

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة محمد بوضياف - المسيلة

ميدان: العلوم الإقتصادية والتجارية وعلوم
التسيير

فرع: العلوم الإقتصادية

تخصص: إقتصاديات التمويل والبنوك



كلية: العلوم الإقتصادية والتجارية وعلوم
التسيير

قسم: العلوم الإقتصادية

رقم:

مذكرة مقدمة لنيل شهادة الماستر أكاديمي تحت عنوان:

دور التمويل المصغر في الحد من الفقر خلال الفترة 2010-

2016

-دراسة حالة الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب- فرع المسيلة-

إعداد الطالبة:

مبروكة بن اعمارة

لجنة المناقشة:

رئيسا	جامعة محمد بوضياف بالمسيلة	أ.امحمد بلبار
مشرفا و مقررا	جامعة محمد بوضياف بالمسيلة	أ.كمال بن دقفل
مناقشا	جامعة محمد بوضياف بالمسيلة	أ.الياس بن عبدالرحمان

السنة الجامعية: 2017/2016

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

رَبَّنَا لَا تُؤَاخِذْنَا إِنْ نَسِينَا أَوْ أَخْطَأْنَا رَبَّنَا وَلَا تَحْمِلْ عَلَيْنَا
إِصْرًا كَمَا حَمَلْتَهُ عَلَى الَّذِينَ مِنْ قَبْلِنَا رَبَّنَا وَلَا تُحَمِّلْنَا مَا لَا
طَاقَةَ لَنَا بِهِ^ط وَاعْفُ عَنَّا وَارْحَمْنَا أَنْتَ مَوْلَانَا
فَانصُرْنَا عَلَى الْقَوْمِ الْكَافِرِينَ



شكراً واحداً على كل شيء

الحمد لله الذي ينتهي إليه حمد الحامدين ولديه يزداد شكر الشاكرين، الحمد لله الذي خلق الإنسان وعلمه البيان، والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا وحبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين. ونشكر الله تعالى أن هدانا للخوض في هذا البحث وأعاننا على إنجازه بتوفيقه، ثم نتقدم بالشكر والتقدير إلى كل من مَدَّ يد العون والمساعدة لإكمال هذا البحث، ونخص بالشكر الأستاذ كمال بن دقفل المشرف على هاته الرسالة، كما أخص بالذكر والشكر الجزيل الى الاستاذ الفاضل: ناصر مغني الذي أكرمنا بتواضعه وحسن تعامله وخلقته وتوجيهاته التي كان لها بالغ الأثر في تذليل المصاعب وتخطي العقبات. كما نتقدم بالشكر إلى جميع السادة أساتذة قسم العلوم الاقتصادية على كل مساعدة قدموها لنا، أخص بالذكر الأستاذ الأخضر لقلبي، و الاستاذ محمد صلاح، كما لا يفوتنا ان نقدم تحية تقدير لموظفي الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب – فرع المسيلة- على كل التسهيلات وأخص بالذكر جباري عبد الرزاق والسيد المدير بالنيابة مالكي الطيب. ونتقدم بالشكر و العرفان لجامعة المسيلة التي فتحت لنا أبوابها ومكاتبها لمساعدتنا في إنهاء دراستنا.

كما لا يفوتنا بتقديم خالص تشكراتنا الى الإخوة الأفاضل طاقم مكتبة باب الجامعة.

مبروكة بن اعمارة

الإهداء

يفيض القلب ويسعد اللسان بالإشادة بمن رسمت لي الطريق و قدمت
العون و انارت بصيرتي الى امي الغالية نواره بن شريف حفظها الله
ورعاها و أطال في عمرها.

الى الذي احمل اسمه بكل فخر و اعتزاز الى الذي اعطاني النصيحة و
انار دربي و علمني العطاء دون انتثار ابي العنون دحمان بن العمارة
حفظه الله و أطال في عمره.

إلى القلوب الطاهرة و الرقيقة و النفوس البرينة الى رياحين حياتي الى
اخواتي: عجلة، محيطة، صبرينة وازواجهم، الى اخوتي: نذير، حكيم،
نورالدين بسيط.

الى كل من ساعدني من قريب او من بعيد الى جميع زملائي و زميلاتي
دفعة سنة ثانية ماستر 2017/2016 كلية العلوم الاقتصادية و انص
بالذكر تنصص اقتصاديات التمويل والبنوك، الى كل من في قلبي و
نسيه لساني.

الى جميع الامل و الاقارب الى من تميزو بالعطاء والوفاء

الى ينابيع الصدق الصافي صديقاتي

مبروكة بن العمارة





قائمة

المحتويات

رقم الصفحة	قائمة المحتويات
	شكر و عرفان
	اهداء
	فهرس المحتويات
	فهرس الأشكال
	فهرس الجداول
أ-ج	مقدمة عامة
8	الفصل الأول التمويل المصغر طريق للحد من الفقر.
8	تمهيد
9	المبحث الأول الإطار النظري للفقر
9	المطلب الأول ماهية الفقر
11	المطلب الثاني أسباب الفقر
12	المطلب الثالث خطوط الفقر و مؤشرات الفقر
17	المبحث الثاني اسسيات حول التمويل المصغر
17	المطلب الأول مفهوم التمويل المصغر
19	المطلب الثاني مبادئ التمويل المويل المصغر.
23	المطلب الثالث منتجات التمويل المصغر
26	المبحث الثالث الجهات المقدمة للتمويل المصغر
26	المطلب الأول بطاقة حول الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب
27	الطلب الثاني بطاقة فنية حول الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر
28	المطلب الثالث بطاقة فنية حول الصندوق الوطني للتأمين على البطالة
31	خلاصة الفصل.
32	الفصل الثاني دراسة حالة الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة.
33	تمهيد
34	المبحث الأول الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة

34	المطلب الأول تقديم الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة وهيكلها
47	المطلب الثاني مراحل المرافقة بجهاز الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة
38	المطلب الثالث صندوق الكف الأت المشتركة لضمان اخطار القروض الممنوحة للشباب اصحاب المشاريع
40	المبحث الثاني الإعفاءات الجبائية والشبه الجبائية الممنوحة من قبل الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب والتركيبات المالية
40	المطلب الأول شروط الإستفادة من الإعانة
40	المطلب الثاني الإعفاءات المالية المقدمة من قبل الوكالة الوطنية لتشغيل لشباب
42	المطلب الثالث الإعفاءات الجبائية والشبه الجبائية الممنوحة من قبل الوكالة والتركيبات المالية
46	المبحث الثالث تقييم حصيلة نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة خلال الفترة 2010-2016
46	المطلب الأول تقييم نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب من خلال التمويل الثنائي
58	المطلب الثاني تقييم نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة من خلال التمويل الثلاثي خلال الفترة 2010-2016
69	المطلب الثالث: تقييم حصيلة فرص العمل المستحدثة من خلال الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة للفترة 2010-2016.
72	خلاصة الفصل.
74	خاتمة عامة.
78	قائمة المراجع.
I-VI	الملاحق.

قائمة الاشكال:

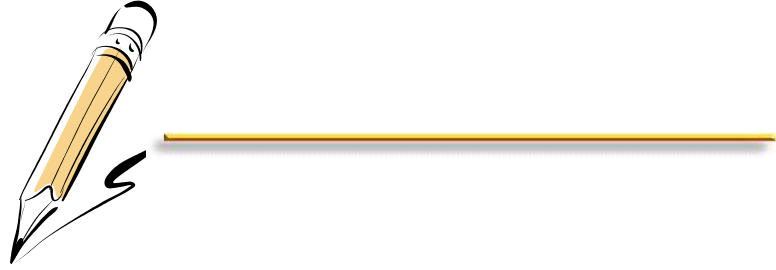
رقم الشكل	العنوان	الصفحة
الشكل رقم 1	الهيكل التنظيمي للوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب - فرع المسيلة-	36
الشكل رقم 2	مراحل المرافقة بجهاز الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب - فرع المسيلة-	37
الشكل رقم 3	يوضح فترة سداد القرض بدون فائدة.	41
الشكل رقم 4	حصيلة نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع الصناعة خلال الفترة 2010-2016.	49
الشكل رقم 5	حصيلة نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب خلال بالمسيلة في قطاع البناء والاشغال العمومية و الري خلال الفترة 2010-2016.	51
الشكل رقم 6	حصيلة نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع الفلاحة خلال الفترة 2010-2016.	53
الشكل رقم 7	يوضح نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع الخدمات خلال الفترة 2010-2016.	55
الشكل رقم 8	نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع الحرف خلال الفترة 2010-2016.	57
الشكل رقم 9	يوضح نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع الصناعة خلال الفترة 2010-2016	61

63	حصيلة الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع البناء و الاشغال العمومية و الري خلال الفترة 2010-2016	الشكل رقم 10
65	يوضح نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع الفلاحة خلال الفترة 2010-2016	الشكل رقم 11
67	يوضح نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع الخدمات خلال الفترة 2010-2016	الشكل رقم 12
69	يوضح نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع الحرف خلال الفترة 2010-2016	الشكل رقم 13
70	نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة لاستحداث فرص العمل خلال الفترة 2010-2016.	الشكل رقم 14

قائمة الجداول:

رقم الصفحة	العنوان	رقم الجدول
19	مراحل تطور التمويل المصغر .	الجدول 01
44	المستوى الاول من التمويل الثنائي .	الجدول 02
44	المستوى الثاني من التمويل الثنائي .	الجدول 03
45	المستوى الاول من التمويل الثلاثي .	الجدول 04
45	المستوى الثاني من التمويل الثلاثي .	الجدول 05
47	حصيلة نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع الإدارة خلال الفترة 2010-2016.	الجدول 06
48	حصيلة نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع الصناعة خلال الفترة 2010-2016.	الجدول 07
50	حصيلة نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع البناء و الاشغال العمومية و الري خلال الفترة 2010-2016.	الجدول 08
52	حصيلة نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع الفلاحة خلال الفترة 2010-2016.	الجدول 09
54	يوضح نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع الخدمات خلال الفترة 2010-2016	الجدول 10
56	نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع الحرف خلال الفترة 2010-2016.	الجدول 11
58	حصيلة الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع الإدارة خلال الفترة 2010-2016.	الجدول 12
60	حصيلة الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع الصناعة خلال الفترة 2010-2016.	الجدول 13
62	حصيلة الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع البناء و الاشغال العمومية و الري خلال الفترة 2010-2016.	الجدول 14
64	حصيلة الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع الفلاحة خلال الفترة 2010-2016.	الجدول 15
66	حصيلة الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع الخدمات خلال الفترة 2010-2016	الجدول 16

68	حصيلة الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع الحرف خلال الفترة 2010-2016.	الجدول 17
70	تقييم حصيلة فرص العمل المستحدثة من خلال الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة للفترة 2010-2016.	الجدول 18



مقدمة عامة

مقدمة:

يعتبر الفقر ظاهرة اقتصادية واجتماعية بالدرجة الأولى، تتسم بالتزايد والتوسع مع مرور الزمن، فهو مشكلة متعددة الأبعاد وتختلط فيها الأسباب الداخلية والخارجية، بحيث تعيش الغالبية العظمى من الفقراء في المناطق الريفية، فهو ظاهرة تعاني منها أغلب دول العالم، وذلك راجع لأثارها السلبية في مختلف مجالات الحياة الاقتصادية والاجتماعية منها الأمر الذي جعل منها محل اهتمام الحكومات التي بذلت مجهود من أجل إيجاد الحلول المناسبة التي تعمل على تخفيض معدلات الفقر، والتخفيف منه.

لقد ظهر التمويل المصغر للتخفيف من هذه الظاهرة، بحيث يعتبر من أهم الدعائم الأساسية لبناء الاقتصاد الوطني السليم، فهو يسمح لفئة معينة من المجتمع بتحسين ظروفهم المعيشية والخروج من قوقعة الفقر، ولقد صار التمويل المصغر أحد الاتجاهات الحديثة الهامة والبارزة في الحد من الفقر بالبلدان النامية.

الجزائر كغيرها من الدول النامية تسعى جاهدة إلى تطبيق برامج اقتصادية، ولمواجهة ظاهرة الفقر تبنت الحكومة الجزائرية التمويل المصغر وذلك بإنشاء وكالات والتي بدورها تقوم بمنح قروض مصغرة للشباب الذين ليس لديهم عمل، وفي نفس الوقت قادرين على القيام بنشاط مصغر، ويتم ذلك بدعم مالي بسيط، وبشروط مرنة، نذكر منها الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر ANGEM، والصندوق الوطني للتأمين على البطالة CNAC، والوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب ANSEJ.

1- طرح الإشكالية:

لمعرفة مدى مساهمة التمويل المصغر في التقليل من ظاهرة الفقر يمكن صياغة الإشكالية الرئيسية على النحو التالي:

ما مدى مساهمة التمويل المصغر في الحد من الفقر في الجزائر؟



من خلال هذه الإشكالية يظهر لنا عدد من الأسئلة الفرعية:

- ماذا نعني بالفقر وماهي خصائصه؟
- ما هي مفاهيم و مبادئ التمويل المصغر؟
- ما هو واقع التمويل المصغر في الجزائر؟

2-الفرضيات:

من أجل تحقيق أهداف البحث تم صياغة الفرضيات بالشكل التالي:

- الفقر مشكلة متعددة الجوانب، فهو ظاهرة تصيب عدة فئات من المجتمع
- يعتبر التمويل المصغر أداة لمحاربة الفقر بحيث يسمح لفئة معينة من المحرومين من تحسين ظروفهم المعيشية.
- ساهم التمويل المصغر في تقليص نسبة الفقر في الجزائر.

3- اهمية البحث:

تسعى الدولة الجزائرية جاهدة على التخفيف من ظاهرة الفقر من خلال خططها وبرامجها الاقتصادية على توفير الحياة الكريمة لمواطنيها عبر تطوير اقتصادها والعمل على تحقيق التنمية .

ومن خلال ما سبق تبرز أهمية البحث من خلال الجوانب التالية:

- التمويل المصغر باعتباره أداة هامة لتطوير المشاريع المصغرة وإبراز ما قامت به الدولة الجزائرية من إجراءات تحفيزية.
- اهمية التمويل المصغر ودوره في التخفيف من الفقر، لأنه يعتبر المحرك الأساسي لعجلة النشاط الاقتصادي.

4- أهداف الدراسة:

تهدف الدراسة إلى البحث في:

- أهمية التمويل المصغر ودوره في الحد من الفقر.
- محاولة تقييم مساهمة التمويل المصغر المقدم من الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب في دعمهم ومرافقتهم طوال مدة المشروع.

5- مبررات اختيار الموضوع:

تتمثل مبررات اختيار الموضوع فيما يلي:

- محاولة تجسيد معرفتي وتحصيلي العلمي ضمن مجال تخصصي في الميدان الاقتصادي.
- التفكير في إنشاء مشروع مصغر في المستقبل.
- محاولة تسليط الضوء على دور الحكومة في تحفيز فئة الشباب في إنشاء مشاريع مصغرة ومحاولة التقليل من ظاهرة البطالة.

6- منهج البحث والأدوات المستخدمة:

للإجابة على الإشكالية المطروحة سابقا، ومحاولة إثبات صحة الفرضيات المقترحة من عدمها اعتمادا على:

المنهج الوصفي والتحليلي في الجانب النظري للدراسة، التعرض إلى مفهوم التمويل المصغر والدور الذي يلعبه في تنمية الاقتصاد والقضاء على الفقر، كما اعتمادنا في الجانب التطبيقي على دراسة حالة بالتركيز على وكالة المسيلة لدعم تشغيل الشباب كعينة، وذلك لمعرفة الحوافز الجبائية والمالية في تشجيع الشباب لإنشاء المشروعات المصغرة وفرص العمل المستحدثة خلال الفترة 2010-2016.

7- حدود الدراسة:

من أجل الإلمام بأهداف البحث قمنا بحصر الدراسة على مختلف القطاعات وذلك لإبراز الإهتمام والدعم الذي قدمته الدولة الجزائرية،و ذلك من خلال أجهزة الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب، وأخذنا وكالة المسيلة كعينة للدراسة خلال الفترة (2010-2016).

8- الدراسات السابقة:

➤ غوالم فضيل، دور آلية التمويل المصغر في انشاء الأسرة المنتجة - دراسة مقارنة بين الفرع الجهوي للوكالة الوطنية لسير القرض المصغر ورقلة (الجزائر) ومؤسسة التنمية الاجتماعية ولاية الخرطوم (السودان) في الفترة الممتدة (2010-2014) ، مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي ، الطور الثاني، قسم علوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، 2015.

تناولت هاته المذكرة الاشكالية التي تنص على: مامدى مساهمة التمويل المصغر في إنشاء الاسرة المنتجة؟ وكيف يؤثر إختلاف نوع التمويل بين الوضعي و الاسلامي عليها؟

ولقد توصل الباحث فيها الى عدة نتائج نذكر منها:

- برامج التمويل المصغر تركز على ضرورة تقديم مجموعة من متنوعة من الخدمات المالية والغير مالية وليس الاقراض فقط.
- التمويل المصغر ليس عملا خيريا، ولكنه عمل ينتج قيمة مضافة، ويساهم في ايجاد مكان لأصحاب المشاريع الصغيرة مثل الأسرة المنتجة وجعلها عنصرا فاعل في التنمية المحلية.

➤ خالد ليلي، أثر القروض المصغرة على حل مشكلة البطالة دراسة تقييمية لأنشطة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر للفترة الممتدة ما بين 2005-2014، مذكرة مقدمة لنيل شهادة الماستر اكايمي، علوم إقتصادية، تخصص مالية وبنوك، 2015.

تناولت هاته المذكرة الاشكالية التالية ما مدى مساهمة القروض المصغرة في التقليل من ظاهرة البطالة ؟

وتوصلت هاته الدراسة الى النتائج التالية:

- تعتبر البطالة عائق اقتصادي واجتماعي في كل دول العالم.
- يعتبر القرض المصغر الأداة المثلى لتخفيض نسبة البطالة في المجتمعات وتوفير التمويل اللازم لمن يرغب إنشاء مشاريع مصغرة مثل الفئة النسائية.

9- صعوبات البحث:

واجهتنا الكثير من الصعوبات نذكر منها:

- ضيق الوقت في إعداد المذكرة.
- قلة المراجع التي تناولت موضوع البحث.
- الالتزام بالتعليمات الموجهة إلينا من قبل الإدارة، وذلك ما أعاقنا في إثراء الموضوع بالشكل الكافي.

10- خطة وهيكل البحث:

تم تقسيم البحث إلى فصلين، الفصل الأول فصل نظري أما الفصل الثاني فصل تطبيقي أما الفصل الأول فتناولنا فيه ثلاث مباحث حيث تطرقنا في المبحث الأول الى الإطار النظري للفقر أما المبحث الثاني تطرقنا فيه الى أساسيات حول التمويل المصغر أما المبحث الثالث فتطرقنا فيه الى الجهات المقدمة للتمويل المصغر بالجزائر.

أما الفصل الثاني فتطرقنا فيه الى دراسة حالة الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب
وحاولنا فيه إبراز أهمية الإعانات والامتيازات الجبائية في دعم وتشجيع الشباب لإنشاء
المشاريع المصغرة الممنوحة وعدد فرص العمل المستحدثة في إطار أجهزة الوكالة الوطنية لدعم
تشغيل الشباب.

الفصل الأول:



الفصل الأول التمويل المصغر طريق للحد من الفقر:

المباحث:

- المبحث الأول الإطار النظري للفقر ❖
- المبحث الثاني اسسيات حول التمويل المصغر ❖
- المبحث الثالث الجهات المقدمة للتمويل المصغر ❖

تمهيد:

يعتبر التمويل المصغر من أهم الدعائم الأساسية لبناء الاقتصاد الوطني السليم بحيث يسمح لفئة معينة من المجتمع بتحسين ظروفهم المعيشية والخروج من قوقعة الفقر، وقد شرعت الجزائر في تطبيق برامج وذلك من أجل تمويل الاستثمار وتم استحداث العديد من الأجهزة منها ENSEJ، الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب، و ENGEM الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر و CNAC الصندوق الوطني للتأمين عن البطالة وغيرها...، بحيث هذه الوكالات لها دور بارز في إدماج فئة من الفقراء لعالم العمل، أن التمويل المصغر لم يحظ بالأهمية من قبل، بل كانت الأعين منصبة نحو المشروعات الكبيرة.

ومن أجل الإلمام بالموضوع ارتأينا إلى تقسيم الفصل إلى ثلاث مباحث وهي:

المبحث الأول: الإطار النظري للفقر.

المبحث الثاني: أساسيات حول التمويل المصغر.

المبحث الثالث: الجهات المقدمة للتمويل المصغر بالجزائر.

المبحث الأول: الإطار النظري للفقر

ان دراسة الفقر أصبحت ظاهرة اقتصادية مثيرة للانتباه وقلق الكثير من الاقتصاديين وذلك بسبب انتشار الآفات الاجتماعية نتيجة لهذا الفج، بحيث تلقت الاهتمام من طرف الكثير من الباحثين وأصبح للفقر عدة مفاهيم لا بد من التطرق لها.

المطلب الأول: ماهية الفقر

الفرع الأول: تعريف الفقر

- لقد حاول الكثير من الباحثين تعريف الفقر ولكن لا يوجد اتفاق بينهم على تعريف واحد، ومن هنا سنحاول الإلمام ببعض المفاهيم الخاصة بالفقر كما يلي:
- الفقر ضد الغنى، وذلك أن يصبح الإنسان محتاجا أو ليس له ما يكفيه، كما يعني أيضا العوز والحاجة ، والمفاقرة وجوه الفقر ويقال: سد الله مفاقره أي أغناه.¹
 - إن الفقر يعني الحرمان على أشده بحيث لا يمكن الحصول على الحاجات الأساسية للعيش إلا قدرا معيناً وهذا لا يتجاوز الحد الأدنى للبقاء على قيد الحياة.²
 - هو عدم القدرة على تحقيق مستوى معين من المعيشة المادية كما أنه يمثل الحد الأدنى المقبول والمعقول في مجتمع ما خلال فترة زمنية محددة.³
 - انه حالة عدم الحصول على مستوى للمعيشة يعتبر لائقاً أو كافي، من خلال المجتمع الذي يعيش فيه الفرد.⁴

1- أحمد جابر حسنين، الإصلاح الإداري ودوره في القضاء على الفقر، المجموعة العربية للتدريب والنشر ، ط1، مصر، 2013، ص 43.

2 - على هب، خصائص الفقر والأزمات الاقتصادية في العالم الثالث، دار الفكر اللبنانية، بيروت 1996، ص 140.

3 - عبد الرزاق الفارس، الفقر وتوزيع الدخل في الطن العربي، مركز دراسات الوحدة العربية، ط1 بيروت، 2001، ص20.

4 - ايهاب طلعت الشايب، أثر تمويل المشروعات متناهية الصغر على مستوى معيشة الفئة المستهدفة - دراسة تطبيقية على مؤسسة التضامن للتمويل الاصغر - بحث مقدم للحصول على درجة الماجستير المهني في ادارة الأعمال، كلية التجارة، جامعة عين شمس، مصر ، 2010، ص49.

وفي الأخير نجد أن الفقر يعتمد بالدرجة الأولى على مفهوم الحد الأدنى، و مفهوم مستوى المعيشة، والمجتمع الذي يوصف فيه الفقر.

الفرع الثاني: خصائص الفقر

يمكن تلخيص خصائص الفقر في النقاط التالية:

- عدم إشباع احتياجات الأفراد من الغذاء وعجزهم عن توفير متطلباتهم بسبب محدودية أو انعدام الدخل من جهة وارتفاع أسعار السلع من جهة أخرى.
- عدم التمتع بالرعاية الصحية نظرا لارتفاع تكاليفها وانتشار الأمراض والأوبئة لدى الأسرة الفقيرة.
- عدم التمتع بالرعاية الصحية نظرا لارتفاع تكاليفها وانتشار الأمراض والأوبئة لدى الأسرة الفقيرة.
- الاكتظاظ والعمران العشوائى في الأحياء التي يقطنها الفقراء وندرة المساحات الخضراء وغياب أنظمة الصرف الصحي وغياب الكهرباء والماء.
- تتميز الأسرة الفقيرة بارتفاع كبير في عدة أفرادها وبالتالي معدل الإعالة.
- ارتفاع نسبة الأمية والجهل لدى الأسرة الفقيرة .
- الحرمان وهناك نوعان من الحرمان المادي والحرمان المعنوي، الحرمان المادي يمكن في البطالة والافتقار إلى الموارد الضرورية وانعدام الدخل أما الحرمان المعنوي فهو الافتقار إلى الأمان وعدم المشاركة في العلاقات والأعراف والمناسبات الاجتماعية¹.

1 - ميهوبي فطيمة، دراسة قياسية لمحددات ظاهرة الفقر في الجزائر - دراسة ميدانية لولاية المسيلة - مذكرة لنيل شهادة الماستر، تخصص اقتصاد كمي، جامعة المسيلة، الجزائر، 2016/2015، ص 11.

المطلب الثاني: أسباب الفقر

يعتبر الفقر ظاهرة اجتماعية ناتجة عن التفاوت و اللامساواة الموجودة في شتى الميادين وخصوصا الاجتماعية منها لذا هناك العديد من الأسباب التي أدت إلى تفاقمه والتي تشكل منها الأسباب التالية:

الفرع الاول: الأسباب الاقتصادية: ويمكن أن يرجع الفقر إلى أكثر من سبب:

الاعتماد على مورد اقتصادي واحد.¹

- عدم الاهتمام بتنمية الموارد والثروات التي تتمتع بها الدول، بما يعادل ويوازن بينها وبين السلوك الاستهلاكي الذي اعتادت أغلب الدول العالم.
- التضخم: الذي يعرف بأنه الارتفاع العام في أسعار السلع والخدمات معبرا عنه بالنقود يؤدي إلى انخفاض القدرة الشرائية للنقود وبالتالي تتأثر المداخل الحقيقية للأسرة وتصل إلى حالة العجز عن اقتناء كل المتطلبات التي تحتاجها وتصبح ثمن تعداد الفقراء بغض النظر عن درجة الفقر.

• عدم المساواة في توزيع الأصول المادية والمالية بين السكان.²

الفرع الثاني: الأسباب الاجتماعية: بحيث تتمثل الأسباب الاجتماعية فيما يلي:

- النقص في قدرة المؤسسات الاجتماعية سواء الحكومية أو المنظمات غير الحكومية في القضاء على الفقر، الأمية والتعليم والتدريب المهني المتميز وغير الملائم لمتطلبات سوق العمل.
- ظهور النظام الطبقي والتمايز بين الطبقات، الذي يؤدي إلى عدم وجود مشاركة فعالة بين أفراد المجتمع.

1 - أحمد جابر حسنين، مرجع سابق، ص 51.

2- ميهوبي فطيمة، مرجع سابق، ص 20.

- النزاعات الداخلية وعدم الاستقرار السياسي، الذي كان ولا يزال سائدا في عدة كبير من الأقطار.
- الحروب والتي ينتج عنها المزيد من الأرمال، والأيتام والفقراء إضافة إلى التضخم والهجرات القسرية، والنتائج¹

المطلب الثالث: خطوط الفقر ومؤشرات قياسه

وتتمثل في مايلي:

الفرع الأول: خطوط الفقر

يمكن النظر إلى ظاهرة الفقر من عدة زوايا نذكر منها:

1- **خط الفقر:** يعرف على أنه الحد الفاصل الذي يعتبر الإنسان عنده فقيرا إذا هبط عنه، ويعرف كذلك على أنه إجمالي تكلفة السلع المطلوبة لسد الاحتياجات الاستهلاكية الأساسية المطلوبة².

2- **خط الفقر المطلق:** هو الخط الذي يتغير بتغير الزمان والمكان، إنما يستند إلى معيار الحد الأدنى المطلوب من مستويات الاستهلاك لسد الاحتياجات الأساسية والذي يساوي إجمالي تكلفة السلع المطلوبة لسد الاحتياجات³.

3- **خط الفقر النسبي:** يتمدد تبعا للموقع النسبي للفرد أو الأسرة ضمن المجتمع المعني وطبقا لهذا يتحدد خط الفقر النسبي بنسبة معينة من الدخل المتوسط كان يحدد بنصف الدخل المتوسط أو بالحد العلى للدخل (10%) من السكان الأدنى ،

1- حاجي فطيمة، اشكالية الفقر في الجزائر في ظل البرامج التنموية للجزائر للفترة 2005-2014 رسالة مقدمة لنيل شهادة الدكتوراه علوم في العلوم الاقتصادية، جامعة محمد خيضر، بشكر، الجزائر 2013/2014/ ص ص 19،20.

2 - حفصي بونبعو ياسين، مكافحة الفقر كعامل اجتماعي في ظل التنمية المستدامة حالة صندوق الزكاة في الجزائر، رسالة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير في العلوم الاقتصادية، جامعة الجزائر، الجزائر، 2010/2011، ص 18.

3- ميهوبي فطيمة، مرجع سابق، ص 23.

دخلا وهذا يعني أن خط الفقر النسبي يتغير بتغير الدخل من بلد لآخر أو من وقت لآخر¹.

4-**خط الفقر المدفع:** إذا كانت موارد الفرد لا تسد الكلفة الدنيا من السلع الغذائية الأساسية التي لا يمكن للإنسان من دونها البقاء على قيد الحياة إلا بفترة قصيرة فهذا يعني أننا أمام ظاهرة الفقر المدفع والذي يمس بصورة أساسية حقوق الديمومة والبقاء وفي مقدمتها الحق في الحياة وهذا يعني وصول الفرد إلى أدنى مستوى من الفقر، إذ لا يتمكن من الحصول على الحد الأدنى من المعيشة².

5-**خط الفقر الاجتهادي:** وهو فقر جزئي قصير الأجل إذا ما قورن بالفقر المدفع ، وتكون العائلة فقيرة مؤقتا إذا تدهورت قدرتها الشرائية وتراجع مستواها المعيشي ونمطها الاستهلاكي بحيث تصبح تحت خط الفقر أو قد يتعلق الأمر بوضعية الفقر المتوارث من جيل لآخر وهذا يجعلها يتكلم عن الفقر الدائم فالأشخاص المعنيين يعيشون في مناطق منخفضة المستوى³.

الفرع الثاني: مؤشرات الفقر

لقياس الفقر يوحد العديد من المؤشرات نذكر منها ما يلي:

- مؤشر نسبة الفقر : Head count inde

وهو أبسط هذه المقاييس وأكثرها شيوعا⁴ ويسمى بتعداد الرؤوس ويقاس هذا المؤشر الأهمية النسبية للفقراء في المجتمع معبرا عن ذلك بالنسبة المئوية للأفراد (الأسرة) الذين يعيشون

1- عبد الرزاق الفارس، مرجع سابق، ص 27.

2- ميهوبي فطيمة، مرجع سابق، ص 24.

3 - مختار عريس، عبد القدر بابا، محددات وأسباب الفقر في الجزائر، مجلة الاستراتيجية والتنمية، كلية العلوم الاقتصادية، العدد 07 جامعة مستغانم، 2014، ص 276.

4- حاجي فطيمة، مرجع سابق، ص 31.

الفصل الأول:-----التمويل المصغر طريق للحد من الفقر

تحت خط الفقر المحدد مسبقا وذلك من أجل إجمالي عدد السكان (الأسرة) ويكتب بالعلاقة التالية:¹

$$hi = y/n . 100$$

حيث:

Hi: نسبة السكان الفقراء.

Y: عدد الأفراد (الأسرة) تحت خط الفقر

N: مجموعة السكان (الأسرة)

- مؤشر فجوة الفقر : gep index poverty

إذ يعكس هذا المؤشر الفرق بين إجمالي دخل أو انفاق الفقراء، والدخل الكلي لأولئك الفقراء² اللازمة لدخول الفقراء أي ليصبحوا غير فقراء ولإعراض المقارنة يتم احتساب هذه الفجوة كنسبة مئوية من القيمة الإجمالية للاستهلاك كافة السكان عندما يكون مساويا لخط الفقر وعندما ينخفض الدخل لأي من الفقراء ترتفع فجوة الفقر يتم حسابه كالتالي:³

$$pg = \sum_{i=1}^q \frac{(z - yi)}{NZ} . 100$$

حيث:

PG: فجوة الفقر

Z: خط الفقر

1- ميهوبي فطيمة، مرجع سابق، ص 31.

2 - حاجي فطيمة، مرجع سابق، ص32.

3- عدنان داود خليل بدران، تقدر مؤشرات الفقر بتطبيق نماذج الانحدار على المتغيرات الاقتصادية من خلال مسح

نفقات ودخل الأسرة في الأردن ، مذكرة ماجستير منشورة، جامعة المستنصرية، العراق، 2002، ص 5.

N: إجمالي عدد السكان

Yi: مستوى الاستهلاك

Q: عدد الفقراء

- مؤشر شدة الفقر: Severity of poverty

يعكس هذا المؤشر إضافة إلى مؤشر فجوة الفقر مدى التفاوت الموجود بين الفقراء فهو يقيس درجة المساواة (التفاوت) في المجتمع في التوزيع تحت خط الفقر، ويعطي هذا المؤشر أوزان نسبية مختلفة للفقراء بحسب البعد عن خط الفقر فيكون الوزن النسبي الأكبر للأسرة الأكثر فقرا والتي تقع أدنى توزيع الدخل، وتعطي بالعلاقة التالية:¹

$$ps = \frac{1}{N} \sum_{i=1}^q \left(\frac{z - y_i}{z} \right)^2 \cdot 100$$

حيث:

Ps: شدة الفقر

Z-Yi /z: معامل جيني

يعتبر هذا المعامل الأكثر استعمالا في قياس التفاوت في توزيع الدخل وهو يدل على أي مدى يبتعد توزيع الدخل بين الأفراد في مجتمع ما عن خط المساواة فهو يقيس المنطقة الموجودة بين منحنى لوزر وخط التساوي التي يعبر عنها بنسبة مئوية من المنطقة الواقعة تحت خط التساوي المطلق وقيمه تتغير بين الصفر (تعني هذه القيمة أن كل الأفراد لها نفس الدخل) أي المساواة الكاملة في توزيع الدخل والقيمة واحدة التي تعني عدم المساواة الكاملة، أي أن فرد واحد يحصل على كل الدخل في المجتمع وهو يعطي بالعلاقة التالية:

1 - الطيب لحليح، محمد جصاص، الفقر التعريف ومحاولات القياس، أبحاث إدارية واقتصادية، العدد 7، جامعة محمد خيضر، بسكرة، 2010، ص 181.

$$G = \frac{1}{(2n.4)} \sum \sum (y_t - y_j)$$

حيث:

G: معامل جيني

N: عدد أفراد المجتمع

U: الدخل المتوسط

y_t, y_j : مداخيل الأفراد

المبحث الثاني: أساسيات حول التمويل المصغر

على الرغم من الخدمات المالية التي تقدمها مؤسسات التمويل المصغر إلى الفقراء، إلا أن هؤلاء الأشخاص ليس لديهم معلومات كافة حول هذا النوع من التمويل، بحيث أن أعلنتهم ليس لديهم إدراك تام بمختلف منتجاته أو مبادئه، ومن خلال هذا المبحث سوف يتم إيضاح مختلف المفاهيم الأساسية المتعلقة بالتمويل المصغر.

المطلب الأول: مفهوم التمويل المصغر

الفرع الأول: نشأة التمويل المصغر و مراحل تطوره.

1- نشأة التمويل المصغر.

تعود فكرة التمويل أو القروض المصغرة أو متناهية الصغر إلى محمد يونس البنغالي الذي حاز على جائزة نوبل للسلام عام 2006، ومحمد يونس الذي كان يعمل في كلية الاقتصاد في جامعة " شيناكونغ " في " دكا"، فكر في مساعدة المزارعين الفقراء الذي يرهنون أراضيهم لدى البنوك، مقابل قروض مرتفعة الفوائد، فاقترح فكرة " القرض المصغر " والذي يتم بموجبه تقديم القروض لعشرات المزارعين، من دون ضرورة للضمانات التي عادة ما تطلبها البنوك التجارية، ثم أطلق مشروع " غرامين بنك " ¹ " Bank grameen" الذي قام بتمويل الفقراء، وقد أثبتت تجارب تمويل هذا البنك للفقراء على أن الفقراء كانوا مستعمرين موثقين حيث أنهم يرجعون مبلغ التمويل في آجاله، ثم مشهد التمويل الأصغر

* بنك غرامين grameen bank: وتعني بالبنغالية مصرف القرية في عام 1977 الذي نال صفته المصرفية سنة 1983 وقدم منذ نشأته حوالي 69.4 مليار دولار كقروض صغيرة سدد المقترضون 99% منها.

1 - ناصر مغني، القرض المصغر كاستراتيجية لخلق مناصب شغل في الجزائر، الملتقى الدولي حول استراتيجية الحكومة للقضاء على البطالة وتحقيق التنمية المستدامة، جامعة المسيلة، 16/15 نوفمبر 2011، ص 3.

الانتشار في باقي الدول الأخرى كأمریکا اللاتينية التي أنشأت بنك القرية "bank village" ثم ظهر في بوليفيا عن طريق بنك سول، وفي إندونيسيا من طرف بنك ركيات rakyat¹.

2- مراحل تطور التمويل المصغر:

مرت مسيرة التمويل المصغر العالمية- عبر الزمن - بأربعة مراحل متباينة يمكن وصف أهم ملامحها من خلال الجدول التالي:

1 - فوزي بوسدرا، عبد الرحمان عبد القادر، دور صناعة التمويل الأصغر في الحد من البطالة، دراسة حالة دول المينا MENA، الملتقى الدولي حول استراتيجية الحكومة للقضاء على البطالة وتحقيق التنمية المستدامة، جامعة المسيلة، 16/15 نوفمبر 2011، ص4.

الجدول رقم 01: مراحل تطور التمويل المصغر.

المرحلة	أهم الملامح السمات
المرحلة الأولى: قبل عام 1950	- الاعتماد كلياً على القطاع غير الرسمي في توفير التمويل الأصغر. - قيام التجارة والمرابون بالدور الأساسي في توفير التمويل الأصغر. مع قيام جمعيات الادخار ومؤسسات المجتمع المحلي بدور أقل.
المرحلة الثانية: 1950-1970	- الاعتماد بدرجة كبيرة على برامج الائتمان التي يدعمها المانحون. - قيام البنوك الزراعية بالدور الأساسي في توفير التمويل الأصغر مع قيام الجمعيات التعاونية بدور أقل.
المرحلة الثالثة: 1970-1995	- التحول إلى برامج التمويل الأصغر المبنية على الأسس التجارية. - قيام تجارب مصرفية ناجحة في تمويل الأصغر في مختلف قارات العالم، مثل: (بنك غرامين، بنك راكيات، بنك سول) مع قيام مؤسسات غير مصرفية والمنظمات التطوعية بدور أقل.
المرحلة الرابعة: ما بعد 1995	- التوسع في التمويل الأصغر المبني على الأسس التجارية. - قيام البنوك التجارية بالدور الأساسي في توفير التمويل الأصغر مع قيام مؤسسات غير مصرفية والمنظمات التطوعية بدور أقل.

المصدر: صراع المحلي، دورة تدريبية عن خدمات التمويل الأصغر، معهد علوم الزكاة، السودان، 2013، ص 15.

الفرع الثاني: تعريف التمويل المصغر وأهميته.

1- تعريف التمويل المصغر.

- يستخدم مصطلح التمويل المصغر في الإشارة إلى تقديم الخدمات المالية، ومنها التوفير والقروض ووسائل الدفع، إلى الفئات منخفضة الدخل من السكان، مثل الحرفيين صغار التجارب والمزارعين، بل وحتى الموظفين، يستخدم مصطلح التمويل الأصغر هنا بمعناه الدولي.¹
- التمويل المصغر "finance Micro" هو تقديم وتوفير الخدمات المالية للفقراء القادرين على تنظيم مشروعات عمل حر، كالإقراض والإيداع والادخار التي تتكيف مع احتياجاتهم.
- التمويل المصغر ما هو إلا خدمات مصرفية تتاح للفقراء ومنخفضي الدخل بشكل يتلاءم ظروفهم واحتياجاتهم.
- و ما يمكن قوله مما سبق على التمويل المصغر: " هو ذلك التمويل الذي يحصل عليه الأفراد الذين ليس لديهم أموال لتمويل مشروعاتهم الصغيرة قصد خلق فرصة عمل خاصة بهم".

2- أهمية التمويل المصغر:

مع الاتجاه المتزايد في العديد من الدول لاسيما النامية منها نحو المشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر باعتبارها قطاعا هاما لتحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية، أصبح التمويل الأصغر آلية أساسية من أهم الآليات المبتكرة لتحقيق أهداف التنمية المنشودة

- 1- سليمان ناصر، عواطف محسن، القرض الحسن المصغر لتمويل الأسرة المنتجة دراسة تقييمية لأنشطة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، الجزائر. ص2.
- 2- موسى بن منصور، توفيق براهيم شلوش، دور التمويل الأصغر في محاربة الفقر في المناطق الريفية ضمن أطر المالية الإسلامية، جامعة محمد البشير الإبراهيمي برج بوعرييج، الجزائر. ص 4.
- 3- أمين قسول، التمويل الأصغر كآلية لتحقيق أول الأهداف الإنمائية للألفية الثالثة في الحد من الفقر المدفع والجوع في البلدان النامية، مجلة اقتصاديات شمال افريقيا العدد9، جامعة شلف الجزائر، ص، 91.

الفصل الأول:-----التمويل المصغر طريق للحد من الفقر

والتخفيف من حدة الفقر وآثاره في المجتمعات التي ظلت تعاني من هذه المشكلة، وذلك من خلال استهداف الفقراء وتوسيع القرض أمام الشرائح الأكثر حاجة للتمويل لاسيما فقراء المناطق الريفية الذين يمثلون أغلبية الفقراء في العالم والعمل على تحويل شقائهم وبؤسهم إلى سعادة ورخاء.¹

- يعتبر أداء من الأدوات الهامة في الحد من ظاهرة الفقر متعدد الجوانب.
- يعمل على تمكين الفقراء على زيادة دخلهم الأسري، وتحقيق أمنهم الاقتصادي والحد من ضعفهم المالي، وذلك ببدء مشروعات مصغرة مدرة للدخل.²
- تحقيق الفقر والبطالة، رفع مستوى المعيشة، زيادة وترشيد المدخرات المحلية، استخدام التكنولوجيا المحلية، توفير الصناعات المعنية للصناعات الكبيرة؟
- يغطي التمويل المصغر تكلفته، وبالتالي يتمكن من الوصول إلى أعداد كبيرة من الفقراء.
- توفير تشكيلية السلع الأساسية بأسعار منافسة.³
- توفير خدمات تمويلية وغير تمويلية لقطاعات المشروعات الصغيرة.
- زيادة دخول أصحاب المشروعات الصغيرة وبالتالي الحد من التفاوت في توزيع الدخل القومي.
- تمويل القطاع غير رسمي إلى قطاع رسمي.⁴

1- موسى بن منصور، توقيف براهيم شلوش، مرجع سبق ذكره، ص5.

2 - عمران عبد الحكيم، عزي محمد العربي، برامج التمويل الأصغر ودورها في القضاء على الفقر والبطالة الملتقى الدولي حول " استراتيجية الحكومة للقضاء على البطالة وتحقيق التنمية المستدامة "، جامعة المسيلة الجزائر خلال الفترة 16-16 نوفمبر 2011، ص 4.

3 - سليمان ناصر، عواطف محسن، مرجع سابق، ص، ص، 2، 3.

4 - ضرار الماحي، مفاهيم أساسية تتعلق بالتمويل الأصغر، دورة تدريبية عن خدمات التمويل الأصغر، معهد علوم الزكاة، 2013/3/11، جمهورية السودان، ص 16.

الفرع الثالث: عملاء التمويل المصغر أو المستهدفون به.

إن عملاء التمويل المصغر هم " الفقراء والنشطين اقتصاديا" أو الأفراد ذوي الدخل المدني غير قادرين على دخول مؤسسات التمويل الرسمي، ويجب أن يكون لدى هؤلاء العملاء فرصا اقتصادية ومهارات أعمال حيث أنه لا يجب أن يستخدم الأموال التي يستلمونها، خارج الفئة المستهدفة لمؤسسات التمويل المصغر¹.

أثبتت الممارسات العملية لمؤسسات التمويل المصغر خلال العقود الماضية أن عملاءها هم غالبا الفقراء والقريبون من خط الفقر المعرضون للفقر والذين لديهم مصدر دخل ثابت نسبيا والقادرون على العمل ولكن غير قادرين على الوصول إلى المؤسسات المالية الرسمية، وهم غالبا ممن يعملون لحسابهم الخاص ومن منازلهم. وفي المناطق الريفية هم عادة من صغار المزارعين أو ممن يقومون بأعمال تدر دخلا متواضعا مثل تربية الدواجن، أما في المناطق الحضرية فتتسم أنشطتهم بالتنوع يبلي المأكولات السريعة والبااعة على أرصفة الطرقات وعمال الحرف اليدوية²

المطلب الثاني: المبادئ الأساسية للتمويل المصغر

قلمت المجموعة الاستثمارية لمساعدة الفقراء بوضع المبادئ الأساسية للتمويل المصغر وصادقت عليها، وتمثلت هذه المبادئ الأساسية فيما يلي:

- الفقراء لا يحتاجون إلى القروض فقط بل إلى مجموعة متنوعة من الخدمات المالية.
- التمويل المصغر يعتبر أداة قوية لمكافحة الفقر.
- التمويل المصغر يعني بناء أنظمة مالية تقدم خدمات للفقراء.

1 - ضرار الماحي، مرجع سابق، ص22.

2- أمين قسول، متطلبات تفعيل خدمات التمويل المصغر في البنوك الإسلامية.- دراسة تجارب الدول العربية - ،أطروحة مقدمة لنيل شهادة الدكتوراه في العلوم الاقتصادية ، جامعة حسيبة بن بوعلي، جامعة شلف، 2015-2016، ص 9.

- الاستمرارية المالية ضرورية للوصول إلى عدد كبير من الفقراء.
- التمويل المصغر معني بإنشاء مؤسسات مالية محلية دائمة.
- التمويل المصغر ليس دائما هو الحل.
- أسقف أسعار الفائدة يمكن أن تضر قدرة الفقراء على الحصول على خدمات مالية.
- دور الحكومة هو التسهيل وليس جهة التقديم المباشر للخدمات المالية.
- الدعم من الجهات المانحة يجب أن يكون مكملا وليس مزاحما لرأسمال من القطاع الخاص.
- نقص القدرات المؤسسية والبشرية يعد من أهم المعوقات.
- أهمية الشفافية المالية والشفافية في أنشطة الوصول إلى المتعاملين¹.

المطلب الثالث: منتجات التمويل المصغر

التمويل المصغر هو تقديم خدمات مالية ملائمة ومعقولة التكلفة للفقراء ومحدودة الدخل، ورغم أن التمويل المصغر كان يعني بالأساس بتقديم قروض صغرى في سنواته الولي، إلا أن السنوات الأخيرة شهدت تطوير خدمات مالية جديدة لصالح الفقراء، وهذه الخدمات لا تختلف في مفهومها عن الخدمات المالية التي يحصل عليها غير الفقراء من البنوك والمؤسسات المالية الرسمية، سوى أن هذه الخدمات قد تم تعديلها من طرف مؤسسات التمويل المصغر لتلائم ظروف وطبيعة واحتياجات الفقراء ومحدودي الدخل، وتتمثل خدمات التمويل المصغر فيما يلي:²

الفرع الأول: الإقراض المصغر.

يعرف الإقراض الأصغر بأنه منح قروض متناهية الصغر للفقراء الذين يعيشون قرب خط الفقراء من أجل القيام بمبادرات توليد الدخل التي تمكنهم من العيش دون مساعدات

1 - المجموعة الاستشارية لمساعدة الفقراء، المبادئ الأساسية للتمويل بالغ الصغر البنك الدولي، واشنطن، 2004.

2- أمين قسول: مرجع سابق، ص 12.

الفصل الأول:-----التمويل المصغر طريق للحد من الفقر

اقتصادية إضافية، ورغم أن القروض الصغرى كانت موجهة في بداياتها من أجل مساعدات اقتصادية إضافية، ورغم القروض الصغرى كانت موجهة في بداياتها من أجل استعمالها في مشاريع توليد الدخل، إلا أنها مع مرور الوقت أصبحت تقدم لتلبية مختلف احتياجات الفقراء ومحدودي الدخل من دفع مصاريف التعليم والرعاية الصحية إلى بناء المساكن وترميمها، بل أصبحت تستعمل في بعض الفقراء لقروض استهلاكية.

الفرع الثاني: الادخار المصغر.

لطالما أشيرت الأسئلة حول قدرة الفقراء على الادخار باعتبارهم أفقر من أن يدخروا، لذا كان يتم استدعاءهم بشكل آلي من خدمات الإيداع التي تقدمها البنوك والمؤسسات المالية الرسمية، لكن الواقع مخالف لذلك، فنجد أنهم يقومون بتربية الحيوانات مثلا ليقوموا ببيعها عند الضرورة، أو يستثمرون في الحلي والذهبية، فبالإضافة إلى هذا فان العديد من الدراسات والأبحاث والمشاريع أثبتت وجود ممارسات ادخارية بين الفقراء مثل مشاريع مبادرات اليوميات المالية بالهند بنغلاديش وجنوب إفريقيا ومشروع مايكروسيف-Micro save في شرق وغرب إفريقيا ودراسات المعهد الدولي للأبحاث وسياسات الغذاء¹.

الفرع الثالث: التأمين المصغر

إن خدمات التأمين المقدمة إلى الفئة التي تستهدفها مؤسسات التمويل الأصغر يجب أن تكون مصممة لتلائم احتياجاتهم الخاصة ولحمايتهم من المخاطر الخاصة بهم وقد يشمل التأمين (الوقت الحاضر) الصحي، تأمين المواشي والمحاصيل، قليل من مؤسسات التمويل الأصغر تقدم خدمات التأمين في الوقت الحاضر، ولكن مع نمو القطاع بدأت بإضافة التأمين كإحدى خدمات المجموعة التي تقدم².

1 - أمين قسول، مرجع سابق، ص 91.

2 - ضرار الماحي، مرجع سابق، ص 25.

المبحث الثالث: الجهات المقدمة للتمويل المصغر في الجزائر.

إن آليات التشغيل التي اتخذتها الدولة الجزائرية وذلك لتنفيذ سياستها في هذا المجال متعددة ومتنوعة، ومختلفة المناهج والمسالك، فهي شملت مختلف الفئات العمالية مثل حاملي الشهادات الجامعية، والتكوين المهني، والباحثين عن العمل والقادرين عليه وحتى من هم بدون تأميل الأمر الذي أدى إلى تشكيل التجربة الجزائرية إلى مجال التشغيل.

وبناءً على هذا الصدد سنتطرق في مبحثنا هذا إلى أهم الوكالات أو الهيئات المعتمدة من طرف الدولة لصالح فئة معينة من المجتمع الجزائري أنا وهي الفقراء.

المطلب الأول: بطاقة فنية حول الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب ANSEJ

الفرع الأول: نشأة الوكالة

تأسست الوكالة الوطنية لدعم وتشغيل الشباب بهدف تقديم الدعم المالي لإنشاء المؤسسات المصغرة، حيث تعتبر هذه الوكالة هيئة حكومية تحت سلطة رئيس الحكومة ويتولى الوزير المكلف بالتشغيل المتابعة العملية لجميع نشاطات الوكالة، كما تتمتع بالشخصية المعنوية والاستقلال المالي، أنشأت الوكالة بموجب مرسوم تنفيذي رقم 96-296 المؤرخ في 8 سبتمبر 1996 مقرها بمدينة الجزائر ولها 53 فرع على المستوى الوطني.¹

الفرع الثاني: تعريف الوكالة الوطنية لدعم وتشغيل الشباب

عرفت على أنها هيئة ذات طابع خاص وصحت تحت تصرف سلطة رئيس الحكومة، يتولى الوزير المكلف بالتشغيل متابعة نشاطاتها تتمتع بالشخصية المعنوية والاستقلال المالي وهي مكلفة بتشجيع ودعم والمرافقة على إنشاء المؤسسات، هذا الجهاز

1 - من منشورات الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب.

موجه للشباب العاطل على العمل البالغ من العمر (19-35) والحامل لأفكار مشاريع تمكنهم من خلق مؤسسات.¹

الفرع الثالث: مهام الوكالة الوطنية لدعم وتشغيل الشباب

وتكمن مهامها فيما يلي:

- التحسيس ونشر ثقافة المقاولاتية.
- تقديم النصح والدعم المالي لحاملي المشاريع.
- مرافقة الشباب حاملي فكرة مؤسسة حتى تجسيدهم الفعلي لمشاريعهم.
- ضمان المتابعة الدورية للمؤسسات المصغرة من أجل ديمومتها.
- تقديم تكوين لأصحاب المشاريع وفق منهجية المكتب الدولي للعمل BIT.

الفرع الرابع : خصائص الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب.

وتتمثل خصائصها فيما يلي:

- يمكن أن تنشأ من طرف شباب بمفرده أو مجموعة من الشباب.
- تغطي الأنشطة المنتجة للسلع والخدمات بالقبول، ما عدا النشاطات التجارية.
- الحد الأقصى لمبلغ استثمار الإنشاء أو التوسيع هو 10 مليون.
- تنشأ وتتطور المؤسسة المصغرة في محيط اقتصادي واجتماعي خاص.
- قابلية المشروع تقوم على أساس دراسة تقنو اقتصادية تقوم بها الوكالة بمشاركة صاحب المشروع والتي يتم عرضها من طرف صاحب المشروع أمام لجنة انتقاء واعتماد وتمويل المشاريع.CSVF
- تقوم الوكالة بتمويل كل المشاريع التي تقدم منتج أو خدمة صناعية كانت أو حرفية، وفلاحية وتنتهي المشاريع التجارية¹.

المطلب الثاني: بطاقة فنية حول الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر

.ANGEM

الفرع الأول: تعريف الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر ANGEM

الوكالة عبارة عن هيئة ذات طابع خاص، تتمتع بالشخصية المعنوية والاستقلال المالي، وضعت تحت سلطة رئيس الحكومة وأوكلت مهمة المتابعة العملية لنشاطها إلى وزير التشغيل والتضامن الوطني، تقوم بدعم المؤسسات المصغرة والمنشأة من طرف أصحاب المشاريع، تهدف الوكالة إلى محاربة البطالة والهشاشة في المناطق الحضرية والريفية عن طريق تشجيع العمل الذاتي والمنزلي إضافة إلى الصناعات التقليدية والحرف خاصة فئة النشوة.²

الفرع الثاني: القرض المصغر

هو عبارة عن قروض صغيرة، قد تصل إلى 500 ألف دينار جزائري، وهو برنامج موجه إلى فئات اجتماعية واسعة خاصة من ذوي الدخل المحدود.³

الفرع الثالث: الامتيازات التي تقدمها الوكالة ANGEM

إن هذه الوكالة تقدم مساعدات وامتيازات تتمثل فيما يلي:

- 1- من منشورات الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب.
- 2- غوالم فضيل، دور آلية التمويل المصغر في انشاء الأسرة المنتجة - دراسة مقارنة بين الفرع الجهوي للوكالة الوطنية لسير القرض المصغر ورقلة (الجزائر) ومؤسسة التنمية الاجتماعية ولاية الخرطوم (السودان) في الفترة الممتدة (2010-2014) ، مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي ، الطور الثاني، قسم علوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، 2015-2016، ص 22.
- 3 - منشورات الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر.

- إن الدعم والنصائح ومرافقة المقاولين، والمساعدة التقنية مضمونة من طرف ANGEM عندما تقوم الفئات المستهدفة من القرض المصغر للوكالة بإنجاز مشاريعها المتبقية تتحملها الخزينة العمومية.
- إذا كانت التكلفة الإجمالية للمشروع القرض يتراوح ما بين 100.000 دج إلى 400.000 دج فإن النسبة 25 من هذه التكلفة (القرض) تكون بدون فائدة، وإذا كانت المشروع سينجز في منطقة خاصة (في الجنوب أو الهضاب العليا) سترتفع النسبة إلى 27 من الكلفة الإجمالية للمشروع بدون فائدة.
- إذا كانت الكلفة الإجمالية للمشروع لا تفوق 30.000 دج فإن المستفيد من القرض المصغر يستفيدون كذلك بقرض لغرض شراء المواد الأولية 90 منه يمنح بدون فائدة بنكية.¹

المطلب الثالث: بطاقة فنية حول الصندوق الوطني للتأمين على البطالة

CNAC

الفرع الأول: نشأته

تم إنشاء هذا الجهاز بموجب القانون رقم 94-188 المؤرخ في 26 جوان 1994 والمنظم للقانون الأساسي للصندوق الوطني للتأمين على البطالة، كما يوضح الصندوق، تحت وصاية الوزير المكلف بالضمان الاجتماعي، وبهدف إلى حماية العمال المسرحين لأسباب اقتصادية حيث لا يمكن بأي حال من الأحوال أن تتعدى مدة التكفل المحسوبة (36 شهر)، وهذا التعويض غي معني من اقتطاع الضمان الاجتماعي، كما يساهم الصندوق في

1- شبيح فتيحة، دور البنوك التجارية في تمويل المشروعات المصغرة - دراسة حالة بنك التنمية المحلية والوكالة الوطنية لدعم وتشغيل الشباب ولاية المسيلة - للفترة 2015-2016، مذكرة لنيل شهادة ماستر - جامعة المسيلة، 2015-2016، ص ، 64، 65.

نطاق مهامه وبالارتباط مع المؤسسات المالية والصندوق الوطني لترقية التشغيل في تطوير إحداه أعمال لفائدة البطالين الذين يتكفل بهم.¹

الفرع الثاني: صيغ التمويل الجديدة لتمويل المشاريع.

جاءت صيغ التمويل المستحدثة لدى الصندوق الوطني للتأمين عن البطالة كما يلي:

-القرض الإضافي غير الكافي:

تم إدراج ثلاث قروض جديدة كما يلي:

- مكاتب جامعية: الصيغ موجهة لحاملي شهادات التعليم العالي، للتكفل بإيجار محل موجه لإحداه مكاتب جماعية، طبية، حمامة... الخ، بحيث لا يمكن أن يتجاوز مبلغ هذا القرض 1000.000دج.
- ورشات متنقلة: الصيغة موجهة لحاملي شهادات التكوين المهني لاقتناء عربة متنقلة لممارسة نشاطات كهربائية، السيارات، التدفئة ودهن... الخ، حيث يستفيدون من إعانة مبلغ يصل إلى 500.000دج وتجدر الإشارة إلى أن هذا القرض يمنح فقط عندما يلجأ الشاب صاحب المشروع إلى تمويل بنكي في مرحلة إحداه النشاط.
- أصحاب المشاريع: الصيغة الموجهة إلى الشباب أصحاب المشاريع للتكفل بإيجار المحل المخصص لإحداه أنشطة إنتاج السلع والخدمات، حيث يستفيدون من إعانة مبلغ يصل إلى 500.000دج ويمنح فقط عند اللجوء إلى تمويل بنكي في مرحلة إحداه النشاط.²

1 - ثابت ابتسام، دور القرض المصغر في انشاء الصناعات التقليدية والحرفية- دراسة ميدانية لعينة ميدانية من المستفيدين في إطار الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر بولاية ورقلة 2014-2015، مذكرة مكملة لشهادة الماستر، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة 2014-2015، ص 17.

2 - شبيح فتيحة، مرجع سابق، ص 67.

• الفرع الثالث: شروط قبول البطالين للاستثمار CNAC

يستفيد الشباب البطال من إعانة CNAC إذا توفرت فيه الشروط التالية:

- أن يكون سنه يتراوح ما بين 30 و 50 سنة.
- أن يكون من جنسية جزائرية.
- عدم شغل وظيفة مأجورة أو القيام بنشاط لحسابه الخاص عند تقديم الملف.
- أن يكون مسجلا لدى مصالح الوكالة الوطنية للتشغيل كطالب عمل أو أن يكون مستفيد من منحة الصندوق الوطني لتأمين البطالة.
- يتمتع بكفاءة مهنية أو مهارة متصلة بنشاط المشروع.
- يتمتع بكفاءة مهنية أو مهارة متصلة بنشاط المشروع.
- أن لا يكون قد سبق له الاستفادة من إعانة إنشاء نشاط.¹

الفرع الرابع: مدة القرض البنكي

- مدة القرض البنكي هي 8 سنوات منها 3 سنوات مؤجلة التسديد للقرض الرئيسي.
- فوائد السنة الأولى تسدد خلال السنة نفسها وسيتم توزيعها على المدة المتبقية أي 7سنوات.
- فوائد السنتين المؤجلتين التسديد يطلب دفعها كل 6 أشهر خلال هاتين السنتين.²

1 - شبيح فتيحة، مرجع سابق، ص 68.

2 - موقع الصندوق الوطني لتأمين البطالة WWW.cnac.org.dz

خلاصة الفصل:

يعتبر الفقر ظاهرة اجتماعية بالدرجة الاولى، و نتيجة للضروف التي يمر بها الفقراء ظهر التمويل المصغر كأداة لمحاربة الفقر و البطالة، بحيث يسمح لفئة معينة من الشباب بتحسين ظروفهم المعيشية، و لتدعيمهم تم انشاء وكالات وطنية تعمل على تشجيع و مرافقة الشباب من اجل الخروج من دوامة الفقر، بحيث تتواجد هذه المؤسسات على المستوى الوطني، وبالتالي يوجد لهذه الوكالات فروع في ولاية المسيلة.

الفصل الثاني :



دراسة حالة الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة

المباحث:

المبحث الأول الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة.



المبحث الثاني الإعفاءات الجبائية والشبه الجبائية الممنوحة من



قبل الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب والتركيبات المالية.

المبحث الثالث تقييم حصيلة نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل



الشباب بالمسيلة خلال الفترة 2010-2016.

تمهيد:

يؤدي التمويل المصغر دورا أساسيا ومهما في التنمية الاقتصادية في معظم دول العالم، إذ أن هذه الأخيرة تشترك في ظاهرة الفقر، لكن بنسب مختلفة، وهذا التفاوت أيضا موجود بين برامج الدعم والخطط التي تتخذها كل دولة، والجزائر كغيرها من الدول أولت اهتماما كبيرا للتمويل المصغر ضمن خططها الاقتصادية، وذلك بمنحها مختلف الإعانات والمساعدات من خلال أجهزة التشغيل والتي من أهمها الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب. ومن خلال هذا الفصل سنتطرق إلى المباحث الثلاث التالية:

المبحث الأول: الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة.

المبحث الثاني: الإعانات التي تقدمها الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب وشروط

الحصول عليها.

المبحث الثالث: تقييم حصيلة نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة.

المبحث الأول: الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة.

تقوم الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بتنفيذ جهاز مقاولاتي ذو مقاربة اقتصادية، فمن خلال هذا المبحث سنتطرق الى ما يلي:

المطلب الأول: تقديم الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة

وهياكلها.

تقوم الوكالة على:

الفرع الاول: تقديم الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة.

تم إنشاء الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بموجب المرسوم الرئاسي رقم 96/234 المؤرخ في 02 جويلية 1996 المتعلق بدعم تشغيل الشباب، وقد عرف هذا الجهاز العديد من المراسيم والقوانين التي تحدد شروط التأهيل ومستويات الدعم المالي وكذا الامتيازات الجبائية وشبه الجبائية الممنوحة للشباب أصحاب المشاريع، كالمرسوم التنفيذي رقم 96/297 المؤرخ في 08 سبتمبر 1996، والذي ألغاه المرسوم التنفيذي رقم 03/290 المؤرخ في 06 سبتمبر 2003، والذي بدوره عدل وتم بالمرسوم التنفيذي رقم 11/103 المؤرخ في 06 مارس 2011 والمتعلق بتحديد مستوى الإعانات المالية الممنوحة للشباب أصحاب المشاريع؛ أين تم تعميم تواجد فروع للوكالة عبر جميع ولايات الوطن وكذا إنشاء ملحقات بمختلف الدوائر والبلديات، حيث تم إنشاء الفرع الخاص بولاية المسيلة ابتداءً من شهر فيفري 1998 وفتح ثلاث ملحقات بكل من (المسيلة- بوسعادة- مقرة) ابتداءً من سنة 2009.¹

1- www.ansej.org.dz:vue le: 05/03/2017.

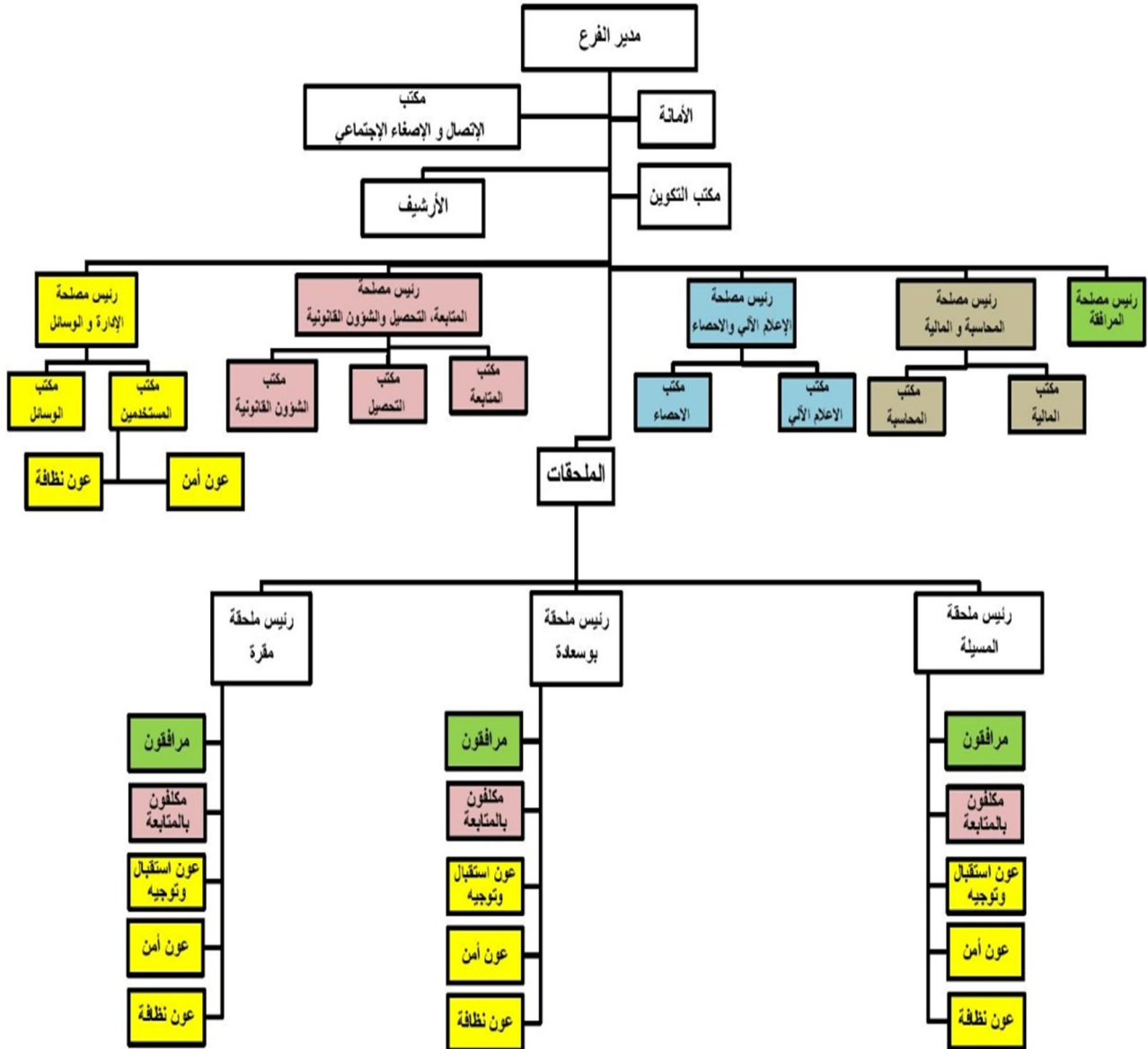
الفرع الثاني: هيكل الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة.

الشكل يوضح الهيكل التنظيمي للوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب فرع المسيلة:

الشكل رقم 01: الهيكل التنظيمي للوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب - فرع

المسيلة-

الهيكل التنظيمي للوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب - فرع المسيلة -



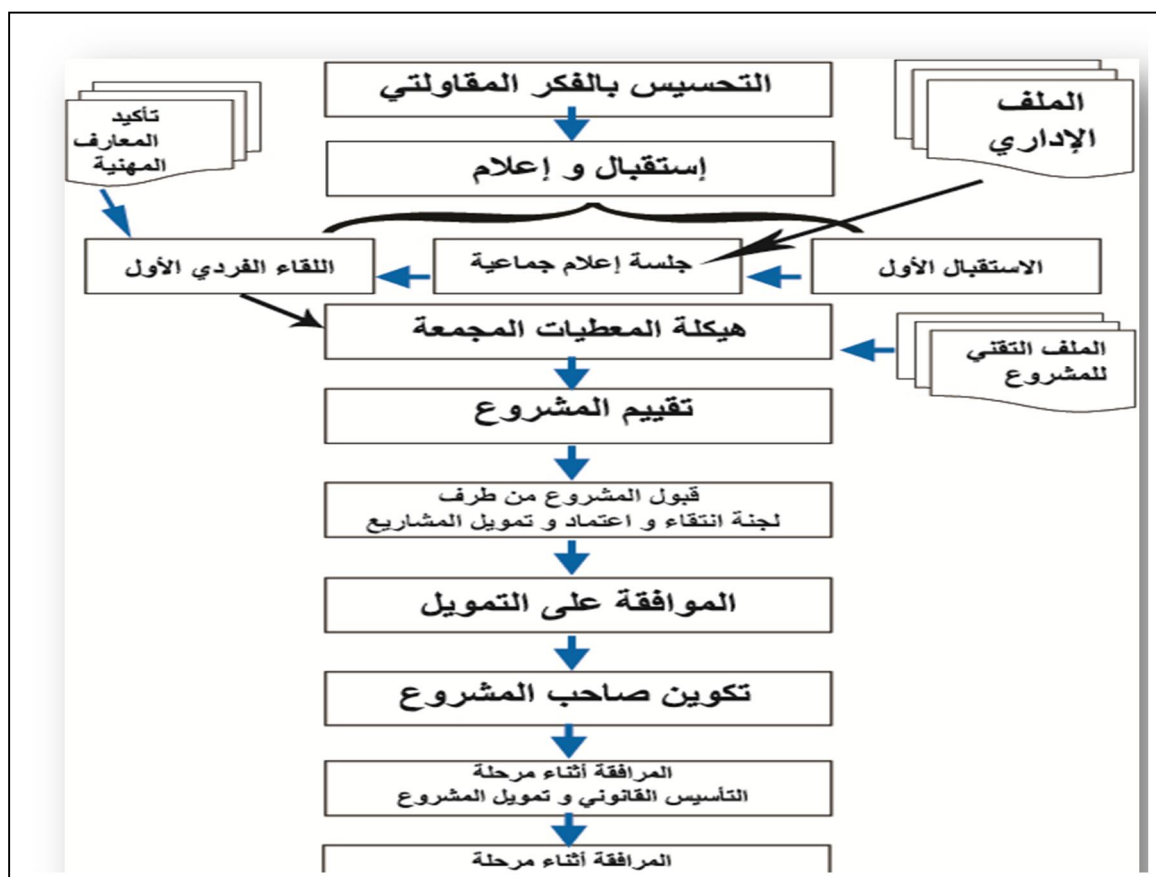
المصدر: الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب - فرع المسيلة-

المطلب الثاني: مراحل المرافقة بجهاز الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب.

الشكل يوضح مراحل المرافقة بجهاز الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب فرع المسيلة:

الشكل رقم 02: مراحل المرافقة بجهاز الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب - فرع

المسيلة -



المصدر: ANSEJ فرع المسيلة

المطلب الثالث: صندوق الكفالات المشترك لضمان أخطار القروض الممنوحة للشباب اصحاب المشاريع.

الفرع الأول: إنشاء صندوق الضمان.

وضع الصندوق تحت وصاية السيد وزير العمل والتشغيل والضمان الاجتماعي، وموطنه لدى الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب ويتمتع بالشخصية المعنوية والاستقلال المالي. يدير الصندوق مجلس الإدارة ويسيره المدير العام للوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب.

الفرع الثاني: دور الصندوق

تم إنشاء صندوق الكفالة المشتركة لضمان أخطار القروض الممنوح إياها الشباب ذوي المشاريع لتعزيز البنوك لتحمل الأخطار الخاصة بتمويل المؤسسات المصغرة المنشأة في إطار جهاز أنساج.

يكمل ضمان الصندوق، الضمانات المحددة من قِبَل في الجهاز والمتمثلة في:

- رهن التجهيزات، رهن العربات في الدرجة الأولى لصالح البنوك، وفي الدرجة الثانية لصالح الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب.
- تحويل التأمين متعدد الأخطار لفائدة البنك.

الفرع الثالث: المعنيون بالانخراط في صندوق الضمان

يتمثل المنخرطون في صندوق الضمان في كل من البنوك التي تمنح القروض لإنشاء مؤسسات مصغرة في إطار جهاز الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب والشباب أصحاب المشاريع الذين اختاروا صيغة التمويل الثلاثي لإنجاز مشاريعهم.

الفرع الرابع: كيفية الانخراط.

ينخرط الشاب صاحب المشروع في صندوق الكفالة المشتركة لضمان أخطار القروض الممنوح إياها الشباب ذوي المشاريع بعد تبليغ الموافقة البنكية. فانخراطه يسبق تمويل مشروعه.

يحسب مبلغ الاشتراك في صندوق الكفالة المشتركة لضمان أخطار القروض الممنوح إياها الشباب ذوي المشاريع على أساس مبلغ القرض البنكي الممنوح ومدته.

يقوم صاحب المشروع بدفع الاشتراك دفعة واحدة في الحساب المحلي لصندوق الكفالة المشتركة لضمان أخطار القروض الممنوح إياها الشباب ذوي المشاريع. تقدر نسبة الاشتراك بـ 0.35 % من مبلغ القرض الذي يمنحه البنك.

المبحث الثاني: الإعفاءات التي تقدمها الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب وشروط الحصول عليها.

بموجب المرسوم التنفيذي رقم 96-297 المؤرخ في 8 سبتمبر 1996، وضعت الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب مجموعة من الشروط التي بموجبها يستطيع الشباب أصحاب المشاريع الاستفادة من الإعانات التي تقدمها.

المطلب الأول: شروط الاستفادة من الإعانة.

لكي يستفيد الشباب من الإعانات التي تقدمها الوكالة يجب عليه أن تتوفر فيه الشروط التالية:

- أن يتراوح سن الشباب من 19 إلى 40 سنة.
 - أن يكون ذومؤهلات مهنية لها علاقة مع المشروع.
 - أن يكون بدون عمل.
 - أن يقدم مساهمة مالية شخصية بمستوى يطابق النسبة المحددة حسب المشروع¹
- وكذلك من الشروط التي يجب أن يستوفيها طالب الإعانة هو أن يجب أن ينخرط في صندوق الكفالة المشترك لضمان أخطار القروض بموجب المرسوم التنفيذي رقم 290/03².

المطلب الثاني: الإعفاءات المالية المقدمة من قبل الوكالة.

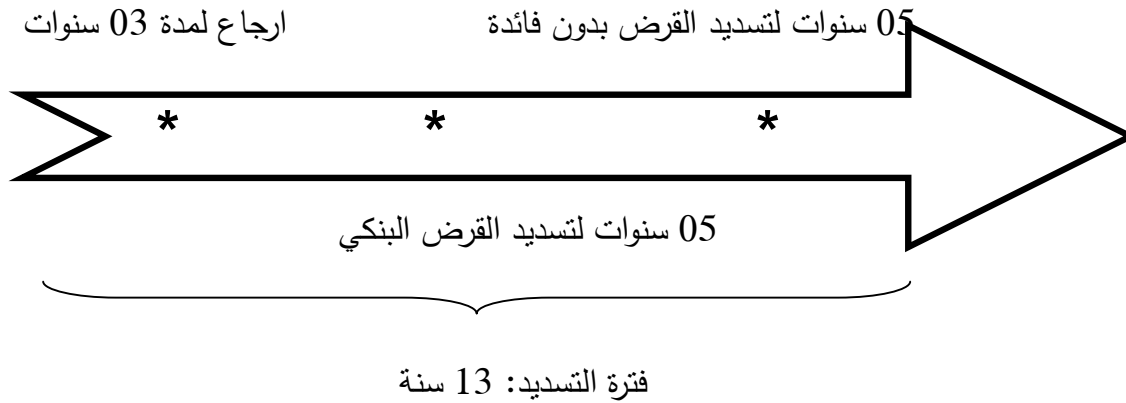
إن الإعانات المالية التي كانت تقدمها التي الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب منذ نشأتها هي نفسها التي تقدمها إلى اليوم، إلا أنها تتغير مع مستويات التمويل. وتتمثل الإعفاءات المالية فيما يلي:

1- من منشورات الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب.

2- المادة 2 من المرسوم التنفيذي رقم 96-295 المعدل والمتمم بالمرسوم التنفيذي رقم 03-74، المؤرخ في 23 فيفري 2009.

- قرض بدون فائدة لكل مستويات التمويل سواء في صيغة التمويل الثنائي أوفي صيغة التمويل الثلاثي. يتغير حسب مبلغ الاستثمار ويسدد خلال الفترة.¹

الشكل رقم 03: فترة سداد القرض بدون فائدة.



المصدر: ansez - فرع المسيلة-

- تخفيض معدلات الفائدة المفروضة على القروض البنكية، حيث لا يدفع المستفيد إلا فارق النسبة الفائدة الغير خاضع للتخفيض والوكالة تدفع نسبة التخفيض المخصصة من حساب التخصيص الخاص وبالصندوق الوطني لدعم تشغيل الشباب وهذا التخفيض يخص هيكل التمويل الثلاثي. (تخفيض نسبة فائدة القرض البنكي الى 100% بالنسبة الي كل النشاطات).

بالإضافة الى:

- قرض بدون فائدة بمبلغ 500000 دج لكراء محلات لإيواء كل النشاطات.
- قرض بدون فائدة يصل الى 1000000 دج لكراء محلات، لفائدة حاملي الشهادات الجامعية الراغبين في انشاء مكاتبهم الجامعية.
- قرض بدون فائدة 50000 دج لاقتناء ورشات متنقلة لفائدة حاملي شهادات لتكوين المهني.²

1- من مطويات الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب.

2- المادة 13 من المرسوم التنفيذي 96-297.

المطلب الثالث: الإعفاءات الجبائية والشبه الجبائية الممنوحة من قبل الوكالة والتركيبات المالية.

الفرع الأول: الإعفاءات الجبائية والشبه الجبائية.

تستفيد المؤسسات المصغرة من الإعانات الجبائية والإعانات الشبه الجبائية، وهذه تخص صيغة التمويل الثنائي أو التمويل الثلاثي على حد سواء، حيث تقدم هذه الإعانات لمدة ثلاث سنوات بالنسبة للمؤسسات التي تقع في المناطق الخاصة، كما تمنح الإعفاءات والامتيازات الجبائية الممنوحة في إطار جهاز الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب في مرحلتين هما: ¹

1. مرحلة تنفيذ المشروع:

وتتمثل فيما يلي:

• الإفاء من الرسم على القيمة المضافة لاقتناء التجهيزات التي تدخل مباشرة في إنجاز المشروع.

• الإعفاء من حقوق التسجيل على عقود تأسيس المؤسسات المصغرة.

• الإعفاء من رسوم نقل الملكية على الاكتسابات العقارية التي تتم في إطار إنشاء النشاط.

• الإعفاء من الحقوق التسجيل على عقود تأسيس المؤسسات المصغرة.

• الإعفاء من الرسوم العقارية على البناءات وإضافة البناءات.

2. مرحلة استغلال المشروع:

وتمنح فيها المؤسسات المصغرة اعفاءات جبائية ولمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من تاريخ انطلاق النشاط، وهذا بالنسبة للمناطق العادية وستة سنوات بالنسبة للمناطق الخاصة، وهذه الاعانات تكون كالتالي:

- الإعفاء الكلي من الضريبة على أرباح الشركات، الضريبة على الدخل الإجمالي، والدخل الجزافي والرسم على النشاط المهني.
 - الاستفادة من المعدل المخفض ب 17% لاشتراكات أصحاب العمل فيما يتعلق بالمرتبات المدفوعة لأجل المؤسسات المصغرة، وهذا بدلا من 26% المحددة من طرف صندوق الضمان الاجتماعي.
 - الإعفاء من الرسم العقاري على البناءات وازدادة البناءات.
- إن الإعانات الجبائية والشبه الجبائية هي كذلك كانت ولا زالت نفسها منذ إنشاء الوكالة، وهي تخص مرحلة إنشاء المؤسسة المصغرة فقط، إلا أنه ولموجب المرسوم التنفيذي رقم 03-290 أصبحت تمنح بعض الإعانات الخاصة في حالة رغبة المقاول في توسيع القدرة الإنتاجية للمؤسسة المصغرة، وهذه الإعانات تتمثل فيما يلي:
- الاعفاء من الرسم على القيمة المضافة لاقتناء التجهيزات التي تدخل مباشرة في إنجاز المشروع.
 - تطبيق المعدل المخفض 5% فيما يخص الحقوق الجمركية للتجهيزات المستوردة التي تدخل في إنجاز الاستثمار.

وما يلاحظ في الإعانات المقدمة في مرحلة توسيع القدرة الإنتاجية مقارنة بمرحلة الإنشاء، أنا تتح نفس الامتيازات في مرحلة الإنجاز، بينما لا تمنح أية إعانات في مرحلة الاستغلال وهو الأمر الذي يؤدي ببعض أصحاب المشاريع إلى توسيع نشاطاتهم، وإنشاء مؤسسة أخرى جديدة حتى تستفيد من الإعانات في مرحلة الإنجاز والاستغلال.¹

الفرع الثاني: التركيبات المالية.

- التركيبة المالية لتمويل الثنائي:¹ في صيغة التمويل الثنائي تتشكل التركيبة المالية من

- المساهمة الشخصية للشباب المستثمر.
- قرض بدون فائدة تمنحه الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب.

- الهيكل المالي للتمويل الثنائي:

الجدول رقم 02: المستوى الاول من التمويل الثنائي.

المساهمة الشخصية	القرض بدون فائدة (وكالة انساج)	قيمة الاستثمار
71%	29%	حتى 500000 دج

الجدول رقم 03: المستوى الثاني من التمويل الثنائي.

المساهمة الشخصية	القرض بدون فائدة (وكالة انساج)	قيمة الإستثمار
72%	28%	من 500000 دج إلى 10000000 دج

- التركيبة المالية للتمويل الثلاثي:²

يتم التمويل الثلاثي بمشاركة كل من المستثمر، البنك، الوكالة الوطنية لدعم تشغيل

الشباب، ويتكون من:

1 - من مطويات الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب.

2 - من مطويات الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب.

- المساهمة الشخصية للشباب المستثمر.
- قرض بدون فائدة تمنحه الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب.
- قرض بنكي مخفض بنسبة 100% ويتم ضمانه من طرف الصندوق الوطني لدع تشغيل الشباب المشترك لضمان أخطار القروض الممنوح إياها الشباب ذوي المشاريع.

الجدول رقم 04: المستوى الأول من التمويل الثلاثي.

قيمة الاستثمار	القرض بدون فائدة (وكالة انساج)	المساهمة الشخصية	القرض البنكي
حتى 5000000 دج	29%	2%	70%

الجدول رقم 05: المستوى الثاني من التمويل الثلاثي.

قيمة الاستثمار	القرض بدون فائدة (وكالة انساج)	المساهمة الشخصية	القرض البنكي
من 5000001 دج إلى 10000000 دج	28%	2%	70%

المبحث الثالث: تقييم حصيلة نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة.

لقد استطاعت الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة تحقيق نتائج معتبرة وفي قطاعات عديدة وفق الأهداف التي سطرته، وذلك عن طريق التمويل الثنائي والتمويل الثلاثي.

المطلب الأول: تقييم نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب من خلال التمويل الثنائي.

وتشمل القطاعات التالية:

الفرع الأول: دراسة حصيلة نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع الإدارة خلال الفترة 2010-2016.

الجدول والتمثيل البياني التاليين يوضحان تطور حصيلة نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع الإدارة خلال الفترة 2010-2016.

الجدول رقم 06: حصيلة نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع الإدارة خلال الفترة 2010-2016.

année	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
DP	0	0	0	0	0	0	0
AE	0	0	0	0	0	0	0
PE	0	0	0	0	0	0	0
Ep	0	0	0	0	0	0	0

المصدر: احصائيات الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة.

DP: الملفات المقدمة.

AE: شهادات الإيداع .

PE:المشاريع الممولة.

EP: فرص العمل المقدمة.

من خلال معطيات الجدول تبين لنا أن الوكالة الوطنية لتشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع الخدمات خلال الفترة 2010-2016 عن طريق التمويل الثنائي، كانت غير نشطة في هذا القطاع وذلك راجع لعدم تقديم ملفات من طرف الشباب وذلك جعل القطاع الإداري معدوم.

الفرع الثاني: دراسة حصيلة نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب
بالمسيلة في قطاع الصناعة خلال الفترة 2010-2016.

الجدول والتمثيل البياني التاليين يوضحان تطور حصيلة نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع الصناعة خلال الفترة 2010-2016:

الجدول رقم 07: حصيلة نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع الصناعة خلال الفترة 2010-2016.

Année	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
DP	84	464	104	169	189	79	5
AE	68	189	176	106	125	56	3
PE	33	34	76	92	68	70	33
EP	130	103	114	23	116	116	27

المصدر: احصائيات الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة.

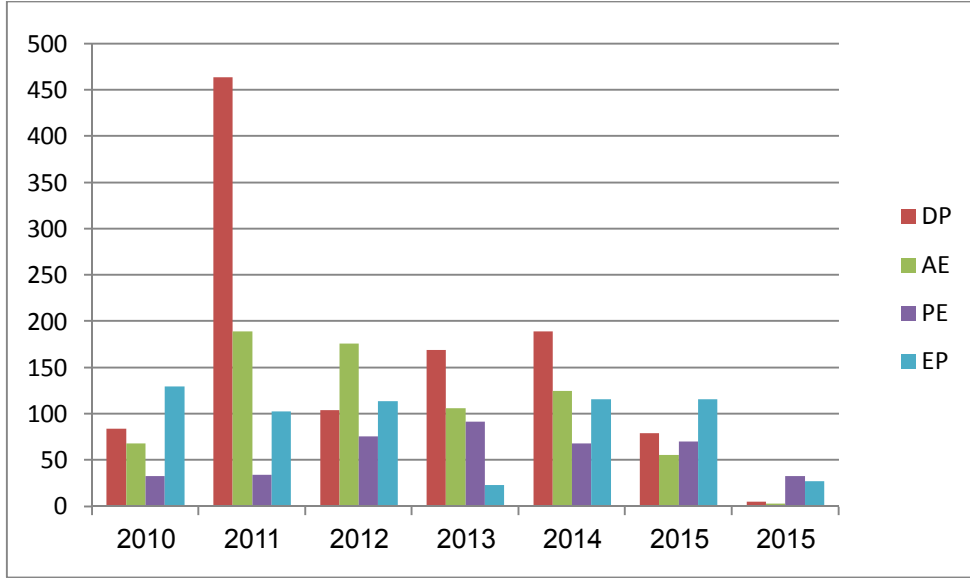
DP: الملفات المقدمة

AE: شهادات الإيداع

PE: المشاريع الممولة

EP: فرص العمل المقدمة

الشكل رقم 04: حصيلة نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع الصناعة خلال الفترة 2010-2016.



المصدر: من إعداد الطالبة بناءً على الجدول أعلاه.

من خلال معطيات الجدول والتمثيل البياني نلاحظ نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب في قطاع الصناعة خلال الفترة 2010-2016، عرف توسعا معتبرا في تعداد الأنشطة الصناعية، حيث سمحت التدابير المتخذة من بلوغ الملفات المودعة 84 ملف وشهادات الإبداع بلغت 464 شهادة وبلغت المشاريع الممولة 33 أما فرص العمل المقدمة فقد بلغت 130 فرصة عمل مقدمة الى غاية نهاية 2014 ثم بدأت بالانخفاض لتصل الى 79 ملف مقدم و56 شهادة إبداع والمشاريع الممولة بلغت 70 مشروع و116 فرصة عمل، أما سنة 2016 عرفت انخفاض ملحوظ في عدد الملفات المقدمة 5 ملف وشهادة الإبداع 3 أما المشاريع الممولة فقدت ب33 مشروع ممول أما فرص العمل المقدمة فقدت ب: 27 فرصة عمل، أي ما يعادل 1094 ملف مودع خلال سنوات، و723 شهادة إبداع، و406 مشروع ممول وقدرة فرص العمل المقدمة ب: 629 فرصة عمل، وهذا ما يؤكد تأكيدا واضحا، على أن قطاع الصناعة أخذ حقيقة الاهتمام من قبل الحكومة الجزائرية، حيث عملت البرامج الموضوعة من طرف الدولة على تحسين المناخ الاستثماري.

الفرع الثالث: دراسة حصيلة نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب
بالمسيلة في قطاع البناء و الأشغال العمومية و الري خلال الفترة 2010-
2016.

الجدول والتمثيل البياني التاليين يوضحان تطور حصيلة نشاط الوكالة الوطنية لدعم
تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع خلال الفترة 2010-2016:

الجدول رقم 08: حصيلة نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب
بالمسيلة بالمسيلة في قطاع البناء و الأشغال العمومية و الري خلال الفترة
2010-2016.

annee	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
DP	65	184	14	35	51	42	25
AE	51	80	52	25	45	28	25
PE	17	36	49	30	33	22	19
EP	52	94	66	77	37	50	31

المصدر: احصائيات الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة.

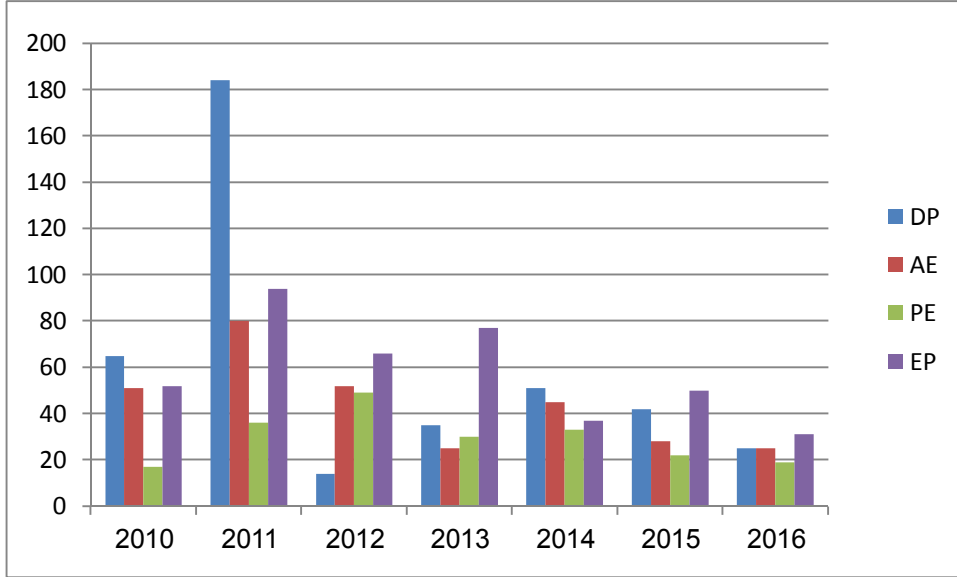
DP: الملفات المقدمة

AE: شهادات الإيداع

PE: المشاريع الممولة

EP: فرص العمل المقدمة

الشكل رقم 05: حصيلة نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب خلال بالمسيلة في قطاع البناء والاشغال العمومية و الري خلال الفترة 2010-2016.



المصدر: من إعداد الطالبة بناءً على الجدول أعلاه.

من خلال معطيات الجدول والتمثيل البياني البياني، نلاحظ أن حصيلة نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة لقطاع البناء و الاشغال العمومية و الري خلال الفترة 2010-2016، أن عدد الملفات المودعة في سنة 2010 قدرت بـ: 65 ملف مودع وأن عدد شهادات الإيداع قدرت بـ: 51 شهادة والمشاريع الممولة 17 مشروع بينما فرص العمل فقدرت بـ: 52 فرصة عمل. حيث عرف هذا القطاع تفاوت في عدد الملفات المودعة وشهادات الاداع والمشاريع الممولة وفرص العمل المقدمة خلال السنوات 7 بين صعود ونزول، بحيث قدر عدد الملفات المقدمة بـ: 416 ملف وعدد شهادات الإيداع بـ: 315 شهادة، والمشاريع الممولة قدرت بـ: 206 مشروع أما فرص العمل المقدمة فكان عددها خلال السنوات السبع هو: 407 فرصة عمل مقارنة مع المشاريع وشهادات الإيداع فهو أكثر منهم.

الفرع الرابع: دراسة حصيلة نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب
بالمسيلة في قطاع الفلاحة خلال الفترة 2010-2016.

الجدول والتمثيل البياني التاليين يوضحان تطور حصيلة نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع الإدارة خلال الفترة 2010-2016:

الجدول رقم 09: حصيلة نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع الفلاحة خلال الفترة 2010-2016.

annee	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
DP	37	161	37	265	400	253	7
AE	22	82	86	206	294	293	8
PE	17	28	48	74	174	160	19
EP	41	66	65	170	197	292	164

المصدر: احصائيات الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة.

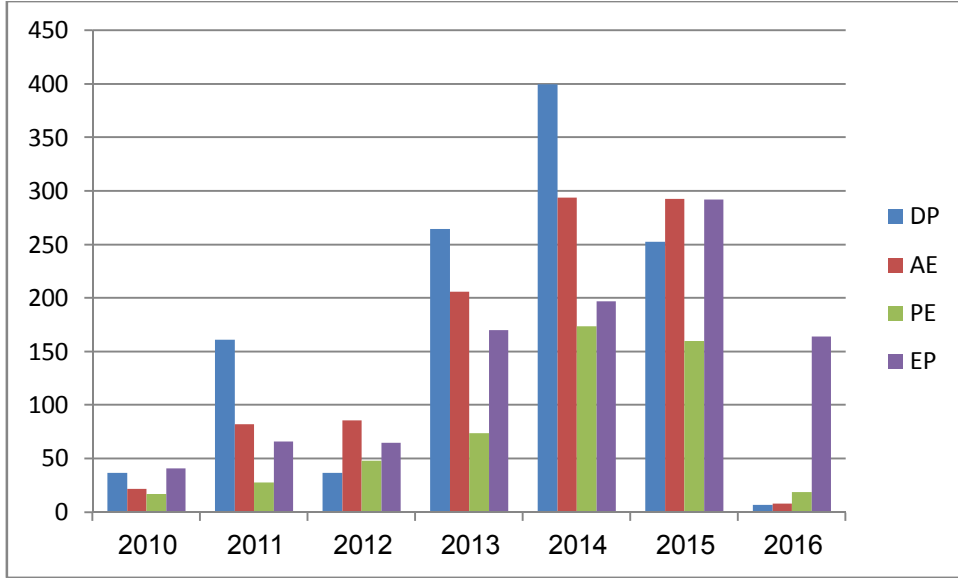
DP: الملفات المقدمة

AE: شهادات الإيداع

PE: المشاريع الممولة

EP: فرص العمل المقدمة

الشكل رقم 06: حصيلة نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع الفلاحة خلال الفترة 2010-2016.



المصدر: من إعداد الطالبة بناءً على الجدول أعلاه.

من خلال معطيات الجدول والتمثيل البياني، نلاحظ أن حصيلة نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة لقطاع الفلاحة خلال الفترة 2010-2016، هومن القطاعات المربحة التي تلعب دورا قياديا في توفير فرص العمل حيث وصلت الذروة في سنة 2014، كما رأينا في الجدول أعلاه أن مجموع المشاريع الممولة خلال الفترة 2010-2016 قدر مجموعه بـ: 520 مشروع ممول بينما قدرت شهادات الإيداع خلال الفترة بـ: 991 شهادة بحيث لاحظنا ارتفاع في هذه الأخيرة بشكل ملحوظ. بينما فرص العمل المقدمة قدرت بـ: 995 خلال الفترة، وهذا الارتفاع ناتج عن عدد شهادات الإيداع المرتفعة والمشاريع الممولة، وهذا يعني أن الوكالة الوطنية كانت نشطة في قطاع الفلاحة خلال السنوات السبع.

الفرع الخامس: دراسة حصيلة نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب
بالمسيلة في قطاع الخدمات خلال الفترة 2010-2016.

الجدول والتمثيل البياني التاليين يوضحان تطور حصيلة نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع الإدارة خلال الفترة 2010-2016:

الجدول رقم 10: نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع الخدمات خلال الفترة 2010-2016.

annee	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
DP	1097	7985	269	322	611	57	31
AE	530	2216	351	300	342	47	21
PE	295	582	1111	367	301	40	71
EP	662	1027	4	746	317	72	93

المصدر: احصائيات الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة.

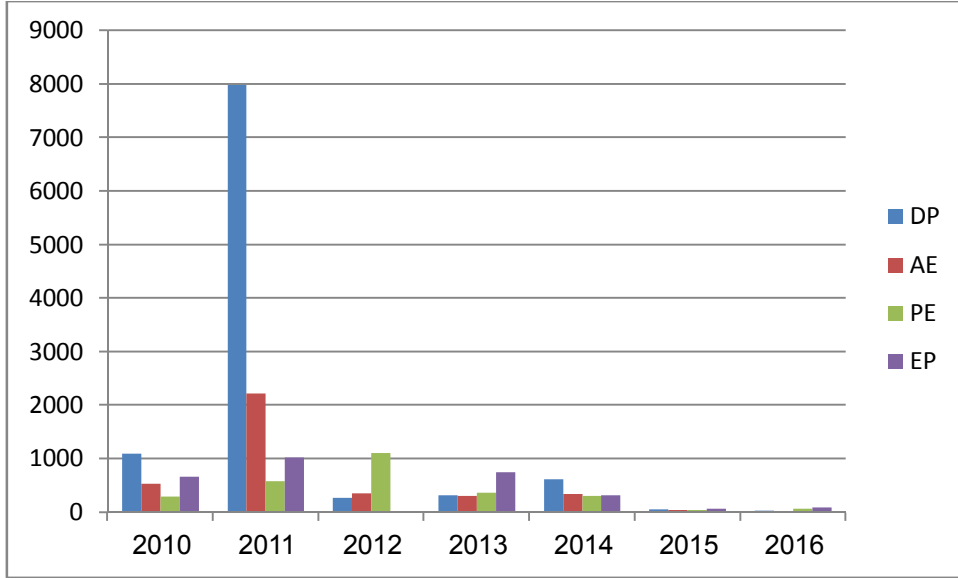
DP: الملفات المقدمة

AE: شهادات الإيداع

PE: المشاريع الممولة

EP: فرص العمل المقدمة

الشكل رقم 07: نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع الخدمات خلال الفترة 2010-2016.



المصدر: من إعداد الطالبة بناءً على الجدول أعلاه.

من خلال معطيات الجدول والتمثيل البياني، نلاحظ أن حصيلة نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة لقطاع الفلاحة خلال الفترة 2010-2016، كانت الملفات المودعة خصوصا الفترة 2010، 2011، 2012، 2013، 2014، حيث قدرت على التوالي بـ: 1097، 7985، 269، 322، 611، ملف مودع ثم بدأت بالانخفاض سنة 2015 ليصل إلى 57 ملف ثم انخفض في سنة 2016 ليصبح 31 ملف. أما عن شهادات الإيداع فكانت مرتفعة خلال السنوات الأولى 2010، 2011، 2012، 2013، 2014، لأن الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب لم تكن تشترط المستوى التعليمي بشكل واضح، لينخفض عدد شهادات الإيداع خلال السنتين 2015 و2016 وذلك راجع لشروط الوكالة وتطبيق شرط المستوى التعليمي وإعطاء القرض حسب المشروع ومطابقته مع تخصص مودع الملف، لكي يحظى بالقبول من طرف الوكالة. أما المشاريع الممولة فعرفت تذبذب وذلك بالارتفاع والنزول خلال 7 سنوات فوصل العدد الإجمالي خلال هذه الفترة إلى 2767 وفرص العمل المقدمة فكانت خلال سنة 2010، 2011 مرتفعة لتتخف سنة 2012 و قدرت بـ: 4 فرص عمل مقدمة فقط.

لترتفع خلال السنوات 2013، 2014 ثم عرفت بالنزول سنة 2015 و2016 حيث قدرت على التوالي ب: 72 و93 فرصة عمل.

الفرع السادس: دراسة حصيلة نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع الحرف خلال الفترة 2010-2016.

الجدول والتمثيل البياني التاليين يوضحان تطور حصيلة نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع الحرف خلال الفترة 2010-2016:

الجدول رقم 11: نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع الحرف خلال الفترة 2010-2016.

annee	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
DP	108	284	62	134	109	58	4
AE	90	121	86	103	99	48	6
PE	33	29	38	42	58	40	26
EP	105	85	51	101	63	72	41

المصدر: احصائيات الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة.

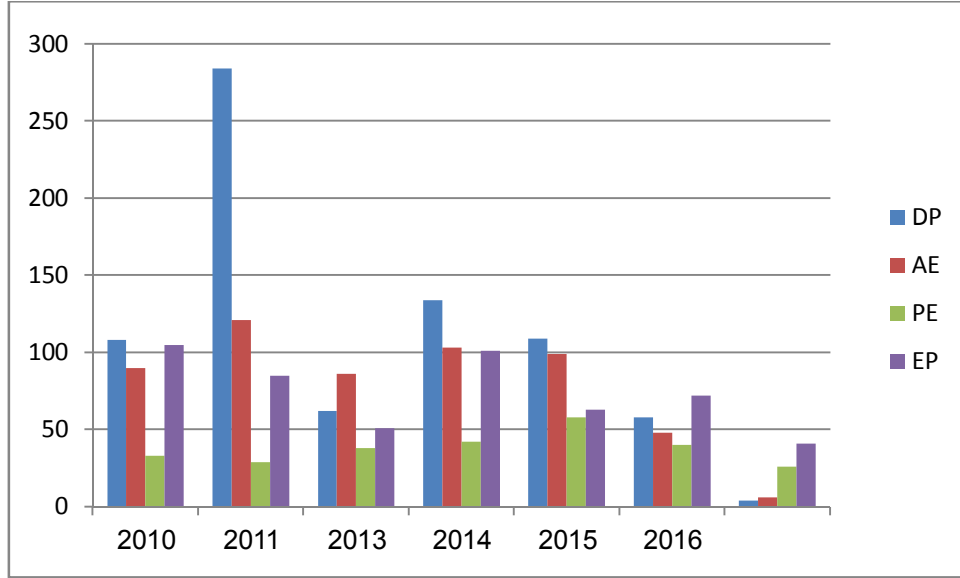
DP: الملفات المقدمة

AE: شهادات الإيداع

PE: المشاريع الممولة

EP: فرص العمل المقدمة

الشكل رقم 08: نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع الحرف خلال الفترة 2010-2016.



المصدر: من إعداد الطالبة بناءً على الجدول أعلاه.

من خلال معطيات الجدول والتمثيل البياني، نلاحظ أن حصيلة نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة لقطاع الحرف خلال الفترة 2010-2016، مرتفع بحيث أن هذا القطاع يلعب دورا قياديا في توفير العمل والحد من انتشار الفقر من خلال قدرته على توفير مداخل محترمة لعدد من المواطنين، بحيث قدر عدد الملفات المودعة خلال الفترة ب: 759 ملف مودع، وشهادات الإيداع قدرت ب: 553 شهادة وأيضا قدرت المشاريع الممولة ب: 266 مشروع و467 فرصة عمل مقدمة، هذا ما يؤكد لنا عن تطور عدد مناصب الشغل في قطاع الحرف.

المطلب الثاني: تقييم نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب من خلال التمويل الثلاثي.

ويتمثل في:

الفرع الأول: دراسة حصيلة نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع الإدارة خلال الفترة 2010-2016.

الجدول والتمثيل البياني التاليين يوضحان تطور حصيلة نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع الإدارة خلال الفترة 2010-2016:

الجدول رقم 12: حصيلة الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع الإدارة خلال الفترة 2010-2016.

Annee	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
DP	0	0	0	0	0	0	0
AE	0	0	0	0	0	0	0
PF	0	0	0	0	0	0	0
EP	0	0	0	0	0	0	0

المصدر: احصائيات الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة.

DP: الملفات المقدمة

AE: شهادات الإيداع

PE: المشاريع الممولة

EP: فرص العمل المقدمة

من خلال معطيات الجدول تبين لنا أن الوكالة الوطنية لتشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع الخدمات خلال الفترة 2010-2016 عن طريق التمويل الثلاثي، كانت غير نشطة في هذا القطاع وذلك راجع لعدم تقديم ملفات من طرف الشباب وذلك جعل القطاع الإداري معدوم.

الفرع الثاني: دراسة حصيلة نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع الصناعة خلال الفترة 2010-2016.

الجدول والتمثيل البياني التاليين يوضحان تطور حصيلة نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع الإدارة خلال الفترة 2010-2016:

الجدول رقم 13: حصيلة الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع الصناعة خلال الفترة 2010-2016.

Annee	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
DP	3	2	4	1	0	0	0
AE	3	1	3	2	0	0	0
PF	1	0	0	3	1	2	0
EP	0	0	0	3	1	3	0

المصدر: احصائيات الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة.

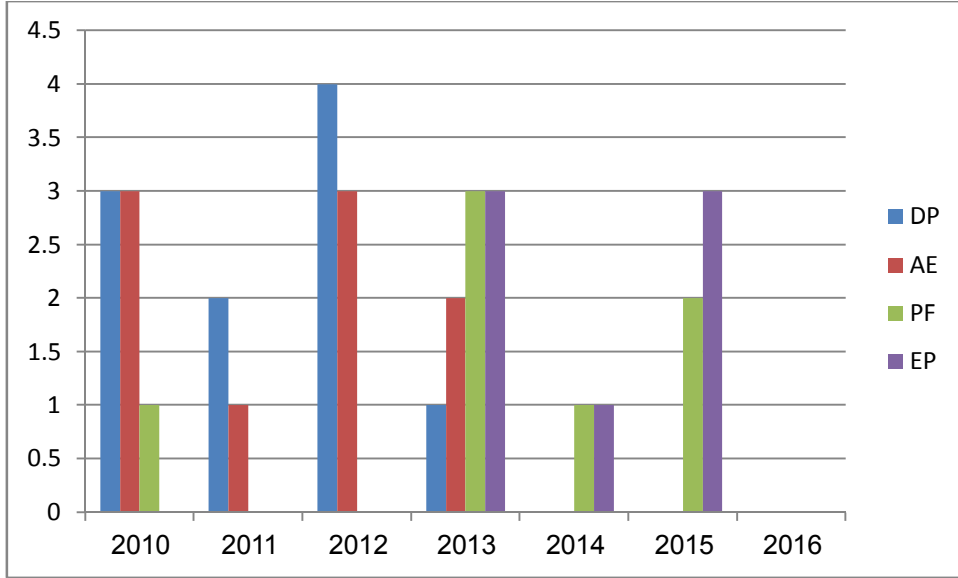
DP: الملفات المقدمة

AE: شهادات الإيداع

PE: المشاريع الممولة

EP: فرص العمل المقدمة

الشكل رقم 09: نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع الصناعة خلال الفترة 2010-2016.



المصدر: من إعداد الطالبة بناءً على الجدول أعلاه.

من خلال الجدول أعلاه والتمثيل البياني نلاحظ أن حصيلة نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع الصناعة خلال الفترة 2010-2016 كان منخفض بدرجة كبيرة خلال السنوات الأربعة الأولى حول الملفات المودعة وقدرت بـ: 3، 2، 4، 1 إلى أن ينعدم في السنوات 2015، 2016 وذلك راجع لعدم تقديم ملفات للوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة. وكذلك قدر شهادات الإيداع بـ: 9 شهادات إيداع خلال السنوات 2010، 2011، 2012، 2013 لتتعدم في السنوات 2014، 2015، 2016 أما المشاريع الممولة ، فكانت في سنة 2010 عبارة عن مشروع مشروع واحد ممول أما في سنة 2011 و2012 لا يوجد أي تمويل وفي سنة وفي سنة 2013 تم تمويل 3 مشاريع لتتخفض سنة 2014 وتم تمويل مشروع واحد، ليرتفع في سنة 2015 إلى مشروعين فقط، وفي سنة 2016 انعدم التمويل وذلك راجع إلى لقلّة إيداع الملفات وعدم مشاركة البنوك في تمويل المشاريع المصغرة خلال تلك الفترة.

الفرع الثالث: دراسة حصيلة نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب
بالمسيلة في قطاع البناء و الاشغال العمومية و الري خلال الفترة 2010-
2016.

الشكل والتمثيل البياني التاليين يوضحان تطور حصيلة نشاط الوكالة الوطنية لدعم
تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع الإدارة خلال الفترة 2010-2016:

الجدول رقم 14: حصيلة الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع
البناء و الاشغال العمومية و الري خلال الفترة 2010-2016.

annee	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
DP	1	1	3	1	0	0	1
AE	1	1	1	1	1	0	0
PF	0	1	1	0	1	0	0
EP	0	1	1	0	1	0	0

المصدر: احصائيات الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة.

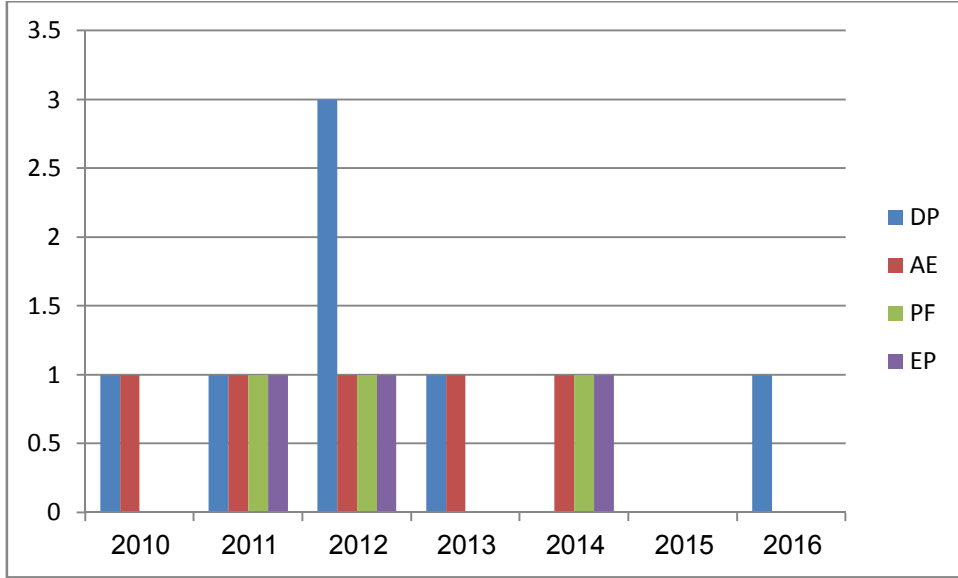
DP: الملفات المقدمة

AE: شهادات الإيداع

PE: المشاريع الممولة

EP: فرص العمل المقدمة

الشكل رقم 10: حصيلة الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع البناء و الاشغال العمومية و الري خلال الفترة 2010-2016.



المصدر: من إعداد الطالبة بناءً على الجدول أعلاه.

الجدول والتمثيل البياني التاليين يوضحان تطور حصيلة نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع البناء والاشغال العمومية والري خلال الفترة 2010-2016، ما ميز هذا القطاع أنه ثابت نسبيا بحيث أن تفاعل الشباب ضعيف جدا بحيث أن الملفات المودعة قدرت ب: 7 ملفات خلال 7 سنوات، وذلك راجع لعدم توافد الشباب إلى إيداع ملفاتهم، أما عن شهادات الإيداع فكانت تقدم شهادة إيداع لكل سنة لمدة 5 سنوات، أما سنة 2015، 2016 فكانت منعدمة. وبالنسبة إلى المشاريع الممولة فكانت منعدمة في سنة 2010 وفي سنة 2011، 2012 قدرت بمشروع واحد فقط لكل سنة، لينعدم سنة 2013 ثم يودع ملف واحد خلال سنة 2014 ليتسم بالانعدام في سنة 2015، 2016. و قدرت مناصب العمل المقدمة خلال 7 سنوات في هذا القطاع ب: 3 فرص عمل مقدمة.

الفرع الرابع: دراسة حصيلة نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب
بالمسيلة في قطاع الفلاحة خلال الفترة 2010-2016.

الجدول والتمثيل البياني التاليين يوضحان تطور حصيلة نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع الفلاحة خلال الفترة 2010-2016:

الجدول رقم 15: حصيلة الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع الفلاحة خلال الفترة 2010-2016.

Annee	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
DP	0	3	0	0	0	0	0
AE	1	3	0	0	0	0	0
PF	0	0	0	0	0	0	0
EP	0	2	1	0	0	0	0

المصدر: احصائيات الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة.

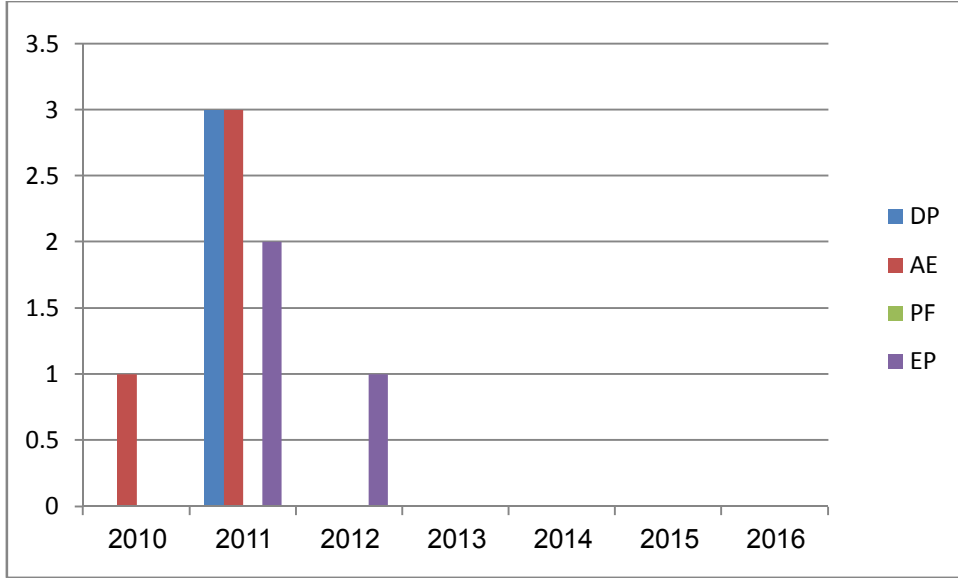
DP: الملفات المقدمة

AE: شهادات الإيداع

PE: المشاريع الممولة

EP: فرص العمل المقدمة

الشكل رقم 11: نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع الفلاحة خلال الفترة 2010-2016



المصدر: من إعداد الطالبة بناءً على الجدول أعلاه.

من خلال الجدول والتمثيل البياني، نلاحظ أن حصيلة نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع الفلاحة خلال الفترة 2010-2016 كان منخفضاً بشكل خيالي فيما يخص التمويل الثنائي بحيث قدر عدد الملفات المودعة بـ: 3 ملفات خلال 7 سنوات وأودعت هذه الملفات في سنة 2011 وتميزت السنوات الأخرى بالانعدام، أما عن شهادات الإيداع فقدرت بـ: 4 شهادات خلال السنوات 7، ففي سنة 2010 كان شهادة واحدة مودعة، بينما في سنة 2011 قدرت شهادات الإيداع بـ: 3 شهادات لتتعدم في السنوات الأخرى كما نلاحظ في الجدول انعدام المشاريع الممولة وذلك راجع إلى الوكالة والبنك المشارك في التمويل أما فرص العمل فكانت تقدر بـ: 3 فرص بحث قدرت في سنة 2011 بـ: ملفين اثنين وفي سنوات الأخرى كانت منعدمة.

الفرع الخامس: دراسة حصيلة نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب
بالمسيلة في قطاع الخدمات خلال الفترة 2010-2016

الجدول والتمثيل البياني التاليين يوضحان تطور حصيلة نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع الخدمات خلال الفترة 2010-2016:

الجدول لرقم 16: حصيلة الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع الخدمات خلال الفترة 2010-2016

Annee	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
DP	9	30	54	6	3	1	2
AE	5	15	57	6	2	1	2
PF	4	6	36	15	6	0	1
EP	5	1	47	0	8	0	1

المصدر: احصائيات الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة.

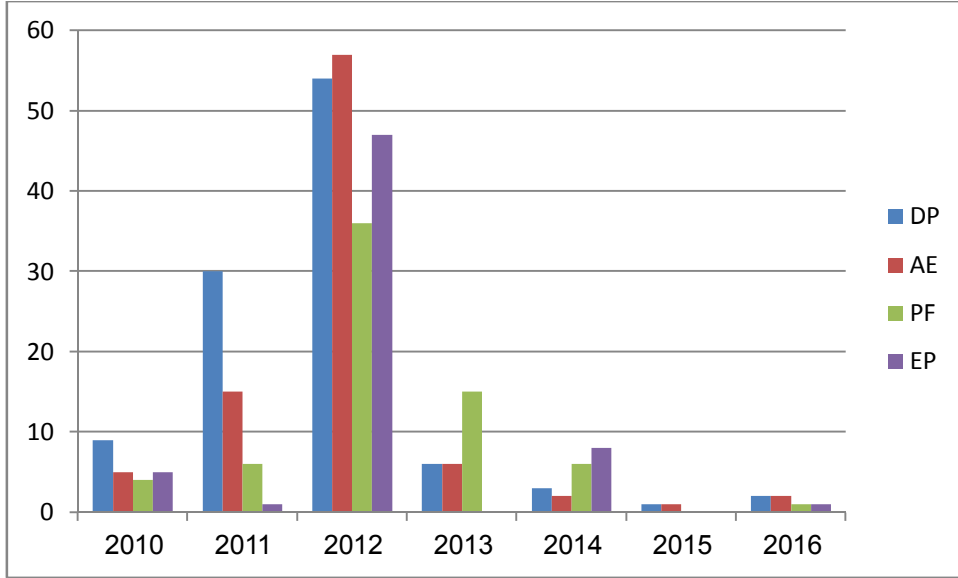
DP: الملفات المقدمة

AE: شهادات الإيداع

PE: المشاريع الممولة

EP: فرص العمل المقدمة

الشكل رقم 12: نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع الخدمات خلال الفترة 2010-2016.



المصدر: من إعداد الطالبة بناءً على الجدول أعلاه.

من خلال الجدول والتمثيل البياني، نلاحظ أن حصيلة نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع الخدمات خلال الفترة 2010-2016، تميز بالارتفاع النسبي مقارنة بالقطاعات الأخرى. فلقد تميز التمويل الثلاثي في هذه الفترة بالانخفاض بنسب كبيرة جدا، فلقد بلغ عدد الملفات المودعة سنة 2010 بـ: 9 ملفات مودعة، وفي سنة 2011 قدر بـ: 30 ملف مودع، أما سنة 2012 فكان عددها 54 ملف، وفي السنوات الأخيرة تميزت بالانخفاض حتى سنة 2016 فقدرت بـ: 2 ملف مودع. وهذا راجع وهذا بسبب ميول الشباب البطال إلى قطاع الخدمات لسهولة تسييره. وبالنسبة إلى شهادات الإيداع فقدرت بـ: 88 شهادة خلال سبع سنوات. أما عن فرص العمل المقدمة، فكانت منخفضة نسبيا مقارنة بالملفات المودعة.

الفرع السادس: دراسة حصيلة نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب
بالمسيلة في قطاع الحرف خلال الفترة 2010-2016.

الجدول والتمثيل البياني التاليين يوضحان تطور حصيلة نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع الحرف خلال الفترة 2010-2016:

الجدول رقم 17: حصيلة الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع الحرف خلال الفترة 2010-2016.

Annee	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
DP	6	4	1	0	0	0	0
AE	7	2	0	0	0	0	0
PF	1	1	0	0	0	0	0
EP	1	1	0	0	0	0	0

المصدر: احصائيات الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة.

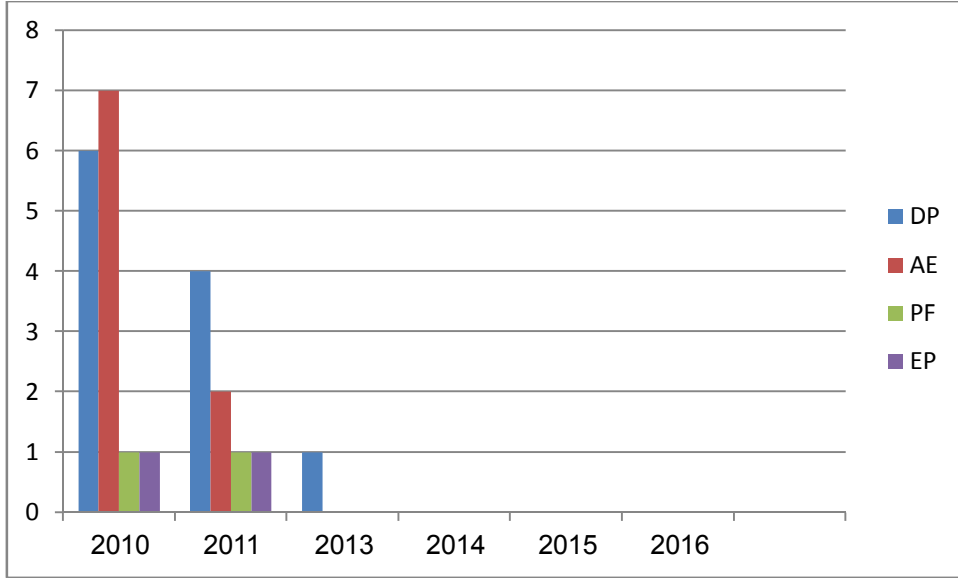
DP: الملفات المقدمة

AE: شهادات الإيداع

PE: المشاريع الممولة

EP: فرص العمل المقدمة

الشكل رقم 13: نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع الحرف خلال الفترة 2010-2016.



المصدر: من إعداد الطالبة بناءً على الجدول أعلاه.

من خلال الجدول والتمثيل البياني، نلاحظ أن حصيلة نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة في قطاع الفلاحة الحرف الفترة 2010-2016، تميز هذا القطاع بالانخفاض خلال السنتين 2010 قدر ب: 6 ملفات مودعة، و 7 شهادات إيداع، بينما المشاريع الممولة فقدرت الملفات المقدمة ب: 4 ملفات، وشهادات الإيداع فقدرت ب: 2، وفرص العمل قدرت ب: 1 فرصة عمل.

المطلب الثالث: تقييم حصيلة فرص العمل المستحدثة من خلال الوكالة

الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة للفترة 2010-2016.

الجدول والتمثيل البياني التاليين يوضحان حصيلة فرص العمل المستحدثة من خلال

الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب الفترة 2010-2016:

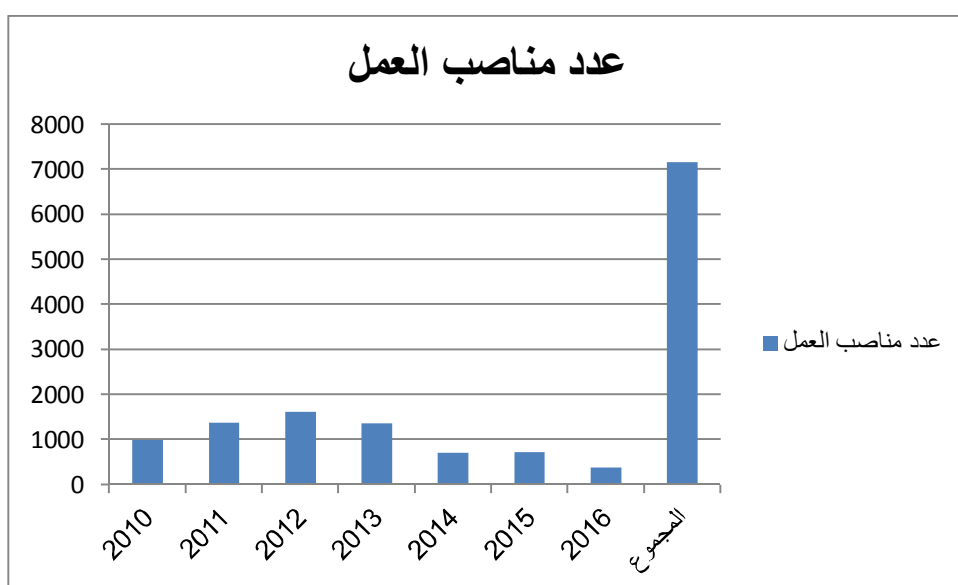
الجدول رقم 18: حصيلة فرص العمل المستحدثة من خلال الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة للفترة 2010-2016.

السنوات	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	المجموع
عدد مناصب العمل	996	1379	1617	1360	707	728	377	7164

المصدر: إحصائيات الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة.

الشكل رقم 14: نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة لاستحداث فرص العمل خلال الفترة 2010-2016.

الوحدة: (عدد فرص العمل المقدمة)



المصدر: من إعداد الطالبة بناءً على الجدول أعلاه.

من خلال الجدول والتمثيل البياني اعلاه، نلاحظ أن عدد فرص العمل المستحدثة من طرف الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة خلال 7 سنوات كان مرتفع نسبياً، بحيث وصل عدد مناصب العمل سنة 2010 الى: 996 منصب، ليرتفع الى 1379 فرصة عمل

سنة 2011، ثم ارتفعت فرص العمل لتصل الى الذروة سنة 2012 بحيث قدرت بـ: 1617 فرصة عمل، ثم بدأت بالانخفاض تدريجيا لتصل الى 1360 فرصة عمل سنة 2013، ثم انخفض العدد الى 707 فرصة عمل سنة 2014، و قدرت سنة 2015 بـ: 728 فرصة عمل، بينما بلغ عدد فرص العمل سنة 2016: 377 فرصة عمل، هذا ما يؤكد ان الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة ساهمت في توفير فرص عمل مستحدثة، وذلك للتخفيف من حدة الفقر في المنطقة، بحيث قدرت فرص العمل الاجمالية المقدمة من طرف الوكالة خلال 7 سنوات بـ: 7164 فرصة عمل، من خلال مختلف القطاعات.

خلاصة الفصل:

تعرضنا في هذا الفصل إلى تقديم الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة، وهيكلها كفرع ولائي، وكذا مراحل المرافقة بجهاز الوكالة، وتطرقنا إلى صندوق الكفالة المشترك لضمان أخطار القروض الممنوحة للشباب أصحاب المشاريع، فضلا عن أشكال الإعفاءات والامتيازات التي تمنحها للشباب الراغبين في إنشاء مشاريعهم المصغرة. كما أمكننا من خلال هذا الفصل التعرف على حصيلة نشاط الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة و عدد فرص العمل المستحدثة من خلال أشكال الدعم التي قدمتها لشباب الولاية وفي مختلف القطاعات.

عالجت الدراسة موضوع التمويل المصغر والدور الذي يلعبه في الحد من الفقر، وتشجيع فئة الشباب العاطل عن العمل، لما له من قدرة حيوية وفعالة في معالجة الكثير من المشاكل الإقتصادية كالحد من البطالة وضعف الدخل الفردي، ولبلوغ الاهداف المرجوة من هذا البحث تطرقنا في الجانب النظري منه إلى ماهية الفقر، وأسبابه، وخطوط الفقر ومؤشرات قياسه، واستخلصنا أن الفقر ظاهرة موجودة منذ القدم توارثت عبر الأجيال، كما أمكننا من خلال هذا البحث كذال إبراز مفهوم التمويل المصغر، والحيز الذي ينشط فيه، وأثره في التخفيف من ظاهرة الفقر في الجزائر.

أما الجانب التطبيقي من البحث ومن خلال دراسة حالة الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة، إستنتجنا أنها من أبرز الهياكل على المستوى المحلي التي تعمل على الحد من ظاهرة الفقر، وتعمل على ترقية مختلف القطاعات الإقتصادية، بحيث أنها تعمل على تشجيع إنشاء المشاريع المصغرة عبر مختلف أشكال الدعم الذي تقدمه للشباب في أنحاء الولاية الراغب في إنشاء مشروعات صغيرة تتلائم مع مكتسباته العلمية والمهنية والعمرية، وذلك عن طريق المرافقة والتكوين والتمويل والمتابعة.

وفي النهاية خلصنا إلى جملة من النتائج وقدمنا بعض التوصيات:

1- نتائج إختبار الفرضيات:

➤ تنص الفرضية الأولى على: الفقر مشكلة متعددة الجوانب، فهو ظاهرة تصيب عدة فئات من المجتمع، نثبت صحة الفرضية لأن الفقر ظاهرة متعددة الجوانب منها الاقتصادية والاجتماعية.

➤ تنص الفرضية الثانية على: يعتبر التمويل المصغر أداة لمحاربة الفقر بحيث يسمح لفئة معينة من المحرومين من تحسين ظروفهم المعيشية، نثبت صحة الفرضية لأن التمويل المصغر يشكل فرصة جيدة أمام فئة الشباب لتغيير مجرى حياتهم.

➤ تنص الفرضية الثالثة على: ساهم التمويل المصغر في تقليص نسبة الفقر في الجزائر، نثبت صحة الفرضية وذلك من خلال برامج الدعم التي سطرته الحكومة لمواطنيها لتضمن لهم الحياة الكريمة، بحيث تم انشاء هذه الوكالات لغرض خلق مناصب عمل، وبالتالي التخفيف من حدة الفقر.

2- النتائج العامة للدراسة:

- بعد ان ابدى المجتمع رأيه فيما يخص الفقر، وأبرز أهم أهدافه للحد أو على الأقل التخفيف من حدة الفقر والخروج من قوقعته، ويعد أن أصبحت آلية التمويل المصغر أحد أهم الاتجاهات للحد من الفقر في البلدان النامية بصفة عامة والجزائر بصفة خاصة. وبعد كل ماتم عرضه من خلال هذه الدراسة توصلنا الى مجموعة من النتائج نذكر منها:
- يعتبر الفقر ظاهرة اجتماعية واقتصادية بالدرجة الاولى، توارثت عبر الاجيال.
 - ظهر التمويل المصغر لتوفير خدمات مالية للفقراء، وذلك على قدر إمكانياتهم، ولعدم إمتلاكهم ل ضمانات تؤهلهم للإقتراض من البنوك.
 - يمكن أن يكون التمويل المصغر أداة فعالة للحد ظاهرة الفقر.
 - أغلب مؤسسات التمويل المصغر أصبحت تقدم لعملاءها مجموعة من الخدمات المالية والغير مالية، كالتكوين والمرافقة، والاستشارة، وأغلب المتعاملين إستفادو من اكثر من خدمة.
 - ساهمت آلية التمويل المصغر في الجزائر من خلال الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بالمسيلة خلال الفترة 2010-2016، في خلق العديد من مناصب العمل وبالتالي التقليص من حدة الفقر.

3- التوصيات:

من خلال ما تم دراسته في البحث يمكن أن نخلص إلى التوصيات التالية:

- ضرورة التعاون بين الناشطين في المجال العلمي الأكاديمي والوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب، وذلك قصد توعية الطلبة الجامعيين على نشاط الوكالة لكي يستفيدوا منها في تحقيق مشاريع مصغرة في المستقبل.
- ضرورة حث البنوك المشاركة على الإهتمام بالتمويل المصغر إلى جانب التمويل التقليدي.
- برامج التمويل الأصغر تركز على تقديم مجموعة متنوعة من الخدمات المالية والغير مالية وليس خدمات الإقراض فقط.

4- آفاق البحث:

- إعادة دراسة الموضوع بأساليب وأدوات نختلف عن هذه الدراسة -دراسة حالة الجزائر-
- أثر التمويل المصغر على نشاط البنوك.
- دور آلية التمويل المصغر في إنشاء فرص عمل والقضاء على البطالة.
- دور التمويل المصغر في تحقيق التنمية الإقتصادية والحد من الفقر.



قائمة المراجع

أولا الكتب:

1. أحمد جابر حسنين، الاصلاح الاداري ودوره في القضاء على الفقر، المجموعة العربية للتدريب والنشر ، ط1، مصر، 2013.
2. عبد الرزاق الفارس، الفقر وتوزيع الدخل في الطن العربي، مركز دراسات الوحدة العربية، ط1، بيروت، 2001.
3. علي وهب، خصائص الفقر والأزمات الاقتصادية في العالم الثالث، دار الفكر اللبنانية، بيروت، 1996.

ثانيا المذكرات والأطروحات:

4. -ميهوبي فطيمة، دراسة قياسية لمحددات ظاهرة الفقر في الجزائر - دراسة ميدانية لولاية المسيلة - مذكرة لنيل شهادة الماستر، تخصص اقتصاد كمي، جامعة المسيلة، الجزائر، 2016/2015.
5. أمين قسول، متطلبات تفعيل خدمات التمويل المصغر في البنوك الاسلامية دراسة تجارب الدول العربية - أطروحة مقدمة لنيل شهادة الدكتوراه في العلوم الاقتصادية، جامعة حسيبة بن بوعلي، جامعة شلف، 2016-2015.
6. ايهاب طلعت الشايب، أثر تمويل المشروعات متناهية الصغر على مستوى معيشة الفئة المستهدفة - دراسة تطبيقية على مؤسسة التضامن للتمويل الاصغر - بحث مقدم للحصول على درجة الماجستير المهني في ادارة الأعمال، كلية التجارة، جامعة عين شمس، مصر، 2010.
7. ثابت ابتسام، دور القرض المصغر في انشاء الصناعات التقليدية والحرفية- دراسة ميدانية لعينة ميدانية من المستفيدين في اطار الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر بولاية ورقلة 2015-2014 مذكرة مكملة لشهادة الماستر، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، 2015-2014.

8. حاجي فطيمة، اشكالية الفقر في الجزائر في ظل البرامج التنموية للجزائر للفترة 2005-2014 رسالة مقدمة لنيل شهادة الدكتوراه علوم في العلوم الاقتصادية، جامعة محمد خيضر، بشكر، الجزائر، 2013/2014.
9. حفصي بونبعو ياسين، مكافحة الفقر كعامل اجتماعي في ظل التنمية المستدامة حالة صندوق الزكاة في الجزائر، رسالة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير في العلوم الاقتصادية، جامعة الجزائر، الجزائر، 2010/2011.
10. شبيح فتيحة، دور البنوك التجارية في تمويل المشروعات المصغرة - دراسة حالة بنك التنمية المحلية والوكالة الوطنية لدعم وتشغيل الشباب ولاية المسيلة - للفترة 2015-2016 مذكرة لنيل شهادة ماستر - جامعة المسيلة، 2015-2016.
11. غوالم فضيل، دور آلية التمويل المصغر في انشاء الأسرة المنتجة - دراسة مقارنة بين الفرع الجهوي للوكالة الوطنية لسير القرض المصغر ورقلة (الجزائر) ومؤسسة التنمية الاجتماعية ولاية الخرطوم (السودان) في الفترة الممتدة (2010-2014)، مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي، الطور الثاني، قسم علوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، 2015-2016.

ثالثا الملتيقيات:

12. سليمان ناصر، عواطف محسن، القرض الحسن المصغر لتمويل الأسرة المنتجة دراسة تقييمية لأنشطة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، الجزائر.
13. عمران عبد الحكيم، عزي محمد العربي، برامج التمويل الأصغر ودورها في القضاء على الفقر والبطالة الملتي الدولي حول " استراتيجية الحكومة

للقضاء على البطالة وتحقيق التنمية المستدامة"، جامعة المسيلة، الجزائر خلال الفترة 15-16 نوفمبر.

14. فوزي بوسدرا، عبد الرحمان عبد القادر، دور صناعة التمويل الأصغر في الحد من البطالة، دراسة حالة دول المينا MENA، الملتقى الدولي حول استراتيجية الحكومة للقضاء على البطالة وتحقيق التنمية المستدامة جامعة المسيلة، 16/15 نوفمبر 2011.

15. موسى بن منصور، توفيق براهيم شلوش، دور التمويل الأصغر في محاربة الفقر في المناطق الريفية ضمن أطر المالية الإسلامية، جامعة محمد البشير الابراهيمي، برج بوعريريج، الجزائر.

16. ناصر مغني، القرض المصغر كاستراتيجية مناصب شغل في الجزائر، الملتقى الدولي حول استراتيجية الحكومة للقضاء على البطالة وتحقيق التنمية المستدامة، جامعة المسيلة، 16/15 نوفمبر.

رابعاً المجالات:

17. أمين قسول، التمويل الأصغر كآلية لتحقيق أول الأهداف الإنمائية للألفية الثالثة في الحد من الفقر المدفع والجوع في البلدان النامية، مجلة اقتصاديات شمال إفريقيا العدد 9، جامعة شلف الجزائر.

18. ضرار الماحي، مفاهيم أساسية تتعلق بالتمويل الأصغر، دورة تدريبية عن خدمات التمويل الأصغر، معهد علوم الزكاة، السودان، 3/11، 2013/3/15.

خامساً المواقع الإلكترونية:

19. المجموعة الاستشارية لمساعدة الفقراء المبادئ الأساسية للتمويل بالغ الصغر، البنك الدولي، واشنطن، 2004.

20. موقع الصندوق الوطني لتأمين البطالة www.cnac.org.dz

21. الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب الموقع www.ansej.org.dz

22. www.ansej.org.dz:vue le: 05/03/2017

سادسا المراسيم والقوانين:

23. المادة 2 من المرسوم التنفيذي رقم 96-295 المعدل والمتمم بالمرسوم

التنفيذي رقم 3-74، المؤرخ في 23 فيفري 2009.

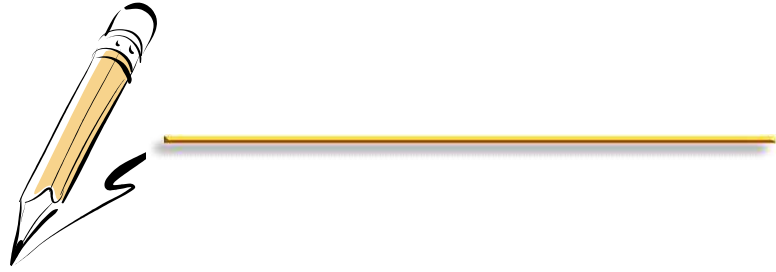
24. المادة 13 من المرسوم التنفيذي 96-297.

سابعا المصادر:

25. مطويات الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب.

26. منشورات الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر.

27. منشورات الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب.



الملاحق

année 2010

N°	Secteur d'activité	Dossiers déposés	Attestations d'éligibilité	Projets financés	Coût d'investissement en milliers DA	Emplois prévus
1	Administration (IAP)	0	0	0	0,000	0
2	Industrie	87	71	34	140 160,573	130
3	BTPH	66	52	17	64 515,252	52
4	Agriculture	37	23	17	56 879,487	41
5	Services	1106	535	299	988 964,548	667
6	Artisanat	114	97	34	49 682,994	106
7	Total wilaya	1410	778	401	1 300 202,853	996
8	Dont Femme	56	52	31	74 922,084	77

année 2011

N°	Secteur d'activité	Dossiers déposés	Attestations d'éligibilité	Projets financés	Coût d'investissement en milliers DA	Emplois prévus
1	Administration (IAP)	0	0	0	0,000	0
2	Industrie	466	190	34	166 992,446	103
3	BTPH	185	81	37	141 489,235	95
4	Agriculture	164	85	30	134 737,464	68
5	Services	8015	2231	588	1 844 609,891	1027
6	Artisanat	285	123	30	61 661,758	86
7	Total wilaya	9115	2710	719	2 349 490,794	1379
8	Dont Femme	283	106	31	123 988,730	71

année 2012

N°	Secteur d'activité	Dossiers déposés	Attestations d'éligibilité	Projets financés	Coût d'investissement en milliers DA	Emplois prévus
1	Administration (IAP)	0	0	0	0,000	0
2	Industrie	110	179	76	311 222,560	114
3	BTPH	17	53	50	215 473,920	67
4	Agriculture	37	86	49	232 515,942	66
5	Services	323	408	1147	3 826 762,651	1319
6	Artisanat	63	86	38	112 772,084	51
7	Total wilaya	550	812	1360	4 698 747,157	1617
8	Dont Femme	83	103	77	254 966,793	86

année 2013

N°	Secteur d'activité	Dossiers déposés	Attestations d'éligibilité	Projets financés	Coût d'investissement en milliers DA	Emplois prévus
1	Administration (IAP)	0	0	0	0,000	0
2	Industrie	172	108	95	447 126,826	249
3	BTPH	36	26	30	136 149,357	77
4	Agriculture	265	206	74	363 450,155	170
5	Services	328	306	382	1 374 521,445	763
6	Artisanat	134	103	42	101 501,524	101
7	Total wilaya	935	749	623	2 422 749,306	1360
8	Dont Femme	81	60	38	125 065,561	70

année 2014

N°	Secteur d'activité	Dossiers déposés	Attestations d'éligibilité	Projets financés	Coût d'investissement en milliers DA	Emplois prévus
1	Administration (IAP)	0	0	0	0,000	0
2	Industrie	189	125	69	308 087,226	84
3	BTPH	51	46	34	149 612,342	38
4	Agriculture	400	294	174	825 957,795	197
5	Services	614	344	307	1 026 458,910	325
6	Artisanat	109	99	58	123 589,181	63
7	Total wilaya	1363	908	642	2 433 705,454	707
8	Dont Femme	83	59	45	150 206,619	46

N°	Secteur d'activité	Dossiers déposés	Attestations d'éligibilité	Accords bancaires reçus	Projets financés	Coût d'investissement en milliers DA
1	Administration (IAP)	0	0	0	0	0,000
2	Industrie	5	3	0	33	172 757,130
3	BTPH	26	25	0	19	112 515,396
4	Agriculture	7	8	0	123	679 106,025
5	Services	33	23	0	73	249 398,523
6	Artisanat	4	6	0	26	65 009,011
7	Total wilaya	75	65	0	274	1 278 786,084
8	Dont Femme	5	4	0	18	80 524,416

<i>Dont PNR en milliers DA</i>	<i>Emplois créés</i>	<i>Emplois prévus</i>
0,000	0	0
48 976,260	27	47
31 743,140	15	31
192 438,925	180	164
78 293,352	111	94
18 852,602	14	41
370 304,279	347	377
22 818,824	17	24

2015

N°	Secteur d'activité	Dossiers déposés	Attestations d'éligibilité	Projets financés	Coût d'investissement en milliers DA	Emplois prévus
1	Administration (IAP)	0	0	0	0,000	0
2	Industrie	79	56	72	313 895,251	119
3	BTPH	42	28	22	130 232,878	50
4	Agriculture	253	239	160	806 072,770	292
5	Services	196	143	149	513 175,059	195
6	Artisanat	58	48	40	93 833,447	72
7	Total wilaya	628	514	443	1 857 209,405	728
8	Dont Femme	40	39	41	143 746,523	63

الملخص:

يهدف هذا البحث الى تسليط الضوء على دور التمويل المصغر في الحد من الفقر، والذي بدوره يخلق مناصب شغل للشباب الراغبين في العمل، وعليه التخفيض من نسبة الفقر التي تعاني منها أغلب دول العالم وخاصة الدول النامية منها، ومن بين هذه الدول الجزائر، التي شهدت إرتفاعات في نسبة الفقر، المجهودات التي تبذلها الحكومة والتي تبنت فكرة التمويل المصغر وذلك من خلال إنشائها للوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب لكي تقوم بتمويل المشاريع المصغرة بحيث وجدوا صعوبات في الحصول على قرض وذلك لارتفاع معدلات الفائدة، وعدم إمتلاكهم لضمانات.

حيث توصلت هذه الدراسة الى أن التمويل المصغر الذي تمنحه الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب، يعتبر قرض بدون فائدة، ولقد ساهم التمويل المصغر في التخفيف من حدة الفقر بولاية المسيلة فهو يعتبر أداة فعالة للتخفيف من هذه المشكلة.

الكلمات المفتاحية: الفقر، التمويل المصغر، الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب.

ABSTRACT :

The purpose of this research is to highlight the role of microfinance in reducing poverty, which in turn creates job opportunities for young people who wish to work, and thus reduce the poverty rate suffered by most countries in the world, especially developing countries, Among these countries, Algeria, which witnessed the rise in poverty, the efforts of the government to adopt the idea of microfinance, through the establishment of the National Agency to support the employment of young people to finance micro-projects, which have difficulties in obtaining a loan because of high interest rates and lack of ownership For guarantees.

This study found that the microfinance provided by the National Agency for Youth Employment Support is an interest-free loan. Microfinance has contributed to the alleviation of poverty in the state of M'sila, which is an effective tool to alleviate this problem.

Keywords: Poverty, Microfinance, National Agency for Youth Employment Support.

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ