



جامعة الجيلاي بونعامة بخميس مليانة  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
قسم العلوم الاقتصادية



العنوان

دور البنوك في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة  
دراسة حالة القرض الشعبي الجزائري CPA

مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي في العلوم الاقتصادية

تخصص: تأمينات وبنوك

إعداد الطلبة:-شلايف فاطمة الزهراء

-مراسلي كريمة

نوقشت علنا أمام اللجنة المكونة من:

-.....(.....جامعة الجيلاي بونعامة) رئيسا

-بوكرطة عبد القادر جامعة الجيلاي بونعامة) مشرفا

-.....(.....جامعة الجيلاي بونعامة) ممتحنا

السنة الجامعية: 2017/2016

# الإهداء

إلى كل من علمني حرفا في هذه الدنيا الفانية

اهدي ثمرة اجتهادي إلى روح أمي الزكية الطاهرة العززة الغالية التي أروتني بحنانها  
وصبرها معي وعلمتني أن الحياة عطاء قبل أن تكون اخذ والتي رافقتني بدعواتها أين  
ما ذهبت ولكنها رحلت قبل هذا اليوم أمي الحبيبة رحمها الله

إلى من علمني ذات يوم أن الحياة كفاح أبي الحنون أطل الله في عمره

إلى من يحملون في عيونهم ذكريات طفولتي وشبابي إخوتي وأخواتي الأعزاء

إلى كل من وقف معي ودعمني فاطيمة ودعاء والي كل أطفالنا دون ذكرهم

والى كل من عشت معهم حلاوة الدراسة صباح ، نوال ، سهام ، فاطمة الزهراء

إلى كل من حملته ذاكرتي ولم تحمله مذكرتي

إلى كل هؤلاء اهديهم ثمرة جهدي

كريمة

# الإهداء

احمد لله وأشكره ي طرق  
ي :  
ليها

ي يترقب

\*أيتها\*  
ي  
والصديق.  
اليوم  
يراني  
\*أيها\*

الذين ي  
وأخواتي : نعيمة ، نوال ، خليفة  
أيوب

كرمة ، صليحة ، أسيا  
الذين ي  
طيلة

بكلية طيبة بعيد ي ي وإلى ك

فاطمة الزهراء

# الشكر

الحمد لله ستعينه شكره ي ي ي  
ي  
الله يليق بك يليق بـ خير  
ي ي ي  
بوكريطة عبد القادر جزاه ك

خيرا

من تعليمات وتوجيهات ساهمت في

كما نتقدم بجزل الشكر

ك يد كريمة ي ي ي بعيد ك  
ي ي ي بيخل ينا ي ي ي  
بكلمة طيبة. ك  
ك ي ك كلية ي الذين

## الملخص

يعتبر قطاع المؤسسات الصغيرة و المتوسطة قطاعا هاما في الاقتصاد الوطني من خلال مساهمته في تحقيق التنمية الاقتصادية و توفير مناصب الشغل وزيادة الناتج المحلي الخام.. الخ , إلا أن هذا الأخير ما زال يعاني العديد من المشاكل أهمها مشكل التمويل. سنتطرق في هذه الدراسة إلى الدور الذي تلعبه البنوك في تمويل هذه المؤسسات الصغيرة و المتوسطة الكلمات المفتاحية : المؤسسات الصغيرة و المتوسطة ،القرض الشعبي الجزائري , التمويل , وكالات الدعم.

### Les Résumé :

Les Petits moyens entrepris sont des secteurs importants dans l'économie nationale par son investissement dans le développement Économique et pour la création des emplois et son rôle dans L'augmentation de la production locale etc. reste ce dernier, rencontre Des problèmes d'approvisionnement, dans cette étude nous allons Parler du rôle des banques dans le financement ces établissements. Mots- clés : petites et moyennes entreprise, crédit populaire d'Algérie, financement, les Agences de soutien.

# الفهرس

## الفهرس

الصفحة	الفهرس
	الإهداء
	الشكر
	الملخص
	قائمة المحتويات
	قائمة الأشكال
	قائمة الجداول
	قائمة الرموز والمختصرات
أ-ت	المقدمة
الفصل الأول: النظريات الأدبية والتطبيقية للبنوك والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	
5	تمهيد
6	المبحث الأول: مدخل للبنوك والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة
6	المطلب الأول تعرف البنوك
9-6	المطلب الثاني: مفهوم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وهياكل الدعم المرافقة لها
7	1- التعرف المعتمد من طرف الجزائر
8	2- هياكل الدعم المرافقة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة
10	المبحث الثاني: البنوك وأثرها على المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
10	المطلب الأول: طرق تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
10	أولاً: قروض الاستغلال.
11-10	ثانياً: قروض الاستثمار
12-11	المطلب الثاني: علاقة البنوك بالمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
11	1- النموذج الأمريكي
12	2- النموذج الألماني
13-12	ثانياً: المؤسسات الصغيرة والمتوسطة كقطاع استراتيجي بالنسبة للبنوك التجارية .

19-14	المبحث الثالث: الدراسة السابقة.
17-14	المطلب الأول: الدراسة السابقة في الموضوع.
19-18	المطلب الثاني: أوجه التشابه والاختلاف بين الدراسة الحالية والدراسة السابقة
20	خلاصة الفصل
	الفصل الثاني : دراسة ميدانية لدور البنوك في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
22	تمهيد:
23	المبحث الأول :ماهية القرض الشعبي الجزائري "وكالة خميس مليانة.
23	المطلب الأول :نشأة وتطور القرض الشعبي الجزائري والتعريف بوكالة خميس مليانة.
23	أولا: نشأة وتطور القرض الشعبي الجزائري.
24	ثانيا: الهيكل التنظيمي لوكالة "خميس مليانة"القرض الشعبي الجزائري.
26	ثالثا:التعريف بوكالة القرض الشعبي الجزائري " وكالة خميس مليانة "
27	المطلب الثاني :وظائف وأهداف وكالة "خميس مليانة"القرض الشعبي الجزائري .
28	أولا: الوظائف الأساسية للوكالة
30	ثانيا:الأهداف المستقبلية لوكالة "خميس مليانة " القرض الشعبي الجزائري.
31	ثالثا: موارد القرض الشعبي الجزائري "وكالة خميس مليانة "
32	المبحث الثاني :عرض وتحليل نتائج الدراسة الميدانية.
32	المطلب الأول :أنواع القروض.

32	أولاً: قروض الاستغلال.
34	ثانياً: قروض الاستثمار.
36	ثالثاً: شروط منح قروض الاستثمار.
37	رابعاً: الآليات والإجراءات التي يتبعها القرض الشعبي الجزائري - وكالة خميس مليانة - في منح القروض.
38	خامساً: نموذج عن منح قرض استثماري .
39	المطلب الثاني: التحليل الإحصائي لتمويل القرض الشعبي الجزائري - وكالة خميس مليانة - للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
39	أولاً: مساهمة القرض الشعبي الجزائري في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
46	خلاصة الفصل
48	الخاتمة
50	قائمة المصادر والمراجع

قائمة الجداول

والأشكال

## قائمة الجداول والأشكال

### 1- قائمة الجداول

الرقم	العنوان	الصفحة
1	تقسيم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة حسب المشرع الجزائري	08
2	مثل تطور رأس مال القرض الشعبي الجزائري	25
3	قيمة تسهيلات الصندوق التي استقادت منها المؤسسات الصغيرة والمتوسطة خلال 2014-2015-2016 الوحدة :دج	33
4	قيمة القروض الموسمية التي استقادت منها المؤسسات الصغيرة والمتوسطة خلال 2014-2015-2016- الوحدة :دج	34
5	حجم قروض الاستثمار التي استقادت منها المؤسسات الصغيرة والمتوسطة خلال-2014-2015-2016 للوحدة.	35
6	مساهمة القرض الشعبي الجزائري في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة على مستوى ولاية خميس	39
7	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الممولة من طرف القرض الشعبي الجزائري حسب ط 2014 2015 2016.	41
8	توزيع القروض التي منحها القرض الشعبي الجزائري للمؤسسات الصغيرة : 2014 -2015 -2016.	43

## قائمة الجداول والأشكال

### 2- قائمة الاشكال

الرقم	العنوان	الصفحة
1	الهيكل التنظيمي لوكالة "خميس مليانة" للقرض الشعبي الجزائري	27
2		33
3	حجم قروض الاستثمار التي استفادت منها المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.	40
4	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الممولة من طرف القرض الشعبي الجزائري	42
5		44

## قائمة الرموز والمختصرات

الرمز	الدلائل باللغة الأجنبية	الدلائل باللغة العربية
PME	Petit moyen entreprise	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
ANGEM	Agence Nationale de Gestion du microcrédit	الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر
CNAC	Caisse Nationale d'Assurance chômage	الصندوق الوطني لتأمين عن البطالة
ANSEJ	Agence de Nationale Soutien à l'Emploi des Jeunes	الوكالة الوطنية لدعم وتشغيل الشباب
CPA	Crédit populaire d'Algérie	القرض الشعبي الجزائري

مقدمة

## التوطئة:

لقد تقطنت العديد من الدول باختلاف درجة نموها الاقتصادي إلى أهمية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ودورها الفعال في تحقيق أهدافها، التنمية، لذلك أولت لها اهتماما متزايد لتقديم الدعم والمساعدة للنهوض بهذا القطاع.

حيث المؤسسات الصغيرة والمتوسطة تعتبر عنصر مهم في عملية التنمية الاقتصادية والاجتماعية لما تتميز به من خصائص، كقابليتها لتكييف مرونتها التي تجعلها قادرة على الجمع بين التنمية الاقتصادية وتوفير مناصب الشغل وجلب الثروة، كما أنها تشكل ميدان لتطوير المهارات الإدارية والفنية والإنتاجية والتسويقية وفتح مجالاً واسعاً أمام المبادرات الفردية والتوظيف الذاتي، مما يخفف الضغط على القطاع العام في توفير فرص العمل وبالرغم من تلك الأهمية التي تقدمها المؤسسات الصغيرة والمتوسطة على مستوى الاقتصاديات، إلا أنها تعاني مجموعة من العوائق ومن بين تلك العوائق هو التمويل حيث يعتبر هو العائق الأساسي للعامل الرئيسي لبقاء وتطور المؤسسات الصغيرة، لأنه يلعب دوراً فعالاً في دعم تنافسيتها محلياً ودولياً، حيث إن عدد كبير من المؤسسات الصغيرة والمتوسطة تختفي في المرحلة الأولى من نشأتها، بسبب عدم حصولها على التمويل، إذ أن هذه المؤسسات تعتمد بشكل كبير على أموالها الخاصة التي عادة ما تمكنها من اجتياز مرحلة الإنشاء دون المرور إلى المراحل الأخرى في أقرب الآجال، وذلك لمحدودية قدرتها على تعبئتها، بحيث تكون دوماً في الحاجة مستمرة إلى مختلف الأشكال التمويلية الخارجية ( الاقتراض ) لتغطية احتياجاتها، التمويلية خاصة القروض البنكية، غير أن الحصول على هاته القروض يتوجب عليها فضلاً عن تقديم دراسة جدوى للمشروع وتوفير الضمانات الكافية لتغطية والتي نادراً ما تكون متاحة لدى هذه المؤسسات ومنه أصبح التمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة يمثل الانشغال الأهم سواء بالنسبة لأصحاب المؤسسات أو للسلطات العمومية في الاقتصاديات المعاصرة، وهو احد المحاور الأساسية لسياسات الاقتصادية للدول المتقدمة كما هو شان الدول النامية إلا انه في ظل النظام البنكي الحالي نجد المؤسسات الصغيرة والمتوسطة نفسها الأقل للاستجابة لمتطلبات الكلاسيكية لهذا النظام لذا اعتمدت الحكومات الجزائرية إلى التفكير في آليات التأهيل وتطوير هذا القطاع في ضوء تحولات الاقتصادية الزاهنة .

## ➤ الإشكالية:

انطلاقاً مما سبق نجد أن المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بحاجة إلى أموال من أجل الحصول على مختلف الآلات والتجهيزات اللازمة للعملية الإنتاجية، وكذلك الحفاظ على بقائها وتطوير نشاطها إلا أنها تعاني من نقص كبير في مصادر التمويل التي تتوافق مع ظروفها وطبيعتها لذلك تتضمن اشكاليتنا التساؤل الرئيسي التالي:

• ما مدى مساهمة البنوك في تمويل احتياجات ومتطلبات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة؟

كما يمكن طرح التساؤلات الفرعية التالية.

• إلى أي مدى تساهم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في تحقيق التنمية الاقتصادية؟

- هل نعتبر التمويلات المدعمة مع البنوك هي الحل الأمثل في إنشاء المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ؟ وما أثرها على الاقتصاد الوطني ؟

- هل الشروط التي تفرضها البنوك على المؤسسات الصغيرة والمتوسطة مستعصية ؟
- **فرضيات البحث:**

- تساهم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة مساهمة كبيرة وفعالة في التنمية الاقتصادية.
- التمويل المدعم يعتبر الحل الأمثل لتسهيل تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة من طرف البنوك.
- تقرض البنوك الجزائرية شروطاً على المؤسسات الصغيرة والمتوسطة لإعطاء القروض.

➤ **مبررات اختيار البحث:**

- معرفة الدور الذي تلعبه البنوك في تمويل قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة باعتبار أن التمويل هو أهم عائق يواجهه هاته المؤسسات.
- الرغبة الشخصية في البحث في هذا الموضوع بحكم الدافع الوظيفي والتخصص.

➤ **أهمية البحث:**

تبرز أهمية اختيار هذا الموضوع في الجوانب التالية:

- يعتبر التمويل أهم المواضيع التي تهتم أصحاب المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
- مساهمة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في تحقيق النمو الاقتصادي من جهة وتوفير مناصب الشغل من جهة أخرى.
- تقديم بعض الاقتراحات التي من شأنها أن تزيد في تفعيل العلاقة بين البنوك والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

➤ **أهداف البحث:**

نسعى من خلال هذه الدراسة الوصول إلى أهداف أهمها:

- التعرف على مختلف مصادر تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
- معرفة أهمية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الاقتصاد.
- الرغبة في الإطاحة بكل ما يتعلق بتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
- معرفة أهم الإجراءات المتخذة في الجزائر بهدف تحفيز وتطوير هاته المؤسسات

➤ **حدود البحث:**

- بالنسبة للحدود المكانية.

تم حصر الدراسة في القرض الشعبي الجزائري بوكالة خميس مليانة وذلك بذكر أهم أنواع القروض التي يقوم بتقديمها للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة .

• بالنسبة للحدود الزمنية.

• تمت الدراسة خلال سنة 2016/2017 لمدة ثلاثة أشهر ابتداء من 1/2/2017 إلى غاية 31/4/2017.

➤ **منهج وأدوات الدراسة:**

قصد الإجابة على الإشكالية المطروحة في الدراسة اعتمدنا على المنهج الوصفي لوصف وعرض الإطار النظري للدراسة المطروحة والمعلومات المتعلقة بالمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ، والبنوك والتطرق إلى أهم مشكل تعاني منه والمتمثل في مشكل التمويل ، كما تم استخدام منهج تجريبي وتحليل النتائج في الجزء الميداني ، أما الأدوات المستعملة فتتمثل في برامج الجداول وذلك لجمع المعطيات والتعبير عليها.

➤ **صعوبات الدراسة:**

- صعوبة الحصول على مكان لإجراء الدراسة.
- صعوبة الحصول على المعلومات من طرف القرض الشعبي بحجة السرية التامة .
- صعوبة التأقلم مع طريقة IMRAD .

➤ **هيكل البحث:**

من خلال ما تم تقسيمه وللإجابة على الإشكالية المطروحة تم تقسيم الموضوع إلى فصلين أساسيين كما يلي

❖ **الفصل الأول:** والذي يحمل الأدبيات النظرية والتطبيقية للبنوك والمؤسسات الصغيرة

والمتوسطة. وتم تقسيمه إلى ثلاث مباحث .

- **المبحث الأول:** مدخل للبنوك والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
- **المبحث الثاني:** البنوك وأثرها على المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
- **المبحث الثالث:** الدراسات السابقة.

❖ **الفصل الثاني:** بعنوان الدراسة الميدانية لدور البنوك في تمويل المؤسسات الصغيرة

والمتوسطة.

تم تخصيصه لدراسة حالة القرض الشعبي الجزائري .

## الفصل الأول:

الأدبيات النظرية والتطبيقية

للبنوك والمؤسسات الصغيرة

والمتوسطة

## الفصل الأول: النظريات الأدبية والتطبيقية للبنوك والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة

### تمهيد:

البنوك التجارية هي احدى المنشآت المالية المتخصصة في التعامل والتي تسعى لتحقيق الربح حيث تعتبر البنوك التجارية الكائن الذي يلتقي فيه عارضي الاموال بالطلب عليها اذ انها توفر نظاما ذا كفاية يقوم بتعبئة ودائع ومدخرات الافراد والمؤسسات وبهذا تحقق البنوك التجارية أرباحا عن طريق الفرق بين الفوائد وتغطيتها وتكلفة ايداعها ، وكذلك من خلال الفرق بين سعر الفائدة الدائنة والمدينة ومن هذا برزت اهمية البنوك التجارية وتعتبر المؤسسات الصغيرة والمتوسطة من أهم الفروع المتاحة المرحة للبنوك لما تتميز به المؤسسات من سمات كثيرة تساهم في تحقيق أهداف البنوك ،حيث تساهم تلك المؤسسات بالدور الايجابي في القضاء على البطالة ومكافحة الفقر وزيادة الناتج القومي ويمكن توسيع ذلك في هذا الفصل من خلال النقاط التالية :

المبحث الأول: مدخل للبنوك والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة

المبحث الثاني : البنوك واثرها على المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

المبحث الثالث: الدراسات السابقة

### المبحث الأول: مدخل إلى البنوك والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

سنتطرق في هذا المبحث حول تعريف البنوك والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والعلاقة التي تربطها مع بعض.

#### المطلب الأول: تعريف البنوك.

يمكن تعريف البنوك التجارية كالتالي .

- البنوك التجارية هي تلك التي تخصص في تلقي الودائع ومنح القروض بجانب تقديم مجموعة أخرى من الخدمات المعرفية المكملة مثل شراء وبيع الأوراق المالية ، وتحصيل الأوراق التجارية وخصم الكمبيالات وقبولها وشراء وبيع العملة الأجنبية ، وفتح الاعتمادات المستندية وإصدار خطابات الضمان ، وتأجير الخزائن الحديدية ....الخ.<sup>1</sup>
- البنوك التجارية هي إحدى المنشآت المالية المتخصصة في التعامل بالنقود والتي تسعى لتحقيق الربح، وتعتبر البنوك التجارية المكان الذي يلتقي فيه عرض الأموال بالطلب عليها إذ أنها تقرر نظاما ذا كفاية يقوم بتعبئة ودائع ومدخرات الأفراد والمنشآت.<sup>2</sup>
- البنوك التجارية هي نوع من الوساطة المالية التي تتمثل مهمتها الأساسية في تلقي الودائع الجارية للعائلات والمؤسسات والسلطات العمومية ويتيح لها ذلك القدرة على إنشاء نوع خاص من النقود هي نقود الودائع ، إن وصف هذه المؤسسات المالية بالنقدية لا يعني أنها الوحيدة دون غيرها التي تتعامل بالنقود، ولكن يعني ذلك أن هذه المؤسسات هي الوحيدة المؤهلة لإنشاء نوع النقود الذي اشترنا إليه أعلاه ، وتسمى المؤسسات المالية النقدية أيضا البنوك التجارية أو بنوك الودائع .<sup>3</sup>

#### المطلب الثاني: مفهوم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وهياكل الدعم المرافقة لها.

يصعب تقديم تعريف موحد لمفهوم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ، هذا بالإضافة إلى أن كلمة " صغيرة" و " متوسطة " هي كلمات لها مفاهيم نسبية ، تختلف من دولة إلى أخرى ، ولكن قطاع إلى آخر بحيث كل دولة تركز تعريفها بناء على معايير معينة ، ومن هذه المعايير ( حجم الإنتاج ، حجم المبيعات ، حجم الأجر المدفوعة حجم الطاقة المستهلكة ، حجم العمالة ) .

<sup>1</sup> - احمد صالح عطية، محاسبة الاستثمار والتمويل في البنوك التجارية، مصر، 2002، 2003، ص 12.

<sup>2</sup> - محمد سعيد أنور سلطان، إدارة البنوك، الدار الجامعية الجديدة، الإسكندرية، مصر، 2005، ص14.

<sup>3</sup> - الطاهر لطرش، " تقنيات البنوك " ، ط6 ، ديوان المطبوعات الجامعية ، الجزائر ، 2001 ، ص12 .

### 1-التعريف المعتمد من طرف الجزائر.

حسب تعريف الجريدة الرسمية من المادة 5: تعرف المؤسسة الصغيرة والمتوسطة مهما كانت طبيعتها القانونية، بأنها مؤسسة إنتاج السلع أو الخدمات.

- تشغل من واحد إلى ما نئين وخمسين (250) شخصا.
- لا يتجاوز رقم أعمالها السنوي أربعة (4) ملايين دينار جزائري ، أو لا يتجاوز مجموع حصيلتها السنوية مليار (1) دينار جزائري .

يقصد في مفهوم هذا القانون بما يأتي:

أ- الأشخاص المستخدمون: عدد الأشخاص الموافق لعدد وحدات العمل السنوية، بمعنى عدد العاملين الأجراء بصفة دائمة خلال سنة واحدة، أما العمل المؤقت أو العمل الموسمي فيعتبر أن أجزاء من وحدات العمل السنوي .

ب- الحدود المعتبرة لتحديد رقم الأعمال أو مجموع الحصيلة: هي تلك المتعلقة بأخر نشاط مقفل مدة اثني عشر (12) شهرا.<sup>1</sup>

يبين الجدول أدناه كيفية تقسيم المشرع الجزائري للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

<sup>1</sup> - قانون رقم 17.1، المؤرخ في 11 ربيع الثاني عام 1438 الموافق 1.10. 2017، يتضمن القانون التوجيهي لتطوير المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، الجريدة الرسمية، العدد 02، ص 5.

## الفصل الأول: النظريات الأدبية والتطبيقية للبنوك والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة

جدول رقم (01) تقسيم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة حسب المشرع الجزائري .

التصنيف	عدد العمال	رقم الأعمال	الحصيلة السنوية
مؤسسة صغيرة جدا	9 - 1	اقل من 40 مليون دج ( 20 مليون دج )	لا يتجاوز 20 مليون دج ( 10 مليون دج )
مؤسسة صغيرة	49-10	لا يتجاوز أربعمائة (400) مليون دج (200) مليون دج	لا يتجاوز 200 مليون دج 100 مليون دج
مؤسسة متوسطة	250-50	ما بين 400 مليون دج إلى 4 ملايير	ما بين 200 مليون دج إلى

المصدر: الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، القانون التوجيهي لتطوير المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، العدد 2، ص6.

### 2- هياكل الدعم المرافقة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

هذه البرامج تمكن المؤسسات الصغيرة والمتوسطة من الاستفادة من سياسة الحكومة اتجاه إنشاء وتطوير هذه المؤسسات وزيادة فرص حصولها على التمويل، ويشارك في هذه العملية العديد من المؤسسات والهيئات .

#### أ- الوكالة الوطنية لدعم وتشغيل الشباب ANSEG:

هي عبارة عن جهاز موضوع تحت سلطة رئيس الجمهورية يقوم بتمويل ودعم ومتابعة المؤسسات المصغرة والمنشأة من طرف الشباب أصحاب المشاريع وتتمتع الوكالة بالشخصية المعنوية والاستقلال المالي ويتولي الوزير المكلف بالتشغيل متابعة العملية لجميع نشاطاتها<sup>1</sup>.

<sup>1</sup>فرحاتي حبيبة، دور هياكل الدعم المالي في تحسين أساليب تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، مذكرة مقدمة كجزء من متطلبات نيل شهادة الماستر في العلوم الاقتصادية، تخصص مالية ونقود، ص115.

### ب- الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر ANGEM:

هي هيئة ذات طابع خاص تتمتع بالشخصية المعنوية والاستقلال المالي وتوضع الوكالة تحت سلطة رئيس الحكومة وتولي الوزير المكلف المتابعة العملية لنشاط الوكالة فهي تقوم بتسيير القرض المصغر وفقا لتنظيم والتشريع المعمول به وتمنح قروضا بدون فائدة وتقوم بتدعيم المستفيدين وتقديم الاستشارة لهم والمرافقة في تنفيذ لمشاريعهم .

### ج- الصندوق الوطني لتأمين على البطالة CNAC:

يعتبر الصندوق الوطني لتأمين على البطالة من الهياكل التي صخرتها الدولة من أجل السعي إلى توفير مناصب الشغل.<sup>1</sup>

د- وكالة ترقية ودعم الاستثمار .

هـ - شركة الضمان وتأمين الاستثمار .

---

<sup>1</sup> الطاهر هارون ، فطيمة حفيظ ، متطلبات تأهيل مؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الدول العربية ، الملتقي الدولي تحت عنوان ، إشكالية تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة -دراسة مقارنة بين الأساليب المستحدثة في التمويل والأساليب المتبعة في الجزائر ، كلية العلوم الاقتصادية والتسيير ، جامعة حسنية بن بوعلي ، شلف ، الجزائر 18/17 أفريل 2006 ص376.

### المبحث الثاني: البنوك وأثرها على المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

للبنوك اثر كبير على المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وذلك من خلال طرق تمويلها وهذا ما سوف نتطرق إليه في هذا المبحث.

### المطلب الأول: طرق تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

تعتبر البنوك التجارية كعمول رئيسي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر، وذلك أمام غياب مؤسسات ائتمانية متخصصة وضعف السوق المالي حيث تتدخل من خلالها لتوفير تشكيلة مختلفة من القروض صنفت حسب طبيعة النشاط الممول إلى قروض الاستغلال وقروض الاستثمار .

### أولاً: قروض الاستغلال.

نشاطات الاستغلال هي كل العمليات التي تقوم بها المؤسسات في الفترة القصيرة والتي لا تتعدى في الغالب (12) شهراً.<sup>1</sup>

1- **القروض العامة:** سميت بالقروض العامة لكونها موجهة لتمويل الأصول المتداولة بصفة إجمالية وليس موجهة لتمويل أصل بعينه.

أ- **تسهيلات الصندوق:** هي عبارة عن قروض معطاة لتخفيف صعوبات السيولة المؤقتة.

ب- **المكشوف:** هو عبارة عن قرض بنكي لفائدة الزون الذي يسجل نقصاً في الخزنة ناجم عن عدم كفاية رأس المال العامل.

ج- **قرض الموسم:** هي نوع خاص من القروض البنكية ، وتتشأ عندما يقوم البنك بتمويل نشاط موسمي لأحد زائنه.

د- **قروض الرط:** هو عبارة عن قرض يمنح إلى الزون لمواجهة الحاجة إلى السيولة المطلوبة لتمويل عملية مالية في الغالب ،تحققها شيء مؤكد ولكنه مؤجل فقط لأسباب خارجية.<sup>2</sup>

**ثانياً: قروض الاستثمار.** في الحقيقة نشاطات الاستثمار هي تلك العمليات التي تقوم بها المؤسسات لفترات طويلة.

<sup>1</sup> - طاهر لطرش، "تقنيات البنوك" ط6 ، ديوان المطبوعات الجامعية ، الجزائر ، 2001 ، 57 .

<sup>2</sup> - طاهر لطرش، مرجع سبق ذكره ، ص 58 61 .

## الفصل الأول: النظريات الأدبية والتطبيقية للبنوك والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة

1- قروض متوسطة الأجل: القروض متوسطة الأجل لتمويل الاستثمارات التي لا يتجاوز 7 سنوات مثل الآلات والمعدات ووسائل النقل، وتجهيزات الإنتاج بصفة عامة.<sup>1</sup>

ويمكن التمييز بين نوعين من القروض متوسطة الأجل:

- القروض القابلة للتعبئة: فالأمر يعني أن البنك المقرض بإمكانه إعادة خصم هذه القروض لدى مؤسسة مالية أخرى أو لدى البنك المرئى، ويسمح له ذلك بالحصول على السيولة في حالة الحاجة إليها دون انتظار .
- القروض غير قابلة للتعبئة: فان ذلك يعني إن البنك لا يتوفر على إمكانية إعادة خصم هذه القروض لدى مؤسسة مالية أخرى أو لدى البنك المرئى وبالتالي،

2- قروض طويلة الأجل: (7)

ويمكن أن تمتد أحيانا إلى غاية (20) .  
( ) = = .<sup>2</sup>

المطلب الثاني: علاقة البنوك بالمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

يمكن التمييز بين نموذجين أساسيين يتحدد من خلالهما طبيعة العلاقة بين البنوك الصغيرة .

1- النموذج الأمريكي.

ط = ب = الصغيرة والمتوسطة تمتاز كما يلي.

- ك لية قرض تتشكل بواسطة عقد مستقل بين البنك والمؤسسة.
- يتدارك البنك خطر التمويل عن طريق القيام بدراسات موحدة تسمح له بمقارنة أداء المؤسسة طالبة التمويل مع المؤسسات النموذجية.

1 ق ذكره، 73 74.

2 ق ذكره، 75.

## الفصل الأول: النظريات الأدبية والتطبيقية للبنوك والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة

يتم تسيير خطر القرض عبر مجموعة من الشروط التعاقدية التي تضمن للبنك استرجاع أمواله ف قدرة المؤسسة على تسديد ديونها.

- من أكثر الدول التي تستعمل هذا النموذج هي الولايات المتحدة الأمريكية.<sup>1</sup>

### 2- النموذج الألماني.

تتميز العلاقة التي تربط البنك بالمؤسسة الصغيرة والمتوسطة ضمن هذا النموذج بالخصائص التالية:

- تتحدد العلاقة بين البنك والمؤسسة الصغيرة والمتوسطة على أساس الشراكة المالية .

- يتم التقليل من الآثار المحتملة لخطر القروض على مستوى المودعين ( أصحاب

(

عبر قيام البنك بالمتابعة والمراقبة المستمرة وتحقيق تبادل المعلومات بين البنك التجاري و

( تتميز بالثقة<sup>2</sup> .

### ثانيا : المؤسسات الصغيرة والمتوسطة كقطاع استراتيجي بالنسبة للبنوك التجارية .

بالرغم من الأهمية الإستراتيجية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة إلا أنها لازالت تعاني مجموعة من المشاكل  
و كما أن البنوك التجارية تعتبر من أهم مصادر التمويل المباشر للمؤسسات الصغيرة  
والمتوسطة إلا أنها تولي اهتماما أكثر بالمؤسسات الكبيرة وذلك للأسباب التالية .

- ارتفاع درجة المخاطرة يفرض على البنوك التجارية منح القروض للمؤسسات الكبيرة لأنها تتمتع

ك ، بينما يتطلب التعامل مع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة دراسة ملفاتها المتعددة  
والكثيرة لتمكنها من

، ،

-

عن تقديم المعلومات الكافية عن وضعيتها المالية وآفاقها المستقبلية مما يقيها في ضيق مالي.

<sup>1</sup> - إستراتيجية البنوك في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ، رسالة ماجستير للعلوم الاقتصادية،

دراسة حالة البنوك العمومية بولاية المسيلة ، جامعة محمد بوضياف بالمسيلة 2007 64.

<sup>2</sup> . عمران عبد الحكيم ، مرجع سابق ، ص 65.

## الفصل الأول: النظريات الأدبية والتطبيقية للبنوك والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة

- تكلفة الإجراءات الإدارية الداخلية عند لجوء المؤسسات الصغيرة والمتوسطة إلى البنوك التجارية

- الصغيرة والمتوسطة إليها، مع قصر فترة السداد لذلك تعتبر المؤسسات الصغيرة والمتوسطة عبئاً

1 .

---

1 ، الدعم المالي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ودورها في القضاء على البطالة

الملتقى الدولي حول متطلبات تأهيل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الدول العربية ، جامعة الشلف ، الجزائر ، يومي

17 18 2006 356 .

### المبحث الثالث: الدراسة السابقة.

في هذا المبحث سنتناول دراسات سابقة التي تناولت موضوع بحثنا ثم توضيح مكانة دراستنا الحالية من هذه الدراسات.

### المطلب الأول: الدراسة السابقة في الموضوع.

دراسة رقم ( 1 ) بعنوان: " إشكالية تمويل المؤسسات الصغيرة " حليلة مقدمة في إطار مذكرة ماجستير بجامعة قسنطينة 2008 تدور إشكالية الدراسة الرئيسية ، هل تلبى مصادر التمويل المتاحة متطلبات المؤسسات الصغيرة التمويلية .

### وقدمت الباحثة الفرضيات التالية :

- المؤسسات الصغيرة في الجزائر تعاني من صعوبات في الحصول على مصادر تمويل الضرورية
- الشروط التي تفرضها البنوك والمؤسسات المالية على المؤسسات الصغيرة المستعصية

الهدف من هذه الدراسة هو رصد مختلف مصادر التمويل المتاحة أمام المؤسسات الصغيرة وقد استخدمت حالة وأجريت الدراسة على عينة من المؤسسات الصغيرة لمدينة قسنطينة عن طرق توجيه استبيان لجمع المعلومات اللازمة للدراسة ، كذلك مقابلات شخصية والوثائق الرسمية لاستكمال الدراسة الميدانية إلى أن معظم المؤسسات الصغيرة تجد صعوبة للحصول على مصادر تمويل من البنوك .

دراسة رقم ( 02 ) بعنوان: واقع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وسبل دعمها وتنميتها حالة الجزائر.

وهي دراسة للباحث عثمان لخلف مقدمة في إطار أطروحة دكتوراه في العلوم 2003 - 2004.

لقد حاولت هذه الدراسة التعرف على قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والوقوف على الدور الذي تلعبه في مضي اقتصاديات التامة وإبراز اثر الإستراتيجية التنموية التي اعتمدها في الجزائر كما اعتمدت هذه

## الفصل الأول: النظريات الأدبية والتطبيقية للبنوك والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة

تطور المؤسسات ص م وتطورها في استراتيجيات التنمية الشاملة في الجزائر منذ الاستقلال إلى يومنا هذا المنهج التحليلي عندما تناولت دراسة تأثير التحولات الاقتصادية العالمية على المؤسسات ص م من زاوية الصغيرة والمتوسطة في الاقتصاد الجزائري بالإضافة إلى المنهج

وقد توصلت هذه الدراسة في الأخير إلى أن المؤسسات الصغيرة والمتوسطة تعتبر منفذا إحصائيا لتدعيم

إن إستراتيجية التنمية في الجزائر تعتبر عائقا على تطور نمو المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وان تدخل الدولة في مجال سياسة التنمية وترقية هذا القطاع يبقى دون المستوى المنتظر منه.

**دراسة رقم (03) بعنوان " دور البنوك في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر "**

وهي دراسة للباحثة لو كما دير مالحة مقدمة في إطار مذكرة ماجستير 2012 إشكالية الدراسة الرئيسية إلى مدى مساهمة البنوك المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الحصول على التمويل

حيث قامت بدراسة الموضوع من المنظور القانوني مستعينة في ذلك على القوانين التشريعية المنصوص بها

- خلق آليات قانونية لدعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بسبب محدودية قدرتها الفنية والتقنية

**دراسة رقم ( 04 ) بعنوان " إستراتيجية البنوك في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة "**

مقدمة في إطار مذكرة ماجستير في الإستراتيجية بجامعة المسيلة 2007 تهدف هذه الدراسة إلى التعرف على قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ودورها في التنمية ومعرفة مدى أهمية الإستراتيجية في هذه القطاع وتوجيه أصحاب القرار وخصوصا البنوك التجارية نحو الاهتمام

## الفصل الأول: النظريات الأدبية والتطبيقية للبنوك والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة

= : =

المنهج الوصفي في وصف وتعريف المؤسسات ص م ،الصعوبات التي تواجهها وتصنيفاتها المختلفة واستخدام المنهج التاريخي للتطرق إلى مرحلة تطور المؤسسات الصغيرة والمتوسطة أما منهج دراسة الحالة من خلال عرض الحالة كيفية تمويل مجموعة من نتائج نذكر من بينها .

- أن الأهمية الإستراتيجية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة تتجلى بكل وضوح لما تمثله من نسبة قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ينقصه توفير الوسائل المادية والبشرية اللازمة ، حيث وجدت الدراسة انه على مستوى اغلب البنوك محل الدراسة لا يوجد إطار واحد مكلف بالمؤسسات الصغيرة

### دراسة رقم (05) بعنوان " الهياكل والآليات الداعمة لتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بالجزائر "

وهي دراسة الباحث محمد زيدان مقدمة في مجلة اقتصاديات شمال إفريقيا، العدد السابع.

تناول الباحث في دراسة الإشكالية ومدى أهمية الهياكل والآليات الداعمة لتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وأما النتائج المتوصل إليها فتمثلت في النقاط التالية :

- صعوبة إيجاد المكان الدائم والمناسب لإقامة المؤسسات بسبب مشكل العقار .
- نقص مصادر التمويل بسبب الشروط المفروضة على القروض والضمانات المطلوبة من البنوك ، وعدم الاستفادة من التمويل المباشر عن سوق القيم المنقولة ، وعلى الرغم من استحداث الآليات والهياكل الجديدة للمساعدة في التمويل إلا أن المشكل يبقى مطروحا أمام هذه المؤسسات.

### دراسة رقم ( 06 ) بعنوان: المؤسسات المصغرة ودور البنوك في تمويلها.

وهي دراسة الباحث منصور بن عمارة مقدمة في ورقة بحثية من جامعة باجي مختار عنابة

تناول الباحث في دراسة الإشكالية دور البنوك في تمويل المؤسسات المصغرة ومن بين أهداف :



## الفصل الأول: النظريات الأدبية والتطبيقية للبنوك والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة

المطلب الثاني: أوجه التشابه والاختلاف بين الدراسة الحالية والدراسة السابقة.

رقم الدراسة	أوجه التشابه	أوجه الاختلاف
(01)	حيث الهدف وهو رصد مختلف المؤسسات الصغيرة	اختلاف هذه الدراسة عن دراستنا في اعتمادها على عملية الاستبيان والمقاييلات الشخصية
(02)	تناولت هذه الدراسة في التعرف ع المؤسسات الصغيرة	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
(03)	تناولت هذه الدراسة في دور الصغيرة والمتوسطة وتشابهت مع المؤسسات الصغيرة	مستعينة بذلك بالقوانين التشريعية المنصوص بها في هذه
(04)	كيفية تمويل البنوك والمؤسسات	حيث هدفها وهو التعرف إلى قطاع المؤسسات الصغيرة
(05)	في عملية التمويل للمؤسسات الصغيرة والمتو	

## الفصل الأول: النظريات الأدبية والتطبيقية للبنوك والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة

اختلفت الدراسة عن دراستنا حيث البنك ، وعلى بيانات قديمة	الصغيرة والمتوسطة	(06)
المشاريع النسائية	الدراسة الذي يهدف الصغيرة والمتوسطة	(07)

من إعداد الطالبتين

## الفصل الأول: النظريات الأدبية والتطبيقية للبنوك والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة

### خلاصة الفصل:

من خلال دراستنا للفصل الأول تم عرض أهم التعاريف والمفاهيم التي كان يجب عرضها في الدراسة المتعلقة بمفهوم البنوك والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة وهياكل الدعم المرافقة لها وكذا أهم طرق تمويلها وبما أن التمويل هو الرابط بين البنوك والمؤسسات قمنا بذكر العلاقة التي تربط بينهما.

عرض أهم جوانب الاختلاف والتشابه بين دراستنا والدراسات السابقة التي تؤكد هاته المؤسسات ، حيث تم توضيح أهم ما يميز الدراسات السابقة على دراستنا الحالية والتعقيب عليها.

في حين استخلصت الدراسات السابقة إلى نتائج أغلبها كان اهتمامهم بمجال التمويل وتشجيع التمويلات المدعمة مع وكالات الدعم والاهتمام بإنشاء المؤسسات الصغيرة والمتوسطة باعتبارها أصبحت تعد المورد الأساسي في إمكانية خلق مناصب الشغل والنهوض بعجلة التنمية الاقتصادية ولتدعيم دراستنا بنية اخترنا القرض الشعبي الجزائري بخميس مليانة.

## الفصل الثاني:

دراسة ميدانية لدور البنوك

في تمويل المؤسسات الصغيرة

والمتوسطة

### تمهيد:

تسعى الحكومة الجزائرية إلى دعم قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة لإدراكها لأهمية هذا القطاع في توسيع الاقتصاد الوطني، وبما أن التمويل هو العائق الذي تعاني منه هذه المؤسسات جعل الحكومة الجزائرية تقيم هياكل داعمة مع البنوك في تطوير وتشجيع نمو هاته المؤسسات الصغيرة والمتوسطة .

لذا وبعد التطرق في الفصل الأول إلى أهم المفاهيم الأساسية حول البنوك والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة وكذا هياكل الدعم المرافقة لها وتأثير البنوك عليها التي تعتبر مصدر تمويلها ودعمها ، لهذا قمنا في هذا الفصل بإسقاط دراستنا النظرية على الجانب التطبيقي في كيفية مساهمة القرض الشعبي الجزائري مع المؤسسات الداعمة ( ANSEG ، ANGM ، CNAC ) خميس مليانة في تمويل المؤسسات "ص، م " و للإمام أكثر بالجانب التطبيقي سوف يتم تقسيم هذا الفصل إلى المبحث الأول ماهية القرض الشعبي الجزائري أما المبحث الثاني فخصصناه إلى عرض وتحليل نتائج الدراسة الميدانية .

## الفصل الثاني: دراسة ميدانية لدور البنوك في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

### المبحث الأول: ماهية القرض الشعبي الجزائري "وكالة خميس مليانة".

أمام استحالة إجراء الدراسة على كامل البنوك الوطنية، اخترنا القرض الشعبي الجزائري "وكالة خميس مليانة" للقيام بهذه الدراسة الميدانية، ولقد قمنا بتقسيم هذا المطلب إلى مطلبين الأول تم التطرق فيه إلى نشأة وتطور البنك والتعريف بالوكالة وهيكلها التنظيمي أما المطلب الثاني فخصصناه إلى الوظائف الأساسية وكذا الأهداف والخدمات العادية المقدمة من طرف الوكالة.

### المطلب الأول: نشأة وتطور القرض الشعبي الجزائري والتعريف بوكالة خميس مليانة.

من خلال هذا المطلب سيتم التطرق إلى نشأة وتطور القرض الشعبي الجزائري وكذا التعريف بالوكالة "خميس مليانة" وذكر هيكلها التنظيمي.

### أولاً: نشأة وتطور القرض الشعبي الجزائري.

تم تأسيس القرض الشعبي الجزائري + بمقتضى المرسوم الصادر 1967/05/14، وهو ثاني بنك تجاري تم تأسيسه في الجزائر بعد الاستقلال، وقد تأسس على انبثاق القرض الشعبي للجزائر ( وهران، عنابة قسنطينة ) ق المرزب الجزائري للقرض الشعبي

- المصرفي بتاريخ 1 1968.

- الشريعة المرسلية للبنوك (SMC) : 30 1968.

- الشريعة الفرنسية للإقراض والبنوك (CFCB) 1971.

وبعد الإصلاحات التي مست القطاع المصرفي في الجزائر تمت إعادة هيكلة القرض الشعبي الجزائري لينبثق عنه بنك التنمية المحلية 1985 40 ≤ 550 8900 من حسابات عملائه، كما عرف التحولات التالية :

- أصبح القرض الشعبي الجزائري مؤسسة عامة اقتصادية أي مؤسسة ذات أسهم يحكمها القانون

ب 1989/2/22، حيث قدر رأس مالها الاجتماعي، ب 800 مليون دينار جزائري

800 ب 1 مليون دينار جزائري.

- من بين الوكالات القرض الشعبي الجزائري نجد وكالة خميس مليانة الكائن مقرها بشارع العقيد بوقرة

" " " تابعة إداريا وقانونيا للمديرية الجهوية للقرض الشعبي للجزائر بالشلف، حيث

<sup>1</sup> الطاهر لطرش ،تقنيات بنكية ، مرجع سبق ذكره ص32.

## الفصل الثاني: دراسة ميدانية لدور البنوك في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

20 عاملا موزعين على ما يقارب 5 مصالح ياعتبارها وكالة من الدرجة

ثانيا: الهيكل التنظيمي لوكالة خميس مليانة"القرض الشعبي الجزائري".

### 1- مدير الوكالة :

يعتبر الممثل الرئيسي للقرض الشعبي الجزائري على مستوى وكالة خميس مليانة حيث يتحمل مسؤولية إبرام  
العقود والاتفاقيات ، ومختلف الوثائق ، ومن مهامه أيضا مختلف مراقبة جميع المصالح التابعة  
للوكالة ، وكذلك يقدم تقريرا دوريا للمديرية العامة عن انجاز الأعمال والبرامج المتعلقة بالبنك .

#### أ- إدارة السكرتارية:

من مهامها تسهيل أعمال المدير ي ره يتدخل في شؤون سيرها وتنظيمها ك  
الذين قدموا طلبات للحصول على القرض  
قال البريد والمكالمات

#### ب- نائب المدير:

يقوم بمساعدة المدير في أداء مهامه ، ويخلفه في حالة غيابه .

### 2- مصلحة الإدارة: تضم قسمين:

أ- قسم المستخدمين : وهو قسم يهتم بشؤون المستخدمين مثل وضع الأجور والعلاوات وتنظيم  
الإجازات وإعداد الحوافز الخاصة بهم كما يقوم بتسجيل العيادات والمخالفات ... الخ

- تعود ملكية القرض الشعبي الجزائري إلى الدولة لكنها لا تقوم بتسييره وإدارته.

- يتكون مجلس الإدارة من 10 أعضاء مفوضين من قبل المساهمين .

- يتخذ مجلس الإدارة كل القرارات المتعلقة بالسياسة التجارية والمالية للبنك

أما الأنشطة المتعلقة بالتسيير تشرف عليها الإدارة العامة (DG) وعلى رأسها الرئيس المدير العام (PDG).

15 مليون دينار جزائري عند تأسيسه ولكنه فيما بعد عرف عدة

## الفصل الثاني: دراسة ميدانية لدور البنوك في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

الجدول رقم (02) : يمثل تطور رأس مال القرض الشعبي الجزائري.

السنة	تطور رأس المال
1966	15 مليون دينار جزائري
1989	800 مليون دينار جزائري
1992	5.6 مليون دينار جزائري
1992	13.6 مليار دينار جزائري
2000	21.6 مليار دينار جزائري
2008	48 مليار دينار جزائري

المصدر : من إعداد الطالبتين بناء على المعطيات المقدمة من طرف القرض الشعبي الجزائري.

ب- قسم المنازعات القانونية : يقوم هذا القسم بمساعدة البنك من الناحية القانونية وكذا المتنازع فيها ، ودراسة الشكاوى ، وطلبات تحصيل الحقوق ، وتعيين المحامين الذين يقومون بتمثيل البنك أمام المحاكم ، وتابعة تنفيذ الحكم بعد إصداره.

### 3- مصلحة القروض.

وتقوم هذه المصلحة بتنفيذ الإجراءات والتعليمات المتعلقة بشؤون القرض وفقا للمبادئ ا قبل الإدارة ،وتقوم أيضا باستقبال العملاء والبحث في طلباتهم ، وإعداد المذكرات اللازمة ، كما تضم هذه المصلحة كل من أمانة الالتزامات وخلية تسمى بخلية الدراسات والتحليل ، حيث تقوم هذه الأخيرة بدراسة

### 4- مصلحة التجارة الخارجية.

هذه المصلحة بمثابة الوسيط بين المتعاملين الجزائريين والأجانب ( يراد تصدير) وتقوم هذه المصلحة بالتحويلات إلى الخارج وعمليات التوطين (الإقامة، domiciliation) عتمادات المستندية للعمليات المتعلقة بالتجارة الخارجية ، المرسلين بالخارج .

## الفصل الثاني: دراسة ميدانية لدور البنوك في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

### 5- مصلحة الصندوق: وهي أيضا بدورها تنقسم إلى قسمين:

- أ- قسم الودائع: ويقوم باستلام طلبات فتح حسابات الودائع وتحديد نوعها وكذا متابعة فتح كل الإجراءات المتعلقة بفتح الحسابات والتأكد من توفير جميع الشروط القانونية ومتابعة عمليات الإيداعات والسحب من الحساب لصالح الزبون .
- ب- قسم الدفع والقبض: ويسمى أيضا الشيك ويقوم بقبض ودفع المبالغ النقدية لكافة أنواع العملات ، وتقوم أيضا بإعداد جرد النقد وتسجيلها والعمل على تطبيق الأنظمة والإجراءات المعتمدة من طرف المدير .

### 6- مصلحة المحاسبة والرقابة وتضم قسمين

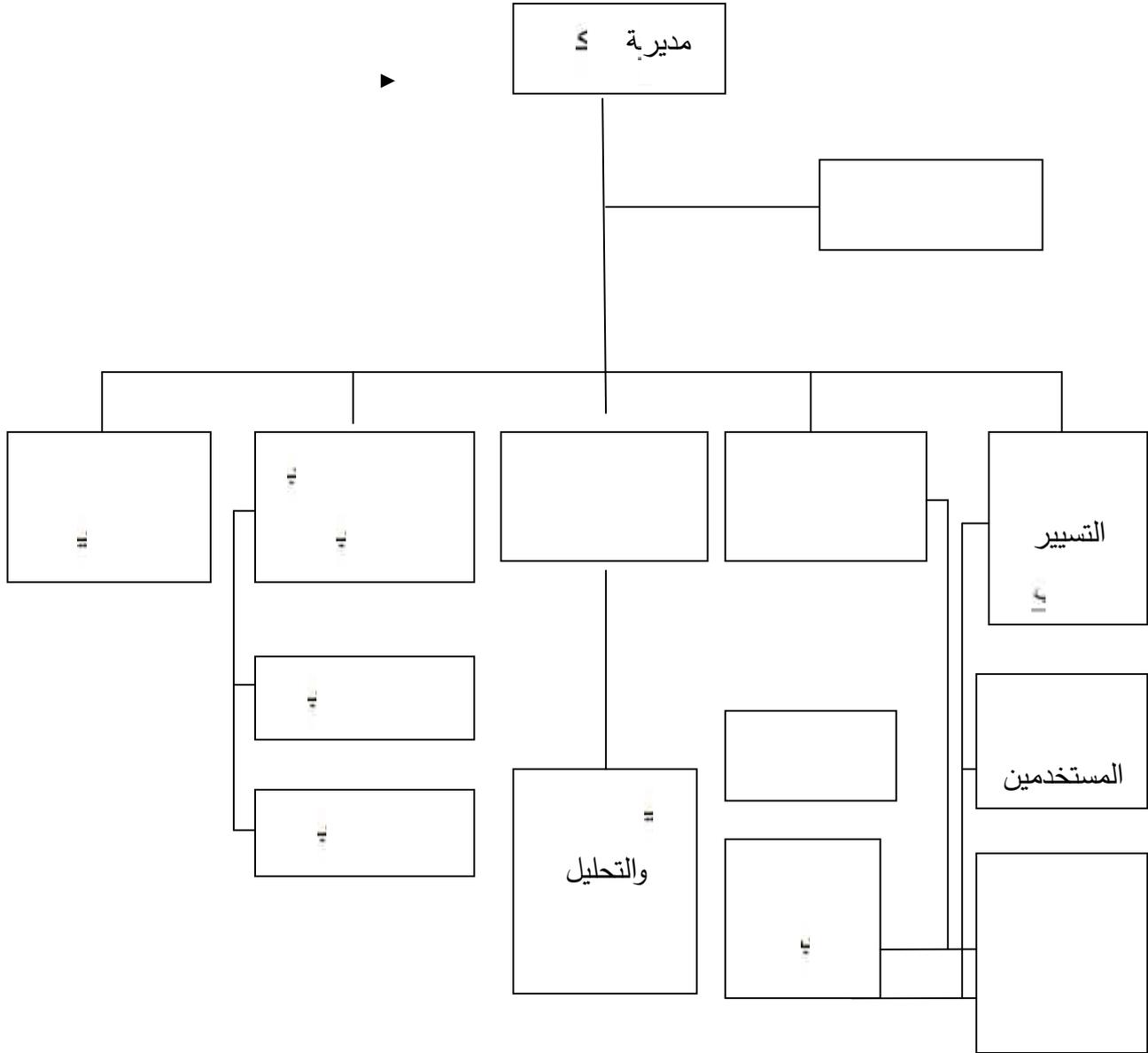
- أ- قسم المحاسبة: يقوم هذا القسم بتسجيل جميع العمليات اليومية التي يقوم بها البنك في جميع أقسامه ويقوم أيضا بإعداد الميزانيات الختامية وتحليلها والمراجعة الدقيقة لحسابات البنك، كما يشرف على الصيانة والتأمين وتوزيع التكاليف.
- ب- قسم المراقبة: يقوم هذا القسم بالمراقبة الداخلية لعملية التسيير ومدى تطبيق القوانين الداخلية للبنك كما يقوم بالتنسيق بين المصالح ، والحث على تطبيق السياسة الإدارية المتبعة ، كما يساعد المدير في التي توجه إليه عن مدى دقة و أنتظام اليك ، ومدى وجود المشاكل الإدارية ، وكل هذا يتم عن طريق مراقبة دورية منتظمة من اجل تحقيق سياسة وأهداف البنك .

### ثالثا: التعريف بوكالة القرض الشعبي الجزائري "وكالة خميس مليانة "

تعتبر وكالة خميس مليانة للقرض الشعبي الجزائري مؤسسة مالية مهامها الرئيسية جمع النقود الفائضة عن حاجات الجمهور وإقراضها للغير، بهدف تحقيق منفعة تحت نظم وأسس معينة .

## الفصل الثاني: دراسة ميدانية لدور البنوك في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

الشكل رقم (01): لهيكل التنظيمي لوكالة "خميس مليانة" للقرض الشعبي الجزائري.



المصدر: من وكالة خميس مليانة القرض الشعبي الجزائري.

المطلب الثاني: وظائف وأهداف وكالة "خميس مليانة" القرض الشعبي الجزائري .

في هذا المطلب سنحاول الإلمام ببعض الجوانب الوظيفية الخاصة بوكالة القرض الشعبي الجزائري من

=

## الفصل الثاني: دراسة ميدانية لدور البنوك في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

أولاً: الوظائف الأساسية للوكالة.

- تقديم القروض للحرفيين، والصيد، التعاونيات غير الفلاحية الصغيرة والمتوسطة، إضافة إلى إقراض أصحاب المهن الحرة وقطاع المياه والري .
  - تقديم القروض و سلفات لقاء سندات عامة إلى الإدارات المحلية وتمويل الدولة، الولاية، البلدية، الشركات .
  - 
  - 
  - 
  - القيام بعمليات البناء والتشييد من خلال قروض متوسطة وطويلة الأجل .
- ويمكن إيجاز الوظائف الأساسية حسب مصالح وكالة القرض الشعبي الجزائري كما يلي:

### 1- مصلحة الصندوق : تقوم بالوظائف التالية:

- التحصيلات بأنواعها .

-

-

### 2- مصلحة القروض: تقوم بالوظائف التالية:

- دراسة القروض وتحليلها.

- المتابعة الإدارية والقضائية للقروض البنكية .

- (Dépôt a vue)

## الفصل الثاني: دراسة ميدانية لدور البنوك في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

### - الحساب الجاري:(Lecomte courant):

يتلقى هذا الحساب كل عمليات الدفع والسحب والعمليات ذات الطابع التجاري ،يفتح للأشخاص الطبيعيين والمعنويين ويمكن أن يكون مدينا ،وهو لا يدر فوائد لصاحبه .

### - حساب الشيكات (Lecomte cheque):

يعتبر هو الآخر جزء من وسائل الدفع يفتح للأشخاص الطبيعيين ( خاصة الأجراء منهم ) ويجري  
ار مسبق للبنك ،وهو حاب جاري لا يقوم بالعمليات التجارية ، ولا يدر فوائد  
لصاحبه ، أما إذا استخدمه صاحبه في العمليات التجارية فان البنك في حالة تنبيه للأمر ، يطلب من عميله  
فتح حساب جاري ، لان استخدام هذا الحساب لغرض المعاملات التجارية مخلف للقانون ، لأنه لا يخ  
لمراقبة مصلحة الضرائب ، ويمكنه الاحتفاظ بحساب الشيكات إلى جانب الحساب الجاري شرط أن

### - دفتر الادخار البنكي .

عبارة عن ودائع يمكن لصاحبها أن يسحب منها في أي وقت ، ولكن طبيعة الأفراد تجعلهم لا يقبلون  
كبير لأنها عادة ما تكون مبالغ زائدة عن احتياجاتهم ، وتقرض عليها فائدة متغيرة

### - ودائع لأجل.

هي ودائع لا يمكن لصاحبها أن يسحب منها إلا بعد مرور مدة معينة يتفق عليها مسبقاً مع البنك  
وتمنح عليها فوائد متغيرة حسب المدة (4.5 كحد أدنى ) سنويا وتنقسم إلى :

### ❖ ودائع لأجل على شكل حساب.

وهي تلك الأموال التي يكون المودع في غير حاجة إليها ويودعها في البنك ، وهنا بإمكانه السحب منها  
في أي وقت ، غير أن طبيعة الأشخاص تجعلهم لا يقدمون على السحب منها وتتراوح مدة الإيداع هذه  
الأموال بين 3 10 سنوات أما سعر الفائدة الممنوح عليها فهو يتغير بتغير مدة الإيداع والحد الأدنى  
4.5 .

### 3- مصلحة التجارة الخارجية

- عمليات السحب والدفع بالعملة الصعبة .

- تجارة الخارجية من تصدير وإستيراد.

- تسيير القروض الخارجية.

#### 4- مصلحة الإدارة:

- توفير متطلبات للمستخدمين.

- القيام بكل العمليات اتجاه مصد

- تسيير موارد الوكالة.

#### 5- مصلحة المراقبة:

من مراقبة يومية ودقيقة.

#### ثانيا: الأهداف المستقبلية لوكالة "خميس مليانة" القرض الشعبي الجزائري.<sup>1</sup>

1- زيادة نسبة تقديم القروض بأنواعها.

2- توسيع نشاط الوكالة باستيعاب أكبر عدد من الموظفين .

3- .

4- تخفيض نسبة مخاطر القروض البنكية .

5- ترقية تمويل التجارة الوطنية بفضل سياسة تجارية نشيطة .

#### ثالثا: موارد القرض الشعبي الجزائري "وكالة خميس مليانة" .

يعرض القرض الشعبي الجزائري أنواعا متعددة من الإيداعات بهدف جذب أكبر عدد ممكن من المودعين

: موارد .

#### 1- الإيداعات ( الودائع ):

عبارة عن الأموال التي توضع تحت تصرف البنك وتأخذ عدة أشكال يمكن ان نحصرها في:

#### ❖ سندات الصندوق :

وهي المبالغ النقدية الزائدة عن حاجة الأفراد والتي تودع لدى البنك من اجل الاستفادة من عوائدها ،وهنا يقوم البنك بتجميد قيمة هذه العوائد ولا يمكن للعميل السحب منها إلا بعد مرور المدة المتفق عليها ،ويكون الحد

## الفصل الثاني: دراسة ميدانية لدور البنوك في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

---

10000 دينار جزائري والحد الأقصى 5 ملايين دينار جزائري، وتتراوح مدة تجميدها ما بين 3 إلى 12 سنة وسعر فائدة متغير بتغير مدة التجميد وتعتبر هذه السندات قابلة للتفاوض ، بمعنى انه يمكن تظهيرها وتكون هذه السندات إما اسمية أو لحاملها .

## الفصل الثاني: دراسة ميدانية لدور البنوك في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

المبحث الثاني: عرض وتحليل نتائج الدراسة الميدانية.

يتبعها  
نقوم بالتحليل الاحصائي للجداول

المطلب الأول: أنواع القروض.

عليها  
- وكالة خميس مليانة -  
الصغيرة

قصيرة

أولاً: قروض الاستغلال.

### 1- تسهيلات الصندوق.

يعتبر تسهيل الصندوق قرض يمتد إلى سنة، وللمؤسسة حق الاستفادة من قيمته لمدة 15 يوماً كل  
بمعنى أنه خلال شهر يجب أن يتحول حساب المؤسسة إلى مدين ثم يعود دائناً، ليعود ويسحب قيمة  
القرض في الشهر الموالي وهذا خلال سنة (مثلاً إذا تحصلت مؤسسة ما على تسهيل صندوق بقيمة معينة  
فإنه يتوجب عليها بعد سحب 15 يوماً، إعادته إلى حسابها وليقوم بسحبه في الشهر  
15 يوماً يمكن للمؤسسة أن تقوم بعملية السحب في  
الأسبوع الثاني وتعيده في الأسبوع الثالث، لتسحبه في الأسبوع الموالي، لأن مبدأ عمل تسهيل الصندوق هو  
15 يوماً) ويتراوح سعر الفائد ي -  
بين 9% - 9.75%، وفيما يلي جدول يبين لنا قيمة تسهيلات الصندوق التي استفادة منها  
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وعدد هذه المؤسسات:

## الفصل الثاني: دراسة ميدانية لدور البنوك في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

جدول رقم(03): قيمة تسهيلات الصندوق التي استفادت منها المؤسسات الصغيرة

2014-2015-2016 :

2016	2015	2014	
7	7	4	(صيدلية ، مخبزة)
12000000	11000000	8100000	⊥

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على المعطيات المحصل عليها من القرض الشعبي الجزائري - وكالة خميس مليانة.

نلاحظ من خلال الجدول أن تسهيلات الصندوق التي قدمها البنك للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة

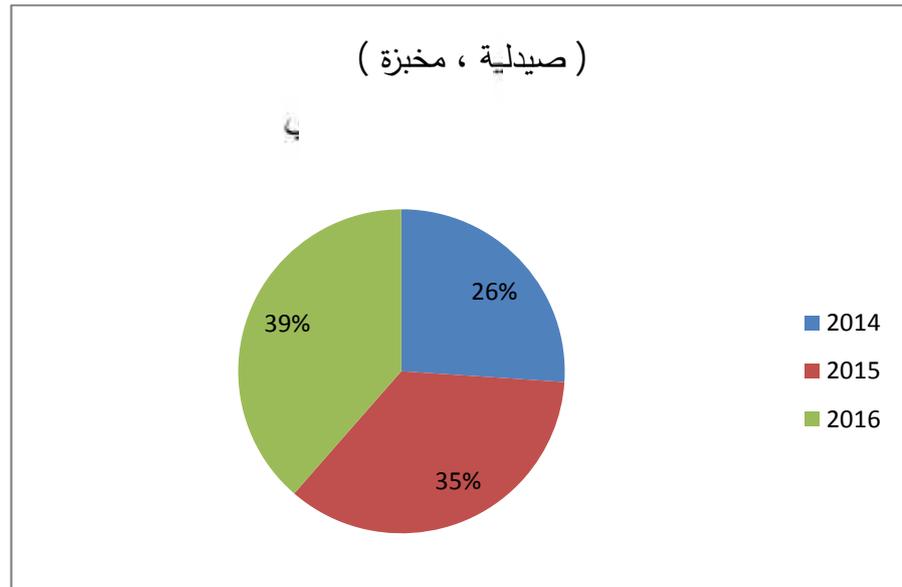
سواء من حيث عدد المؤسسات الممولة أو قيمة التسهيلات، ونشير هنا إلى أن البنك خلال عام

2014 تسهيلات للصيدليتين ⊥ لمخبزتين 2015 ⊥

لصيدليتين، 2016 مما يدل على ان القرض الشعبي الجزائري

⊥

الشكل رقم (02) عدد المؤسسات التي استفادت من تسهيلات الصندوق من طرف القرض الشعبي الجزائري.



من إعداد الطالبتين بناء على الإحصائيات المقدمة من طرف القرض الشعبي الجزائري.

## الفصل الثاني: دراسة ميدانية لدور البنوك في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

نلاحظ من خلال الشكل (02) القرض الشعبي الجزائري في تزايد مستمر حيث  
2014 26 % 2015 35 % 2016 39 %

### 2- قروض الموسم :

هي قروض تمنح للعملاء الذين تتميز أنشطتهم بالموسمية وتصل مدته إلى سنة وسعر الفائدة هو الآخر يتراوح بين 9% و 9.75 %، وفيما يلي جدول يبين لنا قيمة القروض الموسمية التي استفادة منها المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وعدد هذه المؤسسات :

جدول رقم(04): قيمة القروض الموسمية التي استفادت منها المؤسسات الصغيرة والمتوسطة خلال 2014-2015-2016 الوحدة دج.

السنة	2014	2015	2016
عدد المؤسسات	1	0	0
قيمة القرض	4000000	0	0

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على المعطيات المحصل عليها من القرض الشعبي الجزائري - وكالة خميس مليانة .

4000000 2014 2015 - 2016

### ثانيا: قروض الاستثمار:

هي القروض التي تستخدم في تمويل إنشاء مشاريع جديدة أو تجديد آلات ومعدات الإنتاج، لتقوم

## الفصل الثاني: دراسة ميدانية لدور البنوك في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

### 1- قروض متوسطة الأجل.

تمتد فترة منح هذه القروض بين 2 و 7

### 2- قروض طويلة الأجل:

تتراوح مدة هذه القروض بين 7 و 20

جدول رقم (05) حجم قروض الاستثمار التي استفادت منها المؤسسات الصغيرة والمتوسطة خلال 2014-2015-2016 للوحدة.

المبلغ	نشاط المؤسسة	المبلغ	نشاط المؤسسة	المبلغ	نشاط المؤسسة
160000000		138600000		38400000	السيراميك
3250000	طبيب	24000000	مصنعين		
200000000		198000000	مصنع المياه		
56000000		50000000			
13980000	طبيب				
<b>433230000</b>	<b>المجموع</b>	<b>2324000000</b>	<b>المجموع</b>	<b>38400000</b>	<b>المجموع</b>

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على المعطيات المحصل عليها من طرف القرض الشعبي الجزائري .  
وكالة خميس مليانة .

## الفصل الثاني: دراسة ميدانية لدور البنوك في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

38400000	2014	قام بتمويل مصنع السيراميك بمبلغ
24000000	2015	مصنع مشروبات غازية بمبلغ 138600000 ومصنعين بلاستيك بمبلغ
50000000		ومصنع المياه المعدنية بمبلغ 198000000 حيث أن مجموع
1600000	2016	232400000 2015
200000000		وطببيين بمبلغ 17230000
433230000		56000000 وكان المجموع الكلي في هذه السنة ب . وهذا يدل على
		الشعبي الجزائري للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في ا .

### ثالثا: شروط منح قروض الاستثمار.

بين	ط	الاستثمار مايلي:
-	% 30	
-	وأخيرا	والضريبة.
-	%100	
-	تأمين	التأمين

### 1- الوثائق المكونة لملف قرض استثمار:

أ- الوثائق الإدارية :

و يلي:

- التسجيل لدى APSI
- المعنويين.
- الإيجار

ب- الوثائق التقنية:

ط تنفيذ

ج- الوثائق الاقتصادية والمالية:

الفواتير ك\* للتجهيزات

رابعاً: الآليات والإجراءات التي يتبعها القرض الشعبي الجزائري - وكالة خميس مليانة - في منح القروض.

الرقم	الوصف	الرقم	الوصف
1	الرقم	2	الرقم
3	الرقم	4	الرقم
5	الرقم	6	الرقم
7	الرقم	8	الرقم
9	الرقم	10	الرقم
11	الرقم	12	الرقم
13	الرقم	14	الرقم
15	الرقم	16	الرقم
17	الرقم	18	الرقم
19	الرقم	20	الرقم
21	الرقم	22	الرقم
23	الرقم	24	الرقم
25	الرقم	26	الرقم
27	الرقم	28	الرقم
29	الرقم	30	الرقم
31	الرقم	32	الرقم
33	الرقم	34	الرقم
35	الرقم	36	الرقم
37	الرقم	38	الرقم
39	الرقم	40	الرقم
41	الرقم	42	الرقم
43	الرقم	44	الرقم
45	الرقم	46	الرقم
47	الرقم	48	الرقم
49	الرقم	50	الرقم
51	الرقم	52	الرقم
53	الرقم	54	الرقم
55	الرقم	56	الرقم
57	الرقم	58	الرقم
59	الرقم	60	الرقم
61	الرقم	62	الرقم
63	الرقم	64	الرقم
65	الرقم	66	الرقم
67	الرقم	68	الرقم
69	الرقم	70	الرقم
71	الرقم	72	الرقم
73	الرقم	74	الرقم
75	الرقم	76	الرقم
77	الرقم	78	الرقم
79	الرقم	80	الرقم
81	الرقم	82	الرقم
83	الرقم	84	الرقم
85	الرقم	86	الرقم
87	الرقم	88	الرقم
89	الرقم	90	الرقم
91	الرقم	92	الرقم
93	الرقم	94	الرقم
95	الرقم	96	الرقم
97	الرقم	98	الرقم
99	الرقم	100	الرقم

## الفصل الثاني: دراسة ميدانية لدور البنوك في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

خامسا: نموذج عن منح قرض استثماري .

لجوء طبيب إلى بنك القرض الشعبي الجزائري من

- بعد تقديم طبيب معلومات الى مصلحة متابعة القروض على مستوى الوطني لمعرفة مديونية هذا الشخص تبين انه لم يحصل على القروض من قبل ، على مستوى جميع البنوك في الجزائر.

ب

- بموجبها قبل الطبيب من طرف أعضاء اللجنة.

- وعندما انعقدت لجنة ثانية على مستوى المديرية الجهوية وموجبها تم تحرير موافقة مد = ك

- 1600000 = 400000 5 1

الضمانات ، رهن حياز على العتاد.

15 - 01 - 2017 تقدم السيد x

على عتاد خاص بتجهيز عيادته الخاصة الكائنة بخميس مليانة ، المبلغ الكلي يصل الى 2000000 .

2- بعد قيام مكلف بدراسات الوكالة بزيارة ميدانية إلى العيادة ، قام بإعداد التقرير التالي :

3- المحل يقع في وسط المدينة ذ 2 78

كالآتي، غرفة الفحص، قاعة انتظار،( نساء ) ، قاعة انتظار( رجال) ، قاعة أشعة هذا الطبيب قام بالقيام بأشغال التهيئة كطلاء الجدران ، تزيين الأرضية والأبواب والنوافذ.

## الفصل الثاني: دراسة ميدانية لدور البنوك في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

المطلب الثاني: التحليل الإحصائي لتمويل القرض الشعبي الجزائري - وكالة خميس مليانة - للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

أولاً: مساهمة القرض الشعبي الجزائري في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

1- حسب عدد المؤسسات.

جدول رقم (06) مساهمة القرض الشعبي الجزائري في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة على مستوى ولاية خميس مليانة خلال 2014 - 2015 - 2016.

السنة	2014	2015	2016
غيره والمتوسطة الممولة من	30	82	96
عدد المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في ولاية عين	314	1013	1514
نسبة مساهمة القرض الشعبي الجزائري في تمويل الصغيرة	%9.55	%8.09	%6.34

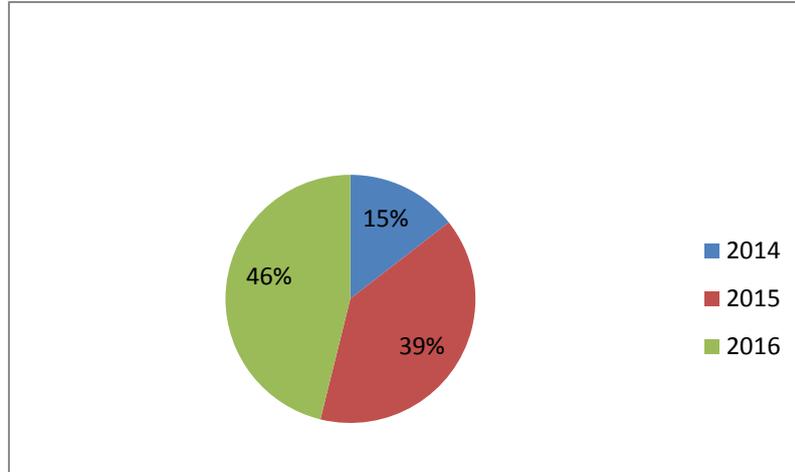
المصدر : من إعداد الطالبتين بناء على المعطيات المقدمة من طرف القرض الشعبي الجزائري - وكالة خميس مليانة.

تبيين لنا النتائج أعلاه  
2014

30 على مستوى خميس مليانة 314 في ولاية عين الدفلى  
2015  
82 وعلى مستوى عين  
2016 1013  
1514 وفي ولاية عين الدفلى 46، وهذا يدل على أن المؤسسات الصغيرة والمتوسطة لقيت بعض التسهيلات من طرف القرض الشعبي الجزائري لتمويلها.

## الفصل الثاني: دراسة ميدانية لدور البنوك في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

الشكل رقم (03): مساهمة القرض الشعبي الجزائري في تمويل المؤسسات الصغيرة  
خميس مليانة .



من إعداد الطالبين بناء على المعطيات المقدمة من طرف القرض الشعبي الجزائري - وكالة خميس مليانة.

ظ ك (03) عدد المؤسسات الصغيرة  
ب تزايد مستمر حيث مساهمة القرض الشعبي الجزائري في تمويل المؤسسات  
الصغيرة والمتوسطة في سنة 2014 15 2015 39 2016 46  
أن نسبة التمويل في ارتفاع وذلك بفضل تمويل القرض  
46

### 2- حسب قطاعات النشاط.

و هي كما هو موضح في الجدول أدناه:

الفصل الثاني: دراسة ميدانية لدور البنوك في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

جدول رقم (07): المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الممولة من طرف القرض الشعبي الجزائري حسب قطاعات النشاط خلال 2014 - 2015 - 2016.

2016		2015		2014		قطاع النشاط
%	عدد المؤسسات	%	عدد المؤسسات	%	عدد المؤسسات	
32.2	31	31.7	26	30	09	
9	18	0	12	30	09	
18.75	12	14.63	11	13.33	04	
12.5	26	13.41	16	10	03	
27.08	00	19.51	11	16.67	05	تجهيزات كهرب
9.37	09	7.31	06	00	00	
100	96	100	82	100	30	

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على معطيات القرض الشعبي الجزائري - وكالة خميس مليانة.

يعتبر قطاع البناء والأشغال العمومية ، والصناعة من أهم القطاعات الرئيسية التي قام بتمويلها القرض الشعبي الجزائري خلال السنوات الأخيرة حيث

، النقل ، تجهيزات كهرب ومنزلية ، قروض عقارية ) ، ومن بين هذه

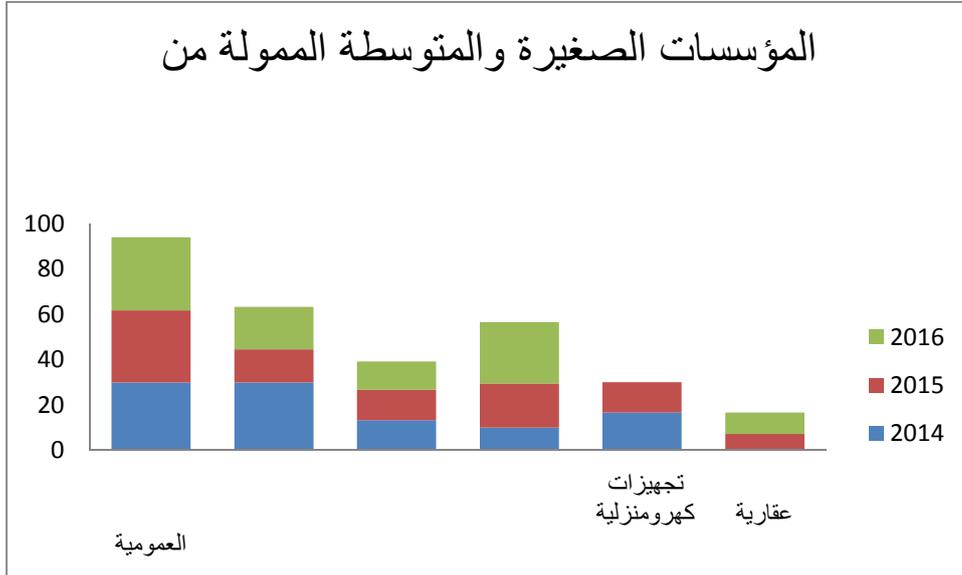
والنقل في تزايد مستمر من سنة إلى أخرى أما تجهيزات كـ 2014

5 تجهيزات وفي سنة 2016 11 تجهيز وفيما يخص القروض العقارية كانت منعدمة خلال 2014 2015 - 2016 11

الكلية فهو في تزايد مستمر من سنة إلى أخرى وهذا يدل على القرض الشعبي الجزائري بخميس مليانة في تزايد مستمر من تمويله للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة .

## الفصل الثاني: دراسة ميدانية لدور البنوك في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

الشكل رقم (04) المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الممولة من طرف القرض الشعبي الجزائري حسب قطاع النشاط.



المصدر من إعداد الطالبتين بناء على الإحصائيات المقدمة من طرف القرض الشعبي الجزائري.

مقارنة بالصحة والقروض العقارية أما التجهيزات الكهربومنزلية والنقل فهي في تحسن وهذا يعني ان القرض

### 3- توزيع القروض حسب طبيعة القرض:

كما هو موضح في الجدول أدناه:

الفصل الثاني: دراسة ميدانية لدور البنوك في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

جدول رقم (08): توزيع القروض التي منحها القرض الشعبي الجزائري للمؤسسات الصغيرة

2016		2015		2014		قطاع النشاط
%	عدد المؤسسات المستفيدة	%	عدد المؤسسات المستفيدة	%	عدد المؤسسات المستفيدة	
87.5	84	86.58	71	73.33	22	قروض استثمار
12.5	12	13.41	11	26.67	08	قروض استغلال
100	96	100	82	100	30	المجموع

والمتوسطة حسب نوعية القرض خلال : 2014 - 2015 - 2016.

المصدر: من إعداد الطالبين بناء على المعطيات المقدمة من طرف القرض الشعبي الجزائري

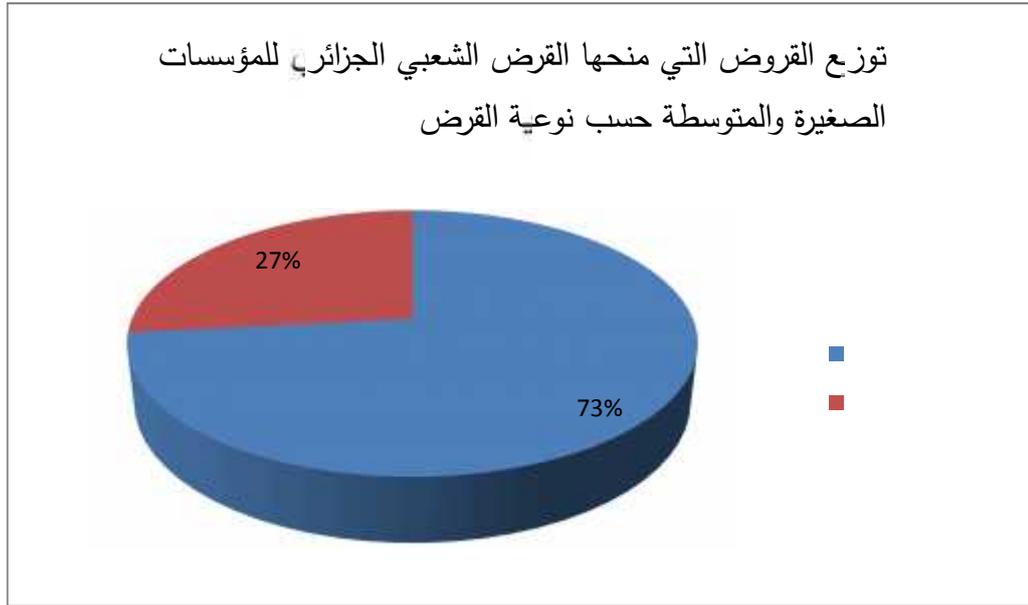
يتضح لنا من خلال الجدول أن القرض الشعبي الجزائري مول نوعين من

حيث 2014 ≤ 22 2015 ≤ 71 2016 ≤ 84  
 2014 ≤ 08 2015 ≤ 11 2016 ≤ 12

وللمقارنة بينهما نجد أن عدد المؤسسات التي تحصلت على قروض الاستثمار من القرض الشعبي

## الفصل الثاني: دراسة ميدانية لدور البنوك في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

الشكل رقم (05): توزيع القروض التي منحها القرض الشعبي الجزائري حسب نوعية القروض.



المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على المعطيات المقدمة من طرف القرض الشعبي الجزائري.

يتضح لنا من خلال الشكل أن القرض الشعبي الجزائري مول نوعين من القروض للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة خاصة قروض الاستثمار حيث ان نسبتها 73

27

الأخيرة.

### ❖ استعراض أهم النتائج المتوصل إليها :

- نقص مصادر التمويل لإنشاء المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بسبب الشروط المفروضة على منح ت المطلوبة من طرف القرض الشعبي الجزائري .
- نقص تعامل القرض الشعبي الجزائري بقروض الاستغلال مع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة .
- المر دودية فيه ثم يليه قطاع الصحة والنقل .
- اعتماد القرض الشعبي الجزائري اجراءات صارمة ومعقدة من خلال الشروط المطلوبة وكذا فترة الدراسة المطلوبة لطلب القرض مما يعرقل نشاط المؤسسات .
- يفضل القرض الشعبي الجزائري بصفة عامة ربط علاقات تمويلية مع المؤسسات التي هي في مرحلة المطلوبة فالبنك ينظر للمؤسسات التي هي في مرحلة الإنشاء على أنها تحمل الكثير من المخاطر لان الكثير منها يفشل في بداية نشاطها ولايستطيع .

## الفصل الثاني: دراسة ميدانية لدور البنوك في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

### ❖ مناقشة النتائج المتوصل إليها ومقارنتها بالدراسات السابقة:

يعد أن قمنا بعملية التحليل وتفسير مخرجات الدراسة الميدانية استخلصنا مجموعة من النتائج سنقوم بمناقشتها بما توصلت له الدراسات السابقة

- الشروط التي يفرضها القرض الشعبي الجزائري الصغيرة والمتوسطة مستعصية

وهذه النتيجة تتفق مع ما توصلت إليه الدراسة ( الحاج علي حليلة )

- فشل الدول في وضع الأنظمة الداعمة لتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

هذه النتيجة تتماشى مع ما توصلت إليه ( )

- عدم وجود تكامل بين المؤسسات المنشأة حديثاً مع المؤسسات المنشأة في السابق.

هذه النتيجة تتماشى مع ما توصلت إليه الدراسة ( حنين جلال الدماغ )

- نقص مصادر التمويل لإنشاء المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بسبب الشروط المفروضة على القرض والضمانات المطلوبة .

وهذه النتيجة تتماشى مع ما توصلت إليه دراسة ( محمد زيدان )

### خلاصة الفصل :

من خلال قيامنا بالدراسة الميدانية في القرض الشعبي الجزائري و ذلك بالاعتماد على المعلومات و التي قمنا بتحليلها و مناقشة نتائج ،حيث أننا في الجانب التطبيقي توصلنا إلى نتائج قريبة من الواقع و نتائجه ملموسة وهذا ما كان هدف دراستنا ،ومنه تمكنا من الخروج ببعض النتائج.

- التمويل يساعد المؤسسات الصغيرة و المتوسطة خاصة التمويل المدعم إلا انه يسبب  
بما انه يمنح اكبر نسبة بغير ضمانات كافية تغطي عملية التمويل.

- الصغيرة و المتوسطة.

الخاتمة

## الخاتمة

لقد حاولنا في هذه الدراسة التطرق إلى تمويل البنوك للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة حيث اعتمدنا في دراستنا على القرض الشعبي الجزائري فتطرقنا إلى مفاهيم البنوك والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والعلاقة التي تربطها مع بعض وكذا التمويلات التي يقدمها القرض الشعبي الجزائري لهذه المؤسسات ، لان التمويل

هو العائق الوحيد الذي يواجه المؤسسات الصغيرة والمتوسطة محاولين الإجابة على إشكالية البحث والمتمثلة في مدى مساهمة البنوك في تمويل احتياجات ومتطلبات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

ومن هنا قمنا بعرض في دراستنا الميدانية إلى أنواع القروض التي يقوم القرض الشعبي الجزائري بتقديمها و إجمالي الإحصائيات للمؤسسات الممولة من طرف القرض الشعبي الجزائري حسب قطاعات النشاط ونوعيتها وكذا نسب التمويل من خلال المؤشرات الإحصائية المقدمة من طرف القرض الشعبي الجزائري - وكالة خميس مليانة - ومن خلال محاولتنا الإطاحة بجميع الجوانب المتعلقة بالموضوع ، استطعنا التوصل إلى هذه النتائج والتي تثبت أو تنفي صحة فرضيتنا في البحث والتي نوردتها فيما يلي:

✓ الشروط التي يفرضها القرض الشعبي الجزائري مستعصية على المؤسسات الصغيرة والمتوسطة حيث انه يطلب ضمانات كبيرة تثقل كاهل المؤسسات مما تقعد صاحب المؤسسة روح الحماس.

✓ لا يمكن اعتبار التمويل المدعم من طرف الدولة يالحل الأمثل سواء في إنشاء المؤسسات أو في تنمية الاقتصاد أي أن النتائج السلبية أكثر من الإيجابية من حيث الأعباء المتمثلة.

✓ اغلب المؤسسات المنشأة تحمل الطابع الخدماتي مثل الصحة.

✓ يؤدي التمويل المالي إلى تحقيق الاكتفاء المالي بالنسبة للمؤسسات الخدمائية، لأنه يقوم بتغطية تكلفة الاستثمارات ولا تحتاج إلى رأس المال العامل مقارنة بالمؤسسات الإنتاجية .

وعلى ضوء ما تقدم واستنادا على النتائج المجسدة لواقع المؤسسة الخروج بالاقتراحات التالية.

### التوصيات والاقتراحات:

- خلق هيئة تقوم بدراسة المؤسسات التي لها فائدة في المجتمع وتحقيق قيمة مضافة في الدخل.
- تقديم الإرشادات والنصح لشباب الراغب في إنشاء المؤسسات الصغيرة والمصغرة عن طريق الإكثار من الأيام التحسسية والإعلامية ليكون في وجه الصورة .
- زرع روح المقاوله بتكوين جامعي موجه لإنشاء مشاريع تنموية اقتصادية.
- تقديم امتيازات تحفيزية لصالح المؤسسات قصد تشجيع تقدمها وازدهارها .

### ❖ أما أفاق الدراسة.

- دراسة تقدم أساليب التمويل الحديثة كأداة لتمويل قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة .
- دراسة الموضوع مع توسيع عينة الدراسة.

# قائمة المراجع

### قائمة المراجع:

#### ❖ الكتب:

- 1- احمد صالح عطية، محاسبة الاستثمار والتمويل قي البنوك التجارية، مصر، 2002، 2003.
- 2- الطاهر لطرش، " تقنيات البنوك " ، ط6 ، ديوان المطبوعات الجامعية ، الجزائر ، 2001.
- 3- محمد سعيد أنور سلطان، إدارة البنوك، الدار الجامعية الجديدة، الإسكندرية، مصر، 2005.

#### ❖ الملتقيات:

- 1- الطاهر هارون ، فطيمة حفيز ، متطلبات تأهيل مؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الدول العربية ، الملتقي الدولي تحت عنوان ، إشكالية تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة -دراسة مقارنة بين الأساليب المستحدثة في التمويل والأساليب المتبعة في الجزائر ، كلية العلوم الاقتصادية والتسيير ، جامعة حسية بن بوعلی ، شلف ، الجزائر 18/17 أبريل 2006 .
- 2- صليحة بن طلحة ، بوعلام معوشي ، الدعم المالي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ودورها في القضاء على البطالة ، الملتقى الدولي حول متطلبات تأهيل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الدول العربية ، جامعة الشلف ، الجزائر ، يومي 17 و 18 2006 .

#### ❖ المذكرات:

- 1- فرحاتي حبيبة ، دور هياكل الدعم المالي في تحسين أساليب تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ، مذكرة مقدمة كجزء من متطلبات نيل شهادة الماستر في العلوم الاقتصادية ، تخصص مالية ونقود.
- 2- عمران عبد الحكيم ، إستراتيجية البنوك في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ، دراسة حالة البنوك العمومية بولاية المسيلة ، رسالة ماجستير للعلوم الاقتصادية ، جامعة محمد بوضياف بالمسيلة ، 2007

#### ❖ الجرائد:

- 1- قانون رقم 17.1، المؤرخ في 11 ربيع الثاني عام 1438 الموافق 10-11 . 2017، يتضمن القانون التوجيهي لتطوير المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، الجريدة الرسمية، العدد02.