

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة محمد بوضياف بالمسيلة

ميدان: العلوم الاقتصادية

والتجارية وعلوم التسيير

فرع: علوم التسيير

تخصص: إدارة مالية



كلية: العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم

التسيير

قسم: العلوم التسيير

رقم:

تقرير تربص مقدم ضمن متطلبات نيل شهادة ليسانس أكاديمي

تحت عنوان :

القرض المصغر كأداة لتمويل السيارات بمصرف السلام الجزائري - المسيلة -

تحت إشراف:

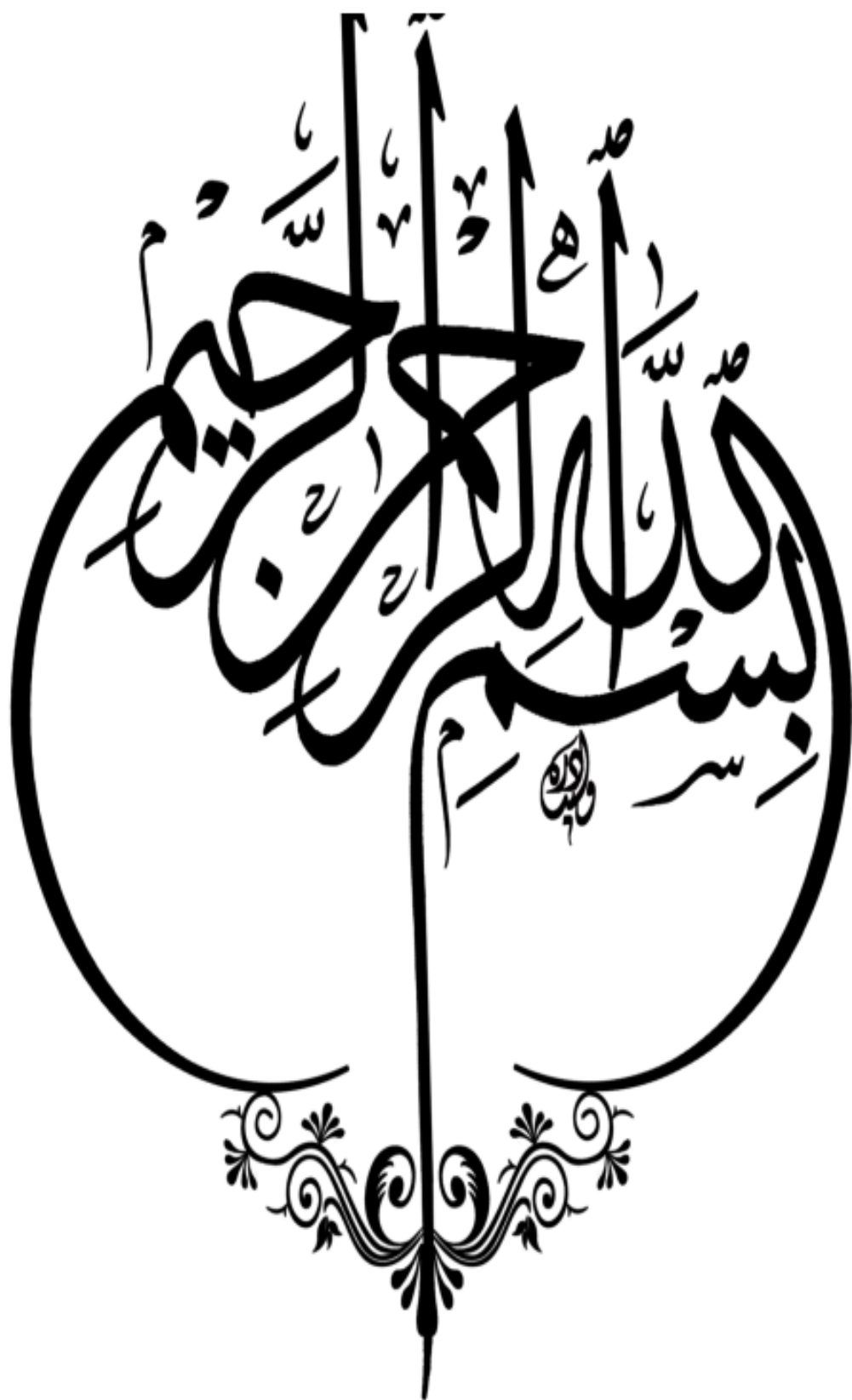
- د/ بن البار موسى

من إعداد:

- رنجي سمير

- بته صديق

السنة الجامعية: 2022-2023



شكر و تقدير :

الحمد لله وشكر له الذي وفقنا لإتمام هذا العمل المتواضع نتقدم بجزيل الشكر و التقدير إلى كل من ساعدنا من قريب أو من بعيد على هذا العمل.

كما نتوجه بالشكر إلى الأستاذ الفاضل الدكتور بن البار موسى الذي ساعدنا بتوجيهاته ونصائحه القيمة التي ساعدتنا في إتمام هذا العمل المتواضع.

كما نتقدم بالشكر و التقدير إلى أساتذة قسم علوم التسيير والى كل طلبتها عبر مختلف مراحل الدراسة.

وصلى الله على نبينا محمد واله وصحبه وسلم

إهداء:

الحمد لله الذي وفقنا على انجاز هذا العمل المتواضع

و الذي يسعدني أن اهديه إلى من قال فيهما الله عز وجل:

وَخَفِضَ لَهُمَا جَنَاحَ الذُّلِّ مِنَ الرَّحْمَةِ وَقُلَّ رَبِّ ارْحَمْهُمَا كَمَا رَبَّيَانِي صَغِيرًا

الوالدين الكريمين حفصهما الله.

والى إخوتي الأعزاء و أصدقائي الأحباء.

ولكل من ساعدنا ولو بكلمة طيبة

جعله الله علما نافعا .

رنجي سمير

إهداء:

أهدي

- هذا العمل المتواضع إلى هادي الأمة منير الظلمة والذي يشفع لنا بإذن الله يوم القيامة، سيدنا وحبينا محمد صلى الله عليه وسلم، والذي نسأل الله أن يجمعنا به في يوم الآخر

إلى الذين قال فيهم الله عز وجل: "واخفض لهما جناح الذل من الرحمة وقل رب ارحمهما كما ربياني صغيراً"، والداي حفظهما الله، اللذان طالما سهرنا على تربيته وتربيتي وتمنيا أن يريا ثمرة جهدهما.

- أمي الغالية التي تعبت على تربيته من يوم أن حملته، وشاركتني أفراحي وأحزاني خاصة دراستي.
- أبي العزيز الذي طالما سعى لتذليل العقبات في طريقنا، كما أدعوا الله أن لا يجعلني أقصر في حقهما.

- إلى كل من علمني كلمة حق، ودين، وعلم، مشايخنا الكرام ، وأساتذتي الأفاضل في كل الأطوار
- إلى كل من يتصفح هذه المذكرة ويأمل أن تنفعه بشيء.

أخوكم صديق

ملخص الدراسة:

تهدف هذه الدراسة لتسليط الضوء على إحدى صيغ القرض المصغر لتمويل السيارات بفرع بنك السلام بالمسيلة، وبعد إجراء الدراسة الميدانية من خلال جمع المعلومات المتعلقة بموضوع الدراسة، وإلى جانب الاعتماد على الموقع الإلكتروني الذي يتوفر على أهم البيانات المطلوبة في هذه الدراسة تم التوصل إلى أن بنك السلام يتيح الفرصة لشريحة مهمة من العملاء وفق صيغ تمويل إسلامية لا تقتناء السيارات.

الكلمات المفتاحية:

التمويل، التمويل المصغر، التمويل الاستهلاكي

Abstract

This study aims to shed light on one of the micro-loan formulas for financing cars at the Al-Salam Bank branch in M'sila, and after conducting the field study by collecting information related to the subject of the study, and relying on the website, which has the most important data required in this study, it was concluded that Al-Salam Bank It provides an opportunity for an important segment of customers, according to Islamic financing formulas, not to own cars.

key words:

Finance, microfinance, consumer finance

فهرس المحتويات

أ	البسمة
ب	كلمة شكر وتقدير
ت	إهداء
ث	إهداء
ج	ملخص الدراسة
د	فهرس المحتويات
هـ	قائمة الجداول و الأشكال
01	مقدمة عامة
03	المبحث الأول: مفاهيم أساسية حول التمويل المصغر
04	تمهيد
05	المطلب الأول: مفهوم وخصائص التمويل المصغر
05	الفرع الأول : مفهوم التمويل المصغر
07	الفرع الثاني : خصائص التمويل المصغر
08	المطلب الثاني: نشأت وتطور التمويل المصغر
10	المطلب الثالث: المبادئ الأساسية للتمويل المصغر
11	المطلب الرابع: أهداف و أهمية التمويل المصغر
11	الفرع الأول: أهداف التمويل المصغر
12	الفرع الثاني: أهمية التمويل المصغر
13	المطلب الخامس : تحديات و صعوبات التمويل المصغر
13	الفرع الأول : تحديات التمويل المصغر
14	الفرع الثاني: معوقات التمويل المصغر
16	دراسة سابقة
17	المبحث الثاني: دراسة مصرف السلام الجزائري -المسيلة-
18	المطلب الأول: التعريف بمصرف السلام
19	المطلب الثاني: الصيغ الشرعية لتمويل المصرف للسيارات

21	المطلب الثالث: مزايا وشروط تمويل المصرف للسيارات
22	المطلب الرابع: المستندات المطلوبة من العملاء للحصول على تمويل السيارات
26	دراسة سابقة
28	الخاتمة العامة
29	المراجع

قائمة الجداول والأشكال :

فهرس الجداول

الرقم	العنوان	رقم الصفحة
01	التمويلات الاستهلاكية من قبل مصرف السلام الجزائري في الفترة 2016 - 2020	26

فهرس الأشكال:

الرقم	العنوان	رقم الصفحة
01	إجراء عملية التمويل للبيع بالتقسيط للسيارات	20
02	منحنى بياني حول تطور التمويلات الاستهلاكية في مصرف السلام المسيلة في الفترة 2016/2020	26

مقدمة:

القرض المصغر أو القرض التضامني هي آليات معروفة ومتداولة منذ القدم عند أغلب الشعوب العالم، فالتمويل الأصغر أصبح اليوم من أهم الأدوات والوسائل التي تساهم في تخفيف حدة الفقر، حيث عرفت صناعة التمويل الأصغر تطورا جديدا في السنوات الأخيرة، وذلك راجع للاهتمام الدولي بهذه الصناعة التي أثبتت كفاءتها وفعاليتها في مكافحة الفقر والبطالة في مختلف الدول،

ظهر التمويل الأصغر نتيجة للحاجة إليه في تمويل المشاريع المصغرة، خاصة وأنه يتميز بنوع من المرونة وعدم ارتباطه بدورة رأس المال المشروع، بحيث يمكن من خلال التمويل الأصغر تمويل جزء من دورة الاستغلال وقد أصبح من الموضوعات الهامة لدى الكثير من المنظمات السياسية والاجتماعية، لارتباطه بكل الاستراتيجيات التي تهدف إلى مكافحة الفقر، والتمويل الأصغر له عدة مسميات منها تمويل المهين ، وتمويل صغار المنتحين والتمويل متوسط الأجل، وغيرها من المصطلحات، كما أن هنالك رؤى كثيرة تتبناها جهات عديدة كمصارف ومنظمات المجتمع المدني سواء كانت محلية أو أجنبية،

وعلى ضوء ما سبق يبادر لنا السؤال التالي:

كيف يسهم القرض المصغر في تمويل السيارات بمصرف السلام الجزائري بالمسيلة؟

وهذا يدفعنا إلى طرح عدة أسئلة ووجب معرفة إجابتها:

س1/ ما هي الصيغ الشرعية لتمويل السيارات بمصرف السلام - المسيلة - ؟

س2/ ما مدى مساهمة مصرف السلام في دعم القروض المصغرة ؟

الفرضيات:

يسهم القرض المصغر في تمويل السيارات بمصرف السلام الجزائري بالمسيلة بشكل فعال.

أسباب اختيار الموضوع:

- ✓ كون احد الطلبة يريد اقتناء سيارة بالتقسيط نتيجتا لعدم قدرته على تسديدها فوريا.
- ✓ علاقة الموضوع بالتخصص.

أهداف الدراسة :

نسعى من خلال هذا البحث إلى تحقيق الأهداف التالية:

إبراز المفاهيم الأساسية للتمويل المصغر و الخصائص و المبادئ التي يركز عليها
إبراز صيغ التمويل التي يعتمدها مصرف السلام في تمويل السيارات و الإجراءات الأزرمة لعملية التمويل

أهمية الدراسة : تكمن الأهمية الحقيقية للدراسة في تمويل المصارف للقروض المصغرة أنها أصبحت تلعب دورا أساسيا في إنعاش الاقتصاد و القضاء على البطالة وتلبية حاجيات المواطن

منهج الدراسة : اعتمدنا في دراستنا على المنهج الوصفي في محاولة للوقوف على الحقائق المرتبطة بالموضوع، وفهم مكوناته

أدوات الدراسة : الملاحظة، دراسة موقع البنك والاطلاع على البيانات المتوفرة.

تم اجراء التريص في مصرف السلام الجزائري بالمسيلة بتاريخ 2023/03/20

هيكل الدراسة :

- لقد تم تقسيم البحث إلى فصلين ، حيث تناولنا في الفصل الأول المفاهيم الأساسية للتمويل المصغر والتحديات و المعوقات التي تواجهه .
- أما الفصل الثاني فخصص لدراسة التمويل المصغر في مصرف السلام الجزائري وذلك انطلاقا من دراسة حالة فرع مصرف السلام بالمسيلة و اتخذنا تمويل السيارات كعينة للدراسة.

المبحث الأول:

المفاهيم الأساسية حول
التمويل المصغر

تمهيد:

يعد التمويل المصغر وسيلة حديثة لتمويل الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة، ويتم ذلك عن طريق استخدام التكنولوجيا والابتكار في تقديم الخدمات المالية بشكل سريع وسهل. يعتبر التمويل المصغر أداة هامة لتعزيز النمو الاقتصادي وتحسين الدخل للفئات الأقل حظا في المجتمع، كما أنه يساعد على تشجيع روح المبادرة وريادة الأعمال.

ومن أهم مزايا التمويل المصغر سرعة الحصول على التمويل وسهولة الإجراءات، بالإضافة إلى تحسين فرص الاستثمار وتوفير فرص العمل وتحسين جودة المعيشة للمجتمعات المستهدفة.

المبحث الأول: المفاهيم الأساسية حول التمويل المصغر

المطلب الأول: مفهوم وخصائص التمويل المصغر

الفرع الأول: مفهوم التمويل المصغر:

التعريف 1 : تعريف التمويل المصغر: (شبرو، 2021/02/28)

هو عبارة عن سلفه يتم تسديدها على مدى 12 إلى 60 شهرا (من سنة إلى 5 سنوات) موجهه للمشاريع الإنتاجية الخدمائية أو النشاطات التي لا تتعدى كلفتها 1 مليون دح والتي تمكن من اقتناء عتاد صغير و مواد أولية للانطلاق في النشاط و لتغطية المصاريف الأولية لممارسة نشاط أو مهنة .

التعريف 2: تعريف منظمة التعاون والتنمية الاقتصادية الأوروبية : (بركان أنيسة،

2022/06/01)

لتمويل المصغر هو الحصول على تمويل مشروعات صغيرة، يستفيد منها الأشخاص المهمشين الذين يتطلعون إلى خلق فرص عمل خاصة بهم في ظل غياب آفاق مهنية أخرى والوصول إلى مصادر التمويل التقليدية غير ممكن.

تعريف 3 : تعريف الشبكة الأوروبية للتمويل المصغر REM : (وزاني، جوان 2017)

يعرف التمويل المصغر على أنه فتح طريق الوصول إلى الخدمات المالية للأفراد المستبعدين الذين تم إقصائهم، و تهدف هذه القروض إلى تمويل و إنشاء و تطور مشاريع الاستثمار، و تعمل الهيئات التي تقدم القروض المصغرة في الكثير من الأحيان ولكن ليس دائما على توجيه و رصد المشاريع الصغيرة التي مولتها والمخاطر الناجمة عن القروض المصغرة لا يتم تغطيتها تقريبا بضمانات حقيقية، وبالتالي فإن الهيئات المانحة للقروض المصغرة قامت بتطوير ممارسات مبتكرة للحد من هذا الخطر والحد من حالات التخلف عن موعد السداد مثل تقديم قروض جماعية تضامنية.

التعريف 4: القروض المصغرة في نظر الأمم المتحدة: (بركان أنيسة، 2022/06/01)

القروض المصغرة حسب الأمم المتحدة هي أداء تحرير المبادرة الاقتصادية وهي أداة فعالة حتى مع أفقر الفقراء من أجل تحقيق الكرامة وإعطاء معنى للحياة.

التعريف 5: تعريف منظمة العمل الدولية: (سمير ، 2021/2020)

هو توفير الخدمات المالية بصورة مستدامة لصغار المبادرين أو الأشخاص ذوي الدخل المنخفضة من الذين ليس لديهم إمكانية الحصول على خدمات مالية تجارية.

ومن خلال التعاريف و الدراسات السابقة نستنتج أن التمويل المصغر هو:

1- التمويل المصغر عبارة عن سلفه محددة الثمن و التسديد خلال مدة زمنية محددة إما على أقساط شهرية أو سنوية.

2- يتم توجيه القرض المصغر للمشاريع الإنتاجية و الخدماتية أو النشاطات محددة الكلفة

3- تساعد القروض المصغرة الأشخاص العاطلين عن العمل أو الذين لم يحصلوا على فرص التوظيف على تأمين عمل خاص بهم .

4- تهدف القروض المصغرة إلى القضاء على البطالة وخلق فرص عمل عن طريق خلق استثمارات وتطويرها.

5- سهولة التمويل و السداد المبسط

6- سرعة التمويل والتسديد

7- التمكن من تغطية المصاريف الأولية واقتناء العتاد نتيجة سرعة التمويل وسهولة التسديد

- ✓ **الفرع الثاني: خصائص القرض المصغر :** (ليدية وزاني، جوان 2017)
- ✓ تتميز برامج المؤسسات العاملة في ميدان التمويل الأصغر بالخصائص التالية :
- ✓ تقديم القروض الصغيرة و القصيرة الأجل لأغراض رأس المال العامل
- ✓ التقييم البسيط و السهل لاستثمارات المقترضين
- ✓ استخدام بدائل مستحدثة كالضمانات الجماعية وأسلوب الادخار الإلزامي بدلا من استخدام الضمانات العينية
- ✓ إمكانية حصول المقترض على قروض جديدة يتوقف على مدى وفائه بالتزاماته في تسديد القروض السابقة
- ✓ النفع المبسط لأقساط القروض كأسلوب الدفع الأسبوعي أو الشهري، أو أسلوب الدفع اليومي في بعض برامج التمويل الأصغر
- ✓ ارتفاع معدلات التحصيل لأقساط القروض مقارنة بمعدلات تحصيل القروض على مستوى بعض المؤسسات المالية التقليدية
- ✓ استخدام أدوات الادخار الطوعي كأسلوب يزيد من قدرة المقترض على تلبية احتياجاته الخاصة
- ✓ خدمات مالية ملائمة من حيث السرعة والتوقيت والقيمة-

المطلب الثاني: نشأة وتطور التمويل المصغر: (سمير، 2021/2020)

فكرة القروض الصغيرة موجودة منذ القدم غير أن التسمية مغايرة و التي تطورت مع مرور الزمن فقد كانت في صور إقراض ودي بني الأهل و الأصدقاء ولكنه غالبا ما ارتبط القرض بالربا ، فالباعة والتجار يمنحون قروضا مقابل فائدة عادة ما تكون مرتفعة للفئات التي لا تستطيع تحصيل قوتها بالكسب،والذين هم في معظمهم قرويون يمارسون الزراعة وتربية الحيوانات وبعض الحرف البسيطة لكسب قوتهم وإعالة أطفالهم هؤلاء المرابون زادوا من معاناة الفقراء بفعل الفوائد الكبيرة التي ترهق كاهل المقترضين ، فصاروا محل نزاع مما جعل الكنيسة والرهبان يتدخلون للحد من هذا الاستغلال فقاموا بمبادرات تنظيم قروض صغرية محلية من خلال إنشاء هيئات شبة رسمية تابعة للمجتمع أو القرية أو القبيلة تقوم على أساس تجميع مدخرات ولو بسيطة وتقدم تمويل قصير الأجل وبسرعة بإجراءات بسيطة ودون ضمانات تقريبا. أخذت هذه الهيئات عدة أشكال من أهمها ما يلي :

التعاونيات و التعاضديات :

التي تقدم خدمتي الادخار والإقراض ونشير إلى أنهما ظهرت في القرون الوسطى بكل من - أوروبا - و - كندا - لمحاربة الفائدة العالية التي كانت مفروضة على الفلاحين من طرف المقرضين وبذلك يتم إتاحة القروض لهذه الفئة بمعدلات فائدة منخفضة .

الصناديق الأهلية:

الهدف منها تجميع مدخرات السكان لتغطية احتياجاتهم ، تسير عادة من طرف أعضائها وفي الغالب يكون الكاهن هو أمين الخزينة ويضمن امن الأموال المودعة والمدخرة. المنظمات غير الحكومية المحلية: التي تقدم قروض لأفراد الفقراء من مصادر تمويلية خارجية، واستمدت نموذج منحها القروض من النظام غير الرسمي حيث تعتمد على الكفالة الجماعية لضمان استرجاع قروضه.

بيد أن القرض المصغر لم يأخذ هذا الحيز من الاهتمام والمفاهيم إلا منذ سبعينيات القرن الماضي بمبادرة من الخبير الاقتصادي محمد يونس البنغالي بقرية بينغلادش جويرا ،حينها كان أستاذ جامعي للاقتصاد رأى أن فكره النظري مجرد لا يتماشى مع واقع مجتمع يعاني أناسه المجاعة والفقير، فأدرك أن تعليمه في الاقتصاد غير مكتمل فذهب للقرى المحلية للتعلم من الفقراء أشياء غير موجودة في الكتب الدراسية في محاولة لدمج العالمين الأكاديمي والعملية وهذا في عام 1974 خلال المجاعة التي

كانت تعاني منها البلاد آنذاك ، ولاحظ وجود مساحات شاسعة من الأراضي الفلاحية والحقول غير المستغلة . خلص خلال تحقيقه أن المشكل يكمن في عدم توفر الأموال فقام بإقراض القرويين وكان أغلبهم نساء وعددهم 42 شخص بمبلغ 27 دولار من ماله الخاص دون فوائد لشراء موادهم الخام وكانت نسبة الاسترداد 99 في المائة ليذهب بعدها عام 1976 إلى الفرع المحلي لبنك **جاناتا** احد اكبر البنوك الحكومية في بنغلادش ليعرض عليهم فكرة القروض الصغيرة للفقراء ،ليجد نفسه هو الوسيط والضامن بنفسه لقروض قدرها 300 دولار .

تطور هذا البرنامج إلى مشروع أطلق عليه اسم **غراميين بنك** ومعناها مصرف القرية عام 1977 لذي نال صفته البنكية في سبتمبر 1983 وهو احد أهم البرامج المناهضة للفقير في العالم واليوم هو يظم ما يزيد عن 2500 فرع ويعمل لديه أكثر من 26 ألف موظف ويقرض ملايير الدولارات للملايين من الفقراء بمعدل استرداد يتعدى 98 في المائة وتجدر الإشارة إلى أن بنك غراميين لا يعتمد على الإعانات الحكومية أو الدعم من المنظمات غير الحكومية لتمويل قروضه الصغيرة ،بل يعتمد على أموال مساهميه وهم المستفيدين من خدماته ، أي أن عملائه ومقترضيه هم من فئة الفقراء ويمتلكون 94 في المائة من أسهم المصرف وهم أنفسهم أعضاء مجلس الإدارة وبحلول عام 2006 نال محمد يونس جائزة نوبل ليكون هذا بمثابة اعتراف دولي بالمكانة والدور الفعال للتمويل الأصغر تجاه الأفراد الفقراء . هذه الآلية التي أحدثت لمساعدة الفئات الأكثر حرمانا و فقرا ،سلكت طريقها نحو النجاح و التوسع ، لتطبق اليوم على مستوى كل قارات العالم بما في ذلك الدول الغنية و الأكثر تطورا بمبادرة ومساعدة من الأستاذ محمد يونس من خلال الملتقيات التي يعقدها مع المنظمات المختصة لنجد أن اغلب الدولار دمجت التمويل الأصغر في برامجها الاقتصادية ولنشات برامج تابعة للحكومات لدعم المشروعات الفردية والعائلية .

المطلب الثالث: المبادئ الأساسية للتمويل الأصغر

وجود مبادئ في التمويل يحقق التضام و تحديد الأولوية في التمويل وتحقيق العدل بين الأطراف المقترضة -جاء تأسيس المجموعة الاستشارية لمساعدة الفقراء ضمن المبادرات الكبرى التي تسعى إلى تحقيق الأهداف الإنمائية للألفية، وهي عبارة عن اتحاد من جهات مانحة متعددة مكرسة للنهوض بالتمويل الأصغر يتألف من 31 هيئة تنموية عامة وخاصة تعمل سويا لتوسيع نطاق حصول الفقراء على الخدمات المالية التي يشار إليها بمصطلح التمويل الأصغر وتتصور المجموعة الاستشارية لمساعدة الفقراء عالماً يتمتع فيه الفقراء في كل مكان بالوصول الدائم لنطاق من الخدمات المالية التي تقدمها الجهات المختلفة للتزويد بالخدمات المالية عن طريق قنوات توصيل متنوعة، وهو عالم لا ينظر فيه للفقراء ومنخفضي الدخل في الدول النامية على أنهم مهمشين، بل على أنهم من العملاء المحوريين والشرعيين للأنظمة المالية في بلدانهم، وهو ما يعني بمعنى آخر أن هذه الرؤية هي رؤية لأنظمة مالية شاملة، وهي الطريقة الوحيدة للوصول لأعداد كبيرة من الفقراء ومنخفضي الدخل وفي سعيها للتقدم صوب تحقيق هذه الرؤية ولقد وضعت المجموعة الاستشارية لمساعدة الفقراء بمساعدة أعضائها هذه المبادئ الأساسية وصادقت عليها، كما تم التصديق عليها من قبل مجموعة الثمانية في اجتماع رؤساء تلك الدول في Sea Island بولاية جورجيا الأمريكية في يونيو 2004م. وهذه المبادئ هي : (غانم،، 2010)

- ✓ الفقراء لا يحتاجون إلى قروض بل إلى مجموعة متنوعة من الخدمات المالية
- ✓ -التمويل بالغ الصغر يعتبر أداة قوية لمكافحة الفقر
- ✓ التمويل بالغ الصغر يعني بناء انضم مالية تقدم خدمات للفقراء
- ✓ الاستمرارية المالية ضرورية للوصول إلى عدد كبير من الفقراء
- ✓ التمويل بالغ الصغر معني بإنشاء مؤسسات مالية محلية دائمة
- ✓ لا يقدم التمويل الأصغر الحلول دائما : فالتمويل الأصغر لا يعتبر الأداة الأفضل لكل فرد أو في كل الظروف
- ✓ إن تحديد سقف لأسعار الفائدة يضر بالفقراء ويجعل من الصعب عليهم الحصول على القروض
- ✓ إن دور الحكومة هو تسهيل الخدمات المالية وليس تقديمها مباشرة
- ✓ يجب أن تكمل أموال المتبرعين رأس المال الخاص لا أن تتنافس معه
- ✓ - أن العقبة الأساسية هي نقص المؤسسات القوية والمدراء الأكفاء

المطلب الرابع: أهداف وأهمية التمويل المصغر

الفرع الأول: أهداف التمويل المصغر: (بشير،، 2020)

يسعى التمويل المصغر لتحقيق جملة من الأهداف نذكر منها :

1 الأهداف الاقتصادية:

محااربة الفقر الاستجابة لمشكلة الإقصاء المالي، أي أن هناك فئة كبيرة من المجتمع لا يمكنها الحصول على الخدمات المالية المعمول بها (التقليدية) ولذلك جاء التمويل المصغر على اعتباره أداة لمكافحة الإقصاء المالي

-الاستجابة لمشكلة وصول البنك إلى الزبائن للخدمات المالية كالادخار و التحويلات و التأمين المصغر
-خلق مناصب شغل

-إيجاد مكان لأصحاب المشاريع الصغيرة و جعلها عناصر فاعلة في التنمية المحلية

-بالنسبة للمؤسسات المانحة للقرض المصغر تحقيق أرباح من خلال تلك البرامج، إلى جانب تحقيق أهدافها الاجتماعية

-تحفيز الاقتصاديات المحلية من خلال خلق الطلب المتنوع على مجموعة كبيرة من السلع والخدمات خاصة ما يتعلق منها بخدمات التغذية والتعليم والصحة

- الأهمية الإستراتيجية المستمدة من المشروعات المصغرة والصغيرة في حد ذاتها، على اعتبار أنها بمثابة الأداة المحركة للنمو الاقتصادي ، و توفير المواد اللازمة للصناعات الكبرى.

2 - الأهداف الاجتماعية:

-تحقيق التمكين لدى الأفراد، أي إعطاء الفرصة للأفراد الذين كانوا يعتبرون أنفسهم عبيء على المجتمع في إثبات قدراتهم و كفاءاتهم

-تحقيق الترابط الأسري، و تفعيل دور كل فرد في هذه الأسر من خلال المساهمة الجماعية في المشروعات الصغيرة

-تشجيع العمل الجماعي والتضامني بين فئة الفقراء، وكذا دفعهم لمساندة بعضهم البعض، خاصة فيما يخص القرض المصغر التضامني

-التقليل من مستوى الإجرام الذي كان سببه الفقر .

تحسين المستوى التعليمي بالنسبة للأسر التي كانت غير قادرة على تعليم أبنائها

الفرع الثاني: أهمية التمويل المصغر: (فتيحة، سبتمبر 2022).

ينتج عن التمويل المصغر مجموعة من الايجابيات في المجتمع و الذي يتمثل :

- تخفيف الفقر والبطالة، ورفع مستوى المعيشة.

- زيادة وترشيد المدخرات المحلية .

- توفير الصناعات المغذية الكبيرة .

- توفير تشكيلة السلع الأساسية بأسعار منافسة

- توفير الخدمات وخدمات الإنتاج

- استخدام العمالة الماهرة غير المهارة.

- استخدام الخدمات المحلية .

- تحويل الأنشطة غير الرسمية وغير المنظمة إلى أنشطة رسمية منظمة.

- المساهمة في تحقيق التنمية المكانية بقدر ما على التوطن في المجتمعات الجديدة.

المطلب الخامس: تحديات وصعوبات التمويل الأصغر

الفرع الأول : التحديات التي تواجه التمويل الأصغر : (حميدوش، 2018)

خلال السنوات الأولى من بداية التمويل الأصغر كان التحدي الرئيسي لهذه الصناعة هو إيجاد أساليب جديدة لتقديم وتحصيل القروض من الفقراء أصحاب المؤسسات الصغيرة ولكن في الفترة الحالية أصبحت هناك العديد من التحديات التي تقف عائقا أمام نمو قطاع التمويل الأصغر، والتي يمكن ذكرها في العناصر التالية :

- تحقيق الربحية والاستدامة المالية .
- تحقيق معدلات أعلى من الانتشار أو معدل أعلى من الوصول إلى الفئات الأقل حظا .
- وصول مؤسسات التمويل الأصغر إلى مصادر التمويل المستدام .
- اندماج مؤسسات التمويل الأصغر في النظام المالي الرسمي .
- ضمان الرقابة والإشراف الفعال على نشاط مؤسسات التمويل الأصغر، خصوصا فيما يتعلق بالتدابير المحددة من الجهات الرقابية المصرفية .
- استخدام التكنولوجيا البنكية في مجالات تقديم خدمات التمويل الأصغر .
- عدم خروج مؤسسات التمويل الأصغر عن مهمتها الاجتماعية .
- حوكمت مؤسسات التمويل الأصغر

الفرع الثاني: الصعوبات التي تواجه التمويل الأصغر : (الرحمن، 2019)

1 /صعوبة دفع الأقساط:

من خلال التجارب الرائدة لبنك قرامين في بنجلاديش تبين أن نسبة السداد عالية وسط المجموعات المستهدفة ولم تنقص عن نسبة 95% ولكن أغلب المعنيين من مصارف وممارسي برامج التنمية يعتقدون أن الفقراء يمثلون نسبة مخاطر عالية جدا وذلك لأنهم يعملون وفق ظروف بيئية محيطة تتسم بمخاطر الأعمال ويفتقدون إلى الخبرة في التعامل الرسمي مع المال وغالبا ما يخلطون بين ما هو مرتبط بالعمل وما هو شخصي وعلى هذا الأساس يقوم مقدمي خدمات التمويل الأصغر بمنح التمويل بناء على قياس المخاطر المحتملة وتبدأ للمستفيدين الجدد بتمويلات صغيرة جدا وقليلة المخاطر ويتدرجون في منحهم تمويلات بحجم أكبر

2 /صعوبة تغطية التكاليف:

يتمثل هذا التحدي بكل وضوح عند المقارنة ما بين التكاليف العالية لعمليات التمويل الأصغر وهامش الأرباح الذي يحدد لتغطية هذه التكاليف، وفي الكيفية التي تمكن الفقراء أو المجموعات المستهدفة من القدرة على تغطية هذه التكاليف وتحقيق هدفها لأرباح العالية ودائما ما تتأخر المصارف السودانية في الدخول في هذا المجال خشية التكلفة العالية و غير ها من المشاكل الأخرى المتعلقة به.

3 /صعوبة جذب استثمارات القطاع الخاص :

وتتمثل المشكلة في التناقض الذي يحصل بين القيم المختلفة لأعضاء مجالس الإدارات ، حيث تجد بأن اهتمامات ممثلي القطاع الخاص والمصرف التجار بالقائمة على أساس الربحية كشرط لقيام المؤسسات، بينما يهتم ممثلي المنظمات بتحقيق الأهداف الاجتماعية وبالتالي قد لا يميل الفريق الأخير في اتخاذ إجراءات أكثر حزما

تجاه المشاكل التي تواجه استمرارية عمل المؤسسة مما يعرضها لعدم الاستمرارية وتحقيق أهداف الشركاء الآخرين

4 / عدم توفر الضمانات الكافية ومشاكل التعثر :

يعتبر هذا من أكثر التحديات التي تقف حجر عثرة أمام دخول المؤسسات المصرفية في تقديم خدماتها التمويلية لأنشطة التمويل اصغر ولكن لا بد من الإشارة إلى الدور الذي تقوم به شركة شيكان للتأمين في تغطية العديد من المشاكل المتعلقة بقضايا الإعسار أو الفشل من تأخر أو عدم سداد خدمات تمويل لأنشطة التمويل الأصغر

الدراسات السابقة :

مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة ماستر أكاديمي قسم العلوم التسيير جامعة محمد بوضياف -
المسيلة

السنة الجامعية 2021/2020 الباحثون : مرازقة مروان طويل سمير

العنوان : دور التمويل المصغر في دعم نشاطات الصناعة التقليدية والحرف دراسة حالة غرفة الصناعة
التقليدية والحرف برج بوعريريج

حيث تناول في موضوعه عن جانب من الصناعات التقليدية و الحرف و الدور المنوط لها و المشاكل و
العقبات التي تواجهها و الإجراءات المتخذة للنهوض بهذا القطاع كما يركز على جانب من التمويل و هو
التمويل المصغر كآلية إستراتيجية لدعم النشطة الحرفية ليسلط الضوء في الجانب لتطبيقي على غرفة
الصناعات التقليدية و الحرف واليات الدعم المعتمدة لدعم نشاطات الصناعات التقليدية و الحرف لولاية
برج بوعريريج

تم الاعتماد في الدراسة على عدة فرضيات منها: تلعب آلية التمويل الأصغر دورا فعالا في دعم وتطوير
الصناعات التقليدية والحرف

تم الاعتماد في إثبات الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي كاعتباره المنهج المناسب لمثل هذه الدراسات
الكلمات المفتاحية المستعملة : التمويل، التمويل المصغر، الصناعات التقليدية، الحرف
النتائج المتوصل إليها: تلعب آلية التمويل الأصغر دورا فعالا في دعم وتطوير الصناعات التقليدية
والحرف

المبحث الثاني :

دراسة في مصرف السلام

الجزائري-المسيلة-

المبحث الأول : دراسة في مصرف السلام الجزائري المسيلة : المطلب الأول : تعريف مصرف السلام : (شخار، 2022)

تعريف مصرف السلام الجزائري : يعتبر مصرف السلام الجزائري، مصرف شمولي يقدم خدمات مصرفية مبتكرة، ويعمل وفق مبادئ الشريعة الإسلامية كما يخضع للقوانين الجزائرية في مختلف تعاملاته، وهو مصرف ناتج على التعاون الجزائري الخليجي، وقد تم اعتماده من طرف بنك الجزائر سنة 2008، ليشرع في تقديم خدماته .يعمل المصرف وفق إستراتيجية واضحة تواكب المتطلبات الأساسية للتنمية الاقتصادية في مختلف المرافق الحيوية بالجزائر، وهذا من خل تقديم مجموعة من الخدمات المصرفية العصرية التي تتماشى ومبادئ الشعب الجزائري، وهذا بهدف تلبية مختلف الحاجيات (حاجيات المثمرين، المتعاملين، السوق)، ويتم ضبط مختلف معاملات المصرف من قبل هيئة شرعية تضمن كبار العلماء في الشريعة والاقتصاد.

تتكون شبكة فروع مصرف السلام الجزائر حاليا من 23 فرعاً منتشرة عبر مختلف ربوع الوطن، في انتظار افتتاح فروع أخرى؛ انسجاماً مع رؤية وإستراتيجية المصرف التي تسعى إلى توفير وتقريب خدماته المصرفية بمختلف صيغها لتعامله وبأفضل جودة.

المطلب الثاني : صيغ تمويل السيارات بمصرف السلام التمويل بالتقسيط للسيارات:

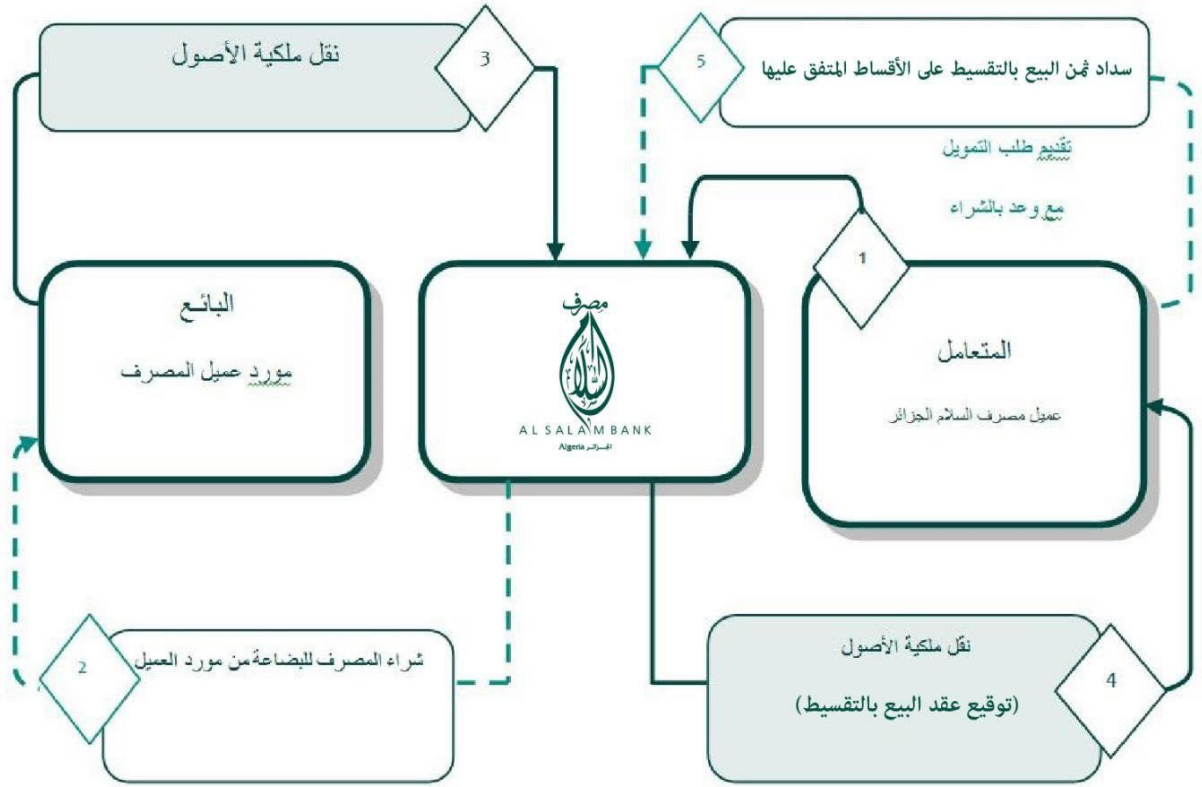
هي صيغة يقوم من خلالها المصرف ببيع سيارات متوافرة لديه مملوكة له ومقبوضة من قبله بالتقسيط للمتعاملين، حيث يعرض على المتعاملين شراء السيارات المتوافرة ضمن مخزون السيارات التي اشتراها مسبقا وقبضها الناقل للضمان.

إذا كانت السيارة المرغوب شراؤها من قبل المتعامل غير متوافرة ضمن مخزون المصرف، فإن المصرف يقوم باقتنائها وتملكها وعقب قبضها الناقل للضمان ما يعرض على المتعامل شراؤها.

ومن ثم ليس في العملية بيع لما لا يملكه المصرف، لأن المصرف لا يبيع حتى يملك ما هو مطلوب من المتعامل ويعرضه عليه ليرى إذا كان مطابقا لما وصف، كما أن هذه العملية لا تنطوي على ربح ما لم يضمن، لأن المصرف قد قبض ما اشتراه فأصبح قابضا وضامنا يتحمل تبعه الهلاك.

لا يسبق البيع للمتعامل توقيع وعد بالشراء من قبله، حيث لا يوقع المتعامل في الحالتين عند تقدمه بطلبه وعدا بالشراء، ومن ثم ليس على المتعامل أي التزام قبل توقيعه عقد البيع بالتقسيط.

الشكل رقم 01: إجراء عملية التمويل للبيع بالتقسيط للسيارات



المصدر: مصرف السلام الجزائري

المطلب الثالث: مزايا وشروط تمويل المصرف للسيارات

بالنسبة للأفراد:

المزايا:

صيغة التمويل "البيع بالتقسيط" معتمدة من قبل الهيئة الشرعية للمصرف
إمكانية رفع قيمة التمويل بدعم من (الزوج، الزوجة)؛
تقسيط سداد يمتد من 12 إلى 60 شهرا.

شروط التمويل:

السن ما بين 19 و 70 سنة (تاريخ آخر قسط)؛
أن تكون موظفا؛ صاحب مهنة حرة؛ تاجر أو صاحب إيراد ثابت
أن تكون لك مدا خيل ثابتة و منتظمة (40000 دج و أكثر)؛
مرسم و أقدميه في العمل لا تقل عن 6 أشهر؛
مستحقات شهرية لا تتعدى 30 % من المداخيل الشهرية
هامش ضمان الجدية يبتدىء من 20% من قيمة السيارة.

بالنسبة للمؤسسات :

المزايا:

صيغة تمويل ميسرة و مرنة
إجراءات سريعة و مبسطة
فريق عمل محترف في الخدمة لتقديم المشورة و المرافقة
تمويل متناسق مع المخططات التنموية.

شروط التمويل:

يشترط توطين الحساب

المطلب الرابع: المستندات المطلوبة من العملاء للحصول على تمويل السيارات

1 - مكونات ملف طلب تمويل الاستهلاكي:

بالنسبة للأفراد:

نسخة من وثيقة هوية رسمية قيد الصلاحية تحمل رقم التعريف الوطني (بطاقة تعريف الوطنية أو جواز السفر بيومتريين)

شهادة الميلاد

شهادة إقامة قيد الصلاحية، لا تتعدى 3 أشهر

شهادة عائلية للمتزوجين

كشف حساب ل الأشهر الثلاث 3 الأخيرة

مستندات تثبت مدا خيل أخرى إضافية من غير النشاط المهني في حال وجدت؛

تعهد كتابي لتوطين الأجر لدى مصرف السلام الجزائر، ممضي من طرف المتعامل ومصادق عليه من الجهة المستخدمة (أمضاء و الختم)، حسب الحالة.

إجراءات إضافية :

شهادة عمل لا يزيد تاريخها عن شهر تثبت أن عقد العمل غير محدود المدة و أن العامل مرسم في منصبه

كشف الراتب لأشهر الثلاثة 3 الأخيرة

الكشف السنوي لأجور .

للمهنيين إضافة :

نسخة من السجل التجاري مصادق عليها من طرف مصلحة السجل التجاري

نسخة من القانون الأساسي للشركات المعنوية

نسخة من الاعتماد لممارسي الأنشطة المهنية الخاضعة للاعتماد

الشهادة الضريبية والشبه الضريبية لا يزيد تاريخها عن ثلاثة 3 أشهر؛

نسخة من البطاقة الضريبية؛

نسخة من التصريح السنوي للمداخيل

شهادات حديثة للوفاء بالمساهمات لدى الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء والصندوق الوطني للتأمينات الاجتماعية.

للمتقاعدين إضافة :

تبليغ تخصيص منحة التقاعد أو شهادة كشف الأجر من الصندوق الوطني للتقاعد.

- استمارة طلب البيع بالتقسيط

-تعهد كتابي لاقتطاع من الراتب

-تصريح لاستشارة صاحب العمل

-تصريح لاستشارة مركز المخاطر على مستوى بنك الجزائر

-تعهد كتابي لتوطين الأجر لدى مصرف السلام

بالنسبة للمؤسسات:

الوثائق المطلوبة:

الوثائق القانونية:

نسخة من هوية مدير الشركة

نسخة من البطاقة الضريبية

نسخة من السجل التجاري، أو الترخيص للأنشطة المنظمة

نسخة من القانون الأساسي (حديثة)، ومحضر تعيين وتفويض سلطة المدير (للأشخاص المعنويين)

نسخة من بطاقة عضو كلية الأطباء والقرار الذي يأذن بفتح المكتب الطبي

شهادة التأهيل (مقاولي البناء)

نسخة من قرار تخصيص الخطط

نسخة من فاتورة الكهرباء أو الماء أو الهاتف الثابت للمدير.

الوثائق التجارية:

الفاتورة الأولية الأخيرة للمعدات التي سيتم الحصول عليها بإسم مصرف السلام-الجزائري نيابة عن

صاحب الحساب (اسم/إسم الشركة)

حالة المعدات الصناعية والإنتاج والتجهيز، قيد التشغيل حاليا

حالة موقف السيارات والمعدات قيد التشغيل، مع الوثائق إثبات (بالنسبة لأنشطة النقل والبناء) خطة نفقات الشركة (الأسواق المتعاقدة قيد التنفيذ).

الوثائق المالية:

كشف الحساب المصرفي للسته (06) أشهر الأخيرة

تصريح ضريبة الدخل

ميزانيات الضرائب و جدول حساب النتائج للسنوات الثلاث الأخيرة (03) ممضاة من طرف السلطات الضريبية

نسخ قرار (ANDI) مع قائمة المعدات المرغوب الحصول عليها مستخلص دور و شهادة تحديث

CASNOS و CNAS و PHCACOBAT أقل من ثلاثة (03) أشهر

دراسة تقنية-اقتصادية تقديرية على (04) أربع سنوات.

في حالة تمويل الاستغلال؛ يتم تقديم الوثائق التالية :

طلب تسهيل يتضمن التمويل المطلوب، مبلغه، مدته، غرض التمويل، و الضمانات الحقيقية و/أو الشخصية المقترحة

التعريف بالشركة، الشركاء و المسيرين، قائمة الموردين و المتعاملين

نسخة من القانون الأساسي

نسخة من السجل التجاري

نسخة من البطاقة الضريبية

محضر الوثائق القانونية (يجب أن يكون الملف القانوني محدث)

الميزانيات الضريبية لثلاث (03) سنوات الأخيرة مع تقارير المدقق الحسابي مفصلة (التقارير تتضمن

التفاصيل التالية (تطور ؛ تراجع؛ سبب التغييرات؛ TCR, passif, actif)

ميزانية مؤقتة الخاصة بسنة الدراسة

دراسة جدوى (تقنية-اقتصادية) للمشروع المراد تمويله (تقييم المشروع)

ميزانيات تقديرية أو cash-flow على مدة التمويل؛

الفواتير الأولية

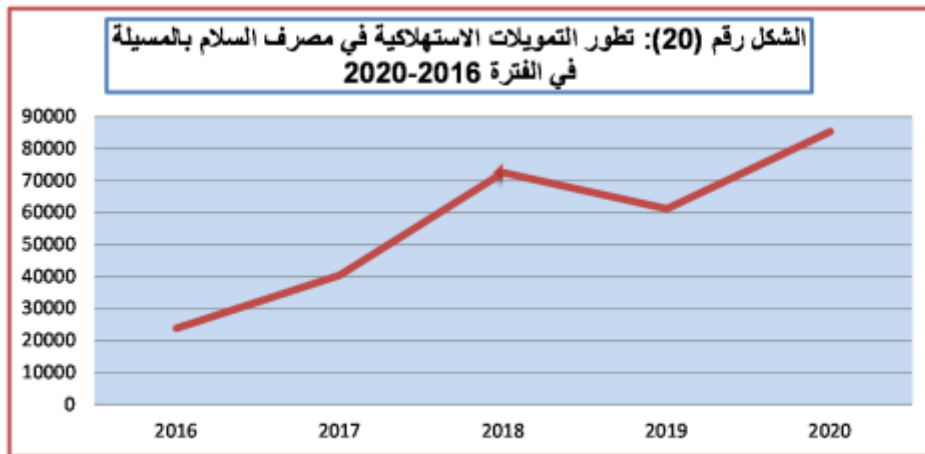
قائمة كل الموردين و المتعاملين (مع إعطاء التفاصيل)

مستخرج تدقيق ضريبي لأقل من ثلاث (03) أشهر ممسوح؛ عند الاقتضاء تقديم التفسير أو التأجيل
شهادة تحديث أقل من ثلاثة (03) أشهر (CASNOS) و (CNAS) و (CACOBATPH) (للشركات
BTPH) ممسوح؛ عند الاقتضاء تقديم التفسير أو التأجيل
نسخة من الاتفاقيات

الجدول رقم 01: التمويلات الاستهلاكية من قبل مصرف السلام الجزائري في الفترة 2016-2020
(الوحدة: مليون دج)

السنة	2016	2017	2018	2019	2020
المبلغ	4500	5000	9000	5008	4567
% نسبة التطور	-	11.11	80	5.55 -	46.27 -

المصدر: مصرف السالم الجزائري، التقارير السنوية لسنوات 2016-2020.
سجلت التمويلات الاستهلاكية نسبة انجاز ملحوظة خلال السنتين 2017/2018 خاصة بعد توسع نشاط تمويل السيارات نتيجة قيام العديد من المؤسسات بتركيبها في الجزائر. غير أن التمويل الاستهلاكي عرف تراجعاً كبيراً سنة 2020 نتيجة التدابير المتخذة من السلطات خلال السداسي الأول لسنة 2019 والتي سقفت تركيب السيارات محلياً مما اثر سلباً على التمويلات الاستهلاكية للأفراد، يليه العامل الوبائي لجائحة (كوفيد - 19) و الذي اثر على مجمل النشاطات الاقتصادية وامتد إلى تعثر المتعاملين عن سداد مستحقاتهم.



المصدر: تم إعداد الشكل اعتماداً على معطيات الجدول

دراسة سابقة من إعداد الطالبة عبير قراس مذكورة ماستر تحت عنوان صيغ التمويل في المصارف الإسلامية دراسة حالة مصرف السلام بالمسيلة - كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير قسم العلوم الاقتصادية جامعة محمد بوضياف بالمسيلة ص 82

خاتمة

يعد التمويل المصغر مفيدا بشكل خاص للأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة في الدول النامية، حيث يمكن أن يكون من الصعب الحصول على تمويل من البنوك التقليدية. ويفضل التكنولوجيا الحديثة، أصبح التمويل المصغر أكثر فعالية وسهولة من خلال استخدام التطبيقات المصرفية عبر الهاتف المحمول والإنترنت وغيرها من الأدوات التكنولوجية يمكن أن يؤثر التمويل المصغر بشكل إيجابي على الاقتصاد العالمي عن طريق دعم الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة، وتوفير فرص عمل وتعزيز النمو الاقتصادي. ومع ذلك فإنه يجب مراعاة أن التمويل المصغر ليس الحل الوحيد لتحسين الأوضاع الاقتصادية في الدول النامية، وإنما يجب أيضا تحسين البنية التحتية الاقتصادية وتحسين بيئة الأعمال بشكل عام،

يمكن القول أن التمويل المصغر يمثل أحد الحلول الهامة لدعم التنمية الاقتصادية وتحسين جودة الحياة، ويمكن للحكومات والمنظمات الدولية والشركات الخاصة المساهمة في دعم هذا النوع من التمويل وتطويره

قائمة المراجع

- ألاء احمد. علي عبد الرحمن. (2019). اثر مشاكل و معوقات التمويل الأصغر في التنمية الاقتصادية في السودان دراسة حالة(مؤسسة التنمية الاجتماعية) من (2011-2019) 8. بحث تكميلي لنيل شهادة الماجستير في الاقتصاد ، ص37،38. كلية الاقتصاد و العلوم السياسية، السودان : جامعة افريقيا العالمية.
- بلماحي فاطمة الزهراء، لبيق محمد بشير،. (2020). التمويل المصغر كآلية لاستحداث و تدعيم المشاريع المصغرة للتخفيف من حدة الفقر في الجزائر في ظل جائحة كوفيد -19،. مجلة العلوم الاقتصادية والتسيير والعلوم التجارية ، ص 451،452.
- د.مصطفى الطويطي. ليدية وزاني. (جوان 2017). تجربة التمويل الأصغر في الجزائر دراسة حالة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر. مجلة الدراسات المالية والمحاسبية والإدارية ، ص 83.
- د.مصطفى الطويطي. ليدية وزاني. (جوان 2017). تجربة التمويل الأصغر في الجزائر دراسة حالة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر. مجلة الدراسات المالية والمحاسبية والإدارية ، ص 84.
- عائشة دخوش،صفية بن حميدوش. (2018). التمويل الأصغر كبديل عن البنوك في تمويل المؤسسات الصغيرة دراسة حالة الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بولاية المسيلة(2010-2016). ص20. كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، المسيلة: جامعة محمد بوضياف مذكرة الماستر الاكاديمي .
- عبد الرزاق زهواني ألهاري حاقة نذير شبرو. (2021/02/28). واقع وتحديات التمويل المصغر في الجزائر الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر نموذجا. مجلة الاقتصاد و التنمية المستدامة ، ص 258.
- محمد مصطفى غانم،. (2010). واقع التمويل الأصغر الإسلامي وأفاق تطويره في فلسطين. ص 19.20.21.22.23. كلية التجارة قسم المحاسبة و التمويل، فلسطين- غزة: الجامعة الاسلامية.
- مرايط فاطمة بركان أنيسة. (2022/06/01). دراسة مقارنة بين التمويل المصغر و التمويل الإسلامي المصغر في مكافحة الفقر وتعزيز الشمول المالي على ضوء تجارب وطنية و عالمية. مجلة الإبداع ، ص24.
- مرايقة مروان. طويل سمير. (2021/2020). دور التمويل المصغر في دعم نشاطات الصناعة التقليدية والحرف دراسة حالة غرفة الصناعة التقليدية والحرف برج بوعريريج. ص 20. المسيلة، كلية العلوم الاقتصادية و التجارية وعلوم التسيير، المسيلة: جامعة محمد بوضياف - مذكرة شهادة ماستر أكاديمي.
- نجات تونسي نعيمة شخار. (2022). الإجارة المنتهية بالتمليك دراسة حالة مصرف السلام الجزائري 2020/2014. مجلة اقتصاديات الأعمال و التجارة ، 124/123.
- نشاد حكيم، مختاري فتيحة. (سبتمبر 2022). تجربة التمويل الأصغر في الجزائر وتحديات التطبيق. مجلة اقتصاد المال والأعمال ، ص674.

المسيلة في: 20/12/2012

رقم:

إلى السيد: مدير سلك العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
جامعة محمد بوضياف بالمسيلة

الموضوع: طلب مساعدة الطلبة على إجراء الترخيص الميداني.

سيدي المحترم، تحية طيبة وبعد...

في إطار انفتاح الجامعة على محيطها الاقتصادي والإداري، ومن أجل مساعدة الطلبة في إعداد تقارير الترخيص الميداني، التي تدخل ضمن متطلبات نيل شهادة الليسانس الأكاديمي في شعبة تخصص :
فإنه يشرفنا أن نطلب من سيادتكم مساعدة الطلبة المذكورين في الجدول أدناه، على إجراء ترخيصهم الميداني بمؤسساتكم.
تقبلوا منا فائق التقدير والاحترام.

الطلبة:

الرقم	الاسم واللقب	رقم بطاقة الطالب	رقم ب.ت.و.ر.س	الإمضاء
01	بنجي سمر	2020350682469	2088720072	
02	بنة صديقة	2020350786222	203055142	
03				
04				

عنوان البحث: الترخيص الميداني كإحدى طرق التعلم لساعات
التعليم المستمر في شعبة العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

المشرف (الاسم واللقب و الإمضاء)	هيئة الترخيص (الختم و الإمضاء)	رئيس القسم (الختم و الإمضاء)
الدكتور بن البار موسى		