد. (2017). سياسات التمويل و أثره على نجاح الشركات و المؤسسات المالية. القاهرة، مصر: دار حميثرا للنشر، ط1 .

كيفية الاستشهاد بهذا المقال حسب أسلوب APA: (يجب كتابة هذه العبارة)

عبد الرزاق زهواني، وآخرون (السنة 2021)، واقع وتحديات التمويل المصغر في الجزائر - الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر نموذجا ، مجلة الاقتصاد والتنمية المستدامة، المجلد 04، العدد 01، جامعة الشهيد حمه لخضر بالوادي، الجزائر، الصفحات.