



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
وزارة التضامن الوطني والأسرة وقضايا المرأة

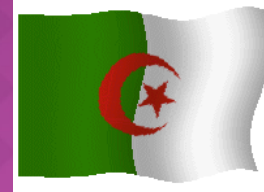
الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر

A.N.G.E.M.

وكالة ولاية سطيف



دور الوكالة الوطنية لتسيير القرض
المصغر في مرافقة حاملي الفكر
المقاولاتي



جلسة تحسيسية حول جهاز القرض المصغر

بمناسبة الأسبوع العالمي للمقاولاتية

جامعة فرحات عباس سطيف

الباز يوم 19 نوفمبر 2017

تقديم السيد مقداد وهاب
منشط مكون
وكالة سطيف





تمهيد:

يعتبر التحصيل العلمي بمفهومه الواسع أول حلقة ضمن سلسلة الحلقات الأخرى المترابطة بعضها ببعض والمؤدية إلى تحقيق مستقبل واضح المعالم

فالتحصيل العلمي المهني إذن يعتبر بمثابة المفتاح الذي به تفتح أبواب التفوق والرقى ليس بالنسبة للفرد فحسب بل لكل المجتمع، نظرا للضرورة الملحة ولاحتياجات سوق العمل الذي أضحى يشكو من ندرة حادة في المادة الخامة من المتخصصين والمؤهلين بعد أن أصبحت الجزائر ورشة مفتوحة على الهواء الطلق من الشرق إلى الغرب ومن الشمال إلى الجنوب بمشاريع كبرى وضخمة لم يسبق لها مثيل.



تعد الجزائر أشواط كبيرة في مسار التشييد الذي تُه
الرعيّل الأول من أبناء وطننا عشية الاستقلال، نتجت عنه إنشاء عدة
مؤسسات كبرى وفي شتى المجالات خاصة في الهياكل الكبرى.

ولأن هذه الأخيرة لا يمكنها لوحدها رفع هذا التحدى في عصر بات
يحتاج لعدة تخصصات دقيقة، راحت الجزائر وعبر إنشائها لمختلف
أجهزة الدعم الخاصة بإنشاء المؤسسات المصغرة أن تجد ذلك الدفع
المنوط في هذه المرحلة بالذات، مستغلة في ذلك خزائنها من الطاقات
الشابة المتخرجة من قطاع التكوين المهني والجامعات عبر إتاحة
الفرصة لهم ودعمهم نحو تأسيس مؤسسات مصغرة تندمج ضمن هذا
الحقل.

تعد الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر ورغم حداثة نشأتها من
بين الأدوات المعول عليها كثيرا في مساندة هذا الحراك عبر ما
تتيحه من خدمات ومرافقة للفئات المعنية والمستهدفة من برنامج
صندوق القرض المصغر.

نبذة حول نشأة الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر:



نشأت الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر بعد تجربة خاضتها بلادنا منذ سنة 1999 عبر تمويل مشاريع مصغرة اسند تسييرها للجماعات المحلية، ليأتي تنظيم الجزائر لملتقى الدولي حول تجربة الجزائر في مجال القرض المصغر سنة 2002 بمثابة حجر الأساس للوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر حيث جاء من بين توصيات الملتقى ضرورة خلق هيئة تسند له مهمة مرافقة أصحاب المشاريع وتقديم الدعم والمساعدة التقنية لرفع النقائص التي كان يشهدها التسيير السابق للقرض المصغر.

وجاءت ثمار هذا الملتقى سنة 2004 عبر المرسوم الرئاسي رقم 04/13 المتعلق بجهاز القرض المصغر المعدل والمتمم بالمرسوم الرئاسي رقم 11/133. حيث نصت أحكامه على إنشاء وكالة تسند لها مهام تسيير القرض المصغر، وبالفعل جاء ذلك عبر نصوص المرسوم التشريعي رقم 04/14 المتضمن إنشاء الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر.





الإطار العام لبرنامج القرض المصغر:

يُندرج برنامج القرض المصغر في إطار التنمية الاجتماعية المستهدفة من طرف السلطات العمومية و التي تهتم بترقية قدرات الأفراد و الفئات السكانية للتكفل بذاتهم، لبلوغ مستوى معيشي لائق و منصب شغل دائم، بتطبيق سياسة اجتماعية جديدة ، هدفها الأساسي تخفيض الكلفة الاجتماعية من أجل الانتقال لاقتصاد السوق، بهذا المعنى هي سياسة دعم مباشر، مستهدفة و تساهمي، تقترح كبديل للروح الاتكالية، وفي هذا الإطار تم تجسيد مشروع إنشاء الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر.

قبل التنقل إلى الجانب التقني لعمل الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر و بهدف جعل من الحضور يستوعب المجال الذي تعمل فيه الوكالة فضلنا التطرق إلى مهام وأهداف الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر



المهام الأساسية للوكالة:



1- تسيير جهاز القرض المصغر وفق التشريع و التنظيم المع

2- دعم، نصح ومرافقة المستفيدين من القرض المصغر في إطار إنجاز أنشطتهم.

3- إبلاغ المستفيدين، ذوي المشاريع المؤهلة للجهاز، بمختلف المساعدات التي سيحظون بها .

4- ضمان متابعة الأنشطة التي ينجزها المستفيدون مع الحرص على احترام بنود دفاتر الشروط التي تربطهم بالوكالة.

5- مساعدة المستفيدين، عند الحاجة، لدى المؤسسات و الهيئات المعنية بتنفيذ مشاريعهم.



أهداف الوكالة:

إن جملة الخدمات (سواء المالية أو غير المالية) التي توفرها الوكالة قادرة على تجسيد الأهداف المسطرة و التي تتلخص فيما يلي:

- 1- محاربة البطالة و الفقر في المناطق الحضرية و الريفية عن طريق تشجيع العمل الذاتي و العمل المنزلي و المهن والحرف.
- 2- استقرار سكان الأرياف في مناطقهم الأصلية بعد خلق نشاطات اقتصادية، ثقافية، منتجة للسلع والخدمات المدرة للمداخيل
- 3- تنمية روح المقاولنة، كبديل عن الإتكالية، التي تساعد الأفراد في اندماجهم الاجتماعي و إيجاد ضالتهم.





الجانب التقني لعمل الوكالة



إن هذا الجزء من المداخلة يهدف إلى جعل المتتبع يتحسس على إجابات واضحة حول التساؤلات العامة التالية:

- 1- من يمكنه الاستفادة من جهاز القرض المصغر؟ شروط التأهيل؟
- 2- ماهي الخدمات التي تقدمها الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر؟
- 3- وما هي المجالات أو التخصصات المقبولة في إطار جهاز القرض المصغر؟
- 4- ما هي الضمانات المطلوبة من المترشح في الحصول على دعم من القرض المصغر؟
- 5- هل توجد متابعة للمشاريع من قبل الوكالة؟ وكيف يتم تسديد القرض؟
- 6- إلى من أتوجه للإستفسار أو إيداع ملف لإنشاء مشروع أو شراء المواد الأولية؟





قبل الشروع في الإجابة عن هذه الأسئلة نشير إلا أن ما سبق لا يعتبر بالضرورة مجمل الأسئلة التي يمكن الإجابة عنها فحسب بل تعتبر حسبنا وبعد فترة جد وجيزة قضيناها بصفتنا كمكلفين بالاتصال لدى الوكالة في مجال التحسيس والإعلام أهمها والأكثر انتشارا بين المستفيدين من مختلف برامجنا الإتصالية عبر ولاية سطيف.

ونفضل أن نقوم بالإجابة عن هذه الأسئلة كما وردت لتعم الفائدة ولتجنب الإطناب واقتصاد الجهد سواء للمحاضر أو المسمتع.

على بركة

الله،،،،



1- من يمكنه الاستفادة من جهاز القرض المصغر؟ شروط التأهيل؟

كما سبق بيانه يسير جهاز القرض المصغر عبر مجموعة من النصوص التشريعية المحددة في القانون الجزائري ويعد المرسوم التنفيذي رقم 11/134 الذي ألغى بموجبه المرسوم 04/15 الإطار المحدد لشروط الاستفادة وحدد مستواها حيث يمكن لم تتوفر فيه الشروط الآتي بيانها التقرب من الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر وطلب الاستفادة من القرض المصغر والخدمات التي تقدمها الوكالة:



شروط التأهيل:

- * العمر 18 سنة فما فوق.
- * أن يكون طالب القرض بدون دخل أو من ذوي دخل ضعيف غير مستقر وغير منتظم،
- * أن يتوفروا على إقامة مستقرة،
- * أن يكون من ذوي مهارات لها علاقة بالنشاط المرتقب،
- * ألا يكون قد استفاد من مساعدة أخرى لإحداث الأنشطة ، أن يكون قادر على تقديم مساهمة شخصية مقدرة بـ 1% فقط،
- * تسديد الاشتراكات لدى صندوق الضمان التعاضدي للقرض المصغر FGMMC والالتزام بتسديد مبلغ القرض والفوائد البنكية حسب الجدول الزمني للتسديد المتفق عليه.



2- ماهي جملة الخدمات التي تقدمها الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر؟

تقترح الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر وبفضل
الترسانة القانونية المسير لعملها نوعان من الخدمات
خدمات مالية: تتمثل هذه الخدمات في نوعين من التمويلات

أولاً: تمويل شراء المواد الأولية حيث يضمن هذا النوع من التمويل
اقتناء المادة الأولية التي لا تتعدى كلفتها 100000 دج للأنشطة
المستحدثة حتى بالبيت بدون مساهمة شخصية، حيث يتم التمويل
مباشرة من الوكالة، كما يستفيد طالب القرض المصغر بهذا النوع
من السلفة في وقت وجيز بعد قبول طلبه من قبل لجنة التأهيل
والتمويل.





شراء مواد أولية

ACHAT DE MATIERES PREMIERES

كلفة المشروع 100.000 دج
Coût du projet 100.000 DA

قرض بدون فوائد
Prêt Non Rémunéré
% 100



قرض ممنوح من الوكالة لوحدھا
Prêt octroyé par l'Agence seule



ثانيا: تمويل إنشاء المشاريع (التمويل الثلاثي) ويخصص النوع من التمويل للفئات البطالة دون سواها من حملة الفكر المقاولاتي خاصة من المتحصلين على تأهيل مهني أو المتخرجين من التعليم العالي، ويعد هذا النوع من التمويل الأكثر إقبالا من قبل الشباب الراغب في خلق منصب شغل ذاتي بفضل ما يكفله من :

اقتناء الآلات والعتاد الخاص بالمشروع،

امكانية شراء المواد الأولية الأساسية لانطلاق المشروع،

امكانية تهيئة المحل الخاص بإيواء المشروع المرغوب،

تأمين العتاد ضد كل الأخطار،

المصاريف التمهيدية لخلق النشاط،

ولا يمكن أن يتعدى مبلغ الاستثمار هذا عتبة الـ 01 مليون دج،

على أن يعرض الملف للبت فيه أمام لجنة التأهيل والتمويل،

ويقسم مبلغ الاستثمار بعد موافقة اللجنة على النحو التالي:





- يقدم صاحب المشروع مساهمة شخصية مقدر بنحو 01 %،
- يمول البنك المختار من قبل لجنة التأهيل نسبة من المشروع مقدرة بـ 70% بنسبة فوائد مخفضة إلى 100%،
- يساهم صندوق دعم القرض المصغر بنسبة 29 % من المشروع لتكملة مساهمة الطالب،





تمويل ثلاثي

Financement triangulaire

كلفة المشروع لا تتعدى 1.000.000 دج

Coût du projet ne saurait dépasser 1.000.000 DA



مساهمة شخصية

APPORT PERSONNEL

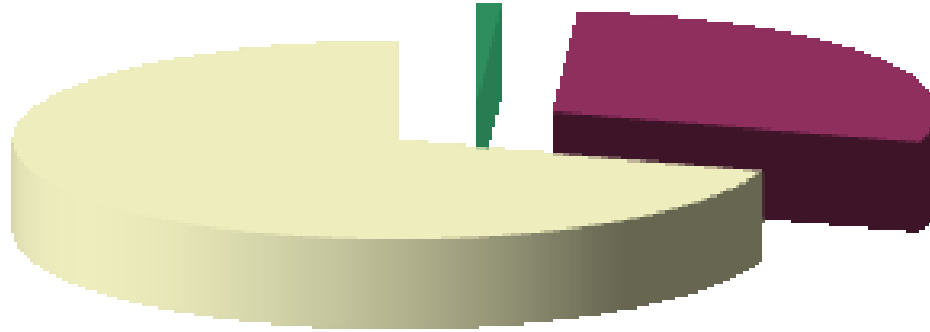
1%

قرض بدون فوائد

Prêt Non Rémunéré

%

قرض بنكي
Crédit Bancaire
% 70



الفوائد : مخفضة بنسبة 100% من النسبة التجارية

Intérêts : Bonifier 100% du taux commercial

ملاحظة هامة:

إن جميع طلبات الاستفادة من جهاز القرض المصغر يتم دراستها والبت فيها على مستوى لجنتي التأهيل الخاصتين بسلفة شراء المواد الأولية أو بإنشاء المشاريع المنعقدة بمحل كل وكالة ولائية.

وتقبل قراراتها بالرفض الطعن بإعادة النظر بطلب من المرفوض له.





ب- خدمات غير مالية:

إلى جانب الخدمات المالية المعروض قبل قليل وبهدف تنمية الروح المقاولاتي ومساعدة المقاول المستفيد من جهاز القرض المصغر من ولوج السوق وما يتضمنه من صعوبات وأخطار يستفيد كل من تم قبوله وتأهيله ضمن برنامج القرض المصغر من سلسلة من الخدمات غير المالية المجانية المتمثلة أساسا في:



- المرافقة : حيث يستفيد طالب القرض

المصغر من مرافقة دائمة من قبل خلايا الدوائر من مجرد فكرة إلى التجسيد الفعلي وإلى غاية تسديد كل القرض.

- النصح والإرشاد: يقوم مرافق طالب القرض

المصغر وفي إطار المهام المسندة إليه بالنصح





- المساعدة التقنية: حيث تقوم الوكالة وبفضل مرافقيها من تقديم يد العون لكل طالب للقرض المصغر لتذليل كل العقبات التي تعترض السير الفعلي للمشروع وإن تطلب الأمر الانتقال مع المقاول إلى الهيئات أو الجهات التي حالت دون مواصلة التجسيد للمشروع.

- التكوين: حيث تقوم الوكالة وبفضل فريق مكوّنها من تقديم دروس تكوينية حول مختلف المقاييس التي يحتاجها المقاول في حياته المهنية والتي تؤدي إلى نجاح المشروع وتحقيق الغاية المرجوة منه.

- المشاركة في المعارض: توفر الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر عبر هياكلها المحلية، الجهوية والوطنية دوريا امكانية تسويق منتجات المستفيدين من جهاز القرض المصغر عبر المشاركة في المعارض المنظمة دوريا حيث يستفيد مقاول جهاز القرض المصغر من تكفل تام من النقل إلى الإيواء والإطعام



- الإشهار المجاني عبر الانترنت: لقد أطلقت مؤخرا الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر وبهدف تدعيم خدماتها غير المالية المقدمة للمستفيدين من جهازها، البوابة الإلكترونية الجديدة بعد أن تم تحديث الموقع الخاص بالوكالة حيث بات يستجيب لآخر المتطلبات الإلكترونية حيث يمكن كل المستفيدين من الترويج لمنتجاتهم عبر موقع الإعلانات وبطريقة مجانية بمجرد التسجيل وتحميل المعلومات المتعلقة بهم وبمنتجاتهم. كما يوفر الموقع الحديث للوكالة عبر www.angem.dz كل المعلومات التي يحتاجها طالب القرض المصغر.



3- ما هي المجالات أو التخصصات المقبولة في إطار جهاز القرض المصغر؟

بالرغم من أنه لا يمكن حصر أفكار المشاريع في قائمة معينة إلا أن في مجال المشاريع الممكن تأهيلها وتمويلها في إطار جهاز القرض المصغر واستنادا لمقتضيات المرسوم الرئاسي المتعلق بالقرض المصغر فإن جميع المشاريع التي تهدف إلى إنتاج معين أو تقديم خدمة ما أو حتى العمل في التجارة ممكنة التجسيد بشرط أن يكون المشروع متكاملًا في حدود السقف الموقوف حاليا عند مبلغ 1 مليون دج.

كما يمكن حصر أهم المجالات التي تقبل التمويل في إطار جهاز القرض المصغر هي:



- الخدمات بمختلف أنواعها: الإعلام الآلي، الحلاقة، تحضير البيتزا... إلخ
- الصناعة الصغيرة: الخياطة، صناعة العجائن، الألبسة الجاهزة... إلخ
- الأنشطة الفلاحية: تربية الأغنام، تربية النحل، البيوت البلاستيكية... إلخ
- الأشغال العمومية: بناء، الترصيص الصحي، دهن العمارات... إلخ
- الأنشطة التجارية: محل بيع المواد الاستهلاكية العامة، بيع مواد التجميل... إلخ
- الأنشطة المهنية الحرة: المحاماة، الطب، الهندسة... إلخ



4- ما هي الضمانات المطلوبة من المترشح للحصول على دعم من القرض المصغر؟

- باعتبار أن جهاز القرض المصغر موجه للفئات ذوي الدخل الضعيف غير المستقر أو غير منتظم وعديمي الدخل إطلاقا وعليه فإن الضمان المطلوب من المترشح للحصول على دعم من القرض المصغر هو قبوله الانخراط في صندوق الضمان المشترك للقروض المصغرة المحدد بالمرسوم التنفيذي 04/16 حيث يضمن هذا الأخير كل الأخطار الناجمة عن عدم تسديد القرض البنكي.

- إلى جانب هذا وقبل انطلاق المشروع يقوم المقاول المستفيد من جهاز القرض المصغر تحت طائل وقف استفادته برهن العتاد والآلات بالدرجة الثانية للوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر وقيده لدى مصالح السجل التجاري المختصة اقليميا في مدة لا تتجاوز



5- هل توجد متابعة للمشاريع من قبل الوكالة؟ وكيف يتم تسديد القرض؟

تضمن الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر متابعة جميع المشاريع المجسدة في إطار جهاز القرض المصغر، حيث يلتزم المقاول عبر دفتر الشروط الذي يربطه مع الوكالة في قبول الخضوع للمتابعة من قبل الوكالة كما يحرص بإيفادها بكل ما يطرأ على المشروع من تعديلات أو تغييرات تحت طائل سحب المساعدات الممنوحة لاسيما ما تعلق منها بالامتيازات الجبائية وكذا سقوط جميع آجال التسديد وتصبح مستحقة الأداء في حال الخرق الجسيم لبندود دفتر الشروط الذي يربط المستفيد مع وكالة القرض المصغر.



يتم تسديد الفرص عبر مراحل تسردها فيما يلي:

أولاً: بالنسبة لسلفة شراء المواد الأولية يتم التسديد عبر أقساط ثلاثية تبدأ في السريان بداية من انقضاء الشهر الثالث من تاريخ بداية استهلاك السلفة، ويمكن للوكالة منح ثلاثة أشهر أخرى كإجراء للتسديد، ويستمر التسديد على حسب مبلغ القرض فإن قل أو ساوى مبلغ 40000 دج يتم ذلك خلال سنتين، أما إن جاوز المبلغ أربعون ألف دينار ولم يفق عتبة الـ 100000 دج فتستمر المدة إلى غاية نهاية السنة التالية من الاستفادة.



ثانيا: بالنسبة للقرض الثلاثي : يتم تسديد هذا القرض وفقا للمراحل الآتية:

- المرحلة الأولى: إرجاء التسديد لمدة ثلاثة سنوات بعد انطلاق المشروع،

- المرحلة الثانية: يبدأ سريان هذا الأجل بعد نهاية الشهر الأخير من السنة الثالثة للإعفاء ويستمر لمدة 5 سنوات عبر أقساط سداسية تدفع لتسديد القرض البنكي بنسبة فائدة مخفضة كلية،

- المرحلة الثالثة: تنطلق هذه المدة من آخر قسط بنكي يسدد وتستمر لمدة ثلاثة سنوات عبر أقساط ثلاثية تدفع لتسديد سلفة القرض المصغر وهي سلفة دون مكافئة.



تنتهج الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر في تسيير برامجها نظام غير ممرکز يعتمد على التواجد الجوارى من خلال خلايا المرافقة المتواجدة عبر كل دوائر الوطن، حيث يمكن لكل معني التقرب مباشرة من خلية المرافقة المتواجدة على مستوى دائرة مقر سكناه، كما يمكن للاستفسار التقرب من الوكالة الولائية المتواجدة على مستوى الحي الإدارى بعين تبينت بسطيف.

توى الدوائر مما يمكن من تنفيذ العمل الجوارى و تقليص الآجال لاتخاذ القرارات السريعة و المناسبة.



الامتيازات الجبائية الممنوحة

- الإعفاء الكلي من الضريبة على الدخل الإجمالي والضريبة على أرباح الشركات لمدة 3 سنوات.
- الإعفاء من الرسم العقاري على البنايات المستعملة في النشاطات التي تمارس لمدة 3 سنوات.
- الإعفاء من الرسم نقل الملكية الاقتناءات العقارية التي يقوم بها المقاولون قصد إنشاء نشاطات صناعية.
- الإعفاء من حقوق التسجيل العقود المتضمنة تأسيس الشركات التي ينشئها المقاولون.
- تحدد الرسوم الجمركية المتعلقة بالتجهيزات المستوردة التي تدخل مباشرة في التحقيق الاستثمار بتطبيق نسبة 5% .
- تخفيض من الضريبة على الدخل الإجمالي أو الضريبة على الأرباح الشركات، وكذا من الرسم على النشاط المهني المستحق عند نهاية فترة الإعفاءات، وذلك خلال الثلاث سنوات الأولى من الإخضاع الضريبي ويكون هذا التخفيض كما يأتي:
 - السنة الأولى من الإخضاع الضريبي: 70% .
 - السنة الثانية من الإخضاع الضريبي: 50% .
 - السنة الثالثة من الإخضاع الضريبي: 25% .





شكرا على كرم الإصغاء والمتابعة