

تاريخ النشر: 2022/12/28

تاريخ الإرسال: 2022/11/10

دور وكالة تسيير القرض المصغر في استحداث مناصب شغل والتخفيف من
حدة البطالة -دراسة حالة ولاية تمنراست- خلال الفترة (2012- 2022)

**The role of the agency for the management of micro credits in
creating jobs and reducing unemployment -A case study of
Tamanrasset- during the period (2012-2022)**

حلاسة هناء¹، طرايش معمر²

Halassa Hanaa¹, Traich Maamar²

جامعة تامنغست (الجزائر)

¹ University of Tamanghasset (Algeria), hanaa.halassa@univ-tam.dz

جامعة تامنغست (الجزائر)²

² University of Tamanghasset (Algeria), Traichmaamar@yahoo.fr

الملخص:

تهدف الدراسة الى ابراز دور وكالة تسيير القرض المصغر في استحداث مناصب شغل وتقييم مدى مساهمتها في محاربة البطالة وهذا بالتطبيق على ولاية تمنراست خلال الفترة (2012-2022)، حيث تم الاعتماد على الاحصائيات السنوية المقدمة من طرف وكالة تسيير القرض المصغر ووكالة التشغيل لولاية تمنراست لمعرفة العلاقة بين القروض الممنوحة ومناصب الشغل المستحدثة، والعلاقة بين معدلات البطالة وحجم القروض الممنوحة. وظهرت نتائج الدراسة ان هناك علاقة طردية بين عدد القروض الممنوحة من الوكالة ومناصب الشغل المستحدثة، وعلاقة عكسية بين القروض الممنوحة ومعدلات البطالة وتشير هذه النتائج الى انه ينبغي للقائمين على الوكالة إيجاد استراتيجيات جديدة فعالة تمكنها من تحقيق الأهداف المرجوة منها وإيجاد صيغ تمويلية جديدة كصيغ التمويل الاسلامي تساهم في جلب عدد أكبر من المقاولين وبالتالي المساهمة في استحداث مناصب شغل جديدة والتخفيض من معدلات البطالة.

الكلمات المفتاحية: البطالة، وكالة تسيير القرض المصغر، مناصب الشغل
تصنيفات JEL.....، (وضع ترميز JEL إجباري للدراسات الاقتصادية)

Abstract:

The study aims to highlight the role of the agency for the management of micro credits in creating jobs and evaluating its contribution to combating unemployment, applying it to the state of Tamanrasset during the period (2012-2022), In order to know the relationship between the loans granted and the jobs created, and the unemployment rates, we relied on the annual statistics of ANGEM and the Employment Agency in Tamanrasset. the results of the study showed that there is a direct relationship between the number of loans granted by the agency and the jobs created, and an inverse relationship between the loans granted and unemployment rates.

These results indicate the importance of finding effective strategies to achieve the desired goals and finding new financing formulas such as Islamic financing formulas that contribute to attracting a larger number of initiators and thus contribute to creating new jobs and reducing unemployment rates.

Keywords: The unemployment, Agency for the Management of Micro Credits, Jobs

JEL Classification Codes... ,... ,...

المؤلف المرسل: حلاسة هناء، الإيميل: HINO.TAM@GMAIL.COM

1. مقدمة:

يعد استفحال ظاهرة البطالة أحد أخطر المشاكل التي تعاني منها اغلب دول العالم لتأثيرها السلبي على الوضع الاقتصادي والاجتماعي، مما جعلها تشكل تحديا حقيقيا امام الحكومات، وهو ما استدعى التفكير في إيجاد حلول ناجعة لخفض معدلاتها والتخفيف من حدة اثارها.

الجزائر وكغيرها من الدول الافريقية والعربية الغنية بالنفط والغاز والعديد من الموارد المعدنية شهدت ارتفاعا في معدلات البطالة في التسعينيات وما انجر عنها من غلق

للمؤسسات العمومية وتسريح العمال وتدهور الأوضاع الأمنية مما أدى الى عزوف المستثمرين الأجانب.

ولمواجهة هذه الظاهرة انتهجت الجزائر سياسات جديدة لإنعاش المنظومة التشغيلية ومحاولة التخفيف من حدة البطالة من بينها انشاء أجهزة لدعم وترقية التشغيل في الجزائر مثل: الوكالة الوطنية لدعم وترقية الشباب (ANSEJ) وحاليا أصبحت تدعى الوكالة الوطنية للتنمية وتطوير المقاولاتية (ANADE) ، الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر (ANGEM) ، الصندوق الوطني للتأمين على البطالة (CNAC) ، الوكالة الوطنية لتطوير الاستثمار (ANDI) ، الوكالة الوطنية للتشغيل (ANEM).

ووفقا لهذا التوجه تأتي دراستنا لتسليط الضوء على جهاز القرض المصغر محاولين بذلك ابراز مدى فاعليته في استحداث مناصب شغل والتخفيض من معدلات البطالة بولاية تمنراست خلال الفترة (2012-2022).

اهداف البحث: هدفت الدراسة الى تقييم جهاز القرض المصغر وإبراز دوره ومدى فاعليته في استحداث مناصب شغل والتخفيف من حدة البطالة في ولاية تمنراست.

منهج البحث: للإجابة على إشكالية الدراسة اعتمدنا على المنهج الوصفي لعرض الإطار النظري للدراسة والمنهج التحليلي لتقييم نشاط وكالة تسيير القرض المصغر لولاية تمنراست ومدى مساهمتها في استحداث مناصب شغل جديدة خلال الفترة (2012-2022).

2. الإطار النظري للبطالة

تعد البطالة أحد اهم المشاكل التي تواجه صناعات السياسات التنموية في الدول النامية والمتقدمة على حد سواء، والتي تنتج عن الاختلالات في سوق العمل بسبب تجاوز طالبي العمل العرض عليه، وهو ما يجعل الكثير من الافراد المؤهلين والقادرين على العمل يبحثون عنه دون جدوى.

1.2 مفهوم البطالة

يعتبر مفهوم البطالة من المفاهيم الواسعة التي قدمت لها العديد من التعاريف حسب وجهة نظر وتخصص كل مفكر، فإيجاد تعريف جامع وموحد للبطالة هو امر صعب نظرا لكونها ظاهرة مركبة متعددة الاشكال والانواع، وسنحاول تسليط الضوء على اهم التعاريف التي تناولتها مختلف الهيئات والمؤسسات الدولية التي تعنى بهذه الظاهرة:

التعريف الاصطلاحي للبطالة: تطلق كلمة "بطالة" اصطلاحا على ثلاثة معاني هي¹:

• عدم تناسب فرص العمل مع قوى البشر او قلة فرص العمل المعروضة، مع كثرة

الطلب عليها؛

• عدم اسناد عمل أيا كان نوعه الى الشخص؛

• عدم قيام الشخص بعمل ما بناء على رغبته في عدم العمل.

ومن ثم يمكن تعريف البطالة على أنها: "عدم ممارسة الفرد لأي عمل سواء كان ذهنياً، عضلياً أو غير ذلك من الأعمال، وسواء كانت عدم الممارسة ناتجة عن أسباب شخصية، إرادية أو غير إرادية."

تعريف هيئة الأمم المتحدة (ONU): "العاطل عن العمل هو كل شخص فوق سن معين، والذي لا يعمل باجر او لحسابه الخاص (عمل حر)، وهو جاهز للعمل ويحاول جاهدا العثور عليه"².

تعريف المكتب الدولي للشغل (BIT): العاطل على العمل هو "كل من هو قادر على العمل وراغب فيه، ويبحث عنه ويقبله عند مستوى الأجر السائد، ولكن دون جدوى"³. ويجب ان تتوفر المعايير الثلاثة الاتية في الفرد في فترة بحثه عن العمل:

✓ ان يكون الفرد بدون عمل: أي من لم يكن لديه عمل مدفوع الاجر او لحسابه الخاص؛

✓ ان يكون الفرد متاحا للعمل: باجر او لحسابهم الخاص خلال فترة البحث عن العمل

وبالتالي

✓ فإنه وفقا لهذا المعيار يكون الفرد قادرا ومستعدا للعمل إذا أتاحت له الفرصة عند

مستوى الأجر

✓ أو الدخل السائد خلال مدة البحث؛

✓ ان يكون الفرد باحثا عن عمل: أي انه اتخذ ترتيبات محددة في فترة البحث عن العمل مدفوع الاجر او العمل الحر كالتسجيل لدى وكالات التشغيل الحكومية او الخاصة، ونشر إعلانات البحث عن التوظيف.

تعريف الديوان الوطني للإحصاء (ONS): يعتبر الشخص بطالا إذا توفرت فيه المواصفات الاتية⁴:

✓ ان يتراوح سنه بين 15 سنة و 64 سنة وان يكون على استعداد تام للعمل وان يكون مؤهلا لذلك؛

✓ لم يزاو عمل ولو لساعة واحدة خلال فترة اجراء التحقيق الاحصائي؛

✓ ان يكون قد قام بالإجراءات اللازمة للعثور على منصب شغل.

2.2 أنواع البطالة

للبطالة أنواع واشكال مختلفة وقمنا في بحثنا بتقسيمها حسب كمونها او ظهورها في المجتمع كالاتي:

1.2.2 البطالة الظاهرة:

يقصد بها البطالة التي تظهر على شكل وجود أفراد يظهرون فعلا بأنهم لا يملكون عمل، أي ليست لديهم إنتاجية⁵، ويدخل ضمن هذا النوع من البطالة نوعين آخرين وهما البطالة الاختيارية والبطالة الإجبارية.

أ. **البطالة الاجبارية:** تعني وجود أفراد قادرين على العمل وبيحثون عنه لكن لا يجدونه، فهي حالة إجبارية يقع فيها الفرد العاطل رغم رغبته وقدرته على العمل، كما أن لسياسة تخفيض العمالة أثر كبير في التأثير على هذا النوع من البطالة بسبب تسريح العمال من الشركات، الشيء الذي يساهم في زيادة حجم البطالة المضافة إلى عدد الأفراد غير العاملين أصلا لعدم خلق فرص عمل جديدة، كما تعتبر البطالة الاجبارية أخطر أنواع البطالة⁶. وللبطالة الاجبارية عدة اشكال منها:

➤ **البطالة الهيكلية:** تعرف البطالة الهيكلية على انها "البطالة التي تنشأ بسبب الاختلاف والتباين القائم بين هيكل توزيع القوى العاملة (العاملين والعاطلين عن العمل) وهيكل

الطلب عليها"، وتعرف كذلك على إنها "البطالة الناجمة عن خلل أو تغير في هيكل الاقتصاد بحيث لا يرافقه تغيرات في هيكل سوق العمل"، اي ينشأ هذا النوع من البطالة نتيجة للتحويلات الاقتصادية التي تحدث من حين لآخر في هيكل الاقتصاد كإكتشاف موارد جديدة أو استخدام وسائل إنتاج أكثر كفاءة، أو ظهور سلع جديدة أو التحول من قطاع لآخر⁷.

➤ **البطالة الدورية:** هي البطالة التي ترتبط بالدورات الاقتصادية التي تتعرض لها الأنشطة الاقتصادية، حيث تزداد البطالة في مرحلة الانكماش والركود أو الكساد وهذا راجع الى انخفاض الطلب الكلي والذي يؤدي إلى ضعف استخدام الطاقة الإنتاجية في الاقتصاد، ومن ثم انخفاض درجة الاستخدام ويحدث العكس في حالة الانتعاش والازدهار⁸. وتكمن خطورة هذه البطالة في قيام أصحاب الأعمال بتسريح العمال نظرا لانخفاض الطلب الكلي على سلعهم، ويمكن إدراج نوع آخر ضمن البطالة الدورية وهي⁹:

❖ **البطالة الموسمية:** وهي البطالة التي تصيب فئة معينة من الأيدي العاملة في قطاع معين نتيجة لموسمية عملية الإنتاج أو دورة الإنتاج في هذا القطاع، فعلى سبيل المثال نرى إن العاملين في القطاع الزراعي أو السياحي قد يضطرون للبقاء بدون عمل لفترة معينة بعد انتهاء الموسم حتى يأتي موسم جديد، وقد يخلط البعض بينها وبين البطالة الدورية¹⁰.

ب. **البطالة الاختيارية (السلوكية او الطوعية):** تنشأ عن سلوك العامل عندما لا يقبل العمل على الرغم من توفره او عندما ينسحب فيها شخص من عمله بمحض ارادته أي وجود فئة من الأفراد القادرين على العمل وغير راغبين فيه عند مستويات الأجور السائدة، وقد تكون هذه الفئة من أصحاب المهارات العالية والذين قد يجدون بعض المناصب لا تتناسب مع مؤهلاتهم العلمية¹¹، وبناء على ذلك فإن هذا النوع من البطالة يحدث عندما تكون أجور الوظائف المتاحة أمام العاطلين أقل أو حتى تساوي إجمالي المزايا المقدمة كتعويض، كما أنها بطالة قد تطول فتراتهما

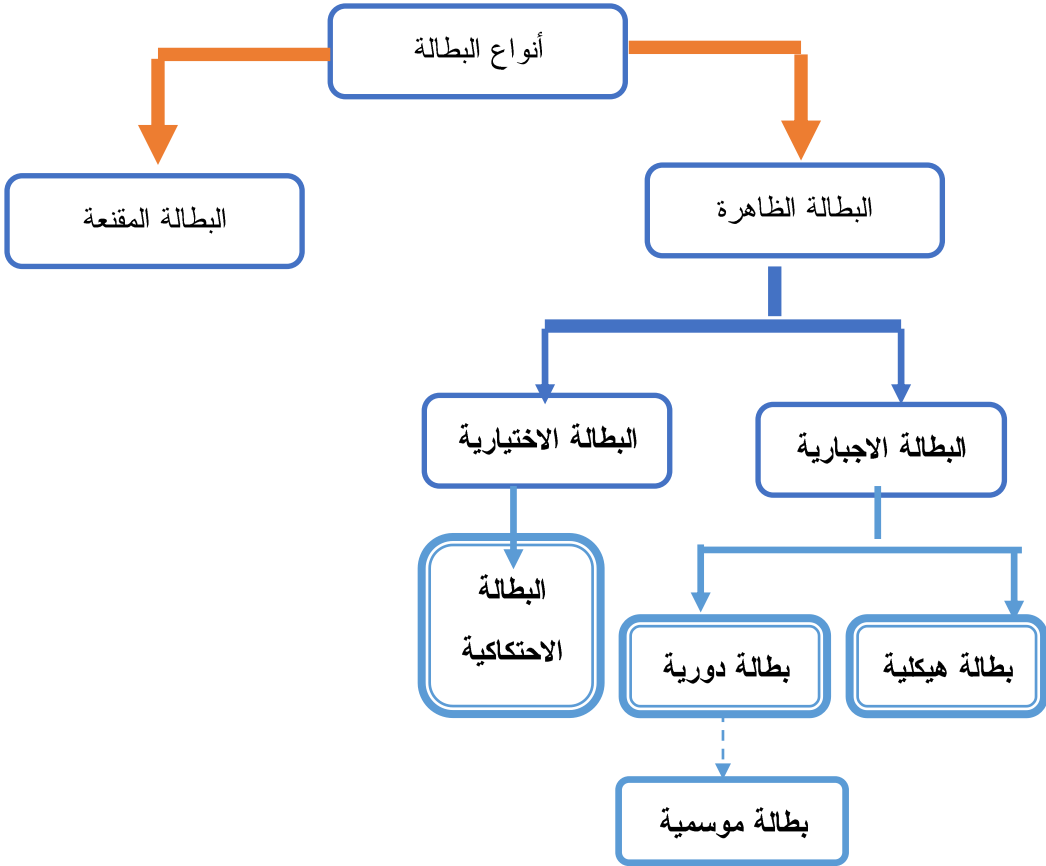
أو تقصر والبطال يتحمل فيها الجزء الأكبر من أعبائها، ونجد ضمن هذا النوع من البطالة¹² :

➤ **البطالة الاحتكاكية:** تنشأ عندما يترك الأفراد مناصب عملهم بإرادتهم، من أجل البحث عن فرصة عمل أحسن من سابقتها تمكنهم من تحسين ظروفهم وتحقيق طموحهم، فارتفاع حجم البطالة الاحتكاكية مرتبط بتوفر المعلومات حول الوظائف المتاحة في سوق العمل، فكلما توفرت هذه المعلومات كلما قل حجمها والعكس.

2.2.2 البطالة الكامنة (البطالة المقنعة):

يقصد بها تلك الحالة التي يتكدس فيها عدد كبير من العمال بشكل يفوق الحاجة الفعلية للعمل، بحيث إذا سحبت تلك العمالة الزائدة فإن حجم الإنتاج لن ينخفض¹³، كما أن الإنتاجية الحدية لهؤلاء العمال تكون مساوية للصفر، وقد تكوّن سلبية إذا زاد الإنتاج بعد خروجهم وذلك لأن وجودهم في الوحدة الإنتاجية كان يعرقل جهود الآخرين.

الشكل 1: أنواع البطالة



المصدر: من اعداد الباحثين.

3. جهاز القرض المصغر في الجزائر:

يعتبر القرض المصغر بمثابة أداة لمحاربة الهشاشة حيث يسمح لفئة الأشخاص المحرومين من تحسين ظروف معيشتهم، وهذا من خلال استحداث أنشطتهم الخاصة التي تمكنهم من الحصول على المداخل.

ويندرج برنامج القرض المصغر في إطار التنمية الاجتماعية المستهدفة من طرف السلطات العمومية والتي تهتم بترقية قدرات الأفراد والفئات السكانية للتكفل بذاتهم، لبلوغ مستوى معيشي نزيه ومنصب شغل معتبر، بتطبيق سياسة اجتماعية جديدة، هدفها الأساسي تخفيض الكلفة الاجتماعية من أجل الانتقال لاقتصاد السوق. فهي سياسة دعم مباشر مستهدف وتساهمي، تقترح كبديل للروح الاتكالية. وفي هذا الإطار تم تجسيد مشروع انشاء الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر.

1.3 نشأة واهداف الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر¹⁴:**1.1.3 النشأة: أنشأت الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر ANGEM سنة 2004**

بموجب:

- المرسوم التنفيذي رقم 04-14 من 22 جانفي 2004 المتعلق بإنشاء والمحدد لهيكل الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر، معدل¹⁵؛
- المرسوم التنفيذي رقم 04-16 من 22 جانفي 2004 المتعلق بإنشاء وتحديد هيكل صندوق الضمان المشترك القروض المصغرة، معدل؛
- المرسوم الرئاسي رقم 11-133 المؤرخ في 22 مارس 2011، المتعلق بجهاز القروض المصغرة.
- المرسوم التنفيذي رقم 11-134 في 22 مارس 2011 والمعدل للمرسوم التنفيذي رقم 04-15 من 22 جانفي 2004 الذي يحدد شروط ومستوى الإعانات الممنوحة للمستفيدين من القروض المصغرة؛

2.1.3 أهداف ومهام الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر:

- المساهمة في مكافحة البطالة والفقر في المناطق الحضرية والريفية من خلال تشجيع العمل الحر، والعمل في البيت والحرف والمهن، خاصة الفئات النسوية؛
- تسيير جهاز القرض المصغر وفقا للقوانين والتشريعات المعمول بها؛
- رفع الوعي بين سكان الريف في مناطقهم الأصلية من خلال إبراز المنتجات الاقتصادية والثقافية، من السلع والخدمات، المولدة للمداخيل والعمالة؛
- تنمية وتشجيع روح المقاولة والحد من الاتكالية، وبالتالي المساعدة على الاندماج 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 احترام الاتفاقيات والعقود التي تربطهم مع الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر ANGEM ؛
- تكوين حاملي المشاريع والمستفيدين من القروض المصغرة في مجال تقنيات تمويل وتسيير الأنشطة المدرة للمداخيل والمؤسسات المصغرة؛
- إبلاغ المستفيدين الذين اهلت مشاريعهم في الجهاز، بمختلف الاعانات الممنوحة؛
- الحفاظ على العلاقة المستمرة مع البنوك والمؤسسات المالية فيما يخص تمويل المشاريع، وتنفيذ مخطط التمويل ومتابعة تنفيذ واستغلال الديون المستحقة في الوقت المحدد؛
- دعم تسويق منتجات القروض المصغرة عن طريق تنظيم المعارض عرض/بيع.

2.3 خدمات الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر:**1.2.3 الخدمات المالية: تقوم الوكالة بمنح صيغتين تمويليتين**

أ. الصيغة الأولى: قرض بدون فائدة لشراء مواد أولية (PNR-AMP)

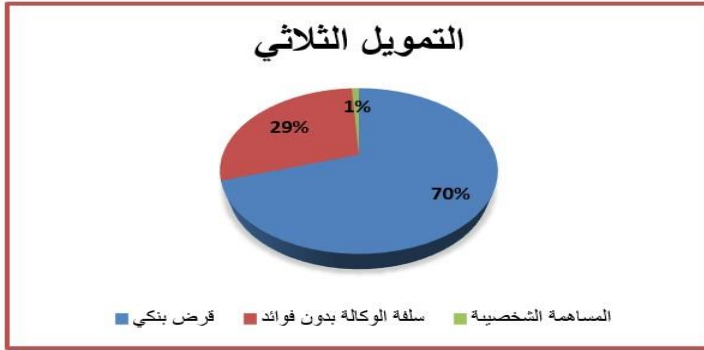
من خلال هذه الصيغة تمنح الوكالة مباشرة الى المقاول (وكالة- مقاول) قرض لشراء مواد اولية تصل قيمته الى 250000 دج بولايات الجنوب أي من (40001 دج - 250000 دج). وهي تهدف إلى تمويل الأشخاص الذين لديهم معدات صغيرة وأدوات

ولكن لا يملكون اموال لشراء المواد الأولية لإعادة أو إطلاق انشطتهم. ويتم تسديد هذه السلفة خلال مدة لا تتعدى 60 شهرا.

ب. الصيغة الثانية: التمويل الثلاثي (برنامج المشاريع)

هي قروض ممنوحة من قبل البنك والوكالة (وكالة-بنك-مقاول) من اجل إنشاء مشروع، تكلفة المشروع لا تتعدى 1.000.000,00 دج. بحيث يساهم المقاول بمساهمة شخصية تقدر بـ1% وسلفة من الوكالة بدون فوائد 29% ويقدم البنك قرض بنكي بنسبة 70% من مبلغ التمويل، ويوجه هذا التمويل لشراء الآلات والمعدات الصغيرة. وقد تصل مدة تسديده إلى ثماني (8) سنوات مع فترة تأجيل التسديد تقدر بثلاثة (3) سنوات بالنسبة للقرض البنكي.

الشكل 2: صيغة التمويل الثلاثي



المصدر: من أعداد الباحثين.

ملاحظة: تشير الى ان قيم التمويل ارتفعت من 30000 دج إلى 100000 دج بالنسبة للقروض الموجهة لشراء المواد الأولية (250000 دج بالنسبة لولايات الجنوب والهضاب العليا) ومن 400000 دج الى 1000000 دج بالنسبة للقروض الموجهة لإنشاء المشاريع (صيغة التمويل الثلاثي)، وذلك بموجب المرسوم الرئاسي رقم 11-133 المعدل والمؤرخ في 22 مارس 2011.

2.2.3 الخدمات غير المالية:

- بالإضافة الى تقديم القرض تسعى الوكالة إلى توفير المزيد من الخدمات في مجالات واسعة للمستفيدين والهدف هو الدعم إلى أقصى حد ممكن واستمرارية الأعمال، لهذا فالوكالة توفر لهم¹⁶:
 - الاستقبال في أحسن الظروف المتاحة لحاملي أفكار إنشاء المشاريع.
 - مرافقة فردية للمقاولين في مراحل إنشاء النشاط.
 - متابعة جوارية جدية، لاستدامة الأنشطة التي تم إنشاؤها
 - دورات تكوينية لإنشاء و / أو تسيير المؤسسات الجد مصغرة والتربية المالية.
 - دورات تكوينية للمرأة الماكثة بالبيت من اجل المضي قدما نحو انشاء مشاريع خاصة بها والحد من التبعية وروح الاتكال (Get AHEAD).
 - اختبارات المصادقة على الخبرات المهنية بالشراكة مع هيئات ومؤسسات المتخصصة والمخولة.
 - تنظيم معارض محلية، وطنية ودولية لعرض وبيع المنتجات المنجزة في إطار القرض المصغر.
 - وضع موقع في الأنترنت لإشهار وبيع المنتجات وتبادل الخبرات.
- 3.3 مناصب الشغل المستحدثة في إطار جهاز القرض المصغر خلال الفترة (2005-2022).

الجدول 1: حصيلة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر خلال الفترة (2005-2022)

النسبة	عدد مناصب الشغل المستحدثة	عدد القروض الممنوحة	صيغة التمويل
89,45%	1259766	866809	قرض لشراء مواد أولية
10,55%	148639	96262	برنامج المشاريع

100%	1408405	963071	المجموع
------	---------	--------	---------

المصدر: الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر على الموقع <https://www.angem.dz> تاريخ الاطلاع 2022\10\14

يشير الجدول 1 الى عدد القروض الممنوحة للمقاولين خلال الفترة (2005-2022)، وعدد مناصب الشغل المستحدثة خلال نفس الفترة، حيث حققت الوكالة حوالي 1408405 منصب شغل واغلب هذه المناصب استحدثت عن طريق صيغة التمويل لشراء مواد أولية بنسبة 89,45 %، من اجمالي المناصب المستحدثة من طرف الوكالة، في المقابل تم تحقيق نسبة 10,55% منصب شغل بصيغة التمويل الثلاثي

4. مساهمة وكالة تسيير القرض المصغر في استحداث مناصب شغل في ولاية تمنراست

خلال الفترة (2012-2022)

من خلال هذا المحور سنحاول تقييم اسهام وكالة تسيير القرض المصغر في خلق مناصب شغل في ولاية تمنراست من خلال القروض الممنوحة للمقاولين خلال الفترة (2012-2022).

تم انشاء وكالة تسيير القرض المصغر لولاية تمنراست في جوان 2005، وتتواجد الوكالة عبر جميع بلديات الولاية العشر ممثلة بخلايا المرافقة في البلديات العشر للولاية (تمنراست، عين امقل، ابلسة، عين صالح، اينغر، فقارة الزاوية، تازروك، ادلس، عين قزام، تين زواتين).

1.4 المشاريع الممولة في إطار جهاز القرض المصغر لولاية تمنراست خلال الفترة (2012-2022).

1.1.4 التمويل حسب البلدية:

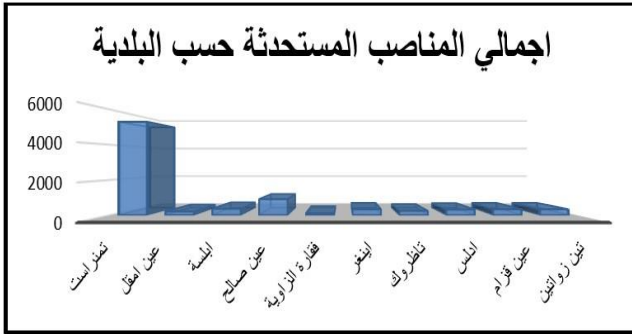
الجدول 2: القروض الممنوحة حسب البلديات خلال الفترة (2012-2022)

المجموع الكلي		قرض بدون فائدة لإنشاء مشروع		قرض بدون فائدة لشراء مواد أولية		البلدية
		مناصب العمل المستحدثة	عدد الممولين	مناصب العمل المستحدثة	عدد الممولين	
اجمالي المناصب المستحدثة	العدد الكلي للموليين	مناصب العمل المستحدثة	عدد الممولين	مناصب العمل المستحدثة	عدد الممولين	
5302	4853	766	372	4536	4481	تمنراست
214	191	33	15	181	176	عين امقل
366	325	58	28	308	297	ابلسة
916	779	182	84	734	695	عين صالح
117	103	11	5	106	98	فقارة الزاوية
338	297	34	15	304	282	اينغر
249	238	5	2	244	236	تاظروك
320	301	13	6	307	295	ادلس
336	292	40	19	296	273	عين قرام
337	310	23	12	314	298	تين زواتين
8495	7689	1165	558	7330	7131	المجموع

المصدر: من اعداد الباحثين بالاعتماد على الاحصائيات السنوية لوكالة تسيير القرض المصغر تمنراست يشير الجدول أعلاه الى عدد المقاولين الممولين من وكالة تسيير القرض المصغر لولاية تمنراست خلال الفترة (2012-2022) ومناصب الشغل المستحدثة من جراء هذا التمويل عبر البلديات العشر بالولاية حيث تم تمويل أكثر من 4481 مقاول لشراء مواد أولية ببلدية تمنراست من مجموع 7131 قرض لشراء مواد أولية وهو ما ساهم باستحداث حوالي 4536 منصب شغل من اجمالي 7330 منصب مستحدث خلال فترة الدراسة، تليها بلدية عين صالح اين تم استحداث حوالي 734 منصب شغل ناتج عن التمويل بهذه الصيغة. كما تم تمويل 558 مقاول من اجل انشاء مشروع خلال فترة الدراسة وهو ما ساهم باستحداث 766 منصب شغل ببلدية تمنراست تليها بلدية عين صالح بـ 182 منصب مستحدث، بينما كانت نسبة التمويل لإنشاء مشروع في البلديات الأخرى ضئيلة جدا وهذا راجع الى عدة أسباب أهمها: عدم تواجد فروع للبنوك بهذه البلديات بحيث يتوجب على المقاول التنقل

الى مقر الولاية من اجل إتمام إجراءات التمويل البنكي بالإضافة الى عدم إمكانية إجراء عقود لكراء المحلات في العديد من القرى والمداشر بهذه البلديات لعدم مسح هذه الأراضي نهيك عن عدم امتلاك شهادة تثبت الكفاءة في النشاط المرغوب مزاولته.

الشكل 3: المناصب المستحدثة عبر بلديات ولاية تمنراست خلال الفترة (2012-2022)



المصدر: من اعداد الباحثين بالاعتماد على بيانات الجدول

2.1.4 التمويل حسب القطاعات: تمنح الوكالة قروض بدون فائدة للمقاولين الذين يزاولون نشاطا في مختلف القطاعات (الفلاحة، الصناعات المصغرة، الاشغال العمومية، الخدمات، الصناعة التقليدية، التجارة، الصيد البحري).

الجدول 4: المشاريع الممولة حسب القطاعات خلال الفترة (2012-2022)

النسبة	المجموع الكلي		قرض بدون فائدة		قرض بدون فائدة		القطاع
			لإنشاء مشروع		لشراء مواد أولية		
	اجمالي المناصب المستحدثة	العدد الكلي للمولين	مناصب العمل المستحدثة	عدد الممولين	مناصب العمل المستحدثة	عدد الممولين	
54,35%	4617	4516	16	7	4601	4509	الزراعة
13,43%	1141	1053	110	51	1031	1002	المؤسسات الصغيرة المصنعة
6,93%	589	495	42	16	547	479	الاشغال العمومية
13,88%	1179	756	817	398	362	358	الخدمات
9,33%	793	785	4	2	789	783	الصناعة التقليدية
2,07%	176	84	176	84	0	0	التجارة
100,00%	8495	7689	1165	558	7330	7131	المجموع

المصدر: من اعداد الباحثين بالاعتماد على الاحصائيات السنوية لوكالة تسيير القرض المصغر تمارست.

يبين الجدول 4 عدد التمويلات الممنوحة من وكالة تمارست لتسيير القرض المصغر حسب مختلف القطاعات خلال الفترة (2012-2022) وكذا المناصب المستحدثة من طرف كل قطاع، حيث تم تمويل أكثر من 4509 مقاول في قطاع الزراعة لشراء المواد الأولية وهي اعلى نسبة في هذه الصيغة التمويلية وهذا راجع لطبيعة قاطني المنطقة واهتمامهم الكبيرة بالزراعة وتربية المواشي، يليها قطاع الصناعات المصغرة حيث تم تمويل 1002 مؤسسة صناعات مصغرة و783 مؤسسة صناعة تقليدية ثم قطاع الاشغال العمومية وقطاع الخدمات.

بالنسبة لصيغة التمويل الموجهة لإنشاء مشروع، فقطاع الخدمات احتل الصدارة حيث تم تمويل 398 مقاول لإنشاء مشروع وهو ما يعكس التوجه الكبير للمقاولين نحو هذا القطاع من اجل انشاء مشاريع مصغرة اغلبيتهم يزاولون نشاط كراء السيارات او نقل الأشخاص او نقل البضائع، يليها قطاع التجارة حيث تم تمويل 84 مقاول ثم قطاع المؤسسات الصناعية المصغرة ب 51 مقاول بينما كان عدد الممولين في قطاع الفلاحة ضئيلا جدا بالنسبة لهذه الصيغة التمويلية حيث تم تمويل 7 مقاولين فقط خلال فترة الدراسة.

ان تمويل مشاريع الصناعات الصغيرة لا يتطلب رؤوس أموال كبيرة لإنشائها، أي ان حجمها يتوافق مع حجم التمويل الذي تمنحه الوكالة لإنشائها، فالوكالة تهدف من وراء هذا التمويل الى خلق مؤسسات مصغرة تمتاز بالدوام والاستمرارية في مزاوله نشاطها وقادرة على خلق مناصب شغل، بينما انخفاض نسبة تمويل قطاع الفلاحة وقطاع التجارة فيعود الى انها تتطلب رؤوس أموال كبيرة، بالإضافة الى وجود مؤسسات تمويلية أخرى متخصصة تمنح قروض لهذه القطاعات مثل البنوك التجارية.

3.1.4 التمويل حسب الفئة العمرية: تمول الوكالة جميع الفئات العمرية حيث يعتبر كل شخص يبلغ 18 سنة فما فوق ويمتلك مؤهلا لمزاوله نشاطه مؤهلا لمزاوله نشاطه.

الجدول 5: القروض الممنوحة حسب الفئة العمرية خلال الفترة (2012-2022)

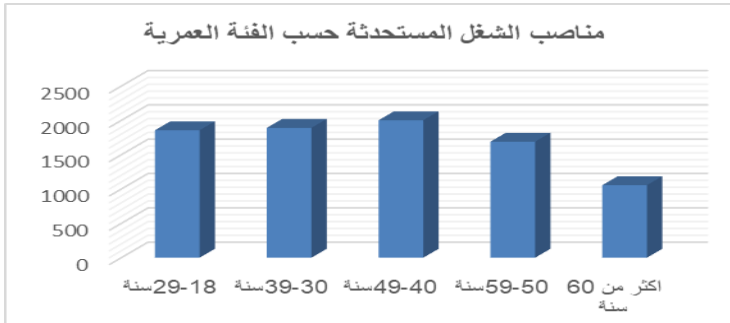
المجموع الكلي		قرض بدون فائدة لإنشاء مشروع		قرض بدون فائدة لشراء مواد أولية		الفئة العمرية
اجمالي المناصب المستحدثة	العدد الكلي للممولين	مناصب العمل المستحدثة	عدد الممولين	مناصب العمل المستحدثة	عدد الممولين	
1856	1683	315	155	1541	1528	18-29 سنة
1891	1720	315	156	1576	1564	30-39 سنة
2002	1800	348	165	1654	1635	40-49 سنة
1690	1582	146	68	1544	1514	50-59 سنة
1056	904	41	14	1015	890	اكثر من 60 سنة

8495	7689	1165	558	7330	7131	المجموع
------	------	------	-----	------	------	---------

المصدر: من اعداد الباحثين بالاعتماد على الاحصائيات السنوية للوكالة

يشير الجدول أعلاه الى عدد القروض الممنوحة للمقاولين حسب الفئات العمرية ومناصب الشغل التي تم استحداثها حسب كل فئة عمرية، وكان عدد القروض الممنوحة للمقاولين الذين تتراوح اعمارهم بين 18 سنة و49 سنة أكبر من القروض الممنوحة للفئات العمرية، وهذا راجع لارتفاع روح المقاولتية لدى فئة الشباب وتمتعها بالحيوية والنشاط، فالتركيز على هذه الفئة وخاصة الشباب ضمن جهاز القرض المصغر يعد احدى استراتيجيات الدولة للمحافظة على ديمومة واستمرارية المشاريع الممولة بالإضافة الى القضاء على البطالة في أوساط الشباب.

الشكل 4: المشاريع الممولة حسب الفئة العمرية خلال الفترة (2012-2022)



المصدر: من اعداد الباحثين بالاعتماد على بيانات الجدول

4.1.4 التمويل السنوي حسب الجنس خلال الفترة (2012-2022)

الجدول 6: القروض الممنوحة حسب جنس المستفيد خلال الفترة (2012-2022)

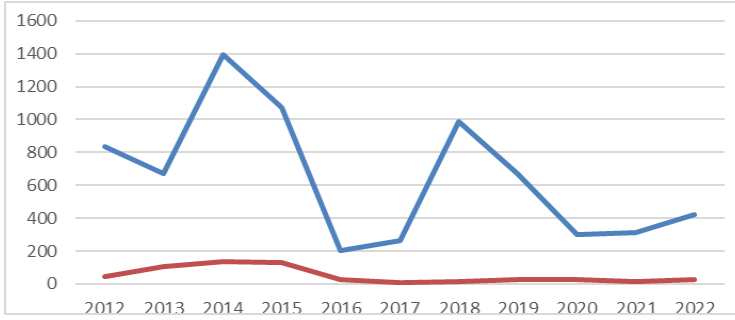
الإجمالي الكلي		التمويل لإنشاء مشروع				التمويل لشراء مواد أولية				السنوات
اجمالي مناصب الشغل المستحدثة	اجمالي القروض الممنوحة	اجمالي المناصب المستحدثة2	المجموع2	اناث	ذكور	اجمالي المناصب المستحدثة1	المجموع1	اناث	ذكور	
936	881	100	45	12	33	836	836	245	591	2012
897	774	218	104	22	82	679	670	216	454	2013
1722	1531	283	135	15	120	1439	1396	519	877	2014
1384	1201	272	131	20	111	1112	1070	503	567	2015
264	225	50	25	2	23	214	200	87	113	2016
297	270	13	6	3	3	284	264	124	140	2017
1040	1005	32	16	4	12	1008	989	445	544	2018
744	701	57	28	8	20	687	673	256	417	2019
368	326	55	27	9	18	313	299	133	166	2020
362	330	32	16	8	8	330	314	154	160	2021
481	445	53	25	13	12	428	420	214	206	2022
8495	7689	1165	558	116	442	7330	7131	2896	4235	المجموع الكلي

المصدر: من اعداد الباحثين بالاعتماد على الحصيلة السنوية لوكالة تمناست خلال الفترة (2012-2022)

يوضح الجدول 6 القروض الممنوحة سنويا من طرف وكالة تسيير القرض المصغر لولاية تمناست خلال الفترة (2012-2022) حسب جنس المستفيد، حيث تم منح 7689 قرض من بينها 3012 قرض موجه للنساء (حوالي 40 %)، وهو دليل على اهتمام جهاز القرض المصغر بالفئة النسوية خاصة المرأة الماكثة بالبيت، من خلال منحه قروض لشراء مواد

أولية تتناسب مع الأنشطة النسوية التي تمارس في البيت كالخياطة، صناعة الحلويات، الصناعات التقليدية،

الشكل 5: تطور القروض الممنوحة خلال الفترة (2012-2022)



المصدر: من اعداد الباحثين بالاعتماد على بيانات الجدول 6

يبين الشكل 5 والجدول 6 تنامي القروض الممنوحة لشراء مواد أولية والقروض الممنوحة لإنشاء مشروع خلال الفترة (2012-2015) ففي سنة 2014 تم تمويل أكثر من 1300 مقاول لشراء مواد أولية و135 مقاول لإنشاء مشروع وهو ما ساهم في استحداث ازيد من 1700 منصب شغل من خلال سنة 2014. وعرفت الفترة (2016-2022) تراجع في القروض الممنوحة من طرف الوكالة حيث تم منح 326 قرض سنة 2020 و330 قرض سنة 2021، والتراجع في منح القروض خلال الفترة (2016-2022) يرجع بصفة عامة لعدة أسباب منها:

- ارتفاع أسعار السيارات ابتداء من سنة 2016، بينما كانت وجهة اغلب المقاولين نحو قطاع الخدمات (نشاط كراء السيارات ونقل البضائع ونقل الاشخاص)؛
- الظروف المالية للدولة وسياسة التقشف المتبعة من طرف الحكومة سنة 2017 في ظل اعتماد الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر على الخزينة في منح القروض؛

- انخفاض نسبة تحصيل الديون بسبب تخلف نسبة كبيرة من المستفيدين عن تسديد الأقساط المستحقة في أجل استحقاقها؛
- تأثيرات الازمة الصحية كوفيد 19؛
- الارتفاع العام لمستوى الأسعار في الجزائر؛
- التغيير الوزاري وإجراءات الانتقال من وزارة التضامن الوطني والأسرة وقضايا المرأة الى مصالح الوزير المنتدب لدى الوزير الأول المكلف بالمؤسسات الناشئة سنة 2021 ثم اسناد الوصاية الى وزارة اقتصاد المعرفة والمؤسسات الناشئة والمؤسسات المصغرة سنة 2022 وفقا للمرسوم التنفيذي رقم 22-17354.

5.1.4 تمويل الفئات الخاصة:

تساهم الوكالة في مساعدة الفئات الخاصة والراغبين بمزاولة انشطتهم والذين تتوفر فيهم شروط التأهيل لجهاز القرض المصغر حيث تقوم بتقديم خدماتها المالية وغير المالية لفائدة هؤلاء الأشخاص ومرافقتهم مرافقة خاصة من أجل تجسيد مشاريعهم ومزاولة نشاطاتهم ومتابعتهم لإدماجهم في عالم الشغل، حيث تم منح 84 قرض لشراء مواد أولية لذوي الاحتياجات الخاصة (إعاقة حركية، سمعية، بصرية) عبر بلديات الولاية، كما تم منح 88 قرض لفئة متقاعد الحرس البلدي وذوي الحقوق بناء على الاتفاقية المبرمة بين وزارة الداخلية والجماعات المحلية ووزارة التضامن الوطني والأسرة من أجل تقديم المساعدة لهذه الفئة وتمكينهم من الحصول على قروض من الوكالة، كما تم منح 25 قرض لشراء مواد أولية لفائدة خريجي السجون وفقا للاتفاقية الموقعة بين الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر والمديرية العامة لإدارة السجون من أجل ادماجهم في المجتمع من جديد وفي عالم الشغل وتجنبيهم العودة الى بؤر الجريمة من جديد.

اما فيما يتعلق بمناطق الظل فقد تم منح حوالي 1506 قرض لشراء مواد أولية الى المقاولين الذين يزاولون نشاطاتهم في مختلف مناطق الظل المتواجدة عبر بلديات الولاية وهو ما ساهم في استحداث حوالي 1571 بهذه المناطق

بينما يبقى عدد القروض الممنوحة في مناطق الظل لإنشاء مشروع قليلا مقارنة مع الصيغة التمويلية السابقة وهذا راجع الى عدة أسباب منها:

- عدم امتلاك معظم قاطني هذه المناطق خاصة الفئة النسوية مؤهلات او تكوينات تؤهلهم لإنشاء مشروع مصغر وفق هذه الصيغة التمويلية وهو ما جعلهم يتوجهون بصفة أكبر الى قرض بدون فائدة لشراء مواد أولية؛
- عدم تواجد البنوك في هذه المناطق وبعد المسافة عن الولاية؛
- صعوبة الحصول على عقد ايجار عن طريق الموثق بهذه المناطق لعدم خضوع الأراضي بهذه المناطق الى عمليات المسح
- الارتفاع العام في الأسعار جعل من مبلغ 1000000 دج غير كاف لإنشاء العديد من المشاريع في هذه المناطق

والجدول الموالي يبين مختلف القروض الممنوحة للفئات الخاصة

الجدول 7: القروض الممنوحة للفئات الخاصة خلال الفترة (2012-2022)

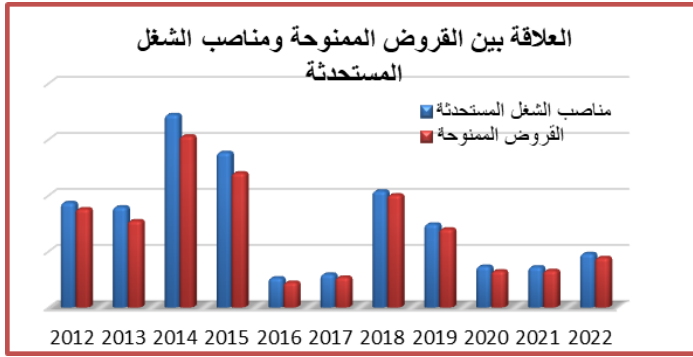
المجموع الكلي		قرض بدون فائدة لإنشاء مشروع		قرض بدون فائدة لشراء مواد أولية		الفئة
		مناصب العمل المستحدثة	عدد الممولين	مناصب العمل المستحدثة	عدد الممولين	
اجمالي المناصب المستحدثة	العدد الكلي للمولين	مناصب العمل المستحدثة	عدد الممولين	مناصب العمل المستحدثة	عدد الممولين	
104	88	8	4	96	84	المعاقين
28	25	0	0	28	25	خريجي السجون
123	101	26	13	97	88	الحرس البلدي
1646	1545	75	39	1571	1506	مناطق الظل

المصدر: من اعداد الباحثين بالاعتماد على احصائيات وكالة تسيير القرض المصغر تمنراست

2.4 مساهمة وكالة تسيير القرض المصغر تمنراست في حصيلة التشغيل خلال الفترة (2021-2022)

1.2.4 العلاقة بين القروض الممنوحة في إطار جهاز القرض المصغر ومناصب الشغل المستحدثة في ولاية تمنراست خلال الفترة (2022-2021).

الشكل 6: علاقة القروض الممنوحة من ANGEM تمنراست باستحداثا مناصب الشغل خلال الفترة (2022-2021)



المصدر: من اعداد الباحثين بالاعتماد على الحصيلة السنوية لوكالة تسيير القرض المصغر - تمنراست-

يوضح الشكل 6 علاقة القروض الممنوحة بمناصب الشغل المستحدثة من طرف وكالة تسيير القرض المصغر في ولاية تمنراست خلال الفترة (2022-2021)، حيث نلاحظ العلاقة الطردية بين حجم القروض الممنوحة وعدد مناصب الشغل المستحدثة في إطار جهاز القرض المصغر، فالزيادة في منح القروض ينتج عنها زيادة في عدد مناصب الشغل المستحدثة والتراجع في منح القروض ينتج عنه انخفاض في عدد مناصب الشغل المستحدثة.

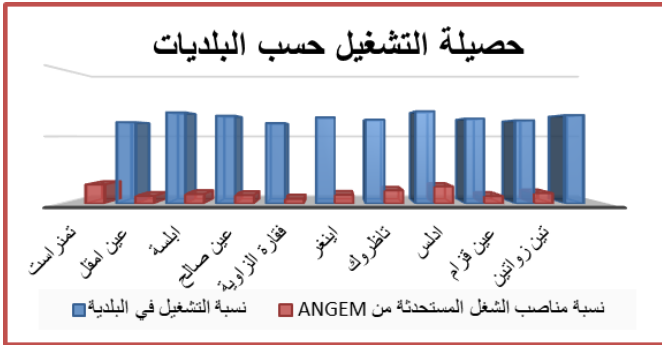
2.2.4 مساهمة وكالة تسيير القرض المصغر - تمنراست- في التشغيل عبر البلديات خلال الفترة (2021-2022)

الجدول 8: متوسط نسبة التشغيل في بلديات تماراست خلال الفترة (2012-2021)

نسبة مساهمة ANGEM في حصيلة التشغيل	مناصب الشغل المستحدثة من ANGEM	نسبة التشغيل	الفئة			البلدية
			فئة البطالين	الفئة الشغيلة	الفئة النشطة	
14,25%	5302	60,62%	21 907	37 209	61 381	تمراست
5,66%	214	67,88%	1 666	3 778	5 566	عين امقل
7,07%	366	65,41%	2 524	5 176	7 913	ابلسة
6,31%	916	59,91%	8 894	14 519	24 236	عين صالح
3,56%	117	64,25%	1 689	3 282	5 108	فقارة الزاوية
6,57%	338	62,54%	2 835	5 148	8 231	اينغر
9,80%	249	68,67%	1 081	2 540	3 699	ناظروك
12,78%	320	63,30%	1 345	2 503	3 954	ادلس
5,57%	336	61,95%	3 385	6 037	9 745	عين قزام
7,76%	337	65,82%	2 094	4 345	6 601	تين زواتين

المصدر: من اعداد الباحثين بالاعتماد على احصائيات التشغيل السنوية لمديرية البرمجة ومتابعة الميزانية لولاية تماراست وعلى حصيلة التشغيل السنوية لوكالة تسيير القرض المصغر لولاية تماراست

الشكل 7: مناصب الشغل المستحدثة من طرف ANGEM - تماراست - حسب البلديات خلال الفترة (2012-2022)



المصدر: من اعداد الباحثين بالاعتماد على معطيات الجدول 7

يشير الجدول 8 والشكل 7 الى متوسط نسبة التشغيل الاجمالي في بلديات ولاية تمنراست خلال الفترة (2012-2022) ونسبة الوظائف المستحدثة من طرف وكالة تسيير القرض المصغر في هذه البلديات خلال نفس الفترة، حيث ساهمت وكالة تسيير القرض المصغر تمنراست في استحداث 5302 منصب شغل جديد في بلدية تمنراست وهو ما يمثل 14,25% من الحصيلة التشغيلية لبلدية تمنراست، وهذا راجع الى عدد القروض الممنوحة من الوكالة (ANGEM) في هذه البلدية، تليها بلدية عين صالح حيث ساهمت وكالة تسيير القرض المصغر باستحداث 916 منصب وهو يقابل نسبة 6,31% من حصيلة التشغيل في عين صالح، وكانت ادنى نسبة مساهمة لوكالة تسيير القرض المصغر في حصيلة التشغيل في بلدية فقارة الزاوية وهذا راجع الى قلة القروض الممنوحة والمشاريع الممولة في هذه البلدية.

3.2.4 العلاقة بين القروض الممنوحة من طرف وكالة تسيير القرض المصغر تمنراست ومعدلات البطالة خلال الفترة (2012-2021)

الجدول 9: العلاقة بين معدلات البطالة والقروض الممنوحة من ANGEM تمنراست خلال الفترة (2012-2022).

السنوات	الفئة المشغلة	نسبة البطالة	عدد القروض الممنوحة من الوكالة	عدد المناصب المستحدثة من طرف ANGEM	نسبة مساهمة الوكالة في التشغيل
2012	105965	12,87%	881	936	0,88%
2013	115358	9,09%	774	897	0,78%
2014	119650	13,38%	1531	1722	1,44%
2015	122111	11%	1201	1384	1,13%
2016	127407	8,62%	225	264	0,21%
2017	129405	8,69%	270	297	0,23%
2018	125456	10,63%	1005	1040	0,83%
2019	124049	10,54%	701	744	0,60%
2020	123420	12,05%	326	368	0,30%
2021	125774	9,54%	330	362	0,29%

المصدر: من اعداد الباحثين بالاعتماد على حصيلة التشغيل السنوية لمديرية التشغيل لولاية تمنراست وحصيلة التشغيل السنوية لوكالة تسيير القرض المصغر بولاية تمنراست.

يظهر الجدول أعلاه العلاقة بين مناصب الشغل المستحدثة سنويا في ولاية تمنراست في إطار جهاز القرض المصغر الناتجة عن القروض الممنوحة ومعدلات البطالة السنوية في الولاية، حيث نلاحظ ان هناك علاقة عكسية بين معدلات البطالة والقروض الممنوحة من طرف الوكالة. فقد شهدت الفترة (2012-2015) تنامي في مناصب الشغل المستحدثة من وكالة تسيير القرض المصغر في ولاية تمنراست وهذا راجع لتزايد القروض الممنوحة من طرف الوكالة خلال نفس الفترة، في المقابل شهدت معدلات البطالة تراجعا في ولاية تمنراست خلال الفترة (2012-2015) حيث بلغت نسبة البطالة 11% في سنة 2015.

خلال سنتي 2016 و2017 تراجعت مناصب الشغل المستحدثة في إطار جهاز القرض المصغر بشكل حاد لتراجع القروض الممنوحة خلال هذه الفترة بسبب انعكاسات سياسة التقشف التي انتهجتها الدولة الجزائرية خلال الفترة وهو ما تسبب في تجميد منح القروض خلال هذه الفترة. وفي سنة 2018 ارتفعت حصيلة التشغيل في إطار جهاز القرض المصغر في ولاية تمنراست حيث تم استحداث 1040 منصب شغل، قابلها انخفاض طفيف في معدل البطالة وقدر بـ 10,6%.

خلال الفترة (2019-2021) تراجعت مناصب الشغل المستحدثة من طرف وكالة تسيير القرض المصغر لولاية تمنراست وبالتالي تراجع نسبة مساهمة الوكالة في حصيلة التشغيل وهذا راجع الى انخفاض القروض الممنوحة بسبب انعكاسات الازمة الصحية (كوفيد 19) بالإضافة الى أسباب متعلقة بالوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر كالا اعتماد على الخزينة العمومية في منح القروض للمقاولين، بالإضافة الى انخفاض معدلات التحصيل وتخلف المستفيدين على التسديد في الآجال المحددة. هذا الانخفاض قابله ارتفاع في معدلات البطالة فخلال هذه الفترة حيث بلغت 12,05 % سنة 2020.

5. خاتمة:

بالرغم من حداثة جهاز القرض المصغر في الجزائر الا ان اثاره الإيجابية كانت واضحة على الفئات المستهدفة، فقدت ساهمت في اندماج هذه الفئات في عالم الشغل ، كالنساء وأصحاب الدخول الضعيفة وذوي الاحتياجات الخاصة ومناطق الظل، حيث مكنتهم من انشاء مشاريعهم الخاصة بدل روح الاتكالية وتشجيعهم على روح المبادرة وخلق مناصب شغل جديدة، وحسب احصائيات وكالة تمناست لتسيير القرض المصغر فقد كان لها دورا مهما في توفير مناصب شغل جديدة من جراء القروض الممنوحة، وبهذا تكون الوكالة قد ساهمت في التخفيف من معدلات البطالة في الولاية، غير ان نسب مناصب الشغل المستحدثة في اطار جهاز القرض المصغر ضئيلة جدا ولم تصل الى المستوى المطلوب.

ومن خلال دراستنا توصلنا الى جملة من النتائج أهمها:

- تعتبر الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر ANGEM أحد اهم أجهزة دعم التشغيل واستحداث مناصب شغل؛
- هناك علاقة طردية بين القروض الممنوحة ومناصب الشغل المستحدثة في إطار جهاز القرض المصغر؛
- هناك علاقة عكسية بين معدلات البطالة وحجم القروض الممنوحة من طرف وكالة تسيير القرض المصغر؛
- تساهم الوكالة في تمويل ودعم حرف ومهن حرة موجودة بنسب أكبر مقارنة بالتمويل الموجه لإنشاء مشاريع من الصفر؛
- الاهتمام الواضح بالفئة النسوية خاصة المرأة الماكثة بالبيت والمرأة الريفية وبالطبقات الهشة وقاطني مناطق الظل؛

وفيما يخص التوصيات فانه يمكننا الخروج بالنتائج التالية:

- يجب على القائمين على وكالة تسيير القرض المصغر التفكير في تحقيق إيرادات من خلال عوائد نشاطات الوكالة بدلا من الاتكال على اعتمادات الخزينة في تغطية تكاليفها وهو يؤثر على استمراريتها واستدامتها المالية؛

- استحداث صيغ تمويلية جديدة من شأنها جلب عدد أكبر من المستفيدين كصيغ التمويل الإسلامي مثل المرابحة والمشاركة؛
- توجيه وتشجيع طالبي القروض خاصة فئة الشباب نحو الاستثمار في المشاريع الإنتاجية والمشاريع التي تعاني نقص في الولاية؛
- التحسيس أكثر بضرورة تسديد القروض في اجل استحقاقها، وإيجاد طرق أخرى فعالة لتحصيل الديون المتخلفة؛
- ضرورة فتح فروع للبنوك خاصة في عين قزام وعين صالح وتين زواتين من اجل تقريب البنك من المقاولين الذين يزاولون نشاطاتهم خارج مقر الولاية؛
- الرفع من سقف القروض الموجهة لشراء مواد أولية والقروض الموجهة لإنشاء مشروع نظرا للارتفاع في المستوى العام للأسعار في الجزائر؛
- تعزيز الحملات التحسيسية والتوعوية لتنمية روح المقاولية وروح المبادرة لدى الشباب خاصة في مناطق الظل.

6. المراجع

- 1 عبد الرزاق جباري، آثار سياسة التشغيل على التنمية المستدامة في الجزائر خلال الفترة 2001-2012، مذكرة مقدمة كجزء من متطلبات نيل شهادة الماجستير، مدرسة الدكتوراه: إدارة الأعمال والتنمية المستدامة، سطيف، 2014-2015، ص 10.
- 2 ONU, Rapport mondial sur le développement humain 2000 , De Boeck Université, Bruxelles, 2000, P 277.
- 3 BIT, Statistiques du travail de l'emploi et de la sous-utilisation de la main-d'œuvre, 19e Conférence internationale des statisticiens du travail, Genève, 2013, p7.
- 4 ONS, l'emploi et le chômage, données statistiques, n°226 L'Office National des Statistiques, 1995, p8.
- 5 بن عاشور ليلي، محددات نجاح المؤسسة الصغيرة والمتوسطة المقامة من طرف البطالين والمدعمة بالصندوق الوطني للتأمين على البطالة- دراسة ميدانية على مستوى الجزائر العاصمة- ، مذكرة

- مقدمة ضمن متطلبات شهادة الماجستير في العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر، 2008-2009، ص15.
- ⁶ احمد خير، تطور التشغيل وإشكالية البطالة في الجزائر في ظل الإصلاحات الاقتصادية، مذكرة ماجستير في العلوم الاقتصادية، فرع: التحليل الاقتصادي، جامعة الجزائر، 2005/2006، ص49.
- ⁷ صائب حسن مهدي، البطالة في الدول العربية الواقع والأسباب في ظل عالم متغير مجلة القادسية للعلوم الإدارية والاقتصادية، المجلد 12، العدد 3، 2010، ص90.
- ⁸ عبد الرزاق جباري، مرجع سابق، ص11.
- ⁹ بن عاشور ليلي، مرجع سابق، ص17.
- ¹⁰ صائب حسن مهدي، مرجع سابق، ص91.
- ¹¹ فارس شلاي، دور سياسة التشغيل في معالجة مشكلة البطالة في الجزائر خلال الفترة 2001-2004 محاولة اقتراح نموذج اقتصادي للتشغيل للفترة 2005-2009، مذكرة ماجستير في العلوم الاقتصادية، جامعة الجزائر، 2004-2005، ص 08.
- ¹² بن عاشور ليلي، مرجع سابق، ص17.
- ¹³ عبد الرزاق جباري، مرجع سابق، ص13.
- ¹⁴ الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر على الموقع: <https://www.angem.dz/>
- ¹⁵ الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، العدد6، 2004، المرسوم الرئاسي رقم 04-14، ص6.
- ¹⁶ الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر على الموقع <https://www.angem.dz/>
- ¹⁷ الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، العدد 71، 2022، المرسوم التنفيذي رقم 22-354، ص5