

الجمهورية الديمقراطية الشعبية الجزائرية  
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي.  
جامعة محمد بوضياف المسيلة  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
تخصص: اقتصاد نقدي وبنكي

الوكالة الوطنية لتسيير القرض الصغير  
" دراسة حالة لوكالة الوطنية المسيلة "

تحت إشراف الأخصائي النفساني:  
- حجاب عيسى

من إعداد الطالب:  
بلواضح اية  
بن عبد الرزاق سندس  
بن عبد رزاق نسرين

السنة الدراسية:  
2023/2022

## كلمة شكر:

الحمد لله الذي أنار لنا درب العلم والمعرفة وأعاننا ووفقنا في إنجاز هذا العمل

المتواضع

أتوجه بجزيل الشكر والامتنان إلى كل من ساعدنا من قريب أو من بعيد على إنجاز هذا العمل وأخص بالذكر مشرفنا " **حجاب عيسى** " الذي لم يبخل علينا بتوجيهاته ونصائحه القيمة التي كان عوننا لنا في إتمام هذا العمل.

## فهرس المحتويات

الشكر

5	.....	مقدمة
8	.....	المبحث الأول: تقديم الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر.
8	.....	المطلب الأول: نشأة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر.
8	.....	المطلب الثاني: تعريف الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر.
9	.....	المطلب الثالث: مهام الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر.
9	.....	المطلب الرابع: اهداف الوكالة الوطنية القرض المصغر.
11	.....	المبحث الأول: تقديم الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر.
11	.....	المطلب الأول: نشأة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر.
12	.....	المطلب الثاني: تعريف الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر.
13	.....	المطلب الثالث: مهام وأهداف الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر.
14	.....	المبحث الثاني: طريقة عمل الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر.
14	.....	المطلب الأول: الفئة المستهدفة وشروط التأهيل لجهاز القرض المصغر.
15	.....	المطلب الثاني: الامتيازات المقدمة والخدمات الممنوحة للمستفيدين من القرض المصغر.
19	.....	خاتمة

## مقدمة:

تسعى مختلف الدول الى تحقيق درجات كفاءة اقتصادية التي تضمن لها نسبة نمو عالية في الدخل الوطني وتحقيق مستويات عالية من التشغيل في ظل سياسة اقتصادية شاملة وفي هذا الاطار يعتبر الدعم وتشجيع مؤسسات المصغرة امرها م له لقيته من اهتمام بالغ من طرف العديد من المنظمات والباحثين اقتصاديين باعتبارها من افضل وسائل التي تدفع فتطور الاقتصادي ولتميزها في سرعة انتاج مساهمتها في زيادة النمو الناتج الداخلي الخام وتحقيق استقرار الاقتصادي والاجتماعي ولهذا وجب تسريع الجهود لرفع التحدي الاقتصادي بالاعتماد على المؤسسات المصغرة.

كما ان تؤدي دورا هاما في ضمان استمرارية استدامة التنمية الاقتصادية حيث الاتجاه السائد اليوم بين دول العالم سواء متقدمة او النامية هو بحسب استثمار لهذه المؤسسات ودفعها وتشجيع قيامها وارتقائها ونجاحها مما جعلها تكتسب أهمية بالغة محليا ودوليا.

وتعتمد المؤسسات الصغيرة المتوسطة في انشائها وتطويرها على مصادر خارجية في حال نقص مواردها الداخلية وتمويل راس مالها لضمان استمراريته.

### أولا : ومما سبق ذكره نطرح الإشكالية التالية:

كيف تساهم الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر في تمويل المشاريع المقاولاتية ؟

### ثانيا: فرضية الدراسة:

للإجابة على إشكالية بحثنا يمكننا وضع الفرضية التالية:

-تساهم الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر بصيغ التمويل وامتيازات التي يمنحها في دعم المؤسسات المصغرة.

### ثالثا: أهداف الدراسة:

تتمثل اهداف الدراسة فيما يلي:

- تكمّن أهمية الدراسة في توضيح دور الوكالة الو.ت.م لتحقيق تنمية المشاريع المقاولاتية.
- تحديد مفهوم الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر.
- مكانة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر.
- تبيان دور الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر في تمويل المشاريع.

### رابعا: أهمية الدراسة:

تتمثل اهداف الدراسة فيما يلي:

- تكمّل أهمية في توضيح دور الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر في تحقيق تنمية المشاريع المقاولاتية.
- توضيح أهمية الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر التي تضمن للمشروع الاستمرارية والنجاح.

### خامسا: هيكل الدراسة

لغرض الإجابة على الإشكالية واختبار فرضيتنا ارتأينا لتقسيم هذا الموضوع الى ثلاثة مباحث وفي كل مبحث ثلاثة مطالب في المبحث تطرقنا الى ماهية الوكالة الوطنية من نشأة وتعريف ومهام واهداف، اما المبحث الثاني تكلمنا فيه عن طريقة عمل الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر، اما المبحث الثالث تناول دراسة حالة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر في المسيلة.

## سادسا: الدراسات السابقة

في هذه الدراسة اعتمدنا على بعض الدراسات المشابهة التي ساعدتنا في توجيه مسار البحث الى الطريق الصواب، محاولين بذلك الالتزام بكل الخطوات المنهجية التي يلتزم بها الباحث في دراسته نذكر من بين هذه الدراسات التي اعتمدنا عليها

دراسة (كريم وهيبة، 2022) ..المعنونة ب: (دور القرض المصغر في تمويل المشاريع المقاولاتية في الجزائر دراسة حالة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر في الجزائر) ، وهي مذكرة ماستر ، تخصص اقتصاد نقدي وبنكي مؤسسة قسم العلوم الاقتصادية، جامعة المسيلة  
الإشكالية: كيف تساهم الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر في تمويل المشاريع المقاولاتية

## المبحث الأول: تقديم الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر

### المطلب الأول: نشأة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر

-نشأة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر بعد تجربة خاضتها بلادنا منذ سنة 1999 عبر تمويل مشاريع مصغرة اسند تسييرها للجماعات المحلية

-تم تنظيم الملتقى الدولي حول تجربة الجزائر في مجال القرض المصغر سنة 2002 بمثابة حجر الأساس للوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر حيث تم انشاء الوكالة بموجب:

-المرسوم الرئاسي رقم 11-133 المؤرخ في 22 مارس 2011 المتعلق بجهاز القروض المصغرة.

-المرسوم التنفيذي رقم 04-14 من جانفي 2004 المتعلق بإنشاء هيكل الوكالة الوطنية لتسيير قرض المصغر.

-المرسوم التنفيذي رقم 04-16 من 22 جانفي 2004 المتعلق بإنشاء وتحديد هيكل صندوق الضمان المشترك القروض المصغرة.

-المرسوم التنفيذي رقم 11-134 من 22 مارس 2011 والمعدل للمرسوم التنفيذي رقم 04-15 من 22 جانفي 2004 المتعلق بشروط ومستوى الإعانات الممنوحة للمستفيد من القروض المصغرة

### المطلب الثاني: تعريف الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر

-يمكن تعريف الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر كما يلي:

-الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر هي منظمة ذات طابع خاص وضعت تحت وصاية وزارة التضامن والاسرة وقضايا المرأة

-تغير الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر لولاية المسيلة من بين الوكالات المدعمة للمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمدعمة لقدرات الافراد لتحسين مستواهم المعيشي وتوفير مناصب شغل للحد من ظاهرة البطالة والقضاء على الفقر والتسول

### المطلب الثالث: مهام الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر

تتمثل الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر:

- تسيير الجهاز القرض المصغر وفقا للقوانين والتشريعات المعمول بها؛
- دعم توجيه ومرافقة المستفيدين في تجسيد انشطتهم لاسيما فيما يتعلق بتمويل مشاريعهم؛
- ابلاغ المستفيدين الذين اهلت مشاريعهم في الجهاز بمختلف الإعانات الممنوحة ؛
- متابعة الأنشطة المنجزة من طرف المستفيدين مع الحرص على احترام اتفاقيات والعقود المتعلقة بالوكالة ومساعدتهم لدى المؤسسات والهيئات المتعلقة بتجسيد مشاريعهم بما في ذلك الشركاء الماليون للبرنامج؛
- الحفاظ على العلاقة المستمرة مع البنوك والمؤسسات المالية فيما يخص تمويل المشاريع وتنفيذ مخطط التمويل ومتابعة تنفيذ واستغلال الديون المستحقة في الوقت المحدد.

### المطلب الرابع: اهداف الوكالة الوطنية القرض المصغر

تتمثل اهداف الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر:

- المساهمة في مكافحة البطالة والفقر في المناطق الحضرية والريفية من خلال تشجيع العمل الحر، والعمل في البيت والحرف والمهن ، ولاسيما الفئات النسوية.
- رفع الوعي بين سكان ريف في مناطقهم الاصلية من خلال ابراز المنتجات الاقتصادية والثقافية ، من السلع والخدمات ،المولدة للمداخيل والعمالة.
- تنمية روح المقاولاتية لتحل محل الإشكالية وبالتالي تساعد على الادماج الاجتماعي والتنمية الفردية للأشخاص
- دعم توجيه ومرافقة المستفيدين في تنفيذ انشطتهم لاسيما فيما يتعلق بتمويل مشاريعهم ومرحلة الاستغلال.
- متابعة الانشطة المنجزة من طرف المستفيدين مع الحرص على احترام الاتفاقيات والعقود التي تربطهم مع الوكالة الوطنية ANGEM.

-تكوين حاملي المشاريع والمستفيدين من القروض المصغرة في مجال تقنيات تمويل وتسيير الأنشطة المدرة للمداخيل والمؤسسات الجد مصغرة.

-دعم تسويق منتجات القروض المصغرة عن طريق تنظيم المعارض عرض/بيع

## المبحث الأول: تقديم الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر

تجاوزا لصعوبات التي تستعرض أصحاب المشاريع المقاولاتية وتشجيعا لجل الاستثمارات الوطنية، قامت الدولة الجزائرية بإنشاء الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر لتمويل المشاريع المقاولاتية.

## المطلب الأول: نشأة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر

يلي:

نتناول في هذا المطلب نشأة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر نستعرضها كما

### 1- إطار إنشاء الوكالة:

يندرج برنامج القرض المصغر في إطار التنمية الاجتماعية المستهدفة من طرف السلطات العمومية والتي تهتم بترقية قدرات الأفراد والفئات السكانية للتكفل بذاتهم، لبلوغ مستوى معيشي نزيه ومنصب شغل معتبر، بتطبيق سياسة اجتماعية جديدة، هدفها الأساسي تخفيض الكلفة الاجتماعية من أجل الانتقال لاقتصاد السوق، بهذا المعنى هي سياسة دعم مباشر، مستهدفة وتساهمي، تقترح كبديل للروح الاتكالية، في هذا الإطار تم تجسيد مشروع إنشاء الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر. (1)

### 2- الإطار القانوني والتشريعي

عقب التوصيات المنبثقة عن الملتقى الدولي خلال ديسمبر عام 2002 حول "التجربة الجزائرية في القرض المصغر" تم إنشاء الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر ANGEM بموجب -المرسوم الرئاسي رقم 11-133 المؤرخ في 22 مارس 2011، المتعلق بجهاز القروض المصغرة؛

---

<sup>1</sup>- الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر، إطار إنشاء الوكالة [https://www.angem.dz/ar/article/cadre de creation تاريخ الزيارة - 2022-04-28](https://www.angem.dz/ar/article/cadre-de-creation-tarikh-ziyara-2022-04-28).

-المرسوم التنفيذي رقم 04-14 من 22 جانفي 2004 المتعلق بإنشاء والمحدد لهيكل الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر، معدل.

-المرسوم التنفيذي رقم 04-16 من 22 جانفي 2004 المتعلق بإنشاء وتحديد هيكل صندوق الضمان المشترك القروض المصغرة.

### **المطلب الثاني: تعريف الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر**

يمكن تعريف الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر كما يلي:

الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر هي منظمة ذات طابع خاص، وضعت تحت وصاية وزارة التضامن الوطني والأسرة وقضايا المرأة.

من أجل ضمان تنفيذ المهام المسندة إليها على أحسن وجه، تبنت الوكالة نموذج تنظيمي لا مركزي والذي يتمثل في ستة هيئات مركزية أربع (مديريات وخليتين)، إضافة إلى 49 وكالة ولاية تغطي كافة أرجاء الوطن مدعمة 548 خلية مرافقة على مستوى كل دائرة.

كما تم إنشاء الرابطة الوظيفي بين المديرية المركزية والفروع المحلية (الوكالات الولائية والمتمثل في الفرع الجهوي، تشرف هذه الهيئة الصغيرة على حوالي خمس (05) تنسيقيات وهي تقوم بدور التنسيق التعزيز ومتابعة الأنشطة، حيث هناك شبكة تضم 10 فروع جهوية تشرف على مجمل التنسيقيات الولائية. ويمثل هذا الشكل التنظيمي النموذج المناسب لتنفيذ العمل الجوّاري وتقليص الآجال لاتخاذ القرارات السريعة والملائمة.

كما هناك هيئة تابعة للوكالة تتمثل في صندوق الضمان المشترك للقروض المصغرة والذي يتولى ضمان القروض التي تمنحها البنوك لصالح المقاولين الذين تلقوا إشعارا بإعانات الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر.

**المجلس التوجيهي:** المجلس التوجيهي هو هيئة تضم 17 عضو منحدرين من مختلف المؤسسات والأجهزة والجمعيات، ويتمثل دوره في إبداء الآراء حول مختلف المسائل المتعلقة بالوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر، يتم إبداء الأفكار على مستوى المجلس التوجيهي بطريقة مستقلة واعتراضية.

يعين أعضاء المجلس التوجيهي بقرار من الوزير المكلف بالتضامن الوطني، بناء على اقتراح من السلطات التي ينتمون إليها لفترة ثلاث (3) سنوات قابلة للتجديد.

### لجنة المراقبة:

تكلف لجنة المراقبة على مستوى الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر بممارسة الرقابة اللاحقة لتنفيذ قرارات المجلس التوجيهي الذي تعمل لحسابه، تتكون لجنة المراقبة من ثلاثة (3) أعضاء يعينهم مجلس التوجيه.

### المطلب الثالث: مهام وأهداف الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر: 4 (2)

#### أولا : مهام الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر

تتمثل مهام الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر في:

- تسيير جهاز القرض المصغر وفقا للقوانين والتشريعات المعمول بها.
- دعم توجيه ومراقبة المستفيدين في تجسيد أنشطتهم، لا سيما فيما يتعلق بتمويل مشاريعهم.
- إبلاغ المستفيدين الذين أهلت مشاريعهم في الجهاز ، بمختلف الإعانات الممنوحة.
- متابعة الأنشطة المنجزة من طرف المستفيدين مع الحرص على احترام الاتفاقيات والعقود المتعلقة بالوكالة ومساعدتهم لدى المؤسسات والهيئات المتعلقة بتجسيد مشاريعهم بما في ذلك الشركاء الماليين للبرنامج الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر الأهداف والمهام. (3)

---

<sup>2</sup>- الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر التنظيم العام <https://www.angem.dz/ar/article/organisation>

del-angem-en-bref تاريخ الزيارة 2022-04-26.

<sup>3</sup>- <https://www.angem.dz/ar/article/objectifs-et-missions>، تاريخ الزيارة 2022-04-22.

## المبحث الثاني: طريقة عمل الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر

سنحاول من خلال هذا المبحث التطرق لطريقة عمل الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر من خلال ذكر الفئات المستهدفة وشروط التأهيل لجهاز القرض المصغر والامتيازات المقدمة والخدمات الممنوحة من القرض المصغر، إضافة إلى صيغ التمويل والأنشطة الممولة من طرف الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر.

### المطلب الأول: الفئة المستهدفة وشروط التأهيل لجهاز القرض المصغر

نتناول في هذا المطلب أهم الفئات المستهدفة وشروط التأهيل لجهاز القرض المصغر:

#### أولاً: الفئة المستهدفة:

تتمثل الفئات المستهدفة من القرض المصغر فيما يلي:

المستفيد من خدمات جهاز القرض المصغر هو شخص ذو مداخيل ضعيفة وغير مؤهل للاستفادة من المؤسسات المالية الرسمية نظرا لعدم استيفائه لشروطها (ضمانات، مساهمة شخصية، الخ...) ويمارس هذا الأخير عموما نشاطا صغيرا مكسبا في إطار مؤسسة صغيرة شخصية أو عائلية.

-**ففي المناطق الريفية** : اغلبهم مزارعين صغار أو أصحاب نشاط صغير في مجال تحويل المواد الغذائية والصناعة التقليدية أو نشاط تجاري صغير.

- **أما في المناطق الحضرية**: فالزبائن أكثر تنوعا فنجد، صغار التجار، مقدمي الخدمات، حرفيين، باعة متجولين ... الخ.

يطلق على هؤلاء عادة، اسم مقاولون صغار إذ يعمل معظمهم في القطاع غير الشرعي وبذلك فالقرض المصغر موجه للأفراد الذين يشكلون هذا القطاع من السوق الذي أقصى أو حرم من خدمات المؤسسات المالية التقليدية (البنوك). (4)

---

<sup>4</sup>- الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر، المستفيد من القرض المصغر، <https://www.angem.dz/ar/faqs>، تاريخ الزيارة 2022-04-22.

## ثانيا: شروط التأهيل

تتمثل شروط التأهيل للاستفادة من القرض المصغر في:

- بلوغ سن 18 سنة فما فوق.
- عدم امتلاك دخل أو مدا خيل غير ثابتة وغير منتظمة.
- إثبات مقر الإقامة.
- التمتع بمهارة مهنية تتوافق مع النشاط المرغوب إنجازه.
- عدم الاستفادة من مساعدة أخرى لإنشاء نشاط ما.
- القدرة على دفع المساهمة الشخصية التي تقدر ب 1 % من الكلفة الإجمالية للنشاط.
- دفع الاشتراكات لصندوق الضمان المشترك للقروض المصغرة.
- الالتزام

- حسب جدول زمني محدد بالتسديد:

- 1 - القرض للبنك.
- 2-مبلغ السلفة بدون فوائد للوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر.

## المطلب الثاني: الامتيازات المقدمة والخدمات الممنوحة للمستفيدين من القرض المصغر

نتناول في هذا المطلب أهم الامتيازات المقدمة والخدمات الممنوحة للمستفيدين من القرض المصغر:

أولا: الإعانات والامتيازات المقدمة:

تتمثل أهم الإعانات والامتيازات المقدمة من طرف الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر ما يلي 2:

الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر، شروط التأهيل، الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر، الإعانات والامتيازات المقدمة 2022-04-22. (5)

-لسنة الثالثة من الإخضاع الضريبي : تخفيض بنسبة 25%.

تحدد الرسوم الجمركية المتعلقة بالتجهيزات المستوردة التي تدخل مباشرة في تحقيق لاستثمار بتطبيق نسبة 5%

### ثانيا: الخدمات الممنوحة

تتمثل الخدمات الممنوحة للمستفيدين من القرض المصغر كما يلي:

#### أ. الخدمات المالية

يمنح الجهاز صيغتين من التمويل، بما فيها واحدة بمساهمة الخمس (05) بنوك

#### العمومية الشريكة:

#### الصيغة الأولى: قرض شراء المواد الأولية (وكالة - مقاول)

هي قروض بدون فوائد تمنح مباشرة من طرف الوكالة تحت عنوان شراء مواد أولية لا تتجاوز 100,000 دج، وهي تهدف إلى تمويل الأشخاص الذين لديهم معدات صغيرة وأدوات ولكن لا يملكون أموال لشراء المواد الأولية لإعادة أو إطلاق نشاطا، وقد تصل قيمتها إلى 250.000 دج على مستوى ولايات الجنوب، بينما مدة تسديد هذه السلفة لا تتعدى 36 شهرا.

<sup>5</sup> - <https://www.angem.dz/ar/article/aides-et-avantages-accordes-aux-beneficiaires-du-micro-credit/>.

، micro-credit/ . تاريخ الزيارة 2022-04-220.

## الصيغة الثانية: التمويل الثلاثي ( وكالة - بنك - مقاول)

هي قروض ممنوحة من قبل البنك والوكالة بعنوان إنشاء نشاط، تكلفة المشروع قد تصل إلى 1.000.000,00 دج التمويل يقدم كالتالي: (6)

- قرض بنكي بنسبة 70 %.

- سلفة الوكالة بدون فوائد 29 %.

1- مساهمة شخصية.

وقد تصل مدة تسديده إلى ثماني (8) سنوات مع فترة تأجيل التسديد تقدر بثلاثة (3) سنوات بالنسبة للقرض البنكي.

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

### ب-الخدمات غير المالية:

إلى جانب القرض تسعى الوكالة إلى توفير المزيد من الخدمات في مجالات واسعة للمستفيدين. والهدف هو الدعم، إلى أقصى حد ممكن، واستمرارية الأعمال، لهذا، فالوكالة توفر لهم.

- الاستقبال في أحسن الظروف المتاحة لحاملي أفكار إنشاء المشاريع.

-مرافقة فردية للمقاولين في مراحل إنشاء النشاط.

---

<sup>6</sup>- الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر، الخدمات الممنوحة، ، <https://www.angem.dz/ar/article/le-dispositif-du-micro-credit>، تاريخ الزيارة -2022-04-22.

-متابعة جوارية جدية، لاستدامة الأنشطة التي تم إنشاؤها.

-دورات تكوينية لإنشاء و / أو تسيير المؤسسات الجد مصغرة والتربية المالية.

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

- معارض لعرض وبيع المنتجات المنجزة في إطار القرض المصغر.

- وضع موقع في الانترنت لإشهار وبيع المنتجات وتبادل الخبرات.

الجدول رقم (01): توزيع القروض الممنوحة من الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر ANJAM ثلاث السنوات الأخيرة الى غاية 31 ديسمبر 2022 حسب نمط التمويل

نمط التمويل	عدد القروض الممنوحة	النسبة %
عدد السلف بدون فوائد لشراء المادة الأولية	993	82.81
عدد السلف بدون فوائد لإنشاء المشروع	206	17.18
المجموع	1199	100

المصدر: من اعداد الطالبتين، وثائق المؤسسة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر.

تاريخ الدخول، 26-04-2023.

نلاحظ من بيانات الجدول أعلاه الذي يمثل توزيع القروض الممنوحة حسب نمط التمويل خلال ثلاث سنوات الأخيرة حتى 31 ديسمبر 2022، أن عدد القروض الممنوحة من أجل تمويل وجشراء المواد الأولية بدون فوائد هو 9333 قرض لثلاث سنوات الأخيرة الى غاية 31 ديسمبر 2022 أي بنسبة 82.81% منم مجموع القروض الكلية والمقدرة بـ 1199 قرض على المستوى الوطني، في حين قل هذا العدد ليصل الى 206 قرض والخاص بعدد القروض الممنوحة من اجل تمويل انشاء مشاريع بدون فوائد بنسبة 17.18% وهو الذي يعود الى ان المستفيدين اكثر اهتماما بقروض شراء المواد الأولية من أجل الحصول على أولية للقيام بنشاطاتهم.

## الخاتمة:

عملت الحكومة الجزائرية على انشاء الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر لإمداد أصحاب المشاريع وذلك بالتمويل اللازم في شكل قروض مصغرة لتغطية حاجياتهم خاصة فئة الشباب وخاصة منهم النساء كما ان الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر دورا كبيرا في تفعيل ونشر روح الإقراض من خلال ما تم منحه من خدمات وامتيازات كما انها تلعب دورا هاما في توفير مناصب شغل مستحدثة وذلك من خلال عرض مشاريع تنموية ستساعد على تحسين مستوى الافراد ومحاربة البطالة وقد أسهمت الوكالة في اعانة سكان المناطق المصنفة في خانة المناطق الأكثر احتياجا بالجزائر التي انجزتها الوزارة المكلفة بالتضامن وهذا من خلال التمويل ومنح القروض المصغرة لهؤلاء الأشخاص قصد استحداث نشاطات ترمي الى خلق الثروات لبعض المناطق.

-من خلال الدراسة التي قمنا بها على مستوى الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر لولاية المسيلة ، ومن الاحصائيات والمعلومات المعطاة لاحظنا ان نشاط الوكالة المكثف فهي تستقبل الكثير من الزبائن للحصول على قروض مصغرة من اجل تمويل مشاريعهم المصغرة

## نتائج الدراسة:

- انشات الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر بغرض مكافحة الهشاشة والفقير ساهمت الوكالة الوطنية في تمويل مشاريع مقاولاتية.
- تعمل الوكالة على تسيير جهاز القرض المصغر وفقا للقوانين والتشريعات المعمول بها...