

جامعة عبد الحميد بن باديس مستغانم



كلية العلوم الاقتصادية، التجارية وعلوم التسيير



قسم علوم التسيير

تخصص: سنة ثانية ماسترريادة الأعمال

مذكرة تخرج مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماسترأكاديمي

عنوان المذكرة

دور الهيئات الداعمة لتمويل المشاريع المقاولاتية

دراسة ميدانية لبنك القرض الشعبي الجزائري cpa

بإشراف الاستاذ:

أ.بن شني عبد القادر

من إعداد الطالبين :

- مقبول حليلة

-بوراس مهدي

لجنة المناقشة

<u>الإسم واللقب</u>	<u>الرتبة</u>	<u>الجامعة</u>	<u>الصفة</u>
بن شني يوسف	أستاذ التعليم العالي	مستغانم	رئيسا
بن شني عبد القادر	أستاذ التعليم العالي	مستغانم	مناقشا ومقرراً
بسادات كريمة	أستاذ التعليم العالي	مستغانم	ممتحنا

السنة الجامعية: 2022-2023

شكر و عرفان

- الحمد لله الذي عمّ برحمته العباد أشكر الله كثيراً أن وفقنا وأعاننا على إتمام هذا العمل كما لا يسعنا إلا نخص بأسمى عبارات الشكر والتقدير إلى الأستاذ المحترم " بن شّي عبد القادر " لما يقدمه

لنا من جهد ونصح ومعرفة طيلة إنجاز هذه المذكرة

ونخصّ الذكر لعائلتنا الكريمة التي كان لنا عون طول المشوار الدراسي

ونتقدم بالشكر إلى جميع الموظفين في بنك القرض الشعبي الجزائري بمستغانم فرع سيدي لخضر

وكل من ساهم في إتمام هذا العمل من قريب أو بعيد .

ونسأل الله عزوجل أن يجزي الجميع خير جزاء ويوفقنا ويثبت قلوبنا على طاعته



نهدي ثمرة جهدنا المتواضعة إلى عائلتنا وبالأخص الوالدين الكريمين

والشكر كذلك لأناس أعانوا فأخلصوا وأسهموا بعلمهم الوافر وعونهم الصادق ووقتهم الثمين، فليهم

منا كلّ الشكر.

كما لا يفوتنا هذا المقام ان نتذكر جميع الأساتذة الذين قامو على هذه المسيرة الدراسية و

على رأسهم الأستاذ الفاضل : بشيّ عبد القادر وكل طلبة فرع علوم التسيير تخصص ريادة الأعمال

وكل زملاء في العمل داعياً المولى - عزّ وجلّ - أن يُطيل في أعماركم، ويرزقكم بالخيرات.

مقبول حليلة



بسم الله الرحمان الرحيم والصلاة والسلام على أشرف المرسلين
وعلى آله وصحبه أجمعين ومن يليه إلى يوم الدين وبعد.....
أهدي هذه الدراسة المتواضعة إلى والدَيّ العزيزين أطال الله عمرها
إلى إخوتي الكرام وكل الأقارب من قريب وبعيد
إلى كل من ساهم في مساعدتي ولو بكلمة واحدة
ونخص الذكر أساتذة ودكاترة كلية العلوم الإقتصادية التجارية وعلوم التسيير
وخاصة الأستاذ المؤطر " بن شتيّ عبد القادر " الذي لم يبخل علي بجهده
وكل زملاء فرع ريادة الأعمال
إلى كل الموظفين بمكان التريص بنك القرص الشعبي الجزائري

فهرس المحتويات

الصفحة	الموضوع
-	تشكرات
-	إهداء
-	فهرس المحتويات
-	قائمة الأشكال
-	قائمة الجداول
-	قائمة الاختصارات
أ	المقدمة
01	الفصل الأول : الأسس النظرية للمقاولاتية وحاضنات الأعمال
01	تمهيد
02	المبحث الأول: مفاهيم حول المقاولاتية.
02	المطلب الأول: نشأة ومفهوم المقاولاتية.
04	المطلب الثاني: أنواع وأشكال المقاولاتية
05	المطلب الثالث: إستراتيجيات المقاولاتية.
06	المبحث الثاني: ماهية حاضنات الأعمال.
06	المطلب الأول: مفهوم حاضنات الأعمال.
07	المطلب الثاني: أنواع حاضنات الأعمال وخدماتها.
11	المطلب الثالث: الدور الاقتصادي والإجتماعي لحاضنات الأعمال.
14	خلاصة الفصل الأول

15	الفصل الثاني: مدخل إلى هيئات دعم مشاريع المقاولاتية
16	تمهيد
17	المبحث الأول : تقديم هيئات دعم ومرافقة المشاريع المقاولاتية.
17	المطلب الأول : الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب ANSEJ والوكالة الوطنية لدعم وتنمية المقاولاتية ANADE.
24	المطلب الثاني : الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر ANGEM
26	المطلب الثالث : الصندوق الوطني للتأمين عن البطالة CNAC
28	المطلب الرابع : الوكالة الوطنية لتطوير الاستثمار ANDI
31	خلاصة الفصل الثاني
32	الفصل الثالث : دراسة حالة القرض الشعبي الجزائري cpa وكالة سيدي لخضر.
33	تمهيد
34	المبحث الأول:بطاقة فنية حول بنك القرض الشعبي الوطني cpa
34	المطلب الأول :مفهوم بنك القرض الشعبي الوطني.cpa
38	المطلب الثاني:الهيكل التنظيمي العام لبنك القرض الشعبي الوطني.cpa
39	المطلب الثالث: مهام وأهداف بنك القرض الشعبي الوطني.cpa
40	المبحث الثاني:دراسة حالة قرض استثماري
40	المطلب الأول : التمويلات و القروض التي تمنحها وكالة سيدي لخضر لتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة .
42	المطلب الثاني: تقديم طالب القرض والمشروع
43	المطلب الثالث: الدراسة التقنية الاقتصادية للمشروع.
56	خلاصة الفصل الثالث
58	الخاتمة العامة
61	قائمة المراجع
70	ملخص المذكرة

قائمة الإختصارات

الإختصارات	المعنى باللغة الفرنسية	المعنى باللغة العربية
.ANSEJ	Agence nationale d'appui à l'emploi des jeunes	الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب
ANADE	L'Agence Nationale d'Appui et de Développement de l'Entreprenariat	الوكالة الوطنية لدعم وتنمية المقاولاتية.
ANGEM	L'Agence Nationale de Gestion du Microcrédit	الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر
CNAC	La Caisse National d'Assurance Chômage	الصندوق الوطني للتأمين عن البطالة
ANDI	Agence Nationale de Développement des Investissements	الوكالة الوطنية لتطوير الاستثمار

قائمة الأشكال

الصفحة	العنوان	رقم الشكل
38	الهيكل التنظيمي لبنك القرض الشعبي الوطني cpa	01-03

قائمة الجداول

الصفحة	العنوان	رقم الجدول
03	جدول التطور التاريخي للمقاولاتية	01-01
04	جدول أنواع المقاولاتية	02-01
19	صيغة المستوى الأول والثاني للتمويل الثنائي لوكالة ANSEJ	01-02
19	صيغة المستوى الأول والثاني للتمويل الثنائي لوكالة ANSEJ	02-02
25	جدول صيغة التمويل الثنائي لوكالة Angem	03-02
26	جدول صيغة التمويل الثلاثي لوكالة Angem	04-02
28	جدول صيغة التمويل مستوى ثلاثي لوكالة Cnac	05-02
43	جدول حساب النتائج للسنوات الأولى والثانية والثالثة	01-03
45	جدول حساب النتائج للسنوات الرابعة والخامسة والسادسة	02-03
47	جدول حساب النتائج للسنوات السابعة والثامنة	03-03
49	جدول تقييم الإستثمارات	04-03
49	جدول الهيكل التمويلي	05-03
50	جدول إهلاك القرض	06-03
51	جدول الميزانية الإفتتاحية	07-03
52	جدول الميزانية المحاسبية التقديرية للسنة الأولى والثانية	08-03
53	جدول الميزانية المحاسبية التقديرية للسنة الثالثة والرابعة	09-03
54	جدول الميزانية المحاسبية التقديرية للسنة الخامسة والسادسة	10-03
55	جدول الميزانية المحاسبية التقديرية للسنة السابعة والثامنة	11-03

المقدمة

تلعب المؤسسات الصغيرة والمتوسطة دورا هاما في تحقيق التنمية للاقتصاد لما لها من دور في زيادة

نمو

الناتج الداخلي الخام، كما تعتبر دعامة لتطوير القطاعات الأخرى، حيث أدركت العديد من الدول أهميتها ودورها الفعال لذلك أولت لها أهمية كبيرة من خلال التسهيلات التي منحت لها، وتقديم الدعم للنهوض بها. حيث أن المصانع الكبيرة والشركات التجارية الضخمة جاءت من مشغل صغير أو متجر متواضع، فهذه الأخيرة استحوذت على اهتمام الحكومات والأفراد حيث أصبحت مهمة في كل من الدول المتقدمة والمتخلفة. وذلك من خلال مساهماتها في الناتج المحلي إضافة إلى مساهماتها في خلق وتوفير فرص العمل للأفراد المجتمع والتقليل من حدة البطالة، ولكن رغم هذا الاهتمام المتزايد فهي معرضة لعدة مشاكل وعراقيل في سيرها وتطورها وحتى استمرارها، ولعل أهم هذه المشاكل مشكل التمويل من حيث مصادر الحصول عليه. وبالتالي تعتبر البنوك احد الأجهزة الرئيسية ذات التأثير الفعال في تسيير عجلة النشاط الاقتصادي، فهي تسمح بتمويل المشاريع قصد تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية والذي يتحقق ذلك إلا بوجود سياسة تتحكم في هذا التمويل. ولا ننسى بذكر دور الذي تلعبه الهيئات الدعم الأخرى ansej.angem.cnac.andi في ترجمة وتشجيع هاته الأفكار في شكل مشاريع مقاولاتية ناجحة .

ومن هنا تبرز معالم الإشكالية نسعى لدراستها من خلال الإشكالية التالية:

ما هو الدور الذي تلعبه المرافقة و هيئات الدعم في تشجيع المقاولاتية في الجزائر؟

الأسئلة الفرعية :

وتندرج تحت السؤال الرئيسي جملة من الأسئلة الفرعية التالي :

1- ما المقصود بالمقاولاتية وحاضنات الأعمال وما هو الدور الذي يلعبونه في الإقتصاد ؟

2- كيف تساهم هيئات الدعم في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ؟

3-كيف يساهم البنك الوطني الجزائري في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة المدعمة من قبل الدولة ؟

فرضيات الدراسة :

للإجابة على الإشكالية محل الدراسة نحاول اختبار جملة من الفرضيات وهي :

- 1- المقاولاتية وحاضنات الأعمال آليتان داعمتان لاحتضان المشاريع المقاولاتية .
- 2- قيام الدولة بإنشاء مؤسسات وأجهزة مؤيدة وممولة للمشاريع وذلك في سبيل ترقيتها ونجاحها.
- 3- تعتبر البنوك مكملة لنشاط الهيئات الداعمة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة .

أهمية الدراسة :

- تستمد هذه الدراسة أهميتها من أهمية الموضوع الذي تطرقت إليه ألا وهو إبراز الدور الفعال لهيئات الدعم في تمويل المشاريع المقاولاتية بحيث تعد هاته الهيئات الآلية والوسيلة الوحيدة واللازمة لتجسيد أفكار المقاولين على أرض الواقع في شكل مشاريع مقاولاتية ناجحة تعود بالإيجاب على الاقتصاد .

أهداف البحث :

نهدف من خلاله تحقيق جملة من الأهداف نوجزها فيما يلي :

- محاولة تسليط الضوء على موضوع المقاولاتية والتعرف على إحتياجات المشاريع المقاولاتية .
- التعرف بحاضنات الأعمال وأجهزة الدعم وتمويل المشاريع المقاولاتية.
- الإطلاع على أهم الإجراءات المتخذة في الجزائر في سبيل دعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة .

منهجية الدراسة :

لربط الجانب النظري بالواقع تمّ الاستعانة بالجانب تطبيقي يتمثل في دراسة حالة إمداد البنك الوطني الجزائري للقروض للمشاريع المدعمة من قبل الدولة حيث شهدت دراستنا هذه تمويل ملف قرض ثلاثي مشترك بين صاحب المشروع والوكالة والبنك.

خطة الدراسة :

بغرض الإحاطة بمختلف جوانب الموضوع بشكل مختصر واختبار صحة أو خطأ الفرضيات تم تقسيم هذا

البحث إلى ثلاث فصول مقسمة كما يلي :

الفصل الأول : الأسس النظرية للمقاولاتية وحاضنات الأعمال.

الفصل الثاني : مدخل إلى هيئات دعم مشاريع المقاولاتية

الفصل الثالث : دراسة حالة القرض الشعبي الجزائري cpa وكالة سيدي لخضر.

الفصل الأول

الأسس النظرية للمقاولاتية

وحاضرات الأعمال

تمهيد :

أصبحت المقاولاتية وحاضنات الأعمال موضوع هام باتت الدول المتقدمة والأقل تقدماً تعطيه أهمية كبرى، لماله من مكانة ودور في تطوير وازدهار البلدان، وقد حققت العديد من الدول نتائج وإنجازات كبيرة من خلال المقاولاتية على المستوى المحلي والدولي.

وللمقاولاتية وحاضنات الأعمال أهمية كبيرة في تنويع الإقتصاد واستحداث الثروة ومناصب الشغل، ولقد عجلت التغييرات والتحولت السريعة للاقتصاد العالمي، إلى بروز المشاريع الصغيرة والمتوسطة كوسيلة لدفع وتيرة التنمية عن طريق تجميع المشاريع المقاولاتية باعتبارها القاطرة الأمامية لها، محدثة نهضة اقتصادية واجتماعية ومؤدية إلى نمو سليم في الاقتصاد الوطني إلا أن رهان نجاح مثل هذه المشاريع مرتبط بالمهارات المتوفرة لدى المقاول نفسه.

بحيث تم تقسيم هذا الفصل إلى ثلاث مباحث كما مبيّن في الآتي :

المبحث الأول : مفاهيم حول المقاولاتية.

المبحث الثاني : ماهية حاضنات الأعمال.

الفصل الأول : الأسس النظرية للمقاولاتية وحاضرات الأعمال

المبحث الأول: مفاهيم حول المقاولاتية.

أصبح مجال المقاولاتية يلعب دوراً مهماً في تحسين الأداء وزيادة الإنتاجية ونجاح المشروعات وذلك من خلال أفكار وتصورات للمبدعين مما زاد إقبال الدول الحديثة بهذا المجال وسنتطرق في هذا المبحث إلى نشأة ومفهوم المقاولاتية وأنواعها.

المطلب الأول: نشأة ومفهوم المقاولاتية.

1.نشأة المقاولاتية :

يتضح من خلال معظم الكتابات التي اهتمت بأصل مفهوم "Entrepreneur" أن أصل هذا المفهوم فرنسي وليس له أي مرادف دقيق في اللغة العربية بالرغم من محاولات الترجمة المتعددة، فمنذ ظهوره تغيرت الترجمة العربية لمصطلح "Entrepreneur" ثلاث مرات منذ استعمالها؛ فقد كانت "منظم" ثم "مقاول" ثم "ريادي"¹، وقد قام "Cantillon Richerd" بتقديم أول تعريف نظري لمصطلح المقاولاتية سنة 1730م من خلال كتابه "Essai sur la nature du commerce en générale" بالمفهوم الإقتصادي فهو أول باحث استعمل مصطلح المقاول والذي عرفه حسب وظيفته على أنه الشخص الذي يقوم بالتوفيق بين عوامل الإنتاج، وحسبه فإن المقاولاتية هي تحمل المخاطرة فالمقاول يشتري بسعر معروف ويبيع بسعر غير معروف في المستقبل بغض النظر عن مجال نشاطه (الزراعة، التجارة، الصناعة...) ²، ثم جاء الإقتصادي الفرنسي " Say Baptiste Jean " ليضيف دوراً أساسياً في تنظيم الإنتاج والتنسيق بين العوامل الأمر الذي يبرر ربحيته ، بعدها أصبح المقاول يقوم بدور غير متوقع بالنسبة للاقتصاديين الليبراليين، فبالنسبة إليهم المقاول يخضع لقانون السوق في بحثه عن تعظيم الربح باستخدام أفضل وأقل تكلفة لعوامل الإنتاج. وقد ركزت المدرسة النمساوية على اعتبار المقاولاتية مرادف للإبداع والابتكار، حيث أشار " Schumpeter Josef " إلى أن المقاول هو المبدع الذي يقدم ابتكاراً تقنياً غير مسبق، أمّا رواد المدرسة الحديثة فقد أسهموا بنصيب وافر في تطوير مفهوم المقاولاتية .

¹ . سعاد نائف البرنوطي، إدارة الأعمال الصغيرة، الطبعة الأولى، دار وائل للنشر، عمان، 2005، ص 62 .

² . Richard Cantillon, Essai sur la nature du commerce en générale, Institut nationale d'étude démographique,

Paris, 1952, pp 02, 07.

الفصل الأول : الأسس النظرية للمقاولاتية وحاضرات الأعمال

فقد أشار كل من "Clelland Mc" و "Drucker" و "Mintzberg" و "Hezberg Robert" إلى المقاولاتية باعتبارها تمثل الحاجة إلى الإنجاز وتعظيم الفرص والإبداع والابتكار، وإنشاء منظمات الأعمال والمخاطرة وتكوين الثروة.¹

جدول رقم (01) يمثل التطور التاريخي للمقاولاتية.

الرقم	الحقبة	المفهوم
01	عام 1967	المقاولاتية هي في الأساس قدرة المفاوض على تطبيق فكرته ووضعها محل التنفيذ.
02	عام 1985	المقاولاتية هي سيرورة خلق شيء مختلف له قيمة، وذلك من خلال تكريس الوقت والجهد اللازمين، مع الاستعداد لتحمل المخاطرة المالية والنفسية والاجتماعية المتأتية عن الفشل المالي والنفسي (Robert Hisrish)
03	عام 1994	المقاولاتية هي بناء عمل متميز من لا شيء
04	عام 2000	المقاولاتية هي الاستحداث والسبق في إنشاء مؤسسة ناجحة

المصدر: إبراهيم بدران مصطفى الريادية" الإبداع في إنشاء المشاريع" دار الشروق للنشر والتوزيع، عمان الأردن، 2013، ص 264.265

من خلال التطور التاريخي للمقاولاتية نلاحظ ان المقاولاتية بدأت من كونها مشاريع انتاجية كبيرة تعتمد

كلها على الربح والخسارة وضرورة المخاطرة، لان تتطور لتصبح تعتمد على المبادرة وخلق القيمة

واستغلال الفرصة واقتناصها.

2.تعريف المقاولاتية : يمكن تعريف المقاولاتية بمثابة مشروع ، أما اليوم فقد اختلفت وجهات النظر حول مفهوم المقاولاتية ولا يمكن إيجاد تعريف موحد لها :

- يمكن تعريف المقاولاتية على أنها مجموعة من الأنشطة والمساعي التي تهدف إلى خلق وتطوير مؤسسة وبشكل عام خلق نشاط معين.²

فالمقاولاتية هي مجموعة من الإجراءات التي يقوم بها الفرد لإيجاد مشروع ريادي جديد بهدف تقديم شيء مميز يحقق رغبات الزبائن ويحقق قيمة مضافة على المنتج الخدمات ، او الإجراءات.

¹ . مبارك مجدي عوض، التربية الريادية والتعليم الريادي، عالم الكتب الحديث، الأردن، 2011، ص 09 .

² .أمال يعيط ،برنامج المرافقة المقاولاتية في الجزائر واقع وأفاق أطروحة لنيل شهادة الدكتوراه ، علوم التسيير جامعة باتنة 01 الجزائر 2016-

الفصل الأول : الأسس النظرية للمقاولاتية وحاضرات الأعمال

- ويعرف **Hisriche et peters** سنة 1991 على أن المقاولاتية هي نوع من السلوك يتمثل في السعي نحو الابتكار ، تنزيم وإعادة تنظيم آليات الاقتصادية والإجتماعية من اجل إستغلال الموارد وحالات المعينة ، تحتمل المخاطر وقبول الفشل إنّه مسار يعمل على خلق شيء ما مختلف والحصول على قيمة بتخصيص الوقت والعمل الضروري¹

المطلب الثاني: أنواع وأشكال المقاولاتية

1- أنواع المقاولاتية :

الجدول رقم (02) يمثل انواع المقاولات :

أنواع المقاولات	الشرح
- مقاوله ملكية رأسمال	- مقاوله عمومية -- مقاوله خصوصية -مقاوله فردية أو جماعية -مقاوله شبه أو شبه خصوصية
حجم المقاوله	- المقاولات الصغيرة مثل المهن الحرة كالتجارة -المقاولات الكبيرة مثل تشييد المباني والجسور
نشاط المقاوله	-القطاع الأول : ينشط في القطاع الفلاحي وتربية المواشي -القطاع الثاني : يقوم بأنشطة الصناعات التركيبية والتحويلية والكيميائية القطاع الثالث : يقوم بأنشطة تجارية ، صناعية ، خدماتية.
من حيث طبيعة عملها وهدف تخصيصها	المقاولات التجارية وتضم مقاولات التوزيع ، الإنتاج ، تقديم الخدمات مقاولات المساعدة والوساطة أو الدعم - المقاولات الصناعية تقوم على المعطيات الإقتصادية. المقاولات الفلاحية تضم المقاولات التي تعتمد على النشاط الفلاحي المقاولات الحرفية يقصد بها مقاولات الحرف البدوية المقاولات البنكية والمالية تقوم بعمليات النقود والإئتمان كالمقاولات أو الشركات البنكية والبوصة والتأمين.

المصدر: شقرون محمد ، دور المقاولاتية في ترقية المشاريع المنتجة (دراسة ميدانية للوكالة الوطنية لدعم وتشغيل الشباب لولاية سيدي بلعاس ، شهادة ماجستير ، علوم التجارية ، جامعة أبي بكرالقايد تلمسان ، الجزائر 2014-2015.ص07

¹ بشيرة حجاج تقييم الأداء مقاولات البناء مذكرة لنيل شهادة الماستر ، علوم إقتصادية جامعة قاصدي مرباح ورقلة الجزائر 2012-2013 ص7.

2- أشكال المقاولاتية :

أخذت المقاولاتية أشكال عديدة نتيجة التحولات الاقتصادية والاجتماعية مست دول عديدة ويمكن تلخيصها على النحو التالي:¹

- **الإنشاء (la creation)** هي عبارة لاتينية تعني لا شيء خلق مؤسسة من لا شيء ليست مهمة سهلة فهي تتطلب وقت حتى يستطيع المقاول فرض منتجه في السوق، والإنشاء يحتاج الكثير من العمل، الصرامة المثابرة ويتميز بقدر كبير من المخاطرة .
- **الإنشاء بالإيسيماج (Pessimage)** هذا النوع من الإنشاء يقترح على موظفيها إجراءات وتدابير تحدف إلى جذبهم ومرافقتهم في خلق مؤسسات وتهدف إلى خفض مستوى الخطر لدى المقاول.
- **الإنشاء بالامتياز (le franchise)** هذه الصيغة من الإنشاء تتمثل في تقليد نظام موجود في نطاق جغرافي معين، والمنشئ بهذه الصيغة يستفيد من مرافقة مهمة وتكون بمقابل مالي
- **استئناف الأعمال (le reprise d'entreprise)** مختلف استئناف الأعمال كثيرا عن إنشاء مؤسسة لان المنظمة موجودة وليست تحتاج لان تنش أو بهذا فهو ممكن الاعتماد على معلومات توصف حاضرها وتاريخها، ونمط سيرها في مثل هذه الشروط عدم التأكد يكون غالبا ضعيف ومستوى قليل.

المطلب الثالث: إستراتيجيات المقاولاتية.

إن استراتيجيات المقاولاتية هي ما يدفع المؤسسات نحو التوجه لتحقيق رغبات وحاجات الزبائن، والتي يجب على المقاول إتباعها لكي ينجح في مشروعه والوصول بمؤسسته للتميز والنمو، ويمكن تلخيصها في التالي:²

* **الإبداع**: يعد الخطوة الأولى للابتكار، فهو عملية تحسس للمشكلات والوعي لمواطن الضعف والثغرات، والبحث عن حلول لصياغة فرضيات جديدة واختبارها من أجل التوصل إلى حلول أو ارتباطات جديدة باستخدام المعطيات المتوفرة لنقل وتوصيل النتائج للآخرين.

* **الابتكار**: يعني الوصول إلى فكرة جديدة ترتبط بالتقنية وتؤثر في المؤسسات التنموية، فالابتكار جزء مرتبط بالأفكار الجديدة، وهناك علاقة تكاملية بين الإبداع والابتكار للتوصل لمؤسسة مقاولاتية مبدعة.

¹ لفقيه حمزة روح المقاولاتية وإنشاء المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر، أطروحة مقدمة لنيل شهادة الدكتوراه، علوم التسيير جامعة أحمد بوقرة بومرداس، الجزائر 2016-2017 ص 103.

² بلال خلف السكارنة، الريادة وإدارة منظمات الأعمال، دار المسيرة للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2008، ص 52- ص 70.

الفصل الأول : الأسس النظرية للمقاولاتية وحاضنات الأعمال

***المخاطرة :** وتعبر عن مجازفة المقاول بطرح منتجات جديدة بغض النظر عن مخاطر المنافسة في الأسواق.

***التفرد :** يعبر عن التميز من حيث إدخال طرق جديدة أو ابتكار طرق جديدة، سواء في طبيعة المنتجات

التي يتم تقديمها أو طبيعة الموارد التي تمكن من تحقيق الميزة التنافسية والاستمرار بالأفضلية.

***المبادأة :** المشاركة في مشكلات المستقبل والحاجات والتغييرات ومدى تقديم منتجات جديدة تعتمد على

تقنية متطورة، وتتضمن نسبة عالية من المخاطرة.

تؤدي هذه الاستراتيجيات بالمقاول إلى استنباط أفكار جديدة توصله إلى مشروع مقاولاتي ناجح يُمكنه من

المنافسة بقوة وجدارة.

المبحث الثاني: ماهية حاضنات الأعمال.

يرجع تاريخ حاضنات الأعمال إلى سنة 1959 ، حيث تم إقامة أول مشروع في مركز التصنيع (BATAVIA

في نيويورك بالولايات المتحدة الأمريكية لكن البداية الفعلية لإقامة الحاضنات فيها كانت في بداية سنوات

الثمانينات إذ ظهرت الحاجة إلى خلق فعاليات جديدة قادرة على دعم ورعاية الاختراعات و الأبحاث

التطبيقية والإبداع التكنولوجي وتحويلها إلى الشركات ورفع فرص نجاحها.¹

المطلب الأول: مفهوم حاضنات الأعمال.

يأخذ تعريف حاضنات الأعمال عدة مفاهيم المتواجدة ضمن أدبيات إدارة الأعمال ومنها:

- مؤسسة صممت خصيصا لتسريع نمو ونجاح شركات الأعمال من خلال سلسلة من المصادر والخدمات الداعمة

التي تتضمن: المساحة الضرورية، التمويل، التدريب، الخدمات العامة وشبكات الاتصال²

- منظومة ذات كيان قانوني لديها الخبرات اللازمة والقدرة على الاتصالات والحركة الضرورية لنجاح مهامها

وهي مختصة في تقديم الخدمات والتسهيلات وآليات المساندة والاستشارة للمؤسسات والأفراد الذين

يرغبون في البدء بإقامة مؤسستهم الصغيرة³

- عملية وسيطة بين مرحلة بدء النشاط ومرحلة النمو لمنشآت الأعمال، وهذه العملية تحتوي على تقديم

¹ . على سماي، دور الحاضنات التكنولوجية في دعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، مجلة أبحاث اقتصادية وإدارية، العدد 2010/07 ص138

² نفس المرجع السابق ص139

³ عاطف الشبراوي ابراهيم، حاضنات الأعمال مفاهيم وتجارب عالمية، المنظمة الإسلامية للتربية والعلوم والثقافة، 82 50.ص، 2003

أو تزويد المبادرين بالخبرات والمعلومات والأدوات اللازمة لنجاح المشروع"¹

- ولقد عرفها المجلس الأوروبي بأنها : "عبارة عن مكان يلجأ إليه حاملي فكرة إنشاء مؤسسة جديدة هدفها

رفع خطوط النمو ومعدل البقاء لديها، مما يساهم بشكل كبير في التنمية المحلية وخلق مناصب الشغل،
و يهدف وجود الحاضنة في خلق تناسق بين عدة عوامل (الموهبة + التكنولوجيا + المعرفة) وتساهم في إثارة
السلوك المقاولاتي وتشجيع إنشاء وتطوير المؤسسات الجديدة".

- من خلال التعاريف السابقة يمكن القول أن حاضنة الأعمال هي منظومة عمل متكامل توفر كل الطرق
لاستضافة مشروع لفترة محدودة لا تتجاوز ثلاث سنوات، وتعمل على تنميته وتطويره من خلال توفير بيئة
عمل دائمة وتتضمن مكانا لاحتضان المشروع وتوفير له كافة الخدمات المتعلقة به، وهذا ما قد يؤدي في
الأخير نقل المشروع من مرحلة الفكرة إلى واقع التطبيق التجاري والمنافسة.

المطلب الثاني: أنواع حاضنات العمال وخدماتها.

يمكن تقسيم حاضنات الأعمال إلى أنواع عديدة في حين يشكل البعض منها مترادفات تستهدف تحقيق
نفس النظرة، و من بين التصنيفات المتعارف عليها يوجد:

أ- تصنيف الحاضنات حسب طبيعة عملها:

تنقسم الحاضنات حسب هذا التصنيف إلى ثلاثة أنواع:

✓ حاضنات الأعمال العامة :

هي تلك الحاضنات التي تتعامل مع المشاريع الصغيرة ذات التخصصات المختلفة والمتنوعة في كل المجالات

الإنتاجية والصناعية والخدماتية دون تحديد مستوى تكنولوجي لها، وترتكز هذه الحاضنات

على جذب المشاريع الزراعية أو الصناعات الهندسية الخفيفة أو ذات المهارات الحرفية المتميزة من أجل

الأسواق المحلية بالدرجة الأولى²

¹ علي سماي، مرجع سبق ذكره، ص:138

² . شريف غباط، أحمد بوقموم، حاضنات الأعمال ودورها في تطوي الإبداع والابتكار بالمؤسسات الصغيرة والصغيرة، مجلة أبحاث اقتصادية

وإدارية، العدد 6، 2009، ص59

✓ الحاضنات التكنولوجية:

تقوم بتبني المشاريع القائمة على المبادرات التكنولوجية و تطبيق الأبحاث العالمية و الابتكارات و عادة ما تقام في الداخل أو بالتعاون مع الجامعات و مراكز البحوث العلمية أو المراكز الصناعية الكبرى و تقوم بنشر و تطوير المنشآت المتخصصة فيها و المرتبطة بها و مساعدة الباحثين و الأكاديميين في الجامعات و مراكز الأبحاث ليصبحوا رواد أعمال بتدريبهم و تزويدهم بالمهارات و توفير الاستشارات و الخدمات. الأخرى اللازمة.

✓ الحاضنات المفتوحة (الافتراضية، بدون جدران)

تعمل هذه الحاضنات على دعم المؤسسات في موقعها عن طريق تقديم نفس الخدمات التي تقدمها الحاضنات العادية سواء كانت عامة أو تكنولوجية، دون أن تقدم مكانا لإقامة المشروع و ذلك نظير مبلغ مادي بسيط، و عادة تقام هذه الحاضنات في أماكن تجمعات المؤسسات الصغيرة و الحرفية.¹

ب- تصنيف الحاضنات حسب الهدف من إنشائها :

تنقسم الحاضنات حسب هذا التصنيف إلى عدة أنواع منها:²

8- الحاضنات الإقليمية:

حيث تخدم هذه الحاضنة منطقة جغرافية معينة لهدف تنميتها و تعمل على استخدام الموارد المحلية من الخامات و الخدمات و استثمار الطاقات الشبابية العاطلة في هذه المنطقة أو خدمة أقاليم معينة أو شريحة مجتمع (مثلا: المرأة).

- الحاضنات الدولية:

تركز هذه الحاضنات على التعاون الدولي المالي و التكنولوجي لهدف تسهيل دخول الشركات الأجنبية و تأهيل الشركات الوطنية للتوسع و الاتجاه إلى الأسواق الخارجية بالإضافة إلى استقطاب رأس المال الأجنبي مع عملية نقل التقنية ذات الجودة العالية هدفها التصدير.

¹ صلاح الدين حسن السيسى، استراتيجيات وسياسات دعم وتنمية المشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، دار الفكر العربي، 2009، القاهرة، ص 37

² محمد بن بوزيان، زياني الطاهر، دور تكنولوجيا الحاضنات في تطوير المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، مداخلة ضمن 86 الملتقى الدولي حول متطلبات تأهيل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الدول العربية، 2006، ص 532

- الحاضنات الصناعية:

وهي تلك الحاضنات التي تقام داخل منطقة صناعية بعد تحديد احتياجاتها من الصناعات الغذائية والخدمات، حيث يتم تبادل المنافع ما بين المصانع الكبيرة والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة مع التركيز على الدعم المعرفي والتقني من طرف المؤسسات الكبيرة.

- حاضنات القطاع المتخصص:

تقوم على تقديم خدمة نشاط محدد أي تخصص باحتضان قطاع معين كالبرمجيات والصناعات الهندسية.

- الحاضنة التقنية:

تقوم الحاضنات التقنية بتقديم خدمات التصميم المتقدمة لمنتجات جديدة غير تقليدية وأجهزة متطورة.

- الحاضنات البحثية:

تتواجد هذه الحاضنات في الجامعات ومراكز البحث وهدف إلى تطوير أفكار وأبحاث وتصاميم الأساتذة الباحثين والمبتكرين.

- حاضنة الانترنت:

تهدف هذه الحاضنة إلى مساعدة الشركات الناشئة في مجال الانترنت والبرمجيات.

ج. تصنيف الحاضنات حسب الملكية:

تنقسم الحاضنات حسب هذا التصنيف إلى:¹

- حاضنات الأعمال الخاصة:

تنتمي إلى مؤسسات القطاع الخاص وتسعى إلى تحقيق الأرباح.

- حاضنات الأعمال العامة:

لا تسعى إلى تحقيق الأرباح بصفة مباشرة ويتم دعمها ورعايتها من قبل الجهات الحكومية وتهدف إلى تحقيق التنمية الاقتصادية.

¹ . العربي تيقاوي، دور حاضنات الأعمال في بناء القدرات التنافسية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، الملتقى الدولي 87 حول متطلبات تأهيل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الدول العربية، شلف، 2006، الجزائر، ص ص 11، 12.

- حاضنات الأعمال المختلطة:

وهي الحاضنات التي يساهم فيها كل من القطاع الخاص و الجهات الحكومية.

• خدماتها:

بصفة عامة تسعى حاضنات الأعمال بمختلف أنواعها إلى دعم المبادرات العلمية و المشاريع الناشئة التي لا تتوفر لديها الوسائل و المعرفة الكافية للبدء الفعلي بالعمل، و عليه يمكن توضيح مختلف أهداف الحاضنات في العناصر التالية:¹

* خلق جيل جديد من شباب رجال الأعمال من خريجي الجامعات و المعاهد و المهوبين و إمدادهم بكل ما يؤهلهم للتفوق و النجاح في مشاريعهم و حتى يقوموا بدورهم في خلق فرص عمل بعد تخرجهم من الحاضنة و التوسع في مشاريعهم.

* المساعدة في التغلب على المعوقات الإدارية عند البدء بالمشروع من خلال إقامة مجموعة من الخدمات الداعمة و المتميزة (كالجودة، قاعدة المعلومات الفنية و التجارية، وحدات الاختبار و القياس) و توفير الدعم و التمويل و الخدمات الإرشادية و التسهيلات المتاحة لذلك.

* الاهتمام بالمشاريع الجديدة في مختلف مراحلها (الإنشاء- التشغيل- التوسع) لخلق و تطوير أفكار جديدة و بالتالي خلق فرص عمل دائمة و غير دائمة مباشرة و غير مباشرة.

* تحقيق الاتصال و الترابط بين المشاريع المتواجدة في الحاضنة و المشاريع الكبيرة المتوسطة المتواجدة في السوق من خلال عملية المناولة تهدف توريد المكونات و الأجزاء و قطع الغيار و الخدمات إلى هذه المشاريع.

- قيام الحاضنة بدور الوسيط الناجع بين الجامعات و مراكز البحث و المؤسسات المالية و إتاحة فرص التمويل الملائمة حسب ظروف المشروع.

¹ . صلاح الدين حسن السيامي، مرجع سبق، ذكره، ص ص 40، 47.

المطلب الثالث: الدور الاقتصادي والاجتماعي لحاضرات الأعمال.

يمكن استنباط الدور الاقتصادي والاجتماعي للمقاول من خلال التعرف على دور المقاولة في التنمية الاقتصادية والاجتماعية وذلك كما يلي :

➤ الدور الاقتصادي

يتم تأثير المقاول على الحالة الاقتصادية بـ¹

1- زيادة متوسط دخل الفرد والتغيير في هياكل الأعمال والمجتمع: تعمل المقاولة على زيادة متوسط الدخل الفردي، والتغيير في هياكل الأعمال والمجتمع حيث تكون المقاولة في مواقع متعددة، وهذا التغيير يكون مصحوب بنمو وزيادة في المخرجات، وهذا ما يسمح بتشكيل الثروة للأفراد عن طريق زيادة عدد المشاركين في مكاسب التنمية.

2- الزيادة في جانبي العرض والطلب: إن تأمين رأسمال جديد يوسع جانب النمو في العرض، كما أن الانتفاع من المخرجات والطاقت الجديدة في المشروع تؤدي إلى نمو في جانب الطلب حيث تعمل على زيادة كلا من جانبي العرض والطلب.

3- توجيه الأنشطة للمناطق التنموية المستهدفة: تستطيع الدولة أن تشجع الاتجاه نحو المقاولة في أعمال معينة مثل:

الأعمال التكنولوجية، تشجيع التوجه نحو مناطق معينة، وذلك عن طريق بعض الحوافز التشجيعية للمقاولين لإقامة مشاريعهم في تلك التخصصات أو تلك المناطق.

4- تنمية الصادرات والمحافظة على استمرارية المنافسة: تستطيع هذه المنظمات المساهمة في تنمية الصادرات سواء من خلال الإنتاج المباشر أو غير المباشر، ومن خلال تغذيتها للمنظمات الكبيرة المختلفة بالمواد الوسيطة التي تحتاج إليها حيث يمكن أن تعتمد عليها المنظمات الكبيرة في إنتاج جزء من إنتاجها مما يؤدي إلى خفض تكاليف الإنتاج في المنظمات الكبيرة وإعطائها القدرة على استمرارية المنافسة في الأسواق العالمية، لذا ولتنمية الصادرات والمحافظة على قدرة المنظمات الكبيرة في الاستمرار في المنافسة عالميا لابد من تشجيع وتنمية قدرات وإمكانات المقاولين والمشروعات الصغيرة من خلال الأسواق الحرة المتكاملة، والحرية في إنشاء المشروعات والفرص والمبادرات الشخصية ونموها.

¹ عبد الستار محمد العلي، فايز جمعة صالح النجار، مرجع سبق ذكره، ص ص 24، 27

الفصل الأول : الأسس النظرية للمقاولاتية وحاضرات الأعمال

5- رواج الامتيازات: تزداد أهمية المقاولين والمنظمات الصغيرة في الاقتصاد القومي في الدول المختلفة مع زيادة رواج الامتيازات، فالامتياز في الحقيقة كان المنقذ لكثير من تجار الجملة والتجزئة المستقلين في المنافسة المتزايدة من قبل المؤسسات.

6- متعددة الفروع خاصة في عالم الانفتاح الاقتصادي: إن حصول العديد من المقاولين على امتيازات مختلفة سواء في الخدمات، التجارة، أو الصناعة والاعتماد عليهما من قبل المنظمات الكبيرة مكنتها من الاستمرار في العمل وهذا يؤكد أهمية المقاولين والمنظمات الصغيرة في دعم الاقتصاد الوطني، حيث أن تطور مفهوم الامتياز في السنوات الأخيرة خاصة بعد التأكيد على حقوق الملكية في الدول المختلفة يشكل ظاهرة كبيرة ومهمة.

7- التكامل مع المنظمات الكبيرة وترابط الأعمال التجارية: إن المقاولين هم الذين يمدون الحياة للاقتصاد الحديث وتبقى الحاجة إليها ضرورية على مستوى الاقتصاد القومي، لأن العمل التجاري الحديث ليس وحدة قائمة بذاتها فصاحب هذا العمل يشتري ويبيع من المشروعات الأخرى مما يؤكد أن الفرصة المتاحة للمقاول بأن يقدم شيئاً ذو قيمة وأسلوب فعال، إذ يعمل المقاولون على تزويد المنظمات الكبيرة بالمواد والأجزاء التكوينية التي تحتاج إليها مما يخفف من تكلفة الإنتاج لتمكين عدد قليل من المشروعات الكبيرة من التركيز على تلك النشاطات التي تكون جهودهم فيها أكثر فاعلية، كما يقوم المقاول بدور الوسيط في توزيع إنتاجها كوكلاء للمنظمات العابرة للقارات، ومن هنا فإن المقاولات تعمل على ترابط المشروعات المختلفة. وعلى سبيل المثال فإن معظم البضائع والخدمات المختلفة التي تزود بها " شركة جنرال موتورز " هي من أعمال المقاولات الصغيرة .

8- تعظيم العائد الاقتصادي: إن إنتاجية العامل في المنظمات الكبيرة أعلى منها في المنظمات الصغيرة، وذلك يعود إلى اعتماد المنظمات الصغيرة على تقنيات إنتاج غير متقدمة وكثيفة الاستعمال للعمل، ورغم ذلك فإذا ما تم ربط رأس المال المستثمر للعامل والفائض الاقتصادي سيظهر أن المنظمات الصغيرة المقاولات هي الأكفأ من حيث تعظيم الفائض الاقتصادي لوحدة رأس المال، ورأس المال المستثمر.

➤ الدور الاجتماعي

تتمثل الآثار الاجتماعية للمقاولاتية فيما يلي:¹

- 1- عدالة التنمية الاجتماعية وتوزيع الثروة: تعمل المقاولاتية على تحقيق التوازن الإقليمي في ربوع المجتمع لعملية التنمية الاقتصادية (صناعة، تجارة، خدمات، مقاولات). وفي الانتشار الجغرافي وتحقيق النمط المتوازن لجميع أقاليم الدولة، وزيادة فرص العمل وإزالة الفوارق الإقليمية الناتجة عن تركيز الأنشطة الاقتصادية في إقليم معين.
- 2- المساهمة في تشغيل المرأة: حيث تلعب المقاولات الصغيرة دوراً كبيراً في الاهتمام بالمرأة العاملة من خلال دورها الفاعل في إدخال العديد من الأشغال التي تتناسب مع عمل المرأة كالعامل على الحاسب، الخياطة... الخ، كما تساعد المقاولاتية على تشجيع المرأة في البدء بأعمال مقاولاتية تقودها بنفسها لتسهم بذلك في مساهمة فاعلة في بناء الاقتصاد الوطني.
- 3- الحد من هجرة السكان من الريف إلى المدن: يعد وجود المقاولين والمنظمات الصغيرة في الاقتصاد الوطني إحدى الدعائم الأساسية في تثبيت السكان، وعدم الهجرة من الأرياف إلى المدن والتي تتركز فيها عادة المنظمات الكبيرة، لذا لا بد من وجود برامج تموينية تساعد على التخفيف من الفقر والبطالة، وتعمل على بناء طبقة متوسطة في الأرياف بدلا من الهجرة إلى المدن حيث التلوث والضغط على خدمات البنية التحتية.
- 4- امتصاص البطالة وتأمين فرص عمل جديدة: ترتبط أهمية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة المقاولاتية بالدور الذي تؤديه على مستوى التشغيل، وبالتالي المساهمة في حل مشكلة البطالة كونها تستخدم الأساليب الإنتاجية كثيفة العمل، مما يجعلها أداة هامة لاستيعاب العرض المتزايد للقوة العاملة خاصة في الدول النامية التي تتميز بالتوفر النسبي لليد العاملة على حساب رأس المال، لذلك فهي تساهم في تحريك سوق العمل وضمان توازنه.¹

¹ توفيق خذري، حسين الطاهر، مرجع سبق ذكره، ص06.

¹ . ناصر مراد، دور ومكانة المقاول في التنمية الاقتصادية، مداخلة ضمن الندوة الدولية حول المقاولة والإبداع، جامعة 91 خميس مليانة، الجزائر،

خلاصة الفصل الأول

لقد تطرقنا في هذا الفصل لدراسة مفاهيمية خاصة بالمقاولانية من خلال الإمام إلى النشأة ومفهومها وكذا الإستراتيجية المتبعة فيها .

وبالرغم من المكانة التي تحتلها هذه الأخيرة مهما كان مستوى تطورها إلى أنها تتعرض إلى بعض العراقيل التي يمكن أن تؤجل أو توقف مسار نحو المقاولانية إذ تعتبر حاضنات الأعمال أحد آليات الدعم للمشروع المقاولاتي وحل لازم لدعم المقاولين الجدد وأسلوبا يساعد أصحاب الأفكار على تجسيد تلك الفكرة في شكل مشروع ناجح .

الفصل الثاني

مدخل إلى هيئات دعم مشاريع
المقاولاتية

تمهيد

ركزت عمليات دعم المقاولاتية على مجموعة من الهيئات في الجزائر التي تسعى بالأساس إلى توفير التمويل اللازم والتشجيع من خلال الحوافز الضريبية وشبه الضريبية لخلق المؤسسات الجديدة، تقوم سياسة الجزائر فيما يتعلق بإنشاء المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، لاسيما في إطار وكالات دعم الشباب، على مجموعة من الهياكل الوطنية التي تشكل قاعدة التفكير الأساسية في هذا المجال والتي تكشف في حقيقة الأمور على العديد من المفارقات التي تخلق تباعدا واضحا بين أهداف الطموح المعلن وبين بلوغ هذه الأهداف. وتتمثل هذه الهياكل في الوكالة الوطنية وتنمية المقاولاتية، الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر، والصندوق الوطني للتأمين على البطالة وسنحاول في هذه الفصل دراسة كل الوكالات الداعمة لترقية المقاولاتية وتمويل المؤسسات الناشئة.

وفق المبحث التالي :

المبحث الأول : تقديم هيئات دعم ومرافقة المشاريع المقاولاتية.

الفصل الثاني : مدخل إلى هيئات دعم مشاريع المقاولاتية

المبحث الأول : تقديم هيئات دعم ومرافقة المشاريع المقاولاتية.

سوف يتم التطرق في هذا البحث إلى أجهزة الدعم التالية :

المطلب الأول : الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب Ansej. والوكالة الوطنية لدعم وتنمية المقاولاتية ANADE.

- أولا : نشأة الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب :

أنشئت الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بموجب المرسوم التنفيذي رقم 96-296 المؤرخ في 24 ربيع الثاني عام 1417 الموافق لي 8 سبتمبر 1996 وتم تحديد قانونها الأساسي حيث عدل وتمم بموجب مرسوم تنفيذي رقم 03-288 المؤرخ في 6 سبتمبر 2003.¹

وتعرف على أنها هيئة عمومية ذات طابع خاص تتمتع بالشخصية المعنوية والاستقلال المالي تعمل تحت إشراف وزير العمل والتشغيل والضمان الاجتماعي.²

2. أهداف وكالة دعم تشغيل الشباب :

- تقديم الدعم والمشورة ومرافقة المستثمرين الشباب في إنشاء الأنشطة.

ضمان الظروف اللازمة لإنشاء المشاريع الصغيرة.

- خلق فرص عمل دائمة.

- ضمان ديمومة المشاريع المنشأة في إطار الجهاز.

- خلق النشاط والثروة.

- تطوير الروح المقاولاتية.

ثانيا : مهام الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب Ansej.³

وضعت الوكالة تحت وصاية الوزارة المكلفة بالعمل والتشغيل وتضطلع بالإتصال مع المؤسسات

والهيئات المعنية بالمهام التالية:

¹ نور الدين شاذلي ، النظام القانوني في إطار الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب Ansej ، مجلة الفكر ، جامعة بسكرة ، العدد 13 ، ص 111.

² منشورات الوكالة لدعم تشغيل الشباب.

³ <http://www.ansej.org.dz>

الفصل الثاني: مدخل إلى هيئات دعم مشاريع المقاولاتية

- تسير وفقا للتشريع والتنظيم المعمول بهما، تخصيصات الصندوق الوطني لدعم تشغيل الشباب لاسيما منها الإعانات وتخفيض نسب الفوائد في حدود الغلافات التي يضعها الوزير المكلف بالعمل والتشغيل تحت تصرفها .
- تدعم وتقدم الإستشارة وترافق الشباب ذوي المشاريع في إطار تطبيق مشاريعهم الاستثمارية.
- تبلغ الشباب ذوي المشاريع بمختلف الإعانات التي يمنحها الصندوق الوطني لدعم تشغيل الشباب والإمتيازات الأخرى التي يحصلون عليها.
- تقوم بمتابعة الإستثمارات التي ينجزها الشباب ذوي المشاريع مع الحرص على إحترام بنود دفاتر الشروط التي تربطهم بالوكالة ومساعدتهم عند الحاجة لدى المؤسسات والهيئات المعنية بإنجاز الإستثمارات.
- تقييم علاقات متواصلة مع البنوك والمؤسسات المالية في إطار التركيب المالي للمشاريع وتطبيق خطة التمويل ومتابعة إنجاز المشاريع واستغلالها.

ثالثا - أهداف الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب Ansej¹ :

- يرافق جهاز الدعم ANSEJ حاملي المشاريع في إنشاء وتوسيع المؤسسات الصغيرة للسلع أو المقدمة للخدمات.
- تشجيع جميع أشكال الإجراءات والتدابير لتعزيز روح المبادرة والمقاولاتية.
- تعزيز إنشاء وتوسيع نشاط السلع والخدمات من قبل المستثمرين الشباب.
- إتاحة جميع المعلومات الإقتصادية والتقنية والتشريعية والتنظيمية المتعلقة بأنشطتهم لجميع المستثمرين الشباب.

- تطوير العلاقات مع مختلف شركاء الجهاز (البنوك - الضرائب CASNOS CNAS ... إلخ).

- توفير التدريب على تقنية إدارة المشاريع الصغيرة للمستثمرين الشباب.

رابعا : طرق التمويل المعتمدة من قبل وكالة تشغيل الشباب Ansej²

هدفت الوكالة من خلال هذا التمويل إلى تقليل من حدة البطالة في فئة الشباب والإستفادة من كفاءتهم وخبرتهم وتشجيعهم على إنجاز مشاريعهم .

أولا : صيغ التمويل : تتبع الوكالة نوعين من الصيغ للتمويل

¹ منشورات الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب، مرجع سبق ذكره

² . المادة 03 من المرسوم التنفيذي رقم 15-156 المؤرخ في 16 جوان 2015 المعدل والمتمّم للمرسوم التنفيذي رقم 03-290 المؤرخ في 06 سبتمبر 2003 الذي يحدّد صيغة تمويل مشروع الإستثمار.

الفصل الثاني: مدخل إلى هيئات دعم مشاريع المقاولاتية

1- التمويل الثنائي كون بين صاحب المشروع والوكالة وتضم هذه الصيغة من التمويل المساهمة الشخصية لصاحب المشروع والقرض بدون فائدة الذي تمنحه الوكالة كما هو موضح في الجدول :

• الجدول رقم (01) المستوى الأول .

قيمة الإستثمار	المساهمة الشخصية	قروض بدون فائدة Ansej
- أقل أو يساوي 5000.000 دج	%71	%29

المصدر: منشورات الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب .

• المستوى الثاني .

قيمة الإستثمار	المساهمة الشخصية	قروض بدون فائدة Ansej
أكثر من 5000.000 دج أقل أو يساوي 10.000.000 دج	%72	%28

المصدر: منشورات الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب .

2- التمويل الثلاثي¹ :

يشمل المساهمة الشخصية لصاحب المشروع والقرض بدون فائدة الذي تمنحه الوكالة وقرض بنكي تتحمل الوكالة تغطية جزء من فوائده كما هو موضح في الجدول التالي :

• الجدول رقم (02) المستوى الأول .

قيمة الإستثمار	المساهمة الشخصية	قروض بدون فائدة Ansej	القرض البنكي
أقل أو يساوي 5000.000 دج	%1	%28	%70

المصدر: منشورات الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب .

• المستوى الثاني .

قيمة الإستثمار	المساهمة الشخصية	قروض بدون فائدة Ansej	القرض البنكي
أكثر من 5000.000 دج أقل أو يساوي 10.000.000 دج	%2	%28	%71

المصدر: منشورات الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب .

¹ المادة 03 من المرسوم التنفيذي رقم 15-156. مرجع سبق ذكره

الفصل الثاني: مدخل إلى هيئات دعم مشاريع المقاولاتية

ثانيا : شروط الإستفادة من تمويل المقدم من طرف وكالة Ansej :

يستفيد من التمويل صاحب المشروع الذي يستوفي الشروط التالية :

- أن يتراوح عمر الشاب بين 19 سنة 35 سنة، عندما يحدث الاستثمار ثلاث مناصب عمل دائمة على الأقل

(بما في ذلك الشباب ذو المشاريع والشركاء في المقاوله)¹.

يمكن رفع من مسير المقاوله إلى 40 سنة كحد أقصى.

- أن يكون ذو تأهيل مهني أو ذو ملكات معرفية معترف بها ..

- أن يقدم مساهمة شخصية في شكل أموال خاصة بمستوى يطابق الحد الأدنى المحدد.

أن لا يكون شاغلا وظيفه مأجورة وقت تقديم طلب الإعانة.

- أن يكون مسجل على مستوى مركز تكوين أو معهد أو جامعة في وقت تقديم طلب مساعدة إلى إذا

كان هذا من أجل تطوير نشاط²

ثالثا - شروط التأهيل في حالة إستثمار التوسيع:³

- تسديد نسبة 70% من القرض البنكي

- تسديد كامل القرض البنكي في حالة تغيير البنك أو تغيير طريقة التمويل من ثلاثي إلى ثنائي.

- تسديد مستحقات الفرض دون فائدة بإنتظام.

- تصريح بالوجود لمدة 03 سنوات إستغلال وهذا في المناطق العادية و 06 سنوات إستغلال في المناطق

الخاصة .

- تقديم الميزانيات الثلاثة الأخيرة.

¹ . منشورات الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب، مرجع سبق ذكره

² . المادة 02 الجريدة الرسمية من المرسوم التنفيذي رقم 15-156 المؤرخ في 16 جوان 2015 المعدل والمتمم للمرسوم التنفيذي رقم 03-290 المؤرخ

في 6 سبتمبر 2003 الذي يحدد شروط الإهانة المقدمة للشباب ذوي المشاريع ومستواها، العدد 33، ص 10

³ . منشورات الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب، مرجع سبق ذكره

الفصل الثاني: مدخل إلى هيئات دعم مشاريع المقاولاتية

بحيث تضمن العدد الأخير من الجريدة الرسمية ، مرسوم تنفيذي يقضي بتحويل وكالة "اونساج" ANSEJ إلى الوكالة الوطنية لدعم المقاولاتية ANADE

وحسبما جاء في نص المرسوم رقم 20-329 والمؤرخ في 6 ربيع الثاني عام 1442 الموافق 22 نوفمبر سنة 2020.

الذي يعدل ويتم المرسوم التنفيذي رقم 96-296 المؤرخ في 24 ربيع الثاني عام 1417 الموافق 8 سبتمبر سنة 1996.

والمتمضمّن إنشاء الوكالة الوطنية الدعم تشغيل الشباب وتحديد قانونها الأساسي. ويغير تسميتها، فإن الوكالة ستضطلع بالاتصال مع المؤسسات والهيئات المعنية.

حيث ستتولى إعداد البطاقة الوطنية للنشاطات التي يمكن استحداثها من طرف الشباب اصحاب المشاريع. تشجيع استحداث وتطوير الأنظمة البيئية بناء على مرض الاستثمار المتاحة.

وأضاف المرسوم ان الوكالة ستقوم ايضا بإعداد وتطوير الذكاء الاقتصادي وفق نهج استشرافي بهدف تنمية اقتصادية متوازنة وفعالة.

وكذا العمل على تشجيع تبادل الخبرات من خلال برامج الهيئات الدولية والشراكة مع الوكالات الأجنبية لدعم وترقية المقاولاتية والمؤسسة المصغرة.

- الوكالة الوطنية لدعم وتنمية المقاولاتية. ANADE.

أولاً: نشأة الوكالة الوطنية ANDE

نشأة الوكالة الوطنية لدعم وتنمية المقاولاتية ضمن سلسلة الإجراءات المتخذة من طرف الدولة بهدف دعم سياسة التشغيل، وقد تم انشاء الوكالة عبر سلسلة من النصوص التشريعية واضحة بذلك الإطار العام والأسس المنظمة لها والتي تم نشرها في سنة 1996 م وسنة 2020:¹

الأمر التنفيذي رقم 96-296 المؤرخ في سبتمبر 1996 يتضمن انشاء الوكالة الوطنية لدعم وتشغيل الشباب وتحديد قانونها الأساسي. الأمر التنفيذي رقم 20 – 329 المؤرخ في 22 نوفمبر 2020 ، المعدل والمتمم للمرسوم التنفيذي رقم 96-296 يتضمن تغيير تسمية الوكالة الوطنية لدعم وتنمية المقاولاتية وهذا بعد تحويل سلطة

¹ مجموعة من النصوص التشريعية والتنظيمية لجهاز دعم التنمية المقاولاتية ، الوكالة الوطنية لدعم وتنمية المقاولاتية، الجريدة الرسمية

الفصل الثاني: مدخل إلى هيئات دعم مشاريع المقاولاتية

الوصاية عليها من وزارة العمل والتشغيل إلى الوزارة المكلفة بالمؤسسات الصغيرة.

1-تعريف الوكالة الوطنية لدعم وتنمية المقاولاتية ANDE: هي هيئة ذات طابع عمومي،

تعمل تحت وصاية الوزير المنتدب المكلف بالمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، أنشأت بهدف مرافقة الشباب ذوي المشاريع قصد احداث أنشطة انتاجية وخدمائية أو توسيعها وفق مقاربة اقتصادية تهدف إلى خلق الثروة ومناصب العمل، بالإضافة إلى تشجيع أنواع الأعمال والتدابير الرامية إلى ترقية المبادرة المقاولاتية. يتم التسجيل فيها من طرف الشباب ذوي المشاريع عن طريق وثيقة واحدة فقط تسمى استمارة التسجيل تحمل من الموقع الإلكتروني للوكالة www.ansej.org.dz أو من خلال التسجيل عن طريق الموقع الإلكتروني promoteur.andej.org.dz.

كما يحدد المبلغ الأقصى للاستثمار فيها بعشرة ملايين دينار جزائري (10.000.000) دج سواء في مرحلة الانشاء

أو التوسيع.

القروض الغير مكافأة والمكملة للمشروع لا تدخل في حساب الحد الأقصى للاستثمار.

ثانيا: مهام الوكالة الوطنية ANDE

تقديم الاستشارة ومرافقة الشباب ذوي المشاريع.

تزويد الشباب نوي المشاريع بكافة المعلومات ذات الطابع الاقتصادي والتقني والتشريعي والتنظيمي المتعلقة بنشاطاتهم.

تطوير العلاقة مع مختلف شركاء الجهاز (بنوك ، مصالح الضرائب، صناديق الضمان الاجتماعي للاجراء ولغير

الاجراء...)

تطوير الشراكة بين القطاعات لتحديد فرص الاستثمار في مختلف القطاعات .

ضمان تكوين متعلق بالمؤسسة لصالح الشباب ذوي المشاريع .

تشجيع كل شكل اخر من الأعمال والتدابير الرامية إلى ترقية احداث الأنشطة وتوسيعها.

ثالثا: شروط التأهيل:

الفصل الثاني: مدخل إلى هيئات دعم مشاريع المقاولاتية

أن يتراوح من الشباب أو الشباب ما بين 19 و 40 سنة كحد أقصى.

أن يكون أو يكونوا ذوي شهادة أو تأهيل مهني و / أو لديهم مؤهلات معرفية معترف بها.

أن يقدم أو يقدموا مساهمة شخصية في شكل أموال خاصة.

- أن لا يكونوا شاغلين وظيفية مأجورة تقديم استمارة التسجيل للاستفادة من الإعانة.

- أن لا يكون قد استفاد من لعانة بعنوان احداث النشاطات.

تمويل الشباب أصحاب المشاريع / ANDE¹

مبلغ الاستثمار: يمكن أن يصل مبلغ الاستثمار الوارد في إطار هذا الجهاز إلى 10 ملايين دينار.

- هيكل التمويل: تكون نسبت المشاركة حسب وضعية صاحب المشروع و المنطقة المقرر توجد فيه الاستثمار كميالي :

بالنسبة للطلبة حاملي الأفكار والشباب البطال حاملي المشاريع:

- مساهمة شخصية بنسبة 05 % من مبلغ الاستثمار.

- قرض دون فائدة من الوكالة الوطنية لدعم وتنمية المقاولاتية "أناد" بنسبة 25 % من مبلغ الاستثمار.

- قرض بنكي متوسط المدى لا يتجاوز 70 % من مبلغ الاستثمار.

بالنسبة لأصحاب المشاريع الآخرين:

- مساهمة شخصية بنسبة 15 % من مبلغ الاستثمار.

- قرض دون فائدة من الوكالة الوطنية لدعم وتنمية المقاولاتية "أناد" بنسبة 15 % من مبلغ الاستثمار.

- قرض بنكي متوسط المدى لا يتجاوز 70 % من مبلغ الاستثمار.

عندما يتم تنفيذ المشاريع في مناطق خاصة:

- مساهمة شخصية بنسبة 12 % من مبلغ الاستثمار.

- قرض دون فائدة من الوكالة الوطنية لدعم وتنمية المقاولاتية "أناد" بنسبة 18 % من مبلغ الاستثمار.

عندما يتم تنفيذ المشاريع في مناطق الجنوب:

¹ <https://www.cpa-bank.dz/index.php/ar/> القروض المدعمة والمقدمة تم الإطلاع على الموقع يوم 2023-04-01

الفصل الثاني: مدخل إلى هيئات دعم مشاريع المقاولاتية

- مساهمة شخصية بنسبة 10 % من مبلغ الاستثمار.
- قرض دون فائدة من الوكالة الوطنية لدعم وتنمية المقاولاتية "أناد" بنسبة 20 % من مبلغ الاستثمار.
- مدة القرض : مدة القرض البنكي ست (06) سنوات وستة (06) أشهر.
- فترة السداد: فترة سداد القرض خمس (05) سنوات.
- فترة التأجيل: تم تحديد فترة التأجيل بثمانية عشر (18) شهراً.
- نسبة الفائدة: يتم تحديد سعر الفائدة المطبق على القروض متوسطة المدى / للشباب أصحاب المشاريع من خلال الشروط العامة للبنك المعمول بها.
- تخفيض سعر الفائدة: يتم تخفيض سعر الفائدة بنسبة 100 %.
- سداد القرض: يتم على أقساط نصف سنوية.
- استخدام القرض: يمكن استعمال القرض في قسط واحد (01) أو أكثر حسب طبيعة المشروع.
- المصاريف والعمولات: المصاريف والعمولات التي سيتم تطبيقها هي تلك المنصوص عليها في الشروط العامة المعمول بها.¹

المطلب الثاني: الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر ANGEM

أولاً- تقديم الوكالة:²

طبقاً لأحكام المادة 7 من المرسوم الرئاسي رقم 13-04 المؤرخ في 22 جانفي 2004 المتعلق بجهاز القرض المصغر.

وبمقتضى مرسوم الرئاسي رقم 14-04 المؤرخ في 22 جانفي 2004 الوكالة عبارة عن هيئة ذات طابع خاص تتمتع بالشخصية المعنوية والاستقلال المالي توضع الوكالة تحت سلطة رئيس الحكومة ويتولى الوزير المكلف بالتشغيل المتابعة العملية لمجمل نشاطات.

ثانياً - مهام الوكالة ANGEM

- تسيير جهاز القرض المصغر وفقاً للقوانين والتشريعات المعمول بها.

¹ نفس المرجع السابق.

² المادة 1-2-3 من المرسوم الرئاسي رقم 14-04 المؤرخ في 29 في عام 1424 الموافق لـ 22 يناير 2004

الفصل الثاني: مدخل إلى هيئات دعم مشاريع المقاولاتية

- دعم وتوجيه ومرافقة المستفيدين في تجسيد أنشطتهم، لاسيما فيما يتعلق بتمويل مشاريعهم.

- إبلاغ المستفيدين الذين أهلت مشاريعهم في الجهاز بمختلف الإعانات الممنوحة.

- ضمان متابعة الأنشطة التي ينجزها المستفيدون مع الحرص على احترام بنود دفاتر الشروط التي تربطهم بالوكالة.

مساعدة المستفيدين عند الحاجة لدى المؤسسات والهيئات المعنية بتنفيذ مشاريعهم. التكوين المستمر

للموظفين المسؤولين بتسيير الوكالة. - الحفاظ على العلاقة المستمرة مع البنوك والمؤسسات المالية فيما يخص تمويل المشاريع وتنفيذ مخطط التمويل ومتابعة تنفيذ واستغلال الديون المستحقة في الوقت المناسب أو المحدد.¹

ثالثا الخدمات الممنوحة من قبل الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر² ANGEM

1 - الخدمات المالية: يمنح الجهاز صيغتين من التمويل:

1-1- الصيغة الأولى قرض شراء مواد أولية (وكالة - مقاول هي قروض بدون فوائد تمنح مباشرة من طرف

الوكالة تحت عنوان شراء مواد أولية لا تتجاوز 100.000 وهي تهدف إلى تمويل الأشخاص الذين لديهم معدات صغيرة وأدوات ولكن لا يملكون أموال لشراء المواد الأولية لإعادة أو إطلاق نشاط وقد تصل قيمتها إلى 250.000 دج للجنوب بينما مدة تسديد هذه السلفة لا تتعدى 36 شهراً كما هو موضح في الجدول التالي :

• الجدول رقم (03): صيغ التمويل الثنائي

تمويل شراء مواد أولية		قرض لا يتجاوز 100.000
قرض بدون فائدة (وكالة) 100%	مساهمة شخصية 0%	
القرض البنكي 100%	مساهمة شخصية 0%	قرض لا يتجاوز 250.000 (جنوب)

المصدر: منشورات الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر

2-1 : الصيغة الثانية :التمويل الثلاثي (وكالة .بنك.مقاول) هي قروض ممنوحة من قبل البنك والوكالة

بعنوان إنشاء نشاط ، تكلفة المشروع قد تصل إلى 1000.000.00 دج التمويل يقدم كالتالي :

¹ . المادة 5 من المرسوم الرئاسي رقم 14-04 المؤرخ في 29 ذي القعدة عام 1424 الموافق لـ 22 يناير 2004، المرجع سبق ذكره

² تم الإطلاع عليه يوم 10 أبريل 2023 على الساعة 13:00 www.angem.dz

الفصل الثاني: مدخل إلى هيئات دعم مشاريع المقاولاتية

- قرض بنكي بنسبة 70%.

- سلفة الوكالة بدون فوائد 29%.

1% مساهمة شخصية.

وقد تصل مدة تسديد إلى 8 سنوات مع فترة تأجيل تقدر بـ 3 سنوات للقرض البنكي .

الجدول رقم (04) صيغ التمويل الثلاثي .

قيمة الإستثمار	المساهمة الشخصية	القرض بدون فوائد	القرض البنكي
لا يتجاوز 1000.000.00	1%	29%	70%

المصدر: منشورات الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر

2- الخدمات الغير المالية المقدمة من طرف ANGEM :

إلى جانب القرض تسعى الوكالة إلى توفير المزيد من الخدمات في مجالات واسعة للمستفيدين والهدف هو

الدعم إلى أقصى حد ممكن وإستمرارية لأعمال لهذا فالخدمات الوكالة تتمثل في :

- الإستقبال 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 أو تسيير المؤسسات الجد مصغرة

- اختبارات المصادقة على الخبرات المهنية بالشراكة مع هيئات ومؤسسات المتخصصة والمخولة - معارض

العرض وبيع المنتجات المنجزة في إطار القرض المصغر.¹

المطلب الثالث: الصندوق الوطني للتأمين عن البطالة CNAC

أولاً- تقديم الصندوق الوطني لتأمين عن البطالة²

تم إنشاؤه سنة 1994 كمؤسسة عمومية للضمان الاجتماعي تعمل تحت وصاية وزارة العمل والتشغيل بهدف

¹ منشورات الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر ، مرجع سبق ذكره

² منشورات الصندوق الوطني للتأمين عن البطالة CNAC

الفصل الثاني: مدخل إلى هيئات دعم مشاريع المقاولاتية

إلى تحقيق الآثار الاجتماعية المتعاقبة الناجمة عن تسريح العمال الأجراء في القطاع الاقتصادي. تعمل الوكالة الوطنية لتأمين عن البطالة على تنفيذ تدابير دعم وخلق الشغل للبطالين الذي تتراوح أعمارهم بين 30 و50 سنة.

ثانيا - مهام الصندوق الوطني لتأمين عن البطالة CNAC:

تعددت مهام الصندوق وتمثلت في تمثلت أول مهمة للصندوق الوطني للتأمين عن البطالة والتي أوكلت إليه بمجرد إنشائه سنة 1994 في تأمين عن البطالة والتي تقتضي دفع تعويض البطالة للعمال الذين فقدوا مناصبهم نتيجة أسباب اقتصادية خارجة عن نطاقهم.

المهمة الثانية تمثلت في تسهيل عملية إعادة الإدماج المهني للبطال في سوق الشغل من خلال إنشاء مراكز البحث عن الشغل والتي تمثل مهمتها في العمل على تعزيز قدرات البطالين في البحث عن العمل من جديد وتزويدهم بمختلف المعلومات الضرورية لذلك مع تطوير قدراتهم في التعامل مع المواقف الصعبة وتنمية الثقة في النفس.

كما كلف الصندوق أيضا بإجراءات دعم العمل الحر التي تتكفل بها مراكز المساعدة على العمل الحر هذا الإجراء يهدف هو أيضا كالإجراء السابق إلى تسهيل عملية إعادة الإدماج المهني للبطال من خلال مرافقة المقاولين في إنشاء مؤسساتهم الخاصة وذلك بتزويدهم بخدمات الإعلام والتوجيه والتكوين.

التكوين التحويلي والذي يسمح للبطالين المستفيدين باكتساب مؤهلات جديدة تساعدهم على تنمية قدراتهم للاندماج مجددا في الحياة العملية وذلك من خلال تنظيم دورات تكوينية قصيرة المدى الثلاثة (أشهر عموما) على مستوى مؤسسات التكوين المهني المتعاقدة مع الصندوق¹

ثالثا - شروط التأهيل:²

يمكن الاستفادة من خدمات الصندوق إذا توفرت الشروط التالية:

- الجنسية الجزائرية.

¹ محمد الجودي ، نحو تطوير المقاولاتية ، دراسة على عينة من طلبة جامعة الجلفة ، أطروحة دكتوراه ، قسم علوم التسيير ، كلية العلوم الإقتصادية والتجارية علوم التسيير ، جامعة محمد خيضر بسكرة 2014-2015. ص80.

² . الصندوق الوطني لتأمين عن البطالة CNAC ، دليل إنشاء مؤسسة ص11.

الفصل الثاني: مدخل إلى هيئات دعم مشاريع المقاولاتية

- أن يتراوح أعمارهم بين 30 و50 سنة.
 - لا يشغل وظيفة مدفوعة الأجر وقت تقديم طلب المعونة.
 - ألا يكون مستفيد من دعم الدولة لإنشاء الأعمال في السابق.
 - أن يتمتع بمؤهل مهني أو يمتلك ملكات معرفية ذات صلة بالنشاط المراد القيام به.
 - أن يكون قادر على تعبئة مساهمة شخصية للمساعدة في تمويل المشروع.
 - أن يكون مسجلاً لدى مصالح الوكالة الوطنية للتشغيل كطالب لمنصب عمل.
- رابعاً - صيغ التمويل لدى الصندوق الوطني لتأمين عن البطالة¹:

1. صيغ التمويل: وتستند الاستثمارات المراد إنجازها في هذا الإطار حصرياً على صيغة التمويل الثلاثي التي تربط صاحب المشروع والبنك والصندوق من خلال التركيبة التالية:
- المساهمة الشخصية 1 إلى 2% من التكلفة الإجمالية للمشروع.
 - تمويل الصندوق: 28 إلى 29% من التكلفة الإجمالية (للمشروع على شكل هبة).
 - تمويل البنك: 70% (بفوائد مخفضة). وهذا ما سيتم تلخيصه في الجدول التالي:
- الجدول رقم (05) : مستويات الثلاثي للصندوق

مستويات التمويل	المساهمة الشخصية	قرض بدون فائدة	القرض البنكي
المستوى الأول : أقل أو يساوي 5000.000 دج	1%	29%	70%
المستوى الثاني : ما بين 5000.000 و 10.000.000 دج	2%	28%	70%

المصدر : منشورات الصندوق الوطني لتأمين عن البطالة.

المطلب الرابع : الوكالة الوطنية لتطوير الاستثمار ANDI

أولاً- تقديم الوكالة:

¹ . منشورات الصندوق الوطني لتأمين عن البطالة .

الفصل الثاني: مدخل إلى هيئات دعم مشاريع المقاولاتية

تم إنشاء الوكالة الوطنية لتطوير الاستثمار بموجب قانون الاستثمار لسنة 2001 وهي مؤسسة عمومية تتمتع بالشخصية المعنوية والاستقلال المالي تمارس الوكالة مهامها تحت رقابة وتوجيه الوزارة المكلفة بترقية الاستثمارات.¹

ثانيا - مهام الوكالة الوطنية لتطوير الاستثمار :

- ضمان ترقية الاستثمارات وتطويرها ومتابعتها.
- استقبال المستثمرين المقيمين وغير المقيمين وإعلامهم ومساعدتهم.
- تسهيل القيام بالشكليات التأسيسية للمؤسسات وتجسيد المشاريع بواسطة خدمات الشباك الوحيد اللامركزي.
- منح المزايا المرتبطة بالاستثمار في إطار الترتيب المعمول به؛ تسيير- صندوق دعم الاستثمار.
- التأكد من احترام الالتزامات التي تعهد بها المستثمرون خلال مدة الإعفاء.²

ثالثا - أهداف الوكالة الوطنية لتطوير الاستثمار³ ANDI

- تشجيع وتطوير الاستثمارات في مختلف القطاعات من خلال الخدمات التي تقدمها مع منح مزايا معتبرة لها وكل هذا من أجل المساهمة في تخفيض نسبة البطالة.
- تحقيق وتبسيط إجراءات تأسيس المؤسسات والمشاريع.
- كما تمنح الوكالة الوطنية لتطوير الاستثمار مجموعة من التحفيزات تتمثل في:
 - تطبيق النسبة المنخفضة في مجال الحقوق الجمركية للتجهيزات المستوردة التي تدخل في إنجاز المشروع.
 - الإعفاء من الرسم على القيمة المضافة بالنسبة للاستثمارات التي تدخل مباشرة في إنجاز المشروع الإعفاء من الضريبة على الدخل الإجمالي وعلى أرباح الشركات والدفع الجزافي والرسم على النشاط المهني لمدة تتراوح من 10 إلى 30 سنوات من الطلاق المشروع حسب المناطق وحجم المشروع.

¹ منشورات الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر، مرجع سبق ذكره

² المادة 21 من الأمر رقم 03-01 المؤرخ في 20-08-2001 المتعلق بتطوير الإستثمار الجديدة الرسمية. العدد 47 الصادرة بتاريخ 22-08-2001، ص7-

³

³ خالد رجم وآخرون، تقييم برامج دعم المشاريع المقاولاتية للوكالة الجهوية لتسيير القرض المصغر، مجلة الجزائرية لتنمية الإقتصادية، جامعة

ورقلة، العدد 06. جوان 2017، ص77

رابعا - دور الوكالة الوطنية لتطوير الاستثمار في خلق المشاريع الصغيرة :¹

- 1 تقدم الوكالة الوطنية لتطوير الاستثمار للمستثمرين الوطنيين والأجانب جملة من الخدمات مجانا كالتالي:
 - تطلع المستثمرين من خلال موقعها على الأنترنت خاصة وركائزها الدعائية ومختلف نقاط الاستعلامات.
 - تستقبل وتنصح وتصطحب المستثمرين على مستوى هياكلها المركزية والجهوية .
 - تضيي الطابع الرسمي على المزايا التي ينص عليها نظام التشجيع وذلك بإنصاف وفي أجال قصيرة.
 - تحرص على التنفيذ المتفق عليه مع مختلف المؤسسات المعنية لقرارات التشجيع على الاستثمارات تساهم في تنفيذ سياسات واستراتيجيات التنمية بالتآزر مع القطاعات الاقتصادية المعنية.
 - مرافقة وتوجيه وتقديم جميع التسهيلات للمستثمر من أجل القيام بالإستثمار المرغوب من خلال دور الوكالة نلاحظ أنها تتولى تسهيل الاستثمار بحيث أن دورها في تمويل لا يتعدى تغطية الإعفاءات الممنوحة (الضريبة على القيمة المضافة للسلع والخدمات التي تدخل مباشرة في الاستثمار ورسم نقل الملكية) أي المصارف الجبائية الشبه جبائية والإدارية والتي من المفروض أن تدفعها المؤسسة تقوم الوكالة بدفعها نيابة عنها.

خامسا - مراكز الوكالة الوطنية لتطوير الاستثمار ANDI:²

- تنشأ لدى الوكالة أربعة مراكز تضم مجموع المصالح المؤهلة لتقديم الخدمات الضرورية لإنشاء المؤسسات ودعمها وتطويرها وكذا الإنجاز المشاريع :
- 1- مركز تسيير المزايا : يكلف بتسيير المزايا والتحفيزات المختلفة الموضوعة لفائدة الاستثمارات بواسطة التشريع الساري المفعول باستثناء تلك الموكلة الوكالة.
 - 2- مركز إستيفاء الإجراءات : يكلف بتقديم الخدمات المرتبطة بإجراءات إنشاء المؤسسات وإنجاز المشاريع .
 - 3- مركز الدعم لإنشاء المؤسسات : يكلف بمساعدة ودعم إنشاء وتطوير المؤسسات .
 - 4- مركز الترقية الإقليمية: ويكلف بضمان ترقية الفرص والإمكانيات المحلية .

¹ على دحمان محمد وغيلاني عبد السلام ، سياسة الدولة في ترقية وتطوير المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بين الواقع والمأمول ، مجلة نماء للإقتصاد والتجارة ، جامعة باتنة ، العدد 03 ، جوان 2018، ص135

² فاتح جاري شلال ، دور الوكالة الوطنية لتطوير الاستثمار على ضوء القانون الجديد لترقية الإستثمار في الجزائر ، مجلة الإقتصاد والتنمية جامعة المدية ، العدد 09 ، 2018 ، ص8-9.

خلاصة الفصل الثاني :

أظهرت هذه الدراسة أن المقاولاتية تواجه قيودا كثيرة في الجزائر، من حيث التمويل، المهارة أو التكوين، صعوبة

تطبيق الإجراءات في الواقع. وعلى الرغم من الجهود التي تبذلها الحكومة لتشجيع وتسهيل المقاولاتية، فإن مرتبة

الجزائر أخذت بالانخفاض في ترتيب البنك الدولي باستمرار في السنوات الأخيرة من المرتبة 116 في عام 2007 إلى

المرتبة 154 في عام 2015.

من خلال ما تمّ عرضه في هذا الفصل في إبراز أهم هيئات الدعم التي وضعتها الدولة الجزائرية لتطوير دعم

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ، حيث قمنا بتوضيح شروط إستفادة الشباب من دعمها وصيغ التمويل

المتاحة لديها سواء في إطار الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر ANGEM أو الوكالة الوطنية وتنمية

المقاولاتية. ANADE بعد ما كانت تسمى اونساج وقد اتضح أن هناك عدة امتيازات تمنح لفائدة مسيري هذه

المؤسسات حاملي المشاريع المدعمة من قبل الدولة.

الفصل الثالث

دراسة حالة القرض الشعبي

الجزائري cpa وكالة سيدي لخضر.

تمهيد :

بعد الدراستين النظرتين التي قمنا بها في الفصلين الأول والثاني ، تطرقنا في هذا الفصل الثالث للدراسة الميدانية على مستوى بنك القرض الشعبي الجزائري cpa وكالة سيدي لخضر ولاية مستغانم التي بينت لنا الدور الذي تلعبه البنوك التجارية في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة .
وعليه سنحاول فيه توضيح العناصر لحالة منح القروض إستثمارية على مستوى هذه الوكالة سيدي لخضر والتعرف على مختلف الإجراءات والآليات المتبعة لمنح هذه القرض .
وبناءً على هذا تمّ تقسيم الفصل إلى مبحثين :
المبحث الأول:بطاقة فنية حول بنك القرض الشعبي الوطني cpa
المبحث الثاني:دراسة حالة قرض استثماري

الفصل الثالث: دراسة حالة القرض الشعبي الجزائري cpa وكالة سيدي لخضر.

المبحث الأول: بطاقة فنية حول بنك القرض الشعبي الوطني cpa

يعتبر بنك القرض الشعبي الجزائري من أهم البنوك التي تقوم بمنح القروض، واستطاع تقديم أكبر الخدمات

ذات الجودة لزيائنه.

حيث ينشط ببنك القرض الشعبي الجزائري حاليا بصفته بنك دولي في ميدان بنك التجزئة من خلال شبكته

الكثيفة الموزعة على كامل التراب الوطني، كما أنه يجمع بين حضوره المحلي والتفتح على العالم بفضل مراسيله

البنكيين من أسى المراتب.

المطلب الأول: نشأة بنك القرض الشعبي الوطني.¹ cpa

تأسس القرض الشعبي الجزائري حسب التعليمات رقم 366.66 الصادرة بالتاريخ 29 ديسمبر 1966

برأس مال قدره 15 مليون دينار جزائري ويعتبر القرض الشعبي الجزائري بنك تجاري (بنك ودائع ومقره الرئيس

بالجزائر العاصمة، كالبنك وحدات جهوية 144 سنة 1985 وتقلصت إلى 78 فرعا بعد تأسيس بنك التنمية المحلية في افريل من نفس السنة .

وقد ورث نشاطات كانت تمارس من طرف فروع : البنك الشعبي التجاري والصناعي المتواجدة في الجزائر وهران

عناية قسنطينة بالإضافة إلى بنوك أجنبية أخرى مثل بنك الجزائر مصر شركة مرسيليا للقرض و المجموعة الفرنسية للقرض.

وظل ببداية عبد الإصلاحات الاقتصادية في الجزائر مع صدور قانون استقلالية المؤسسات (قانون رقم 88.01

¹ وثائق داخلية للبنك

الفصل الثالث : دراسة حالة القرض الشعبي الجزائري cpa وكالة سيدي لخضر

صادر بتاريخ 12 جانفي (1988 أصبحت البنوك العمومية الجزائرية ومنها القرض الشعبي الجزائري له إطار

قانون ضمن المؤسسات الاقتصادية العمومية. ، ذلك لمسايرة التطورات كما احدث تغيرات لتحقيق نظام

معلومات جديدة خاصة بالبنك و إدخال معدات جديدة في ميدان الآلي بما في ذلك الموارد البشرية

ان موقع البنك ولاياتي هذا إلا من خلال نوعية لا باس بها لقنوات التوزيع حسب حاجة الزبائن يظهر ذلك يظهر

ذلك جليا من التغيرات التي أحدثها في شبكة الاستغلال حيث قلص مجموعات الاستغلال من 18 الى 15 ورفع

عدد الوكالات البنكية من 111 إلى 121 وكالة بنكية¹.

ان سياسة القرض الشعبي الجزائري التوزيعية تعتمد بشكل كبير على الوكالات التي تعد الأكثر استعمالا في

توزيع المنتجات والخدمات البنكية في الجزائر فكل وكالة تختص بتقديم خدمة أو منتج معين فالوكالة تضمن

اتصالا مباشرا بالزبائن دون حاجة إلى وسيط ويمكن للزبون إن يقيم البنك يتعامل معه.

* شبكة الجزائر مركز تضم 9 وكالات.

* شبكة الجزائر غرب تنظيم 8 وكالات

* شبكة الجزائر شرق تضم 10 وكالات

* شبكة غرداية تضم 7 وكالات

*شبكة الشلف 6 وكالات

*شبكة تيزي وزو تضم 9 وكالات

*شبكة بليدة تضم 5 وكالات

*شبكة عنابة تضم 9 وكالات

¹ وثائق داخلية للبنك

* شبكة سطيف تضم 9 وكالات .

شبكة بجاية تضم 7 وكالات.

شبكة قسنطينة تضم 10 وكالات

* شبكة باتنة تضم 6 وكالات ..

*شبكة ضواحي وهران تضم 10 وكالات من ضمنها وكالة مستغانم - * شبكة وهران المدينة تضم 3 وكالات.

1- تعريف بنك القرض الشعبي الجزائري

وكالة القرض الشعبي الجزائري بمستغانم تعد واحدة من عشر وكالات تابعة إلى شبكة الإستغلال لولاية وهران .

الوكالة صورة للبنك الرئيس ي فالهيكل التنظيمي للوكالة لا يختلف كثيرا عن الهيكل العام.البنك القرض الشعبي

الجزائري، تقوم الوكالات بتحقيق نشاطات ووظائف القرض الشعبي الجزائري من خلال تقديم القروض للأفراد

و المؤسسات و إقامة العلاقات الخارجية، بالإضافة إلى خدمة الزبائن بواسطة مصلحة الصندوق و ذلك بقبول

الودائع و السحب و كذا التحويل ،يتأأس الهيكل التنظيمي العام لوكالة مستغانم المديرية مساعدة كل من مصلحة الإدارة و الأمانة العامة و ستة مصالح شبيهة بتلك المديريات المكونة للهيكل التنظيمي العام للقرض الشعبي الجزائري كما يتبين.

* المدير : يشرف المدير على السير الحسن للوكالة وذلك بإعطاء أوامر أو الإشراف عليها ، وتطبيقها.

*نائب المدير : يساعد المدير في تأدية مهامه وتعويض المدير في حالة غياب أو عطلة.

الأمانة العامة : تقوم بتسجيل البريد الصادر والوارد و إرسال كل ما هو متعلق بالملفات أو البرقيات أو

إستدعاءات و الرد على المكالمات و تمريرها.

الفصل الثالث : دراسة حالة القرض الشعبي الجزائري cpa وكالة سيدي لخضر

*مصلحة المراقبة : تراقب كل العمليات التي يقوم بها الزبائن من خلال السحب أو الدفع أو أخذ قروض أو تسديدها.

* مصلحة المنازعات : و تقوم بتسوية كل المنازعات التي تنتج عن عدم تسديد القروض و تقوم أيضا بتسجيل

الوكالات السحب والدفع و تسوية الخلافات.

* مصلحة القروض : تعمل هذه المصلحة على دراسة الملفات المتعلقة بطلب قرض أي كان من قرض السكن أو

قرض تشغيل الشباب أو قرض خاص بصندوق التأمين على البطالة CNAC ، القرض المصغر ، فرض الإستهلاك

(هذا العام لا يعمل به) هي كماليات مثل تجهيز سكن ، سيارة.

*مصلحة فتح الحسابات : تقوم بفتح حسابات جارية للزبائن مثل حساب جاري للمستخدم ، حساب للتوفير ،

حساب التجار ، حسابات للعملة الصعبة.

* مصلحة المستخدمين : تقوم هذه المصلحة على التنسيق بين المستخدمين و إدارة المواد البشرية للمديرية الجهوية .

*مصلحة التجارة الخارجية : تقوم هذه المصلحة على دراسة كل الملفات التي تتعلق بتصدير أو إستيراد المواد

الأولية أو التجهيزات الخاصة الخاصة بناشطات الزبائن عن طريق إعتمادات مستندية أو تسليمات مستندية أو

تحويلات حرة. Le Transfère Libre

*مصلحة المقاصة : هي تعمل على تسهيل تحصيل شيكات مقابل مصاريف رمزية.

*مصلحة الصندوق : تقوم بتحصيل مستحقات الزبائن و قبض المدفوعات الزبائن ، تتكون هذه المصلحة من :

الفصل الثالث : دراسة حالة القرض الشعبي الجزائري cpa وكالة سيدي لخضر

*مصلحة التحويلات : وتقوم هذه المصلحة على تحويل الأجر أو مستحقات الزبائن لحساباتهم الشخصية.

*مصلحة الودائع : وتقوم على Blocage مبالغ مقابل مدة معينة للتحصيل على فوائد حسب نسبة الفوائد

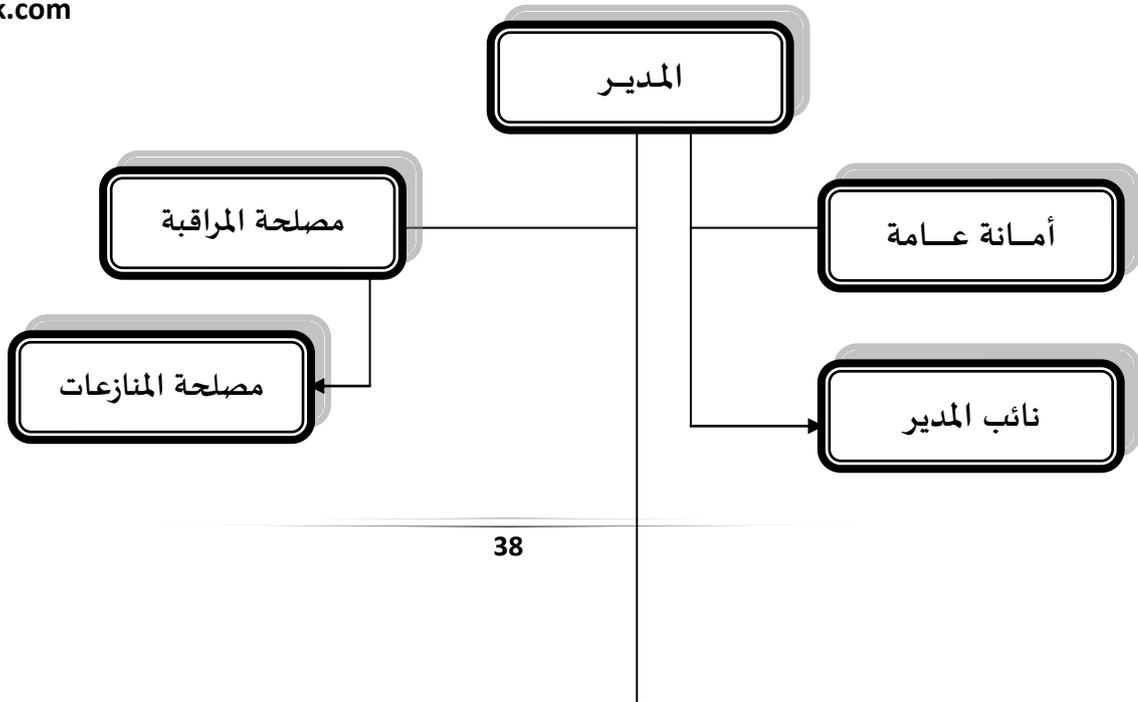
Les cores foirt : يقوم الزبائن بتخزين حاجياته الخاصة في هذه الصناديق مقابل مبالغ تدفع للوكالة نتيجة

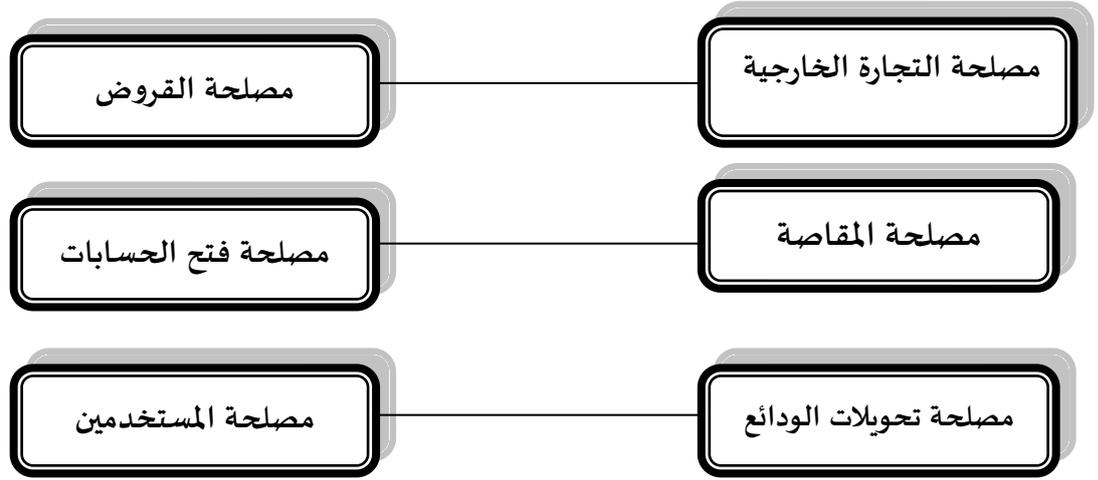
التأمين لهذه المخزونات

المطلب الثاني:الهيكل التنظيمي العام لبنك القرض الشعبي الوطني.cpa

الشكل رقم (01) يمثل الهيكل التنظيمي العام لبنك القرض الشعبي الوطني.cpa

www.CPA Bank.com





المطلب الثالث: مهام وأهداف بنك القرض الشعبي الوطني.cpa

هو بنك ملك للدولة خاضع للقانون التجاري ويتولى كل العمليات المألوفة ويعد بنك القرض الشعبي الجزائري

ثاني بنك تجاري من حيث النشأة بعد البنك الوطن الجزائريBNA.

يهدف إلى ترقية تمويل التجارة الوطنية بفضل سياسة تجارية بسيطة اتجاه المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

أشغال عمومية الري والتجارة، الصحة والدواء، السياحة والفندقة....¹

يمكن لبنك القرض الشعبي الجزائري استلام الإيداعات ومنح القروض، أخذ الاشتراكات من رأس مال المؤسسات

¹ . محمد فايذة واخرون، قروض قصيرة الأجل دراسة حالة القرض الشعبي الجزائري، نيل شهادة الدراسات التطبيقية، جامعة التكوين المتواصل

الفصل الثالث : دراسة حالة القرض الشعبي الجزائري cpa وكالة سيدي لخضر

الكبرى والسفينة لصالح الآخرين كل قرض تمنحه مؤسسات أخرى.

تقديم نصائح مالية متمثلة في التوظيفات الإقتناءات و المشاركات.

توفير منتجات للخواص المتمثلة في القروض العقارية، قروض للسيارات، قروض لتشغيل الشباب، دفتر

الإحتياط للسكن.

توفير منتجات نقدية المتمثلة في البطاقة النقدية للقرض الشعبي الجزائري تأشيرة دولية، والبطاقة النقدية

للقرض الشعبي الجزائري.

تحصيل وخصم الأوراق التجارية.

يهتم بتجميع المدخرات (توفيرات) خاصة المدخرات الصغيرة للأفراد.

المبحث الثاني:دراسة حالة قرض استثماري

المطلب الأول : التمويلات و القروض التي تمنحها وكالة سيدي لخضر لتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

يقوم البنك القرض الشعبي الجزائري كسائر البنوك العمومية بقبول ملفات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

وهذا بقرار من الحكومة ولمعرفة خطوات التي يمر بها هذا التمويل للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة يجب

معرفة نبذة عن هذا التمويل.

أولا : من قبل كانت البنوك تمّول المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بثلاث صيغ أولها : القروض المصغرة وتمنح

هذه القروض إلى أشخاص الحرف أقل من 100.000.00 دج (واحد مليون دج) وفئة التي تستفيد منها

الفصل الثالث : دراسة حالة القرض الشيعي الجزائري cpa وكالة سيدي لخضر

(نساء ماكنات في البيت أصحاب حرف الصغيرة.)

ثانيا - القروض لأصحاب المؤسسات الشباب Ansej عندما يفوق مبلغ أكثر من واحد مليون دج يوجه البنك

طالب القرض إلى هذا النوع من التمويل والسن لايفوق 30 سنة أي من 18-30 سنة

ثالثا : القروض لأصحاب المؤسسات التمويل عن البطالة تمنح هذه القروض لأشخاص الذي يفوق منهم

30 سنة وبدون عمل .

وفي سنة 2022 أعيد تسمية ودمج النوعين أخيرين في تمويل جديد يسمى تمويل المؤسسات الناشئة

والمقاولاتية.

بعد هذا التعريف سوف نقوم بدراسة حالة لتمويل إستثماري للمؤسسة ناشئة على مستوى وكالتنا

(سيدي لخضر) بحيث تعتبر وكالة سيدي لخضر وكالة مستقلة تابعة لمجمع وهران وضواحيها أنشأت

بتاريخ 2019-05-05 تتكون من مدير ونائب مدير ورئيس مصلحة مراقبة و 4 عمال إطارات. لديها مصالح

مختلفة منها مصلحة الصندوق ، والمراقبة ، ثم القروض. ومن أهمّ الوظائف التي تمارسها هذه الوكالة في

مجال التمويل منح القروض الإستثمارية لغرض تشجيع التوسع الإستثماري في تلك المنطقة قصد المساهمة

في تحقيق التنمية الإقتصادية للولاية.

بعد موافقة لجنة المشروع تطلب الوكالة من صاحب المشروع تكوين ملف متكون من:

السجل التجاري وعقد شراء ، شهادة ميلاد ، التأهيل + صورتان ، نسخة من بطاقة التعريف الوطنية

، فاتورة تشكيلة مشروع) وبعد ذلك تقدّم الوكالة نسخة من هذا الملف إلى البنك لقيام بإجراءات منح

القرض متكون ملف صاحب القرض + دراسة التقنية للمشروع لينتقل هذا الملف لمرحلة أخرى .

- مرحلة الموافقة البنكية ، تقوم وكالة دعم المؤسسات الناشئة والمقاولاتية بتقديم الملف إلى البنك لموافقة

عليه ودراسته وبدوره البنك يقوم بإجراءات أخرى .

- الإجراء الأول : يقوم البنك بالتدقيق في الملف وقيام بإجراءات منح القرض وذلك يمنح الموافقة المبدئية

لصاحب المشروع وطلب منه بفتح حساب بنكي بتقديم ملف متكون من :

الفصل الثالث : دراسة حالة القرض الشعبي الجزائري cpa وكالة سيدي لخضر

- شهادة ميلاد + بطاقة جبائية+ بطاقة إقامة +رقم إحصائيات) بعد فتح الحساب يطلب من صاحب المشروع بدفع قيمة إشتراك مقدرة بـ 1 % من قيمة المشروع.
- بعدها يقوم البنك بتسليم صاحب المشروع ملف متكون من الموافقة البنك+ رقم التعريف البنكي)
- يقوم صاحب المشروع بتقديم ملف ممنوح من البنك إلى الوكالة لقيام بإجراءات دفع نسبة مشاركة ومقدرة بـ 29% قيمة المشروع وبعدها يطلب الوكالة من صاحب المشروع تقديم طلب مشاركة في صندوق ضمان القروض (مبلغ رمزي تمنحه وكالة المشاركة).
- بعد ما تقوم الوكالة بدفع قيمة المشاركة إلى البنك تمنح هذه أخيرة لصاحب المشروع أمر بسحب قيمته 10% من قيمة فاتورة.
- يقوم بدوره البنك بمنح شيك مؤشر عليه إلى صاحب المشروع بقيمة 10% من مبلغ الفاتورة لتقديمه إلى المورد من أجل توفير السلعة.
- يقوم صاحب المشروع بتقديم هذا الشيك إلى المورد ويطلب منه توفير السلعة في اجل محدد ، ويدوره البنك بتحضير إتفاقية القرض لصاحب المشروع وتأشير عليها على مستوى مصالح الضرائب.
- بعدها المورد يسلم السلعة إلى صاحب المشروع في أجل المحدد مسبقاً يقوم صاحب المشروع بأعلام البنك والوكالة بتوفر السلعة يقومان هذان الآخران من خروج وتدقيق في السلعة بعدها يطلب البنك من صاحب المشروع من قيام بإجراءات الرهن الحيازي (يدفع البنك قيمة القرض من حساب صاحب المشروع) هذا كله
- بعدها تقديم أمر بسحب من وكالة .
- يقوم البنك بتوفير قيمة مشاركته ومقدرة بـ 70 % من قيمة المشروع بعد يطلب من صاحب المشروع يتقدم إلى البنك لقيام بإجراءات تسلّم الشيك (وهذا بعد سحب أمر بسحبه على مستوى وكالة)
- يقوم صاحب المشروع بتقديم هذا الشيك إلى المورد.
- وسنقوم بمعالجة إحدى طلبات القرض المقدّمة للوكالة وذلك بدراسة كافة الجوانب

الفصل الثالث : دراسة حالة القرض الشعبي الجزائري cpa وكالة سيدي لخضر

المتعلقة بالجهة لطالب القرض ، والتعرف على الإجراءات المتبعة من طرف البنك قبل إتخاذ القرار.

المطلب الثاني : تقديم طالب القرض والمشروع

يتوجب على كل عميل أن يقدم نفسه بإعطاء كافة المعلومات التي تخصه أو تخص مؤسسة إذا كان يمثل

مؤسسة بالإضافة إلى تقديم معلومات حول المشروع المراد إنجازه.

أولا : تعريف بصاحب المشروع :

هذا المشروع لفائدة : السيد (ة) : XXX بصفته صاحب(ة) المشروع.

الساكن : XXX - الدائرة : سيدي لخضر - ولاية مستغانم

رقم السجل التجاري : XXX / الرقم الجبائي : XXX

ثانيا : تقديم المشروع

1 - طبيعة المشروع : يتضمن المشروع إنشاء محل مواد البناء

2 - موقع المشروع : الولاية : مستغانم .

الدائرة : سيدي لخضر. - العنوان : XXX

المطلب الثالث: الدراسة التقنية الاقتصادية للمشروع.

يتوجب على صاحب المشروع تقديم نسخة عن الدراسة التقنية والاقتصادية التي وضعها لمشروعه للبنك

كأداة

تسمح بمعرفة الوضعية المالية المستقبلية للمشروع، وتساعد البنك على اتخاذ القرار بالتمويل أو بفرض

التمويل تتضمن هذه الدراسة التقنية الاقتصادي الاقتصادية مجموعة الوثائق المالية والمحاسبية الخاصة

بالمشروع تتمثل أساسا في:

1. جدول حسابات النتائج التقديري.

2. جدول تقييم الإستثمار.

3. جدول الهيكل التمويلي .

الفصل الثالث : دراسة حالة القرض الشعبي الجزائري cpa وكالة سيدي لخضر

3. جدول الاهتلاكات.

4. جدول الميزانية الافتتاحية.

5. جدول الميزانية المحاسبية والتقديرية.

1- جدول حسابات النتائج التقديرية.

الجدول رقم (01) حساب النتائج للسنوات الأولى والثانية والثالثة

السنة الثالثة		السنة الثانية		السنة الأولى		إسم الحساب	رقم الحساب
الائتمان	التدفق	الائتمان	التدفق	الائتمان	التدفق	/	/
						مبيعات بضائع	70
						بضاعة مستهلكة	60
						الهامش الإجمالي	80
						الهامش الإجمالي	80
810330.61		802063.65		793800.00		إنتاج مباع	71
						أداءات مقدمة	74
	211914.56		192649.60		175136.00	مواد ولوازم	61
	193 522.56		175 929.60		159936.00	الإمدادات المستهلكة	610
	12 100.00		11 000.00		10 000.00	التقاويل العام	611
	6 292.00		5720.00		5 200.00	توريد الأدوية	612
	55 176.00		50 160.00		45 600.00	خدمات	62
	29 040.00		26 400.00		24000.00	عاملون خارجون عن مؤسسة	621
	26 136.00		23 760.00		21 600.00	اجور وسطاء وأتعاب	622
543 240.05		559 254.05		573 064.00		نتيجة الإستغلال	83
543 240.05		559 254.05		573 064.00		نتيجة الإستغلال	83

الفصل الثالث : دراسة حالة القرض الشعبي الجزائري cpa وكالة سيدي لخضر

						نواتج متنوعة	77
	118 918.80		108 108.00		98 280.00	مصاريف المستخدمين	63
	11 761.20		10 692.00		9 720.00	إشتراكات مدفوعة للهيئات الإجتماعية	635
	16 041.27		16 041.27		15 876.00	ضرائب ورسوم	64
	0.00		0.00		0.00	ض.على نشاط المهني	641
	0.00		0.00		0.00	ض.والرسوم الأخرى	648
	0.00		0.00		0.00	مصاريف مالية	65
	20 000.00		20 000.00		20 000.00	مصاريف متنوعة	66
	159 936.00		159 936.00		159 936.00	مصاريف الإهلاك والمؤونات	68
216 417.44		244 476.78		269 252.00		نتيجة الإستغلال	83
						إيرادات خارج الإستغلال	79
						تكاليف خارج الإستغلال	69
0.00		0.00		0.00		نتيجة خارج لإستغلال	84
216 417.44		244 476.78		269 252.00		نتيجة الإستغلال	83
0.00		0.00		0.00		نتيجة خارج الإستغلال	84
216 417.44		244 476.78		269 252.00		النتيجة الإجمالية الخام	890
32 462.62		36 671.52		40 387.80		ضرائب على أرباح الشركات	889
183 954.82		207 805.26		228 864.20		نتيجة السنة المالية	88
343 890.82		367 741.26		388 800.20		تدفق مالي	/
1100 432.29		756 541.46		388 800.20		تدفق مالي المتراكم	/

الفصل الثالث : دراسة حالة القرض الشعبي الجزائري cpa وكالة سيدي لخضر

المصدر من إعداد الطالبين إعتقادا على وثائق المؤسسة

الجدول رقم (02) حساب النتائج للسنوات الرابعة والخامسة والسادسة

السنة السادسة		السنة الخامسة		السنة الرابعة		إسم الحساب	رقم الحساب
التدفق	الائتمان	التدفق	الائتمان	التدفق	الائتمان	/	/
						مبيعات بضائع	70
						بضاعة مستهلكة	60
						الهامش الإجمالي	80
						الهامش الإجمالي	80
833 241.38		826 874.45		818 600.88		إنتاج مباع	71
						أداءات مقدمة	74
			256 416.62		233 106.02	مواد ولوازم	61
257 578.53			234 162.30		212 874.82	الإمدادات المستهلكة	610
16 105.10			14 641.00		13 310.00	التقاول العام	611
8 374.65			7 613.32		6 921.20	توريد الأدوية	612
			66 762.96		60 693.60	خدمات	62
38 652.24			35 138.40		31 944.00	عاملون خارجون عن مؤسسة	621
34 787.02			31 624.56		28 749.60	اجور وسطاء وأتعاب	622
833 241.38		503 694.87		524 801.26		نتيجة الإستغلال	83
833 241.38		503 694.87		524 801.26		نتيجة الإستغلال	83
						نواتج متنوعة	77
158 280.92			143 891.75	0.00	130 810.68	مصاريف المستخدمين	63

الفصل الثالث : دراسة حالة القرض الشعبي الجزائري cpa وكالة سيدي لخضر

15 654.16			14 231.05	0.00	12 937.32	إشتراكات مدفوعة للهيئات الإجتماعية	635
	16 664.83		16 537.49	0.00	16 372.02	ضرائب ورسوم	64
	0.00		0.00	0.00	0.00	ض.على نشاط المهني	641
	0.00		0.00	0.00	0.00	ض.والرسوم الأخرى	648
	0.00		0.00		0.00	مصاريف مالية	65
	20 000.00		20 000.00		20 000.00	مصاريف متنوعة	66
	159 936.00		159 936.00		159 936.00	مصاريف الإهلاك والمؤونات	68
462 705.47	0.00	149 098.58	0.00	184 745.24		نتيجة الإستغلال	83
						إيرادات خارج الإستغلال	79
						تكاليف خارج الإستغلال	69
0.00		0.00		0.00		نتيجة خارج لإستغلال	84
462 705.47		149 098.58		184 745.24		نتيجة الإستغلال	83
0.00		0.00		0.00		نتيجة خارج الإستغلال	84
462 705.47		462 705.47		184 745.24		النتيجة الإجمالية الخام	890
69 405.82		69 405.82		27 711.79		ضرائب على أرباح الشركات	889
393 299.65	0.00	393 299.65		157033.46		نتيجة السنة المالية	88
553 235.65	0.00	553 235.65		316 969.46		تدفق مالي	/
1 970 673.40	0.00	1 970 673.40		14 17401.74		تدفق مالي المتراكم	/

المصدر من إعداد الطالبين إعتمادا على وثائق المؤسسة

الجدول رقم (03) حساب النتائج للسنوات السابعة والثامنة

السنة الثامنة		السنة السابعة		إسم الحساب	رقم الحساب
الائتمان	التدفق	الائتمان	التدفق	/	/

الفصل الثالث : دراسة حالة القرض الشعبي الجزائري cpa وكالة سيدي لخضر

				مبيعات بضائع	70
				بضاعة مستهلكة	60
				الهامش الإجمالي	80
				الهامش الإجمالي	80
846122.70		839567.34		إنتاج مباع	71
				أداءات مقدمة	74
	341 290.52			مواد ولوازم	61
	311 670.02		283336.38	الإمدادات المستهلكة	610
	19 487.17		17715.61	التقاول العام	611
	10 133.33		9212.12	توريد الأدوية	612
	88 861.50			خدمات	62
	46 769.21		42517.46	عاملون خارجون عن مؤسسة	621
	42 092.29		38265.72	اجور وسطاء وأتعاب	622
415 970.68		839567.34		نتيجة الإستغلال	83
415 970.68		839567.34		نتيجة الإستغلال	83
				نواتج متنوعة	77
	191519.92		174 109.02	مصاريف المستخدمين	63
	18 941.53		17 219.57	إشتراكات مدفوعة للهيئات الإجتماعية	635
	16 922.45		16 793.15	ضرائب ورسوم	64
	0.00		0.00	ض.على نشاط المربي	641
	0.00		0.00	ض.والرسوم الأخرى	648

الفصل الثالث : دراسة حالة القرض الشعبي الجزائري cpa وكالة سيدي لخضر

	0.00		0.00	مصاريف مالية	65
	20 000.00		20 000.00	مصاريف متنوعة	66
	159 936.00		159 936.00	مصاريف الإهلاك والمؤونات	68
8650.78		451 599.61	0.00	نتيجة الإستغلال	83
				إيرادات خارج الإستغلال	79
				تكاليف خارج الإستغلال	69
0.00		0.00		نتيجة خارج لإستغلال	84
8650.78		451 599.61		نتيجة الإستغلال	83
0.00		0.00		نتيجة خارج الإستغلال	84
8650.78		451 599.61		النتيجة الإجمالية الخام	890
1297.62		67 739.94		ضرائب على أرباح الشركات	889
7353.17		383 859.67		نتيجة السنة المالية	88
167 289.17		543 795.67		تدفق مالي	/
3 234 957.88		3 067 668.72		تدفق مالي المتراكم	/

المصدر من إعداد الطالبين إعتمادا على وثائق المؤسسة

2-تقييم الإستثمار : يلجأ صاحب المشروع إلى خبير محاسبي من أجل تقييم الإستثمار وذلك من أجل تحديد قيمة كل من القوى العاملة ، المعدات..إلخ ويتمثل تقييم الإستثمار لمشروع محل مواد البناء وهو في الجدول التالي :الجدول رقم (04) تقييم الإستثمارات

العنوان	الثمن	القيمة الإجمالية
النفقات الأولية	65 852.87	65 852.87
التكاليف الأولية	/	/
التأمين	29.088.58	29.088.58

الفصل الثالث : دراسة حالة القرض الشعبي الجزائري cpa وكالة سيدي لخضر

16 764.29	16 764.29	صندوق الضمان المتبادل (القروض الصغيرة) (FGMMC)
799.680.00	799.680.00	معدات الإنتاج
799.680.00	799.680.00	معدات
149.106.05	149.106.05	المواد الأولية
10 14638.92	10 14638.92	المجموع

المصدر من إعداد الطالبين إعتامدا على وثائق المؤسسة

3- تحديد مصادر التمويل : يعتمد هذا المشروع على التمويل بصيغة التمويل الثلاثي ويتمثل في الجدول التالي:

الجدول رقم (05) الهيكل التمويلي

المبلغ بـ (دج)	النسبة	مصادر التمويل
9.978.75	%1	المساهمة الشخصية
698512.24	%70	القرض البنكي
289.383.64	%29	تمويل الوكالة
997874.63	%100	المجموع

المصدر من إعداد الطالبين إعتامدا على وثائق المؤسسة

4. جدول إطفاء القرض المصرفي : يتم تسديد القرض المصرفي الممنوح لمشروع محل مواد البناء لمدة

8 سنوات على النحو التالي :

الجدول رقم (06) جدول إهلاك القرض

698512.24	مبلغ البنك
08 سنوات	المدة
%7	معدل الفائدة المصرفية
%100	معدل المكافأة
% 0.00	سعر الفائدة الحقيقي

الفصل الثالث : دراسة حالة القرض الشعبي الجزائري cpa وكالة سيدي لخضر

السنوات	إبتدائي	قيمة السداد	الفوائد المصرفية المدفوعة	مساهمة صندوق الضمان
01	0.00	698512.24	48 895.86	3 492.56
02	0.00	698512.24	48 895.86	3 492.56
03	0.00	698512.24	48 895.86	3 492.56
04	139702.45	698512.24	48 895.86	3 492.56
05	139702.45	558 809.79	39 116.69	2 794.05
06	139702.45	419 107.34	29 337.51	2 095.54
07	139702.45	279 404.90	19 558.34	1 397.02
08	139702.45	139 702.45	9 779.17	698.51
المجموع	698 512.24	/	293 375.14	16 764.29

المصدر من إعداد الطالبين إعتمادا على وثائق المؤسسة

5- الميزانية الإفتتاحية : كانت الميزانية الإفتتاحية لمشروع محل مواد البناء كما يلي :

الجدول رقم (07) الميزانية الإفتتاحية

المبالغ	الخصوم	المبالغ	الاصول
26743.04	1- أموال خاصة		2- إستثمارات
		65 852.87	مصاريف إعدادية
		/	مساهمة صندوق الضمان
		799680.00	مواد إنتاج
			3- المخزونات

الفصل الثالث : دراسة حالة القرض الشعبي الجزائري cpa وكالة سيدي لخضر

		149106.05	مواد ولوازم
/	/	/	بضائع
	5- قروض الإستثمار		4- الذمم المالية
698512.24	قروض بنكية	00	الصندوق
289.383.64	قروض الوكالة	00	البنك
1014.638.92	المجموع	1014.638.92	المجموع

المصدر من إعداد الطالبين إعتمادا على وثائق المؤسسة

6-الميزانية التقديرية : هي أدوات تخطيطية ذات توجه مستقبلي تهدف المؤسسات من خلالها إلى التنبيه

بمستوى النشاط الممكن تحقيقه، والنتائج المالية الممكن الوصول إليها عند مستوى النشاط المستقبلي

المتوقع والجدول التالي يمثل تقديرات مشروع محل النجارة والألمنيوم كما يلي :

الجدول رقم (08) الميزانية التقديرية للسنتين الأولى والثانية

السنة الثانية			السنة الأولى			الأصول
NET	AMORT	BRUT	NET	AMORT	BRUT	
-	-	-	-	-	-	2- الإستثمارات
15000.00	2500.00	17500.00	175500.00	2500.00	20.000.00	التكاليف الأولية
-	-	-	-	-	29088.58	تكاليف تأمين
479808.00	159936.00	639744.00	639744.00	159936.00	799680.00	معدات الإنتاج
-	-	-	-	-	-	معدات النقل

الفصل الثالث : دراسة حالة القرض الشعبي الجزائري cpa وكالة سيدي لخضر

						3- المخزونات
-	-	175877.74	-	-	149106.05	مواد ولوازم
-	-	-	-	-	-	4-الذمم المالية
191300.08	-	82076.28	117251.82	-	0.00	الصندوق
765200.31	-	328305.11	469007.30	-	0.00	البنك
1451308.39	-	1243503.12	1243503.12	-	997874.63	المجموع
-	-	-	-	-	-	الخصوم
255607.24		26743.04	26743.04	-	26743.04	1- الأموال الخاصة
		228864.20	-	-	-	نتيجة الدورة
-	-	-	-	-	-	5- الديون
698512.24	-	698512.24	698512.24	-	698512.24	القروض المصرفية
289383.64	-	289383.64	289383.64	-	289383.64	قروض الوكالة
-	-	-	228864.20	-	-	النتيجة
1451.308.39	-	1234503.12	1234503.12	-	1014638.92	المجموع

المصدر من إعداد الطالبين إعتمادا على وثائق المؤسسة

الفصل الثالث : دراسة حالة القرض الشعبي الجزائري cpa وكالة سيدي لخضر

الجدول رقم (09) الميزانية التقديرية للسنتين الثالثة والرابعة

السنة الرابعة			السنة الثالثة			الأصول
NET	AMORT	BRUT	NET	AMORT	BRUT	
-	-	-	-	-	-	2- الإستثمارات
2500.00	2500.00	12500.00	12500.00	2500.00	15000.00	التكاليف الأولية
-	-	-	-	-	-	تكاليف تأمين
159936.00	159936.00	319872.00	319872.00	159936.00	479808.00	معدات الإنتاج
-	-	-	-	-	-	معدات النقل
						3- المخزونات
-	-	390867.36	-	-	286950.12	مواد ولوازم
-	-	-	-	-	-	4- الذمم المالية
296531.64	-	182404.77	260578.24	-	133910.05	الصندوق
1186126.58	-	729619.08	1042312.97	-	535640.22	البنك
1652594.22	-	1635263.21	1635263.21	-	997874.63	المجموع
-	-	-	-	-	-	الخصوم
647367.33	-	463412.50	463412.50	-	255607.24	1- الأموال الخاصة
	-	183954.82	-	-	207805.26	نتيجة الدورة
-	-	-	-	-	-	5- الديون
558809.79	-	698512.24	698512.24	-	698512.24	القروض المصرفية
289383.64	-	289383.64	289383.64	-	289383.64	قروض الوكالة
157033.46	-	-	183954.82	-	-	النتيجة
1652594.22	-	1635263.21	1635263.21	-	1451308.39	المجموع

المصدر من إعداد الطالبين إعتقادا على وثائق المؤسسة

الفصل الثالث : دراسة حالة القرض الشعبي الجزائري cpa وكالة سيدي لخضر

الجدول رقم (10) الميزانية التقديرية للسنتين الخامسة والسادسة

السنة السادسة			السنة الخامسة			الأصول
NET	AMORT	BRUT	NET	AMORT	BRUT	
-	-	-	-	-	-	2- الإستثمارات
5000.00	2500.00	7500.00	7500.00	2500.00	10000.00	التكاليف الأولية
-	-	-	-	-	-	تكاليف تأمين
303790.63	75947.66	379738.29	0.00	159936.00	159936.00	معدات الإنتاج
-	-	-	-	-	-	معدات النقل
						3- المخزونات
-	-	569607	-	-	444797.47	مواد ولوازم
-	-	-	-	-	-	4- الذمم المالية
370199.60	-	189869.14	379738.29	-	207572.15	الصندوق
1480798.40	-	759476.57	1518953.14	-	830288.60	البنك
2159788.63	-	1906191.43	1906191.43	-	1652594.22	المجموع
-	-	-	-	-	-	الخصوم
1197700.44	-	804400.78	804400.78	-	647367.33	1- الأموال الخاصة
-	-	393299.65	-	-	157033.46	نتيجة الدورة
-	-	-	-	-	-	5- الديون
279404.90	-	419107.34	419107.34	-	558809.79	القروض المصرفية
289383.64	-	289383.64	289383.64	-	289383.64	قروض الوكالة
393299.65	-	-	393299.65	-	-	النتيجة
2159788.63	-	1906191.43	1906191.43	-	1652594.22	المجموع

المصدر من إعداد الطالبين إعتقادا على وثائق المؤسسة

الفصل الثالث : دراسة حالة القرض الشعبي الجزائري cpa وكالة سيدي لخضر

الجدول رقم (11) الميزانية التقديرية للسنتين السابعة والثامنة

السنة الثامنة			السنة السابعة			الأصول
NET	AMORT	BRUT	NET	AMORT	BRUT	
-	-	-	-	-	-	2- الإستثمارات
0.00	2500.00	2500.00	2500.00	2500.00	5000.00	التكاليف الأولية
-	-	-	-	-	-	تكاليف تأمين
151895.31	75947.66	227842.97	227842.97	75947.66	303790.63	معدات الإنتاج
-	-	-	-	-	-	معدات النقل
						3- المخزونات
-	-	652080.86	-	-	555299.40	مواد ولوازم
-	-	-	-	-	-	4- الذمم المالية
423940.25	-	304304.40	434720.58	-	259139.72	الصندوق
1695761.00	-	1217217.61	1738882.30	-	1036558.88	البنك
2271596.57	-	2403945.85	2403945.85	-	2159788.63	المجموع
-	-	-	-	-	-	الخصوم
1974859.76	-	1591000.09	1591000.09	-	1197700.44	1- الأموال الخاصة
	-	383859.57	-	-	393299.65	نتيجة الدورة
-	-	-	-	-	-	5- الديون
0.00	-	139702.45	139702.45	-	279404.90	القروض المصرفية
289383.64	-	289383.64	289383.64	-	289383.64	قروض الوكالة
157033.46	-	-	183954.82	-	-	النتيجة
2271596.57	-	2403945.85	2403945.85	-	2159788.63	المجموع

المصدر من إعداد الطالبين إعتقادا على وثائق المؤسسة

خلاصة الفصل الثالث

خلال هذا الفصل قمنا بتسليط الضوء على بنك القرض الشعبي الوطني.cpa لولاية مستغانم فرع وكالة سيدي لخضر بصفة عامة ، بإعتباره أهم البنوك على تلك المنطقة والدور الذي يلعبه في تمويل المشاريع للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ذلك من خلال عرض مراحل التي مر بها والمبادئ التي يتمتع بها البنك والمهام التي يقوم بها إضافة إلى الأهداف التي يسعى إلى تحقيقها ومساهمته في دفع التنمية الإقتصادية

ومن خلال دراستنا الميدانية التي قمنا بها في وكالة سيدي لخضر تعرفنا على مختلف مصالح الوكالة وهيكلها ، حيث يوفر هذا الأخير قروض إستثمارية وإستغلالية وعدة انواع من القروض والزيادة المستمرة لمبالغ القروض الممنوحة من طرف البنك لهذه المؤسسات .

وإنطلاقا من دراستنا لقرض إستثماري على مستوى الوكالة ، نستنتج أنّ قرار منح القرض من طرف بنك القرض الشعبي الوطني.cpa يتم عن طريق رؤية الكثير من العناصر والمعايير والإجراءات وأنّ أي ملف قرض ينبغي أن يحتوي على وثائق إدارية ومحاسبية وجداول مالية يتم تحليلها ماليا ومؤشرات مالية ثمّ يتخذ قرار منح القرض من عدمه من طرف البنك.

وأخيراً يمكن القول بأنّ خطر التسديد هو الذي يتخوف منه البنك وكوقاية يطلب البنك ضمانات كتماشية مع هذا الخطر ، ويقوم بمتابعة مستمرة لعمليات التسديد الدورية والمحدّدة والمشروطة.

الخاتمة

الخاتمة العامة

تعتبر هيئات الدعم والمرافقة بمثابة وسيلة فعالة، تهدف أساسا إلى دعم أصحاب المشاريع المقاولاتية، بتوفير البيئة متكاملة من خلال الدعم المالي والمرافقة، والتي تعمل على تسهيل عملية الانطلاق في المشروع والتي يمكن اعتبارها أصعب مرحلة إضافة لمرافقته لضمان استمراريته، وبذلك فهي تؤدي دورا هاما في تنمية الاقتصاد.

وفي هذا الإطار حاولنا القيام بدراسة تكون موضوعية بقدر الإمكان في بحثنا تحت عنوان " دور الهيئات الدعم لتمويل المشاريع المقاولاتية " دراسة حالة بنك القرض الشعبي الوطني في وكالة سيدي لخضر لمعرفة كيف يقوم هذا الأخير بتمويل المشاريع مؤسسات الوكالة الوطنية لدعم وتشغيل الشباب حيث توصلنا إلى أنّ البنوك لها أهمية كبيرة ودور فعال وأساسي في التنمية الاقتصادية والاجتماعية من خلال تقديم القروض بأشكالها المختلفة للمؤسسات للقيام بالمشاريع الإستثمارية ، لذلك يتخذ البنك مجموعة من الإجراءات الوقائية كتبيين سياسة إقرارية محدّدة من اجل أخذ القرار المناسب لمنح القروض كما يشترط على العملاء مجموعة من الضمانات لتفادي المخاطر التي قد تنجم عن هذه القروض.

ومن خلال معالجتنا لموضوع دور هيئات الدعم لتمويل المشاريع وآلية تمويل القرض من طرف البنك لدعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة توصلنا للنتائج التالية :

- ✓ عملت الحكومة الجزائرية على إقامة مجموعة من الهيئات الداعمة والممولة للمشاريع المقاولاتية والتي تتمثل في Ansej.Angem.Cnac.Andi من أجل ترقية وتطويرها وهدفها الأساسي مرافقة أصحاب المشاريع.
- ✓ إنّ الهدف الرئيسي للبنك هو خدمة الاقتصاد الوطني وكذا ضمن استمرارية المنشآت الاقتصادية.
- ✓ تنظيم عمل البنك في إطار قانوني فما يخص تمويل زبائنها بمختلف أنواع القروض وهذا بقروض الاستغلال وقروض الاستثمار للمؤسسات.
- ✓ يشرع البنك في دراسة طلب القرض المقدم من طرف الزبون من كل جوانبه الاقتصادية والمالية وكذا مدى قدرة المؤسسة على التسديد .

الاقتراحات والتوصيات :

- ✓ توجيه المشاريع الجديدة المنشأة في إطار الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب في مختلف القطاعات ذات الأهمية مثل القطاعات الإنتاجية بدلاً من التركيز على القطاعات الخدمية.
- ✓ - ضرورة تحلي أصحاب المشاريع بالأمانة والاستغلال المال الموجه في إنشاء المشاريع وعدم إستغلاله لأغراض شخصية.
- ✓ تكثيف الجهود فيما يخص السياسات والبرامج الداعمة للمقاولاتية والتنسيق بين مختلف الهيئات المرافقة لها
- ✓ الإعتماد على حاضنات الأعمال كشركاء مع الوكالات دعم وتمويل المقاولاتية والتنسيق فيما بينها بين هذه الهيئات ، ما يوفر الخدمات والإمميزات إضافية لأصحاب المشاريع .
- ✓ تقديم الدعم من طرف الدولة وهذا لتشجيع الإنتاج المحلي والحدّ من المنافسة الخارجية بحيث يجب إن تكون التسهيلات في الضمانات المقدمة للبنك من طرف المؤسسة مقابل حصولها على التمويل المطلوب .
- ✓ تعاون البنوك على تقديم القروض لهذه المؤسسات حتى لا يتعرض بنك معين فقط للمخاطر عن طريق إقامة محفظة مالية مشتركة لتمويل هذه المؤسسات .
- ✓ تطبيق سياسة لامركزية القروض ورفع سقف القروض المسموح به للبنوك على مستوى فروعها ووكالاتها، و المعالجة السريعة والفعالة لملفات القروض المقدمة من قبل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

المصادر والمراجع

➤ قائمة المراجع والمصادر.

✓ الكتب

1. سعاد نائف البرنوطي، إدارة الأعمال الصغيرة، الطبعة الأولى، دار وائل للنشر، عمان، 2005، ص 62 .
2. مبارك مجدي عوض، التربية الريادية والتعليم الريادي، عالم الكتب الحديث، الأردن، 2011، ص 09 .
3. بلال خلف السكارنة، الريادة وإدارة منظمات الأعمال، دار المسيرة للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2008، ص 52-70

4. عاطف الشبراوي ابراهيم، حاضنات الأعمال مفاهيم وتجارب عالمية، المنظمة الإسلامية للتربية و العلوم و الثقافة، 82. 50، ص، 2003

5. شريف غباط، أحمد بوقموم، حاضنات الأعمال ودورها في تطوي الإبداع والابتكار بالمؤسسات الصغيرة والصغيرة، مجلة أبحاث اقتصادية وإدارية، العدد 6، 2009، ص59

6. صلاح الدين حسن السيدي، استراتيجيات وسياسات دعم وتنمية المشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، دار الفكر العربي، 2009، القاهرة، ص 37

7. محمد بن بوزيان، زيان الطاهر، دور تكنولوجيا الحاضنات في تطوير المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، مداخلة ضمن 86 الملتقى الدولي حول متطلبات تأهيل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الدول العربية، 2006، ص 532

✓ المذكرات والأطروحات :

8. آمال بعيط، برنامج المرافقة المقاولاتية في الجزائر واقع وآفاق أطروحة لنيل شهادة الدكتوراه ، علوم التسيير جامعة باتنة 01 الجزائر 2016-2017.ص11

9. بشيرة حجاج تقييم الأداء مقاولات البناء مذكرة لنيل شهادة الماستر ، علوم إقتصادية جامعة قاصدي مرياح ورقلة جزائر 2012-2013 ص7.

10. لفقيه حمزة روح المقاوله وإنشاء المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر ، أطروحة مقدمة لنيل شهادة الدكتوراه ، علوم التسيير جامعة أحمد بوقرة بومرداس ، الجزائر 2016-2017ص103.

11. محمد الجودي ، نحو تطوير المقاولاتية ، دراسة على عينة من طلبة جامعة الجلفة ، أطروحة دكتوراه ، قسم علوم التسيير ، كلية العلوم الإقتصادية والتجارية علوم التسيير ، جامعة محمد خيضر بسكرة 2014-2015.ص80.

✓ المجالات والملتقيات والمداخلات :

12 . ناصر مراد، دور ومكانة المقاول في التنمية الاقتصادية، مداخلة ضمن الندوة الدولية حول المقاولة والإبداع، جامعة 91 خميس مليانة، الجزائر، 2007 ، ص216

13. خالد رجم وآخرون ، تقييم برامج دعم المشاريع المقاولاتية للوكالة الجهوية لتسيير القرض المصغر ، مجلة الجزائرية لتنمية الإقتصادية ، جامعة ورقلة ، العدد 06. جوان 2017 ، ص77

14. على دحمان محمد وغيلاني عبد السلام ، سياسة الدولة في ترقية وتطوير المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بين الواقع والمأمول ، مجلة نماء للإقتصاد والتجارة ، جامعة باتنة ، العدد 03 ، جوان 2018، ص135.

15. فاتح جاري شلال ، دور الوكالة الوطنية لتطوير الإستثمار على ضوء القانون الجديد لترقية الإستثمار في الجزائر ، مجلة الإقتصاد والتنمية جامعة المدية ، العدد 09 ، 2018 ، ص8-9.

16 . العربي تيقاوي، دور حاضنات الأعمال في بناء القدرات التنافسية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، الملتقى الدولي 87 حول متطلبات تأهيل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الدول العربية، شلف، 2006، الجزائر، ص ص 11، 12.

17 . نور الدين شاذلي ، النظام القانوني في إطار الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب Ansez ، مجلة الفكر، جامعة بسكرة ، العدد13، ص111.

18 . على سماي، دور الحاضنات التكنولوجية في دعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، مجلة أبحاث اقتصادية وإدارية، العدد 2010/07 ص138

✓ القوانين والمراسيم

19 . المادة 1-2-3 من المرسوم الرئاسي رقم 04-14 المؤرخ في 29 في عام 1424 الموافق لـ 22 يناير 2004

20. المادة 02 الجريدة الرسمية من المرسوم التنفيذي رقم 15-156 المؤرخ في 16 جوان 2015 المعدل والمتمم للمرسوم التنفيذي رقم 03-290 المؤرخ في 6 سبتمبر 2003 الذي يحدد شروط الإهانة المقدمة للشباب ذوي المشاريع ومستواها، العدد 33، ص 10
21. المادة 03 من المرسوم التنفيذي رقم 15-156 المؤرخ في 16 جوان 2015 المعدل والمتمم للمرسوم التنفيذي رقم 03-290 المؤرخ في 06 سبتمبر 2003 الذي يحدد صيغة تمويل مشروع الاستثمار.
22. المادة 5 من المرسوم الرئاسي رقم 04-14 المؤرخ في 29 ذي القعدة عام 1424 الموافق لـ 22 يناير 2004، المرجع سبق ذكره
23. منشورات الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب،
24. المادة 21 من الأمر رقم 01-03 المؤرخ في 20-08-2001 المتعلق بتطوير الاستثمار الجريدة الرسمية، العدد 47 الصادرة بتاريخ 22-08-2001، ص 7-8.
25. الصندوق الوطني لتأمين عن البطالة CNAC ، دليل إنشاء مؤسسة ص 11.
26. منشورات الصندوق الوطني لتأمين عن البطالة .
27. منشورات الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر ،

✓ المراجع الإلكترونية :

28. <http://www.ansej.org.dz> . منشورات الوكالة لدعم تشغيل الشباب .

✓ المراجع باللغة الأجنبية :

- ✓ 29. Richard Cantillon, Essai sur la nature du commerce en générale, Institut nationale d'étude démographique ,Paris, 1952, pp 02, 07.

✓ مصادر أخرى :

- وثائق داخلية للبنك من مصلحة المستخدمين من خلال زيارتي لمصلحة التربص القرض الشعبي الجزائري ، مستغانم.

الملاحق

الملحق رقم 01: طريقة إنشاء مؤسسة مصغرة عن طريق شراء مواد أولية ال يتجاوز 100.000 دج،
ANGEM. وتمويل ثلاثي لا يتجاوز 1000.000 دج من طرف

الإستيازات و المساعدات الممنوحة لكم:

- التكوين.
- الدعم والنصائح والرافقة في إطار إنجاز نشاطكم.
- ضمان القرض البنكي.
- منح سلفة بدون فوائد بنسبة 29% من الكلفة الإجمالية للمشروع.
- الامتيازات الجبائية.

لطلب قرض مصغر:

يجب

- بلوغ سن 18 فما فوق.
- عدم امتلاك مدخول أو امتلاك مداخيل غير ثابتة وغير منتظمة.
- إثبات مقر الإقامة.
- التمتع بمهارة تتوافق مع النشاط المرغوب الأجازة.
- عدم الاستفادة من مساعدة أخرى لإنشاء النشاطات.
- القدرة على دفع المساهمة الشخصية المقدرة بـ 1% من الكلفة الإجمالية للمشروع.
- تسديد الاشتراكات لدى صندوق الضمان المشترك للقرض المسقرة (0.5% من القرض البنكي).
- الالتزام بالتسديد حسب الجدول الزمني:
 - القرض للبنك.
 - السلفة بدون فوائد للوكالة.

أنتم

في حالة بطالة،
تمارسون عملا ملقًا غير مضمون
أو لانتها بلا دخل.

ترغبون

في إنشاء
نشاطكم المصغر.

لكن

في حاجة إلى الامكانيات المالية،
الوكالة

نتمنى

بالحصول على:

- قرض بنكي بدون فوائد.
- سلفة بدون فوائد.

تمويل مشاريعكم التي لا تتجاوز كلفتها 1 000 000 دج قصد إنشاء نشاط مصغر، عن طريق اقتناء عمال صغير و مواد أولية و دفع الصاريف الضرورية للإطلاق في النشاط.

بإمكانكم أيضا الاستفادة فيما يخص تسديد قرضكم المصغر من فترة تأجيل:

- ثلاث سنوات بالنسبة لتسديد القرض البنكي.

الإمميزات و المساعدات الممنوحة لكم

- التكوين.
- الدعم.
- التصانح.
- المرافقة في إطار إنجاز نشاطكم.

لطلب قرض بدون فوائد

يجب

- بلوغ سن 18 فما فوق.
- عدم امتلاك مدخول أو امتلاك مداخيل غير ثابتة وغير منتظمة.
- إثبات مقر الإقامة.
- التمتع بمهارة تتوافق مع النشاط المطلوب الجزء.
- عدم الاستفادة من مساعدة أخرى لإنشاء النشاطات.
- الالتزام بتسديد السلفة بدون فوائد حسب الجدول الزمني.

أنتم
في حالة بطالة، تمارسون
عملا مؤقتا غير مشمول
أو انتم بلا دخل.

ترغبون
في إنشاء
نشاطكم الخاص،
العمل في البيت.

تصعب

عتادا صغيرا.

في حاجة إلى
المساعدة الأولية.

لكن

الوكالة

سلف بدون فوائد موجهة
لشراء مواد أولية لا تتعدى كلفتها
100 000 د.ج.
وقد تصل إلى 250 000 د.ج بشرط مستوى
ولايات العنوب.

تحتاجون

بإمكانكم أيضا الاستفادة من مدة زمنية لتراوح
ما بين 24 و 36 شهرا لتسديد قرضكم المعسر.

AGENCE NATIONALE DE GESTION DU MICRO-CREDIT

Coordination de : Mostaganem
Cellule d'Accompagnement de : Achaacha

ETUDE TECHNICO-ECONOMIQUE PROJET

INTITULE DU PROJET: Maçonnerié
FORME JURIDIQUE : PERSONNE PHYSIQUE

I- Identification du promoteur:

- Nom: [REDACTED]
- Nom de jenne fille: [REDACTED]
- Prenom: [REDACTED]
- Né(e) le: [REDACTED] à Achaacha
- Fils (fille) de : [REDACTED] et de : [REDACTED]
- Situation de famille : MARIE
- Adresse personnelle: Douar Mehadnia
- Diplôme (s) ou experience : CAM,
- Identifiant [REDACTED]

II -Présentation du projet :

1-Généralités sur le projet : le projet consiste à utiliser le Mécanique Auto

a)- Branche d'activité (secteur) :

Service

b)-Localisation du projet :

Douar Mehadnia

c)-Etat et délai de réalisation :

Une partie du projet et réalisée par: - la disponibilité du matériel en plus du savoir faire.
- la disponibilité de l'apport personnel.

Pour le reste , l'avancement des travaux obéira au planning ci-aprés.

- Etude techno économique (20 jours).
- Obtention des crédits banque et Angem (60 jours).
- Acquisition d'équipements (20 jours).

d)-Aides : PRÊT NON REMINERE ANGEM
L'ASSISTANCE TECHNIQUE, LE CONSEIL, L'ACCOMPAGNEMENT ET LE SUIVI
APPORTES PAR L'ANGEM A TITRE GRACIEUX
CREDIT BANCAIRE A TAUX BONIFIE A : 100 %

e)-Impact du projet sur le plan économique :

- Création d'un moyen de Mécanique Auto dans la région.
- La génération de ressources fiscales pour l'etat.
- Création des emplois directs et temporaires.

f)-Impact du projet sur l'environnement :

Vu la nature du projet, aucune conséquence environnementale n'est signalée sur le plan des matières premières utilisées , ainsi que pour les équipements exploités.

-Nombre d'emplois créés : 01

II- PRODUIT ET MARCHÉ :

a) Le produit :

1. Description précise du produit :

le projet envisagé aura une seule prestation.

L'activité principale du projet consiste au déplacement et transport des personnes.

b) Le marché :

Clientèle ciblée : 5

Nombre de clients potentiels : 1,5 /1,5

Existence de concurrents directs dans votre localité : Non : Oui: X

Estimez leur nombre : 05

III -POLITIQUES ET MOYENS COMMERCIAUX

a)-Objectifs commerciaux :

atteindre les chiffres d'affaires prévisionnels, rembourser les emprunts contractés dans les délais convenus

c)-Chiffres d'affaires prévisionnels annuel :

DA

les éléments	Année 1	Année 2	Année 3	Année 4	Année 5
capacité de production /jour	98	99	100	101	102
Nombre de jour /an	360	360	360	360	360
taux de production espéré	50%	50%	50%	50%	50%
nombre de produits	17640	17824	18007	18191	18375
Prix Vente	45,00	45,00	45,00	45,00	45,00
chiffre d'affaire ()	793 800,00	802 063,65	810 330,61	818 600,88	826 874,45
capacité de production /ans	00	00	00	00	00
Prix Vente	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
chiffre d'affaire().	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
chiffre d'affaire total	793 800,00	802 063,65	810 330,61	818 600,88	826 874,45

Année 6	Année 7	Année 8
200	220	240
360	360	360
50%	50%	50%
36000	39600	43200
45,00	45,00	45,00
1 620 000,00	1 782 000,00	1 944 000,00
00	00	00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
1 620 000,00	1 782 000,00	1 944 000,00

IV -MOYENS DE PRODUCTION ET ORGANISATION

a)-Moyens humains : 01

b)-Matériel d'exploitation :

Eléments	Nbre	P.Unitaire	Montant HT	Montant TVA		Montant TTC
				Taux	Montant	
EQUIPEMENT	01	0,00	0,00	19%	0,00	0,00
	01	77 350,43	77 350,43	19%	14 696,58	90 500,00
Total			77 350,43		14 696,58	90 500,00

c)-Fournisseurs : WEST DISTRIBUTION

d)-Sous traitants :

2/10

NOM: BELHADEF MALIKA

PRENOM: ABOU

VI- COUT ET FINANCEMENT DU PROJET

I- STRUCTURE D'INVESTISSEMENT

RUBRIQUES	COUT
<u>FRAIS PRELIMINAIRES</u>	65 852,87
Frais préliminaire	20 000,00
L'aménagement et l'agencement	0,00
Assurances	29 088,58
F G M M C	16 764,29
<u>EQUIPEMENTS DE PRODUCTION</u>	799 680,00
EQUIPEMENT	799 680,00
matières premières ou marchandises	149 106,05
<u>TOTAL</u>	1 014 638,92

II- STRUCTURE DE FINANCEMENT

RUBRIQUES	TAUX	MONTANT EN DA
Cout de financement du projet	100%	997 874,63
Apports du promoteur en numéraires	1%	9 978,75
Prêt non rémunérer (PNR) Angem	29%	289 383,64
Emprunt bancaire	70%	698 742,24

AVIS DE L'ACCOMPAGNATRICE :

Accordé :

Non accordé :

Signature: BELHADEF MALIKA

VISA DU DIRECTEUR

oui	X
non	

Fait à Mostaganem le : 04/03/2021

3/10

ملخص المذكرة :

تهدف هذه الدراسة إلى إظهار دور هيئات أو أجهزة الدعم في تمويل المشاريع المقاولاتية مع إبراز أهم الأجهزة المستخدمة في الجزائر من أجل إنشاء وتفعيل هذه المشاريع بغية بناء تنمية اقتصادية وحتى إجتماعية، بحيث ساهمت كل من: ANSEJ Anade و CNAC و ANDI و ANGEM في توفير العديد من مناصب العمل وزيادة قيمة الاقتصاد ككل.

ويمكن اعتبار البنوك من أهم الأجهزة التي ساهمت في تمويل المشاريع المقاولاتية لمنحها قروض بمختلف أنواعها للقيام بالمشاريع الإستثمارية .

الكلمات المفتاحية :

المشاريع المقاولاتية - أجهزة الدعم - حاضنات الأعمال - البنك - القروض . مناصب العمل.

summary:

This study aims to show the role of support agencies or agencies in financing entrepreneurial projects, highlighting the most important devices

used in Algeria in order to establish and activate these projects in order to build economic and even social development, so that ANADE; ANSEJ, CNAC, ANDI, and ANGEM contributed to providing many jobs and increasing the value of the economy As a whole.

Banks can be considered one of the most important agencies that contributed to the financing of entrepreneurial projects by granting them loans of all kinds

To carry out investment projects.

key words:

Contracting projects - support devices - business incubators - the bank - loans. job positions.