دور الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر ANGEM في تمويل المشاريع الصغيرة "دراسة حالة فرع قسنطينة"

The role of the National Agency for Microcredit Management ANGEM in financing small projects Case study of the Constantine branch

عالية بوباح[1*]، طلال عباسي[2]، سفيان شفراق[3]

[1] جامعة قسنطينة 02 عبد الحميد مهري (الجزائر)، alia.bobah@univ-constantine2.dz

[2] جامعة قسنطينة 02 عبد الحميد مهري (الجزائر)، talel.abassi@univ-constantine2.dz

[3] جامعة قسنطينة 02 عبد الحميد مهري (الجزائر)، chefragsoufyane@gmail.com

تاريخ الاستلام: 2024/10/31؛ تاريخ القبول: 2024/12/01؛ تاريخ النشر: 2024/12/23؛

ملخص:

هدفت هذه الدراسة لوصف وتحليل واقع مساهمة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر في دعم وتمويل المشاريع الصغيرة بالجزائر، وهذا من خلال عرض مختلف أليات التمويل وصيغها ومختلف التحفيزات الجبائية المقدمة في اطار الوكالة مع الاشارة لحالة قسنطينة.

وقد توصلت الدراسة لنتائج اهمها ان الوكالة تركز على تمويل المشاريع الصغيرة والحرف والمهن الحرة بالاضافة لتقديمها خدمات غير مالية تتمثل في مختلف الورشات والدورات التكوينية والتدريبية لحاملي المشاريع المقبولة.

الكلمات المفتاحية: المؤسسات الصغيرة، التمويل، الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر.

تصنيف JEL: Z23؛ G03

Abstract:

This study aimed to describe and analyze the reality of the contribution of the National Agency for Microcredit Management in supporting and financing small projects in Algeria, and this is through presenting the various financing mechanisms and their formulas and the various tax incentives provided within the framework of the agency with reference to the case of Constantine. The study reached the most important results, the agency focuses on financing small projects, crafts and liberal professions in addition to providing non-financial services represented in various workshops and training and training courses for holders of accepted projects.

Keywords: *Small enterprises, financing, National Agency for Microcredit Management.*

Jel Classification Codes : *Z23 ; G03*

*المؤلف المرسل.

مقدّمة:

يحتم الواقع الإقليمي و العالمي في ظل التجاذبات السياسية و التقلبات الاقتصادية الراهنة إلى ضرورة الاهتمام بمجال المؤسسات الصغيرة نظير الدور الكبير الذي تلعبه في دفع عجلة التنمية الاقتصادية و الاجتماعية لما لها من مزايا فعالة في مجابهة مختلف الآفات والمشاكل كظاهرة البطالة و الفقر، بل تعد أهم المحركات الرئيسية للنمو الاقتصادي، ووسيلة لتمكين بعض من فئات المجتمع اقتصاديا ومحاولة إدماج بعض القطاعات في النشاط الاقتصادي، خاصة تلك المتعلقة بالصناعات التقليدية والحرف والتي تعتبر قطاعات حيوية في البلاد سواء في شقه الاقتصادي أو الثقافي التراثي.

وعملت الجزائر على ترقية قطاع ومحاولة رفع مساهمته في تحقيق بعض الأهداف خاصة الاجتماعية منها كامتصاص البطالة، تمكين المرأة الماكثة في البيت وتسريع وتيرة التنمية في المناطق الريفية ورفع مستوى المعيشة في تلك المناطق، و من بين هذه الأجهزة أو الآليات المعتمدة نذكر الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر 2004، والتي تسعى لتسهيل مهام المؤسسات والحرفيين في هذا المجال وتذليل العقبات من خلال التكوين، المرافقة والدعم وهي العوامل الأساسية في ترقية الصناعات التقليدية وتمكين الحرفيين من تطوير نشاطهم وترقيته.

- **إشكالية الدراسة:**

نسعى من خلال هذه الدراسة لمعالجة الإشكالية الرئيسية التي تتمحور حول التساؤل الرئيسي التالي:

ما مدى مساهمة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر في دعم و تمويل المؤسسات الصغيرة في الجزائر ؟

- **أهداف الدراسة:**

تهدف دراستنا إلى تحقيق الأهداف التالية:.

- عرض مختلف صيغ التمويل المقدمة من قبل وكالة ANGEM خاصة تلك المتعلقة بالتحفيزات الجبائية
- تشخيص أداء الوكالة الوطنية**Angem**)(في دعم و تمويل المؤسسات الصغيرة.
- تبيان مساهمة الوكالة الوطنية **Angem**)(" وكالة قسنطينة" في تمويل المؤسسات الصغيرة.

- **أهمية الدراسة:**

تستمد الدراسة أهميتها من أهمية الموضوع الذي تم التطرق إليه والمتمثل في أليات دعم و تمويل المؤسسات الصغيرة في الجزائر لضمان دعمها و تمويلهالتحقيق التنمية الاقتصادية من خلال خلق فرص العمل ومحاربة البطالة والفقر والخروج من التبعية الاقتصادية وهو ما تسعى الجزائر لتحقيقه .

منهج الدراسة :

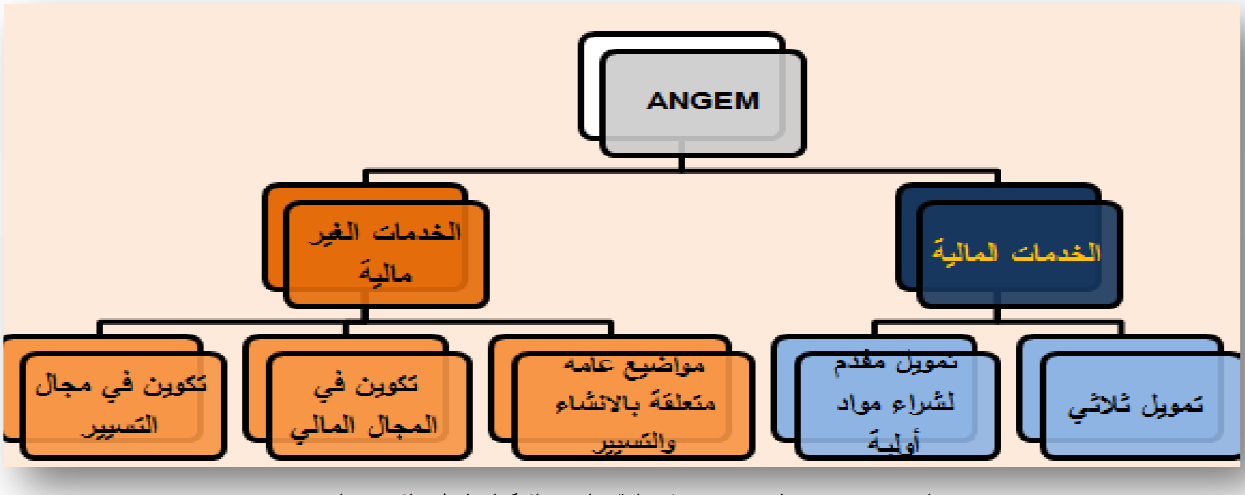
اعتمدنا في دراستنا على المنهج الوصفي كمنهج رئيسي لوصف كل ما يخص المؤسسات الصغيرة و اليات تمويلها، بالإضافة الى الأسلوب التحليل الذي ساعدنا في تحليل الاحصائيات و المعطيات المتعلقة بالوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر، كما استعملنا منهج

دراسة حالة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر " وكالة قسنطينة " عن طريق تحليل الاحصائيات و المعطيات المتعلقة من طرف وكالة قسنطينة لتسيير القرض المصغر.

المحور الأول: أساليب المالية و الغير المالية للوكالة الوطنية Angem)(

تمنح الوكالة الوطنية (Angem)خدمات مالية وغير مالية يمكن توضيحها في الشكل التالي:

الشكل رقم 01 : الخدمات المالية و غير مالية المقدمة من قبل ANGEM



المصدر: من اعداد الباحثين بناء على الموقع الرسمي للوكالة الوطنية للقرض المصغر

فبالإضافة للخدمات المالية المقدمة من قبل الوكالة والتي سيتم التفصيل فيها لاحقا، تقوم وكالة ANGEM بتقديم خدمات غير مالية للأفراد الذين يتحصلون على التمويل من قبل الوكالة والتي تتمحور أساسا حول التكوين في المجال المالي والتسيير بالدرجة الاولى حيث بلغ إجمالي المستفيدين من الخدمات المقدمة في هذا المجال إلى غاية مارس 2023 بحوالي 262356، يضاف إليهم اكثر من 39 الف مستفيد من عرض /بيع في الصالونات والتي تتكفل بهم الوكالة.

هناك صيغتين للتمويل تقدمهما الوكالة : (https://www.angem.dz/ar/article/les-formes-de-financement-du-micro-credit/)

- **التمويل الثنائي: الوكالة – المقاول:** وهي عبارة عن قروض دون فوائد تمنح مباشرة من طرف الوكالة تحت عنوان شـــراء مواد أولية لا تتجاوز **مئة ألف دينار جزائري** ، الهدف منها تمويل الأفراد الذين يملكون معدات صغيرة وأدوات ولكن ليس بديهم أموال لشراء المواد الأولية لإطلاق نشاطهم ، وقد تصل قيمتها الى **مئتان خمسون ألفدينار جزائري**في ولايات الجنوب الجزائري

- **التمويل الثلاثي (وكالة –بنك–المقاول):**هي قروض ممنوحة من قبل البنك والوكالة بغرض انشاء نشاط، قد تصل تكاليف المشروع الى **مليون دينار جزائري**، يقدم التمويل وفق النسبة التالية:
  - قرض بنكي 70% .

- سلفة الوكالة دون فوائد 29%.
- مساهمة شخصية 01% .

اما بالنسبة للبنوك الشريكة للوكالة فهي كل من: بنك الجزائر الخارجي CPA، بنك التنمية المحلية BDL، بنك الجزائر الخارجي BEA، البنك الوطني الجزائري BNA، بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR.

وفيما يلي جدول مختصر لنمطي التمويل:

الجدول رقم: 01 صيغ التمويل المقدمة من قبل Angem

قيمة مبلغ المشروع	صنف المقاول	المساهمة الشخصية	مساهمة البنك	مساهمة الوكالة	الفائدة
مئة ألف دينار جزائري	جميع الأصناف (اقتناء مواد أولية)	صفر%	-	**مئة%**	-
مئتان خمسون ألفدينار جزائري	جميع الأصناف (اقتناء مواد أولية) خاصة بمنطقة الجنوب	صفر%	-	**مئة%**	-
مليون دينار جزائري	جميع الاصناف	واحد %	%79	%20	-

المصدر: الموقع الرسمي للوكالة الوطنية Angem

وفيما يتعلق بمدة تسديد القروض والسلفيات المقدمة من قبل الوكالة، ففي الصيغة الثنائية، يتم تسديد قيمة السلفية مهما كانت قيمتها خلال مدة لا تتجاوز 36 شهر، اما في الصيغة الثانية، فقد تصل مدة تسديد السلفية إلى ثمان سنوات مع مدة تأجيل السداد ثلاثة (3) سنوات بالنسبة للقرض البنكي.

علما أن قيم التمويل قد ارتفعت من **ثلاثون ألف دج** إلى **مئة ألف دينار جزائري**بالنسبة للقروض الخاصةبشراء المواد الأولية (**مئتان خمسون ألفدينار جزائري** بالنسبة لولايات الجنوب و الهضاب العليا)، و من من **أربعون ألف دج**الى **مليون دينار جزائري**بالنسبة للقروض الموجهة الإنشاء النشاطات (صيغة التمويل الثلاثي)، و ذلك بموجب المرسوم الرئاسي رقم 11-133 المعدل و المؤرخ في 22 مارس 2011.

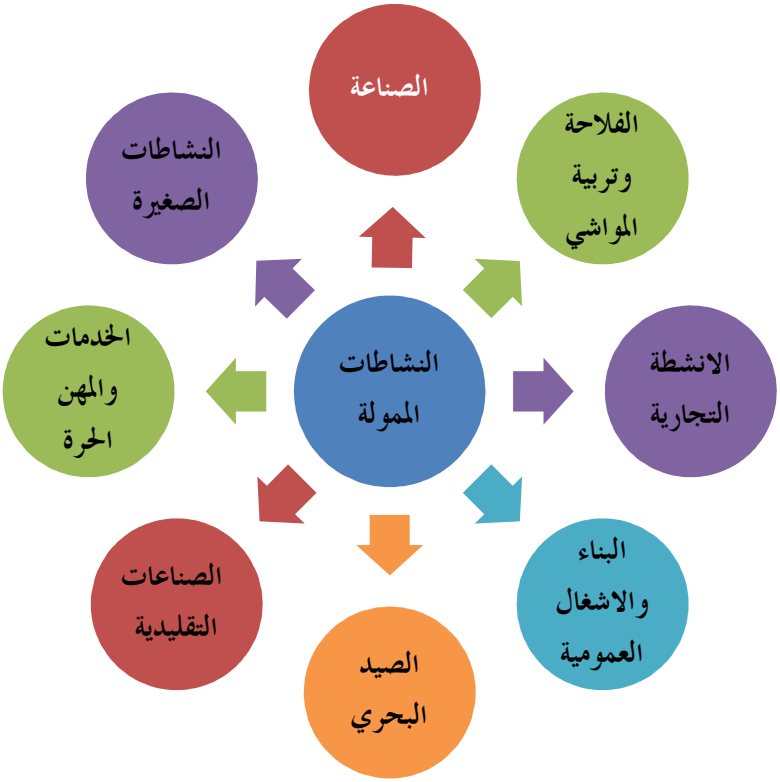
وفيما يتعلق بالامتيازات الضريبية الممنوحة فتتمثل أساسا في :

(https://www.angem.dz/ar/article/le-dispositif-du-micro-credit)

- إعفاء نهائي من الضريبة على الدخل الكلي و الضريبة على أرباح الشركات لمدة 3 سنوات؛
- إعفاء من رسم العقاري على العقارات المستغلة في الأنشطة التي تمارس لمدة 3 سنوات؛
- تعفى من رسم نقل الملكيات، العقارات التي يقتنيها المقاولون قصد استغلالها في أنشطة صناعية؛
- لا تدفع جميع حقوق التسجيل،في عقود تأسيس الشركات التي تم تأسيسها من طرف المقاولين؛
- تعفى من الضريبة على القيمة المضافة، مشتريات مواد التجهيز و الخدمات الخاصةبإنجاز الاستثمار الخاص بالإنشاء؛
- تخفض الضريبة على اجمالي الدخل أو على أرباح الشركات، وكذلك من الرسم على النشاط المهني عندماتنتهيمدة الإعفاء، و ذلك خلال 3 سنوات الأولى من الخضوع للضريبة، و يكون كالتالي:
- أول سنة من الاخضاع الضريبي: نسبة التخفيض 70٪
- ثاني سنة : تكون نسبة التخفيض 50٪

- ثالث سنة من الاخضاع : نسبة التخفيض25٪
- لرسوم الجمركية المتعلقة بالتجهيزات المستوردة التي تدخل مباشرة في انجاز الاستثمار تطبق بنسبة 5٪.

الشكل رقم 02: أنشطة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر



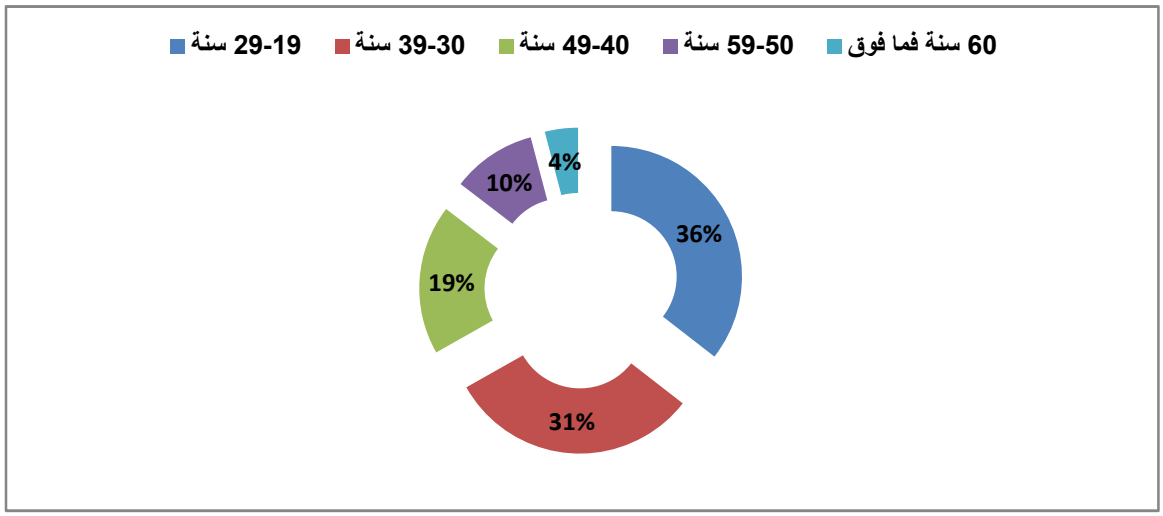
المصدر: من إعداد الباحثين بناء على الموقع الرسمي للوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر

فمن بين ثمانية انشطة رئيسية، تسيطر الصناعات الصغيرة على إجمالي 39% من اجمالي القروض الممنوحة بحيث بلغت مع الربع الاول لسنة 2023 حوالي 361171 قرض تمويلي فيما تحتل الخدمات والصناعات التقليدية المرتبتين الثانية والثالثة على التوالي بمجموع 37% من اجمالي القروض، فيما تبقى القروض الموجهة لباقي القطاعات الاخرى ضعيفة خاصة تلك الموجهة للتجارة والبناء وأيضا الصيد البحري وهذا يرجع بالأساس لكون اغلب المشاريع التابعة لتلك النشاطات تكون الاحتياجات التمويلية كبيرة وهو ما لا يتوافق مع سقف التمويل الخاص بالوكالة والمقدر بمليون دينار جزائري، بحيث وعلى سبيل المثال بلغ عدد القروض الممنوحة لقطاع التجارة الى غاية مارس 2023 حوالي 5582 قرض فقط.

المحور الثاني: واقع دعم وتمويل ANGEM للمشاريع المصغرة لمختلف فئات المجتمع

سنحاول من خلال هذا المحور تحليل مساهمة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر في تدعيم وتمويل المشاريع الصغيرة، بما يضمن تمكينها اقتصاديا وزيادة مساهمتها في تحقيق التنمية الاقتصادية.

الشكل رقم 03: توزيع القروض المقدمة من قبل ANGEM حسب الفئة العمرية الى غاية مارس 2023



المصدر: من إعداد الباحثين بناء على الموقع الرسمي للوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر

من الشكل رقم 03 فالملاحظ انا كثر من 66% من حجم القروض يتم منحها للأفراد اقل من 40 سنة، فيما لا تتجاوز حجم التمويل المقدم لصالح الفئة الاكبر سنا (فوق 60 سنة) 4% وهو ما يعادل 37 الف مشروع من اجمالي 915 الف مشروع، وللإشارة تشكل القروض الموجهة للنساء 63.25% من اجمالي القروض والسلفيات الممنوحة وهو ما يبين توجه الوكالة الكبير نحو دعم المشاريع النسوية خاصة المتعلقة بالصناعات التقليدية والحرف وهذا لتعزيز دور المرأة الماكثة في البيت وتمكينها وادماجها في النشاط الاقتصادي وهو ما من شأنه خلق تنمية محلية مستدامة.

وللإشارة ف 91% من اجمالي التمويلات والقروض الممنوحة والبالغ عددها 836996، عبارة عن سلفيات ولتي يتراوح مبلغها ما بين 100.000

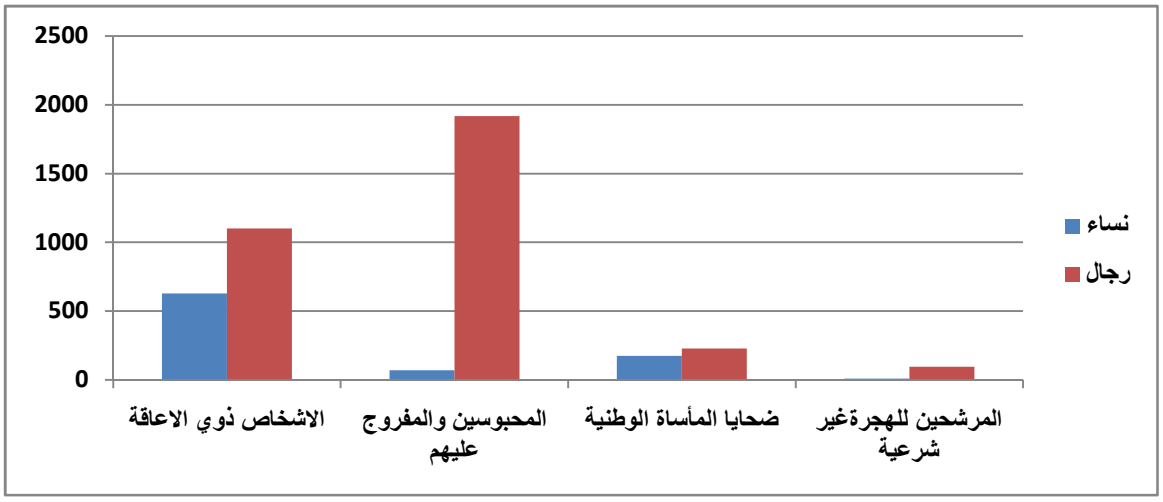
الجدول رقم02: توزيع القروض المقدمة من قبل ANGEM حسب المستوى الدراسي

المستوى	العدد	النسبة%
غير متعليم	139362	%15.23
متعلم	13543	%1.48
مستوى ابتدائي	135153	%14.77
مستوىمتوسط	447983	%50.05
مستوى ثانوي	131950	%14.42
مستوىجامعي	37060	%4.05
المجموع	915051	%100

المصدر: من إعداد الباحثين بناء على الموقع الرسمي للوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر

من خلال ما سبق فإن الوكالة الوطنية **ANGEM**تقوم بتمنح التمويل لكل فئات المجتمع سواء كانوا متعلمين أو غير متعلمينو المستوى التعليميغير ضروري للحصول على التمويلبهدف تساوي الفرص لمختلففئات المجتمع و توفير فرص شغل، حيث أنمجمل القرض البالغ 915051 وزع على جميع الفئات وبنسب مختلفة، حيث أن معظم المشاريع كانت من نصيب الفئات التي لا تملك مستوى جامعي وهذا يرجع بالأساس لنوع النشاط الممول والذي غالبا ما يكون في النشاط الحرفي او الصناعات التقليدية، وهو ما يزيد فرص الحصول على التمويل، بينما فئة التعليم الجامعي فيلاحظ أنها لا تمثل سوى 04% من حجم القروض فقد وهذا يرجع بالأساس لعدة أسباب اهمها سعي هذه الفئة إلى الحصول على وظيفة في إطار التخصص، بالإضافة إلى ذلك ربما نقص التوعية فيما يخص الخدمات المقدمة من قبل الوكالة في الوسط الجامعي او لعدم توافق حجم التمويل المقدم مع نوع نشاطهم ومشاريعهم.

الشكل رقم 04: توزيع القروض المقدمة من قبل ANGEM على الفئات الخاصة الى غاية مارس 2023



المصدر: من إعداد الباحثين بناء على الموقع الرسمي للوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر

هدفت الوكالة الوطنية منذ تأسيسهالتوفير مناصب الشغل لمختلف الفئات وخاصة الفئات التي لا تملك مصدر دخل، وهذا بغرض إدماجهم في المجتمع وتوفير الدعم والتمويل لهم من أجل تحسين مستوى معيشتهم و مساعدتهم في ايجاد عمل ، حيث بلغ عدد القروض الممنوحة 4284 من اجمالي التمويلات المقدمة الى غاية مارس2023 بحيث 22% منها موجه للنساء خاصة المعاقين وضحايا المأساة الوطنية ، وعلى العموم تشكلفئتي المعاقين والمحبوسين نسبة 82% من اجمالي تلك التمويلات.(https://www.angem.dz/home.php)

المحور الثالث: تحليل نشاط الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر فرع قسنطينة من سنة 2019 الى سنة 2023.

تسعى الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر لتقديم خدمات منها المالية و غير المالية من اجل محاربة البطالة و توفير مناصب شغل.

اولا: الخدمات المالية

I. حصيلة الملفات المودعة

تقدم الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر فرع قسنطينة نمطين من التمويل،

1 تمويل ثنائي او تمويل لشراء مواد أولية و يرمز له (A2).

2 تمويل ثلاثي او سمي تمويل لإنشاء مشروع و يرمز له (A3).

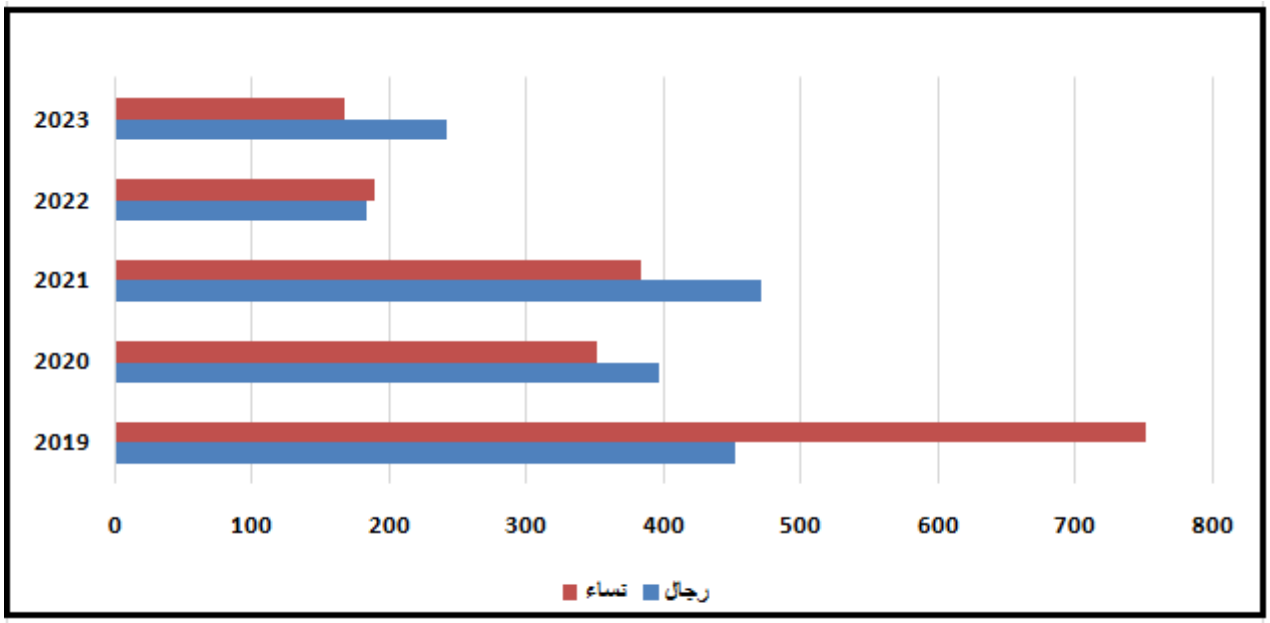
جدول رقم 03 اجمالي عدد الملفات المودعة على مستوى الوكالة من سنة 2019 الى سنة2023

نمط التمويل	عدد الملفات المودعة	نسب
صيغة A2 لشراء مواد أولية	1979	56,06%
صيغة A3 لإنشاء مشروع	1551	43,94%
المجموع	**3530**	**100%**

المصدر: من اعداد الباحثين بالاعتماد على معطيات الوكالة angem فرع قسنطينة.

من خلال الجدول السابقنلاحظ ان عدد الملفات التي تم ايداعها على مستوى وكالة قسنطينة ل 5 سنوات من 2019 الى 2023 بلغ 3530 ملف، موزع بين صيغة شراء مواد أولية بلغت 1979 ملف و صيغة تمويل لإنشاء مشروع بلغت 1551 ملف ، أي ان صيغة A2 تحتل المرتبة الأولى بنسبة تقدر ب 56,06% ، و صيغة A3تحتل المرتبة الثانية بنسبة تقدر ب 43,94% . و يرجع هذا الفارق لانخفاض تكلفة المواد الأولية مقارنة بصيغة التمويل لنشاء المشاريع، ولسهولة إجراءات صيغة تمويل شراء مواد ولية مقارنة بصيغة الثانية.

شكل رقم 05 : منحنى بياني يوضح ملفات المودعة حسب الجنس



المصدر: من اعداد الباحثين بالاعتماد على معطيات الوكالة الوطنية angemفرع قسنطينة.

نلاحظ من خلال المنحنى البياني اعلاه ان النساء هم الاكثر طلبا على هذه القروض للحصول على مواد النسيج والخياطة والطبخ والحلاقة وغيرها من الصناعات التقليدية في حين يحتاج الرجال الى نمط التمويل لإنشاء مشروع بحاجتهم الى التمويل مشاريعهم الاستثمارية.

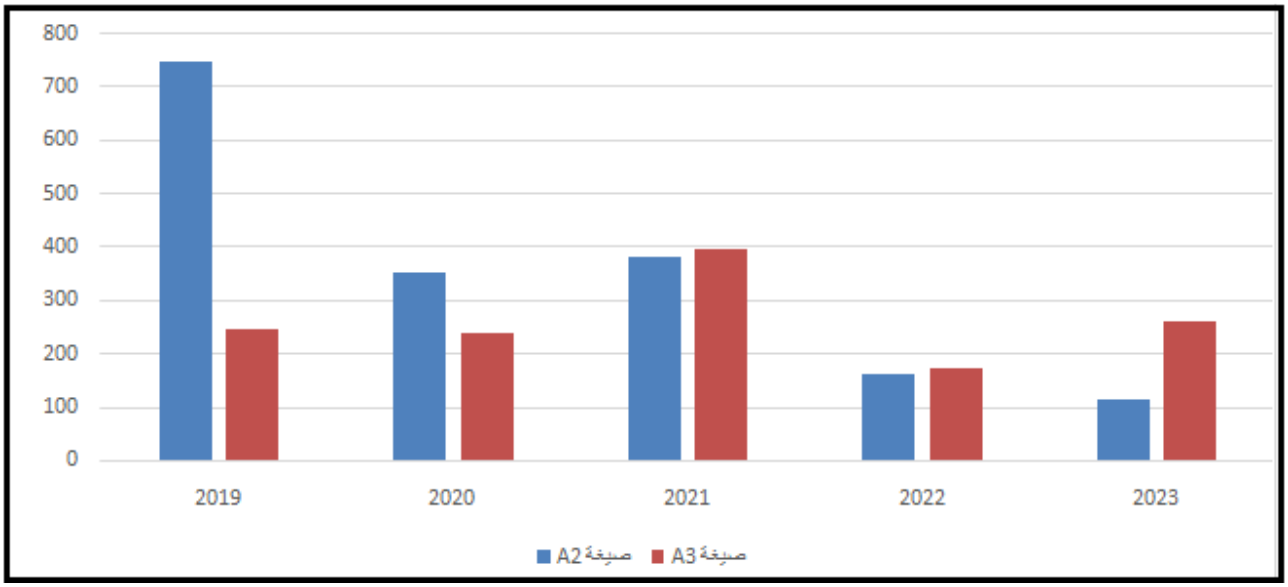
II. الملفات المقبولة

جدول رقم 04 : يوضح عدد الملفات المقبولة من طرف الوكالة من سنة 2019 الى سنة2023

السنوات	2019	2020	2021	2022	2023
صيغة A2	747	351	383	162	115
صيغة A3	245	237	395	173	262

المصدر: من اعداد الباحثين بالاعتماد على معطيات الوكالة الوطنية angemفرع قسنطينة.

شكل رقم 06 : منحني بياني يوضح عدد الملفات المقبولة من طرف الوكالة من سنة 2019 الى سنة2023



المصدر: من اعداد الباحثينبالاعتماد على معطيات الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر فرع قسنطينة.

نلاحظ من الجدول و المنحنى البياني السابقين ان الملفات المقبولة في صيغة شراء مواد أولية لاحظت انخفاض معتبر من سنة 2019 الى 2023 مع تدبدب بين زيادة و تراجع في صيغة انشاء المشاريع و هذا راجع الى توجه طلبي القروض الى صيغة انشاء مشروع. و كإضافة لما سبق فزيادة و نقصان في عدد الملفات المقبولة من سنة الى أخرى يرجع في الأساس الى تأخر دراسة ملفات القروض و ادراجها في سنة n+1

III. الملفات الممولة

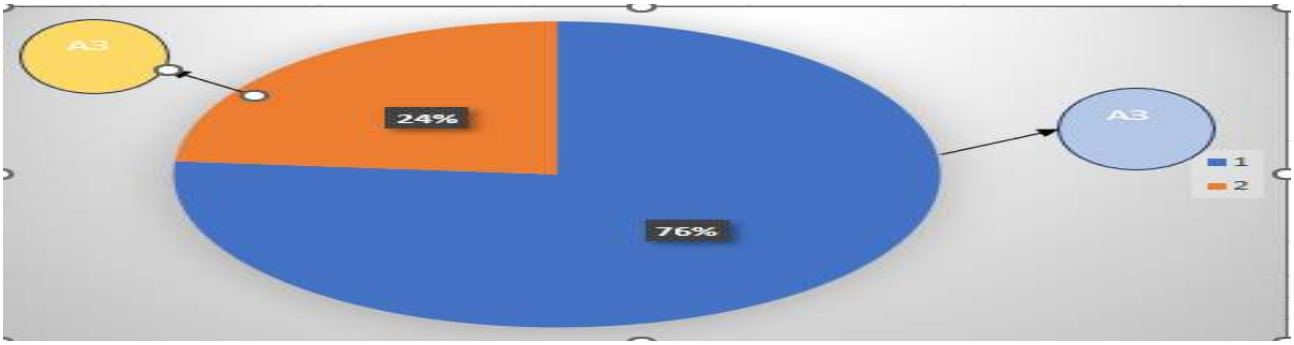
الجدول رقم 05 : يوضح عدد الملفات الممولةعلى مستوى الوكالة من سنة 2019 الى سنة 2023

نمط التمويل	عدد لملفات المقبولة	نسب (حسب البرامج)
صيغة A2 لشراء مواد أولية	1651	%76,3
صيغة A3 لإنشاء مشروع	512	%23,6
المجموع	2163	100%

المصدر: من اعداد الباحثين بالاعتماد على معطيات الوكالة الوطنية angem فرع قسنطينة.

نلاحظ ان عدد الملفات الممولة او بمعنى اخر عدد القروض الممنوحة من طرق الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر خلال السنوات الخمس من سنة 2019-2023 بلغت 2163 قرضا، حيث بلغت عدد ملفات الممولة في تمويل الثنائي 1651 قرض بنسبة 76،3% و هي نسبة كبيرة مقارنة بالتمويل الثلاثي التي بلغت عدد الملفات 512 قرضا بنسبة 23,6% ،و يرجع هذا لسهولة اجراءات تمويل الصيغة شراء المواد الأولية مقابل صيغة تمويل لإنشاء المشاريع.

شكل رقم 07 :يوضح عدد الملفات الممولةعلى مستوى الوكالة من سنة 2019 الى سنة2023



مصدر: من اعداد الباحثين بالاعتماد على معطيات الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر فرع قسنطينة.

IV. المشاريع المجسدة

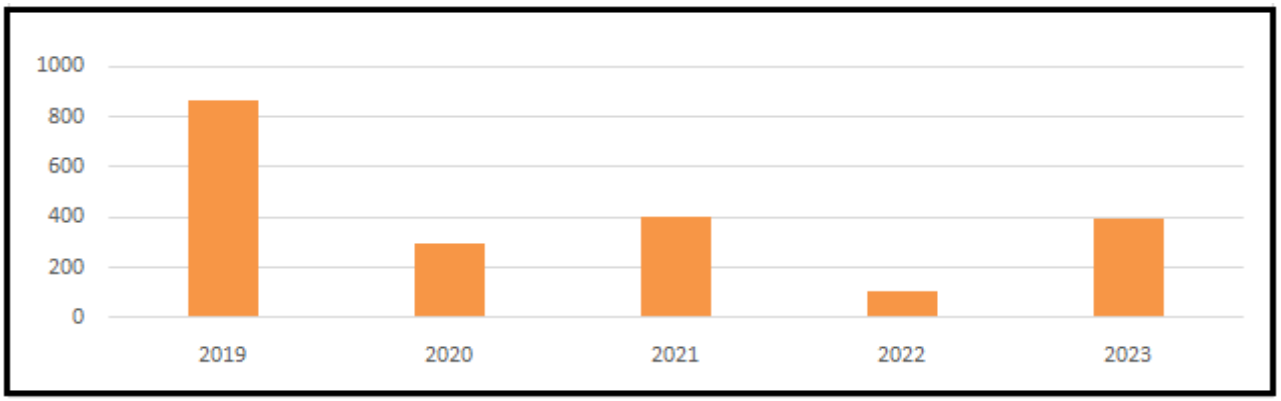
الجدول رقم 06 : يوضح عدد المؤسسات التي بدأت نشاطها من سنة 2019 الى سنة2023

السنوات	2019	2020	2021	2022	2023
المجموع	864	294	404	104	393

مصدر: من اعداد الباحثين بالاعتماد على معطيات الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر فرع قسنطينة.

يتضح لنا تجسيد المؤسسات بنسبة عالية خلال سنة 2019 ثم انخفاض كبير خلال سنة 2020 بسبب الأزمة الصحية العالمية كورونا ثم انتعاش طفيف سنة 2021 ثم انخفاض في السنة الموالية و انتعاش ملحوظ خلال سنة 2023 نظير سياسة الدولة في بعث حركية الاقتصاد و تبني شعار الإقلاع الاقتصادي .

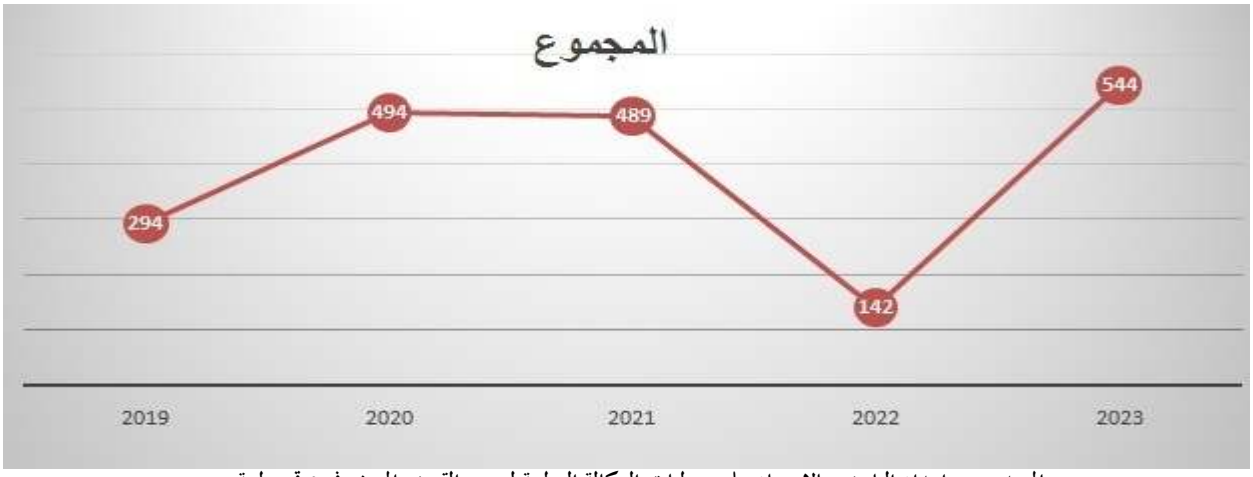
شكل رقم 08: يوضح عدد المؤسسات التي بدأت نشاطها من سنة 2019 الى سنة2023



مصدر: من اعداد الباحثين بالاعتماد على معطيات الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر فرع قسنطينة.

V. عدد مناصب الشغل المستحدثة

شكل رقم 09 : يوضح عدد مناصب الشغل المستحدثة من سنة 2019 الى سنة2023



المصدر: من اعداد الباحثين بالاعتماد على معطيات الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر فرع قسنطينة.

نسجل نسب متقاربة لعدد المشاريع المحققة و هذا يرجع إلى صفة المشاريع المعروفة بالمشاريع المصغرة أي لا يمكن توظيف أو خلق مناصب شغل تفوق قدراتها الاستيعابية (من حيث التسيير و المالية) و يمكن ارجاع سبب انخفاض مناصب الشغل المستحدث سنة 2022 لانخفاض عدد المشاريع المجسدة التي بلغ 104 مشروع مقابل 404 في سنة2021 و 399 مشروع في سنة 2023.

ثانيا: الخدمات غير المالية

تقدم الوكالة الوطنية للتسيير القرض المصغر العديد من الخدمات الغير المالية سنبرزها في ما يلي:

1. تحسين مهارات العرض IYES

حسن مهاراتك في العرض هي دورة تدريبية تندرج ضمن البرنامج الذياعتمدته المنظمة الدولية للعمل من أجل تشجيع المقاولتية النسائية.

الجدول رقم 09: يوضح عدد الدورات التدريبية في برنامج تحسين مهارات العرض من 2019 الى 2023

السنوات	عدد الدورات المنجزة	رجال	نساء	المجموع
2019	1	0	20	20
2020	0	0	0	0
2021	1	0	21	21
2022	1	0	20	20
2023	1	0	18	18

المصدر : بيانات مقدمة من طرف الوكالة الوطنية للقرض المصغر قسنطينة

تعتبر هذه الخدمة موجهة أساسا للنساء الحرفيات لتحسين مهاراتهن في طريقة العرض والبيععن طريق المشاركة في الصالونات والمعارض التجارية بهدف تقويةوتعزيز قدراتهن في مجال البيع وتحسين منتوجاتهن وكذا معرفة الوسائلالترويجية التي تمكنهن من عرض أكثر جاذبية .

و للإشارة فهذه الخدمة لا يتجاوز عدد المشاركين 25 مشاركة في الدورة لمدة ثلاثة أيام (03) ما يعادل حوالي 210 دقيقة.

2. تسيير المؤسسات جد المصغرةGTPE

هو برنامج تكوين في تسيير المؤسسات موجّه لأصحاب المؤسسات الصغيرةومسيريها، يقدم هذا البرنامج المبادئ الأساسية للإدارة الجيّدة للمشاريع والمؤسسات بطريقة سهلة وبسيطة ويهدف هذا البرنامج لدعم وإنشاء المؤسسات واستمرارها ومن ثم المساهمة فيخلق مناصب شغل.(برنامج حسّن تسيير مؤسستك) هو برنامج طوّره الاتحاد السويدي لأرباب الأعمالللصالح رجال الأعمال والمقاولين السويديين الصغار.

الجدول رقم10: يوضح عدد الدورات التدريبية في تسيير المؤسسات جد المصغرةGTPE من 2019 الى 2023

السنوات	عدد الدورات المنجزة	رجال	نساء	المجموع
2019	20	42	172	214
2020	13	37	73	110
2021	16	81	81	162
2022	19	64	129	193
2023	21	102	104	206

المصدر : بيانات مقدمة من طرف الوكالة الوطنية للقرض المصغر قسنطينة

3. برنامج صاحبات المشروعات الصغيرة يمضينا قدما GET AHED

يعمل هذا التدريب على تشجيع و تطوير المشروعات في أوساط نساء يرغبن في تأسيس مشروع صغير وتركز الحقيبة التدريبية على المهارات الأساسية في إدارة المشروعات من منظور النوع الاجتماعي حيث تتناول الاحتياجات العملية والإستراتيجيات الخاصة بالنساء ذوات الدخل المحدود.

وحدات التدريب

-الوحدة الأولى : مبادئ أساسية في النوع الاجتماعي وإدارة المشروعات الصغيرة معا

-الوحدة الثانية : المرأة صاحبة المشروع وبيئتها ؛

-الوحدة الثالثة : خطة عمل المشروع ؛

-الوحدة الرابعة الأشخاص: التنظيم والإدارة.

الجدول رقم 11: يوضح عدد الدورات التدريبية برنامج صاحبات المشروعات الصغيرة يمضينا قدما GET AHED من 2019 الى 2023

السنوات	عدد الدورات المنجزة	رجال	نساء	المجموع
2019	1	0	19	19
2020	0	0	0	0
2021	1	0	13	13
2022	1	1	14	15
2023	1	2	6	8

المصدر : بيانات مقدمة من طرف الوكالة الوطنية للقرض المصغر قسنطينة

4. تكوين برنامج التربية المالية الإجماليPEFG

حيث يضم التكوين المقاييس التالية:

- الميزانية: استخدام أموالك بحكمة .
- إدارة الديون: التعامل مع القرض بعناية.
- الادخار: يمكنك أن تصل إليه .
- الخدمات المالية: معرفة الخيارات المتاحة.
- المفاوضات المالية: تواصلوا بثقة.

الجدول رقم 12: يوضح عدد الدورات تكوين برنامج التربية المالية الإجماليPEFGمن 2019 الى 2023

السنوات	عدد الدورات المنجزة	رجال	نساء	المجموع
2019	19	46	159	205
2020	9	21	57	78
2021	16	70	110	180
2022	16	58	99	157
2023	19	102	98	200

المصدر : بيانات مقدمة من طرف الوكالة الوطنية للقرض المصغر قسنطينة

الخاتمة

من خلال دراستنا لهذا الموضوع توصلنا للنتائج التالية:

- تمنح الوكالة الوطنية للتسيير القرض المصغر امتيازات جبائية وضريبية تتمثل أساسا في إعفاءات الضريبية و الرسوم العقارية و حقوق التسجيل وجميعها تكون بنسب متفاوتة.
- تقدم الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر وكالة قسنطينة خدمات مالية و غير مالية. و تركز في تمويلها على مختلف المهن الحرة.
- تقدم الوكالة خدمات غير مالية تتمثل في مختلف الورشات والدورات التكوينية والتدريبية لحاملي المشاريع المقبولة والتي تتراوح مدتها من يومين الى أسبوع.
- و بناء على ذلك نقوم بقبول الفرضية الثانية والتي تنص على " تتمثل الخدمات غير المالية: في دورات تكوينودورات تدريب التي تقدمها الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر." وكالة قسنطينة ".
- بخصوص النشاطات الممولة فإن الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر فرع قسنطينة لا تركز في تمويلها على قطاع محدد بل تقوم بتمويل جميع القطاعات و في مختلف المجالات.

التوصيات والمقترحات:

على أساس النتائج المتوصل إليها في الدراسة، نقدم بعض الاقتراحات التي من شأنها أن تساهم في تطوير نشاط المشاريع الصغيرة

- يستحسن دمج بعض آليات دعم المؤسسات الصغيرة لخلق مناخ تنافسي عادل و قوي بين أصحاب المشاريع.
- ضرورة تفعيل و تعميم حاضنات الأعمال و التنسيق بينها بما يوفر خدمات و امتيازات لأصحابها.
- تذليل العقبات أمام أصحاب المؤسسات الصغيرة بتخفيض الضرائب و الرسوم على نشاطاتها.
- منح المحلات و العقارات غير المشغولة لأصحاب المؤسسات الصغيرة بغرض تسهيل خلق نشاطاتهاوالتخلص من هاجس الكراء و عدم الاستقرار.
- توسيع نطاق التعامل بصيغة التمويل أو الصيرفة الإسلامية في مجال دعم المؤسسات المصغرة.

قائمة المراجع:

1. *https://www.angem.dz/ar/article/le-dispositif-du-micro-credit. (n.d.). le dispositif du micro credit. Retrieved 09 15, 2024, from https://www.angem.dz/ar/article/le-dispositif-du-micro-credit/*
2. *https://www.angem.dz/ar/article/les-formes-de-financement-du-micro-credit/. (s.d.). الموقع الرسمي للوكالة. Consulté le 09 20, 2024, sur https://www.angem.dz/ar/article/les-formes-de-financement-du-micro-credit/*
3. *https://www.angem.dz/ar/article/presentation/. (n.d.). الموقع الرسمي للوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر. Retrieved 09 15, 2024, from https://www.angem.dz/ar/article/presentation/*
4. *https://www.angem.dz/home.php. (n.d.). الموقع الرسمي للوكالة. Retrieved 09 20, 2024, from : https://www.angem.dz/home.php#*