



\*\*\*\*\*

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية  
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
جامعة محمد بوضياف - المسيلة  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
مخبر الاستراتيجيات والسياسات الاقتصادية في الجزائر



فرقة البحث PRFU: التسويق الدولي و أهميته في ترقية صادرات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الجزائرية.

المسيلة في: 2023/06/01

## شهادة مشاركة

يشهد عميد كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير بجامعة محمد بوضياف بالمسيلة ورئيس الملتقى الوطني حول: "أهمية التسويق الدولي في تعزيز قدرات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة على اختراق الأسواق الدولية"، بأن:  
د/السعيد بن لخضر، جامعة المسيلة، قد شارك(ت) بالمداخلة الموسومة بعنوان:  
"صندوق ضمان القروض كآلية لتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر دراسة حالة صندوق ضمان القروض".  
ضمن فعاليات الملتقى المنعقد يوم: 01 جوان 2023 بجامعة محمد بوضياف - المسيلة

رئيس الملتقى  
جامعة محمد بوضياف بالمسيلة  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
الملتقى الوطني حول أهمية التسويق الدولي في تعزيز  
قدرات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة على اختراق الأسواق الدولية  
يوم 01 جوان 2023



أ. ختيم محمد العيل

يونيور الدين

التسويق الدولي وأهميته في ترقية صادرات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الجزائرية

برنامج الملتقى الوطني حول:

أهمية التسويق الدولي في تعزيز قدرات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة  
على اختراق الأسواق الدولية

يوم: 01 جوان 2023

- الرئيس الشرفي للملتقى: أ.د ختيم محمد العيد عميد كلية العلوم الاقتصادية
- رئيس الملتقى: د. نوي نورالدين - جامعة محمد بوضياف - المسيلة - الجزائر.
- رئيس اللجنة العلمية: د. بركاتي حسين - جامعة محمد بوضياف - المسيلة - الجزائر.
- رئيس اللجنة التنظيمية: د شوبار إلياس - جامعة محمد بوضياف - المسيلة - الجزائر.

الجلسة الافتتاحية

09:30- 08:30

الموضوع	المتدخل	التوقيت
آيات من الذكر الحكيم النشيد الوطني كلمة الدكتور: رئيس الملتقى كلمة الأستاذ الدكتور: عميد الكلية كلمة الدكتور: رئيس اللجنة العلمية الافتتاح	افتتاح أشغال الملتقى على الساعة: 10:00 قاعة عبد المجيد علام	09:30- 08:30 صباحا
راحة قصيرة		

جامعة محمد بوضياف بالمسيلة  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
الملتقى الوطني حول أهمية التسويق الدولي في تعزيز  
قدرات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة على اختراق الأسواق الدولية  
يوم 01 جوان 2023

جامعة محمد بوضياف بالمسيلة  
الجلسة الرئيسية  
شكليات العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
13:00 - 09:30  
الملتقى الوطني حول أهمية التسويق الدولي في تعزيز  
قدرات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة على اختراق الأسواق الدولية

رئيس الجلسة: أ.د/ سالم إلياس

المقرر: د/عطاء الله ياسين

التوقيت	اسم المتدخل	عنوان المحاضرة	الجامعة
-09:30 09:40	أ.د/ سالم إلياس	منظمة التجارة الحرة الافريقية وفرص تصدير المنتجات الجزائرية خارج المحروقات	جامعة المسيلة
-09:40 09:50	أ.د سويسي عبد الوهاب	الحدود التنظيمية للممارسة التسويقية في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم	جامعة الجزائر 3
-09:50 10:00	أ.د/نجوى سعودي	SME challenges in international marketing practices	جامعة المسيلة
-10:00 10:10	د/بوزرورة ليندة	استراتيجية التسويق الدولي وسبل النفاذ للأسواق الدولية	جامعة برج بوعرييج
-10:10 10:20	أ.د/سميرة عميش أ.د/نبيلة جعيجع	مقومات نجاح استراتيجيات التسويق الدولي في اختراق الأسواق الدولية-عرض تجربة شركة فولكسفاغن الألمانية في السوق الأمريكي.	جامعة المسيلة جامعة المسيلة
-10:20 10:30	Dr.BESSOUH Nadira	Algerian SMEs Facing International Challenges : How Can Export Marketing Open New Perspectives	ECOLE SUPÉRIEURE DE MANAGEMENT DE TLEMCCEN
-10:30 10:40	أ.د/قعيد إبراهيم د/دية السعيد د/سعيدة عبد الكريم	دور التسويق الدولي في فتح آفاق لتصدير المنتجات المحلية دوليا	جامعة الوادي جامعة الوادي جامعة الوادي
-10:40 10:50	د/سماعيني نعيمة	إشكالية مساهمة تكنولوجيات المعلومات والاتصال في تعزيز قدرة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة على تنمية الصادرات خارج المحروقات دراسة حالة- ولاية المسيلة	جامعة البليدة
-10:50 11:00	د/بشار سميرة	الاستراتيجيات التسويقية قاطرة المؤسسة للولوج واختراق الاسواق الدولية	جامعة بسكرة
-11:00 11:10	د/حامدي أحلام د/قرواني مريم د/بوزناشة علاء الدين	أنماط تدويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ومحددتها في الابحاث الدولية	جامعة سطيف 1 جامعة سطيف 1 جامعة سطيف 1
-11:10 11:20	d.benabdeslam chafiaa	La veille stratégique, un outil d'internationalisation : Etat des lieux des entreprises exportatrices hors hydrocarbures algériennes	Université de Bejaia

جامعة محمد بوضياف بالمسيلة  
شكليات العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
الملتقى الوطني حول أهمية التسويق الدولي في تعزيز  
قدرات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة على اختراق الأسواق الدولية  
يوم 01 جوان 2023

المركز الجامعي -ميلة- المركز الجامعي -ميلة-	مساهمة استراتيجية الترويج الدولي في تنمية صادرات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الجزائرية - دراسة حالة مؤسسة Brilex-	د/جمال لطرش ط.د/فريدة مسطر	11:20 11:30
جامعة جيجل	مساهمة أنشطة اليقظة التجارية في تصميم استراتيجية المزيج التسويقي الدولي للمؤسسة الاقتصادية	د/بوزيان وهيبة	11:30 11:40
جامعة خنشلة جامعة عين تيموشنت	إستراتيجيات اختراق الأسواق الدولية - دراسة حالة شركة TOYOTA اليابانية للسيارات	ط.د/لعورنورة ط.د/شقرون الوردي	11:40 11:50
جامعة جيجل جامعة جيجل	دور التسويق الدولي في غزو المؤسسات الصغيرة والمتوسطة للأسواق العالمية مع الإشارة الى عرض التجربة الفرنسية.	ط.د/نجاة بوفاتح د/صفية درويش	11:50 12:00
جامعة المسيلة جامعة المسيلة جامعة المسيلة	استراتيجية التسويق الدولي: محورية الدوري ظل التعقد البيئي وبدائل الاختيار في إطار مسعى التدويل	د/ديلمي فتيحة د/سارة بن التومي د/سناء رحماني	12:00 12:10
جامعة بسكرة جامعة بسكرة جامعة بسكرة	استراتيجيات التسويق الدولي وسبل الدخول الى الاسواق الخارجية -تجربة مجمع سيفيتال-	ط.د/بوكعبارة ليلية ط.د/فلياشي علاء الدين ط.د/بن نجاعي رانية	12:10 12:20
جامعة خنشلة	أهمية دراسة سلوك المستهلك في التسويق الدولي كالية لإختراق الأسواق الدولية من خلال المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	د/براهيمي سمير	12:20 12:30
جامعة عنابة جامعة عنابة	أهمية التسويق الالكتروني في تنمية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر	ط.د/عبد الوهاب صخري د/هبة سحنون	12:30 12:40
	مناقشة		12:40 13:00

جامعة محمد بوضياف بالمسيلة  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
الملتقى الوطني حول أهمية التسويق الدولي في تعزيز  
قدرات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة على اختراق الأسواق الدولية  
يوم 01 جوان 2023

الورشة الأولى  
13:00-09:00

المقرر: د/سالمي عبد الوهاب

الجامعة	عنوان المداخلة	اسم المتدخل	التوقيت
المركز الجامعي بركة المركز الجامعي بركة جامعة الطارف	حاضنات الأعمال كآلية استراتيجية لبناء القدرات التنافسية وتدعيم الريادة للمؤسسات " عرض لبعض التجارب الدولية"	د/هشام عامر د/سمير بركات د/سارة عبيدات	-09:30 09:40
جامعة تيسمسيلت جامعة تيسمسيلت	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والتحديات الاقتصادية	ط.د/فكرون عصام الدين أ.د/محي الدين محمود عمر	-09:40 09:50
جامعة بجاية	La PME : deux approches de définition et deux courants de pensée	Dr.BEZTOUH Djaber	-09:50 10:00
جامعة البويرة جامعة المسيلة	دور المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في دفع عجلة التنمية الاقتصادية	د/قلعي كريمة د/مشر فطيمة	-10:00 10:10
جامعة قسنطينة 2 جامعة الشلف	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر، "متطلبات إنشائها، وسبل نجاحها"	د/فاطمة غاي ط.د/صلاح الدين نذير	-10:10 10:20
جامعة المسيلة جامعة المسيلة جامعة الجزائر 3	لتوجه نحو قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة كآلية لتنمية الصادرات خارج قطاع المحروقات في الجزائر	د/شوبار الياس أ.د/غلاب فاتح ط.د/مرابط محمد	-10:20 10:30
جامعة المسيلة جامعة المسيلة	المحددات الاقتصادية لفعالية نشاط المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.	د/نورالدين قدوري ط.د/فتيحة خضار	-10:30 10:40
جامعة المسيلة جامعة المسيلة جامعة المسيلة	صندوق ضمان القروض كآلية لتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر دراسة حالة صندوق ضمان القروض (FGAR) The Loan Guarantee Fund as a mechanism for small-scale enterprises in Algeria FGAR Case Study	د/السعيد بن لخضر د/صورية شني ط.د/مايسة مسلم	-10:40 10:50
جامعة المسيلة جامعة غرداية	اهمية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في تنمية الصادرات خارج قطاع المحروقات	د. شرقي فوزية ط.د/صورية بن درجي	-10:50 11:00
جامعة الوادي جامعة الوادي	دور الهيئات الحكومية في تدويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة تجربة - هيئة تنمية الصادرات السعودية -	أ.د/بوشول السعيد د/جرمون سعاد	-11:00 11:10

جامعة محمد بوضياف باليسيلية  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
الملتقى الوطني حول أهمية التسويق الدولي في تعزيز  
قدرات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة على اختراق الأسواق الدولية  
11:10 - 11:20  
ط.د/يونس مراد  
ط.د/هوادي مجيد  
يوم 01 جوان 2023

جامعة جيجل جامعة أم البواقي	سياسة دعم المؤسسات الصغيرة و المتوسطة في ظل التحديات التي تواجهها كاستراتيجية لتتنوع الصادرات و اختراق الأسواق الدولية	ط.د/سنوسي سيد أحمد الفروق ط.د/مقداد سمير ط.د/لحمري حفيظة	11:10 11:20
جامعة سكيكدة	أهمية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة دراسة حالة الجزائر	د/حمزة فطيمة	11:20 11:30
جامعة معسكر جامعة غليزان جامعة معسكر	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة : المفهوم و الأهمية	ط.د/سنوسي سيد أحمد الفروق ط.د/مقداد سمير ط.د/لحمري حفيظة	-11:30 11:40
جامعة وهران 2 جامعة وهران 2 جامعة وهران 2	دور المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في إحداث التنمية الاقتصادية - تأصيل نظري	ط.د/مداني جمال الدين ط.د/جداه عبد الكريم ط.د/عجاين معمر	-11:40 11:50
جامعة معسكر جامعة غليزان جامعة معسكر	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة : المفهوم والأهمية	ط.د/سنوسي سيد أحمد الفروق ط.د/مقداد سمير ط.د/لحمري حفيظة	-11:50 12:00
جامعة بسكرة جامعة بسكرة	الإطار النظري للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة وواقعا في الجزائر	ط.د/بن عطية حورية د/مياح عادل	-12:00 12:10
جامعة الجزائر 3	معوقات ترقية وتطوير المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر	د/إلهام زايد	-12:10 12:20
جامعة المسيلة جامعة المسيلة	مساهمة الوكالة الوطنية لدعم القرض المصغر في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	د/صيفور فضيلة د/مزارق وردة	-12:20 12:30
مناقشة			-12:30 13:00

جامعة محمد بوضياف باليسيلية  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
الملتقى الوطني حول أهمية التسويق الدولي في تعزيز  
قدرات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة على اختراق الأسواق الدولية  
يوم 01 جوان 2023



الورشة الثانية

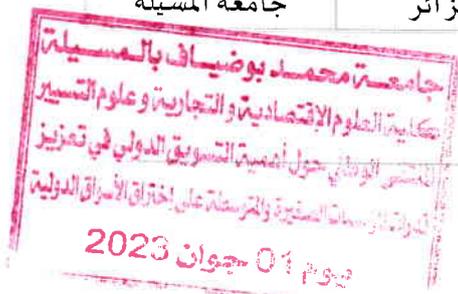
13:30-09:30

المقرر: د/بوسعيدة المسعود

رئيس الورشة: د/الوفاي رابع

توقيت التوقيت 01 جوان 2023 اسم المدخل

الجامعة	عنوان المداخلة	اسم المدخل	التوقيت
مرسلي عبد الله تيازة جامعة المسيلة	أهمية تحديد التموقع الفعال كآلية لاختراق الأسواق الخارجية	د/بن جيار محمد د/بوعيسي رياض	-09:30 09:40
جامعة الوادي المركز الجامعي مغنية	مساهمة سياسات المزيج التسويقي الدولي في تحسين تنافسية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	ط.د/حاجي الحسين ط.د/مقورة خالد	-09:40 09:50
جامعة الجزائر 3	الاستراتيجية التسويقية الفعالة كمدخل لتحقيق استدامة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	د/عربية سلوى	-09:50 10:00
جامعة المسيلة جامعة المسيلة جامعة المسيلة	طرق اختراق الأسواق الدولية عن طريق التصدير	د/زيد ايمن د/بودراع امنية د/نذير ياسين	-10:00 10:10
جامعة خميس مليانة	فاعلية التسويق الدولي في ظل التحولات الرقمية الجديدة / دراسة مسحية لمنصة التسويق الرقمي العالمي Export worldwid	د/ماضي نبيل	-10:10 10:20
المدرسة الوطنية متعددة التقنيات قسنطينة المركز الجامعي بركة	نافسية الإستثمار بقطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وأهميته في تنمية الصادرات خارج قطاع المحروقات في الجزائر	د/منير أمقران د/إبراهيم بوعزيز	-10:20 10:30
université de Bejaia	Les PME en Algérie : Etat de lieux, contraintes .et leur rôle dans le développement local	Dr.KIROUANI Lyes Dr.MERADI Ouari Dr.KANDI Nabil	-10:30 10:40
جامعة سطيف 1 جامعة سطيف 1	تعزيز المؤسسات الصغيرة والمتوسطة للصادرات الجزائرية ضمن منطقة التجارة الحرة القارية لافريقيا	ط.د/قنيفي مريم د/لطرش ذهبية	-10:40 10:50
جامعة تيزي وزو جامعة المسيلة	دور المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في تنوع الاقتصاد الوطني خارج قطاع المحروقات من خلال آلية التسويق الدولي.	د/حروز عبد الحفيظ د/الوفاي رابع	-10:50 11:00
جامعة تيسمسيلت	أهمية التسويق الدولي في تعزيز قدرات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة على اختراق الأسواق الدولية	ط.د/جلطي فتيحة	-11:00 11:10
جامعة المسيلة جامعة المسيلة	المنظومة القانونية والمؤسسية لترقية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وعر اقبالها في الجزائر	د/فيشوش حمزة د/بن حوجو محمد	-11:10 11:20



جامعة المسيلة	ط.د/بوعباية عصام	
جامعة المسيلة	ط.د/نصيرة سامي	-11:20
جامعة المسيلة	ط.د/حبيبة سعد الدين	11:30
جامعة المسيلة	ط.د/زوليخة جلاي	
المركز الجامعي البيض	أ.د/بوبكر محمد	-11:30
جامعة المسيلة	ط.د/حاجي الحاج	11:40
	أ.د/سعودي عبد الصمد	
المركز الجامعي - تيبازة	ط.د/هرادة نورة	-11:40
جامعة البلدية 2	أ.د/زواوي عمر حمزة	11:50
جامعة السعيدة	د/مزبان عبد القادر	-11:50
جامعة السعيدة	د/موفق ميمون	12:00
جامعة السعيدة	د/شويرفات ع القادر	
Université de Bejaia	Dr.Amazal mahdi	-12:00
	fouzia	12:10
جامعة المسيلة	د/زواوي حميدة	-12:10
		12:20
المركز الجامعي تيبازة	ط.د/بوجابر نسرين	-12:20
المركز الجامعي تيبازة	ط.د/ثاري سمية	12:30
جامعة قسنطينة 2	د/براهيمي مسيكة	-12:30
جامعة قسنطينة 2	د/عليط نصيرة	13:00

جامعة محمد بوضياف بالمسيلة  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
الملتقى الوطني حول أهمية التسويق الدولي في تعزيز  
قدرات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة على اختراق الأسواق الدولية  
يوم 01 جوان 2023

جامعة محمد السادس بالمتوسيلة  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
الملتقى الوطني حول أهمية التسويق الدولي في تعزيز  
الورشات الثلاثية  
قدرات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة على اختراق الأسواق الدولية  
11.00 - 12.50  
يوم 01 جوان 2023

المقرر: د/بن تومي سارة

رئيس الورشة: د/قمان مصطفي

التوقيت	اسم المتدخل	عنوان المداخلة	الجامعة
-09:30	د/صالح سراي	التمويل البنكي للمؤسسات الصغيرة	جامعة المسيلة
09:40	د/كمال غانم ط.د/خلافي حمزة	والمتوسطة	جامعة الجلفة المركز الجامعي البيضا
-09:40	د/سالمي عبد الوهاب د/بوسعدية المسعود	أهمية إدارة التسويق الدولي في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	جامعة المسيلة جامعة المسيلة جامعة الجزائر 3
-09:50	د/بن اعمارة نصر الدين ط.د/قذري عيسى ط.د/حمريط. ليلي	دور الترويج الإلكتروني في مواجهة التحديات المالية التي تواجه المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الترويج لمنتجاتها	جامعة المسيلة جامعة البويرة جامعة برج بوعريج
-10:00	د/بحري علي	دور البدائل استراتيجية المزيج التسويقي الدولي في مواجهة تحديات البيئة التسويقية	جامعة المسيلة
-10:10	أ.د/بركاتي حسين ط.د/شرقي الخنساء	التحالفات الاستراتيجية كآلية لغزو الأسواق الدولية	جامعة المسيلة جامعة البويرة
-10:20	د/ياسين عطالله أ.د/عيسى قروش	دور تكنولوجيا المعلومات والاتصال في تعزيز تسويق منتجات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الجزائرية	جامعة المسيلة جامعة المسيلة
-10:30	د/حجاب موسى د/آيت قاسي عزوررضوان أ.د/حمول طارق	مفاهيم أساسية حول المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وأهميتها في التنمية الاقتصادية	جامعة المسيلة جامعة تيبازة جامعة بشار
-10:40	د.نوي نورالدين د/محمودي مليك د/زرؤخي صباح	أهمية التسويق الدولي في المنظمات المعاصرة	جامعة المسيلة جامعة المسيلة جامعة المسيلة
-10:50	د/بيصار عبد الحكيم د/كمال زيتوني د/مزيان السعيد	طرق اختراق الأسواق الدولية عن طريق التصدير	جامعة المسيلة جامعة المسيلة جامعة سوق أهراس
-11:00	د/تمارتوفيق ط.د/علوان سامية	تنامي إعادة التصدير كإستراتيجية لتعزيز الصادرات	جامعة المسيلة جامعة قالمة
-11:10	د/جوادي عصام	التجارة الالكترونية كآلية للتسويق الدولي	ENSSEA

جامعة محمد السادس بالمتوسيلة  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
الملتقى الوطني حول أهمية التسويق الدولي في تعزيز  
قدرات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة على اختراق الأسواق الدولية  
يوم 01 جوان 2023

الملتقى الوطني حول: أهمية التسويق الدولي في تعزيز قدرات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة على اختراق الأسواق الدولية

جامعة المسيلة	د/حجيرة عبد المنعم	11:20
جامعة باتنة	د/طويرات رايح	
جامعة المسيلة	أ.د/بيصار عبد المطلب	-11:20
جامعة المسيلة	ط.د/مزوزي مصطفى	11:30
ENSSEA	د/برقوقي ابراهيم	
جامعة تبسة	د/بن الصغير فطيمة الزهراء	-11:30
جامعة المسيلة	أ.د/القرني عبد الرحمان	11:40
جامعة المسيلة	أ.د/عزالدين عبد الرؤوف	
جامعة المسيلة	د/محادي عثمان	-11:40
جامعة برج بوعريريج	د/عزوز منير	11:50
جامعة المسيلة	د/قمان مصطفى	
جامعة سطيف	د/سعدي هاجر	-11:50
جامعة المسيلة	أ.د/مراد شريف	12:00
المدرسة العليا للتجارة	د/صبرينة بهاز	-12:00
القلعية-	أ.د/عيسى بدروني	12:10
جامعة المسيلة		
		-12:10
		13:00

12 :50 - 11:00		الورشة الرابعة	
جامعة ورقلة	دور المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في تنمية الصادرات	د/صديقي أمينة	-09:30
جامعة ورقلة	خارج المحروقات	د/برقيقة خديجة	09:40
جامعة ورقلة		خميس نفيسة	
جامعة المسيلة	الإيجار التمويلي كآلية لتمويل المؤسسات الصغيرة	د/سبتي إسماعيل	-09:40
جامعة برج بوعريريج	والمتموسطة ودعمها لغزو الأسواق الدولية	د. بن السراج إيمان	09:50
جامعة الجزائر 3		قروي عبد الله	
جامعة غرداية	آليات دعم وترقية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في	د/بسطامي فتحي	-09:50
	الجزائر		10:00
جامعة المسيلة	مساهمة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الإقتصاد	ط.د/بن زاوي هاجر	-10:00
جامعة المسيلة	الوطني	ط.د/قطاب امينة	10:10

الملتقى الوطني حول أهمية التسويق الدولي في تعزيز قدرات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة على اختراق الأسواق الدولية  
يوم 01 جوان 2023

جامعة مستغانم جامعة مستغانم جامعة مستغانم	دور الزكاة في ترقية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	د/د/د حسن فتحي د/د بورحلة زهرة ط.د/د شرقية محمد	10:40 10:20 يوم 01 جوان 2023
جامعة البليدة 2	مساهمة الملكية الفكرية في دعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في اختراع الاسواق الدولية	د/ام كلثوم جماعي	-10:20 10:30
جامعة المسيلة جامعة المسيلة	الاطار المؤسسي لدعم وتطوير المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر	أ.د/عجلان العياشي ط.د/بن حميدة صونيا	-10:30 10:40
جامعة البويرة جامعة البويرة جامعة البويرة	واقع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر	ط.د/عقاد مهدي ط.د/باش ع الرحمان ط.د/قدرتي عيسى	-10:40 10:50
جامعة البويرة جامعة برج بوعريش	قراءة في الإطار المفاهيمي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ودورها دعم التنمية.	د/ بوزربة رشيد د/ قارة عبد الحفيظ	-10:50 11:00
جامعة غرداية جامعة غرداية جامعة غرداية	أهمية دراسة سلوك المستهلك في التسويق الدولي كالية لإختراق الأسواق الدولية من خلال المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	د/سارة ريغي ط.د/مروى ريغي د/عزوة فاطمة زهرة	-11:00 11:10
جامعة بومرداس	منصة مكتب مساعدة التجارة الدولية كأداة للولوج الى الاسواق الخارجية " حالة منتوج الخروب "	د/خوخي عبدالرحمان	-11:10 11:20
جامعة تيارت جامعة تيارت	المؤسسات العالمية الناشئة: مقاربة جديد في عالم التدويل	د/بن ربيحة محمد د/دويس عبد القادر	-11:20 11:30
جامعة قسنطينة جامعة قسنطينة	المتطلبات البشرية والتكنولوجية للتسويق الدولي في ظل التحول الرقمي	ط.د/كعبوش نهي أ.د/سايبى صندرة	-11:30 11:40
جامعة المسيلة جامعة البليدة 2 جامعة البليدة 2	المتطلبات البشرية والتكنولوجية للتسويق الدولي في ظل التحول الرقمي	د/قرواط يونس د/عمروش شريف ط.د/فركوس حمزة	-11:40 11:50
جامعة الشلف جامعة الشلف	تعزيز دور المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في ترقية الصادرات	ط.د/ياسين عجاتي أ.د/قدوربن نافلة	-11:50 12:00
جامعة المسيلة	التحديات التي تواجه المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر - حالة ولاية المسيلة	د/حجار مبروكة	-12:00 12:10
جامعة المسيلة جامعة المسيلة جامعة المسيلة	إسهامات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في دفع عجلة التنمية الاقتصادية	د/صالح زابي ط.د/خليفة حروز د/رشيد عريوة	-12:10 12:20
جامعة جيجل	عرض تجربة فرنسا لتدويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	ط.د/نجاة بوفاتح د/صفية درويش	-12:20 12:30
Université de	Les PME et la mondialisation: L'impact de	Dr.Lamine AID	-12:30

الملتقى الوطني حول أهمية التسويق الدولي في تعزيز قدرات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة على اختراق الأسواق الدولية  
يوم 01 جوان 2023

M'sila Université de M'sila	l'internationalisation des activités sur l'entreprise Algerienne	Dr. Benabderrahmane Lyes	12:40
جامعة تلمسان	التسويق الالكتروني ودور المؤسسات الناشئة في تلبية احتياجات العملاء (الشركات الناشئة في مجال الخدمات اللوجستية الرقمية- تجربة الولايات المتحدة الأمريكية)	د/بن عزة هشام	-12:40 12:50
مناقشة			
13:00			
13:30			



## روابط الورشات

### الجلسة الرئيسية

للانضمام إلى اجتماع الفيديو، انقر على هذا الرابط:

<https://meet.google.com/acq-yuqe-yje>

وبخلاف ذلك، وللانضمام عن طريق الهاتف، اطلب +1 443-671-4901

وأدخل رقم التعريف الشخصي هذا: ##677 269 705

### الورشة الأولى

للانضمام إلى اجتماع الفيديو، انقر على هذا الرابط

<https://meet.google.com/qnm-yaxe-mjn>

وبخلاف ذلك، وللانضمام عن طريق الهاتف، اطلب +1 1294-843-513 وأدخل رقم التعريف

الشخصي هذا: ##796 378 255

### الورشة الثانية

للانضمام إلى اجتماع الفيديو، انقر على هذا الرابط



المحور الثاني: التعرف على واقع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر  
ومساهمتها في الاقتصاد الوطني.

عنوان المداخلة: صندوق ضمان القروض كآلية لتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة  
في الجزائر

دراسة حالة صندوق ضمان القروض (FGAR)

The Loan Guarantee Fund as a mechanism for small-scale enterprises in  
Algeria

FGAR Case Study

ط.د. مايسة مسلم -جامعة المسيلة- الجزائر

mayssa.meslem@univ-msila.dz

د. السعيد بن لخضر جامعة المسيلة- الجزائر

said.benlakhdar@univ-msila.dz

د. صورية شنبي جامعة المسيلة- الجزائر

soureya.chenbi@univ-msila.dz

## ملخص:

تهدف هذه الورقة البحثية لدراسة دور صندوق ضمان القروض FGAR في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر، حيث أصبحت المؤسسات الصغيرة والمتوسطة من أهم القطاعات في الاقتصاد الوطني، نتيجة الدور الذي تلعبه باعتبارها رائدا للتنمية الاقتصادية والاجتماعية، وهذا من خلال مساهمتها في الناتج المحلي الخام و القيمة المضافة الإجمالية وتوفير مناصب الشغل، ورغم كل هذا إلا أن هذا النوع من المؤسسات يعاني من جملة من المشاكل والصعوبات، ويعد مشكل التمويل من بين أهم الصعوبات التي تواجهها، الأمر الذي تطلب إنشاء العديد من الهياكل و الهيئات، من أجل التقليل من هذه المشاكل والجزائر من بين الدول التي ساهمت في تطوير وترقية هذا النوع من المؤسسات من خلال إنشاء مجموعة من الآليات الداعمة، نجد من بينها صندوق ضمان القروض للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الذي يعمل على توفير الضمانات التي تشترطها البنوك على القروض الممنوحة للمؤسسات الصغيرة و المتوسطة عندما تعجز هذه الأخيرة على توفيرها.

**الكلمات المفتاحية:** المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، التمويل، صندوق الضمان، التنمية.

## summary:

This research paper aims to study the role of the Loan Guarantee Fund (FGAR) in financing small and medium enterprises in Algeria, where small and medium enterprises have become one of the most important sectors in the national economy, as a result of the role they play as a pioneer of economic and social development, and this is through their contribution to the gross domestic product and The total added value and the provision of job positions, and despite all this, this type of institution suffers from a number of problems and difficulties, and the financing problem is among the most important difficulties it faces, which required the establishment of many structures and bodies, in order to reduce these problems Algeria is among the countries that have contributed to the development and promotion of this type of institutions through the establishment of a set of supportive mechanisms, among which we find the Loan Guarantee Fund for Small and Medium Enterprises, which works to provide guarantees required by banks on loans granted to small and medium enterprises when the latter is unable to provided.

**Keywords:** small and medium enterprises, finance, guarantee fund, development.

أصبح تطوير المؤسسات الصغيرة والمتوسطة من الضروريات الاقتصادية المعاصرة نظرا للدور البارز التي لعبته في التنمية الاقتصادية لمختلف البلدان المتقدمة والنامية على حد سواء. ومن التحديات التي ما فتئت تواجهها نجد في مقدمتها مسألة التمويل. إذ مع تطور الحياة المالية الحديثة أصبحت تطرح أمامها العديد من البدائل التمويلية بخصائص مختلفة، الأمر الذي يجعل المفاضلة فيما بينها من الأمور الصعبة، لاسيما وأن البعض منها يؤثر كثيرا على هيكل رأس المال، ناهيك عن تكلفة التمويل التي تتفاوت من صيغة تمويل إلى أخرى تفاوتاً واسعاً.

كل هذا يحتم على الحكومات تمويل هذه الشريحة الهامة من المؤسسات تمويلاً فعالاً يضمن لها البقاء والتوسع لتضطلع بدورها التنموي، على اعتبار أن التمويل المنتظم يؤدي إلى توازن المؤسسة واستقرارها، الشيء الذي يرفع من أدائها وقدراتها التنافسية. لهذا حاولت العديد من الدول في مختلف التجارب عبر العالم، وبكل ما أوتيت من إمكانيات، أن توفر المناخ الملائم لإنشاء وتوسيع مؤسساتها الصغيرة والمتوسطة، لاسيما من ناحية التمويل، الجوانب الضريبية، توفير الأراضي والهيكل القاعدية وغيرها من التسهيلات.

ويزداد الاهتمام بالمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في معظم اقتصاديات الدول النامية، نظراً للدور الذي أصبحت تؤديه هذه المؤسسات وكذا المكانة الاستراتيجية التي تحتلها في ظل التحولات الإقليمية والدولية. وتعد إشكالية تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة من بين أهم الصعوبات التي تواجهها، وهذا ما يستدعي إنشاء آليات وسياسات تمويل تتلاءم مع طبيعة وخصائص هذه المؤسسات، ومن مما سبق يمكن طرح الإشكالية التالية:

إلى أي مدى يساهم صندوق ضمان القروض في حل مشاكل تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الجزائرية من خلال توفير الضمانات الكافية للبنوك العمومية من أجل تمويل هذه المؤسسات؟

من خلال السؤال الرئيسي يمكن طرح الأسئلة الفرعية التالية:

- ما الدور الذي يلعبه صندوق ضمان القروض في الحل للتمويل اللازم الموجه للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة؟
- ما هي شروط وإجراءات الاستفادة من خدمات الصندوق لنسبة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الطالبة للقروض؟
- هل ساهم صندوق ضمان القروض في حل مشكلة تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة من خلال توفير الضمانات الكافية للبنوك لتمويل هذه المؤسسات؟ -

**فرضيات البحث :**

للإجابة على هذه الأسئلة يمكن طرح الفرضيات التالية:

- يساهم صندوق ضمان القروض في حل مشكلة تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة من خلال توفير الضمانات للبنوك العمومية لتمويل هذه المؤسسات؛
- هناك الكثير من الشروط والإجراءات المعقدة التي تحد من استفادة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة من خدمات الصندوق؛
- من لرغم من إنشاء هذا الصندوق منذ 2002 لحل مشكلة تمويل المؤسسات الصغيرة إلا أنه لم تحقق الأهداف المرجوة بحيث لا يزال عدد المؤسسات المستفيدة من خدمات الصندوق ضئيل جداً كل سنة.

## أهداف الدراسة:

تهدف هذه الدراسة إلى كيفية تقديم الضمانات الكافية للبنوك التجارية قصد الحصول على التمويل الكافي للمشروعات الاستثمارية عن طريق صندوق ضمان القروض وخاصة المؤسسات التي تقتقر لتلك الضمانات العينية اللازمة والمطلوبة من قبل البنوك. وبشكل عام تهدف الدراسة إلى:

- الإشارة إلى المفاهيم المتعلقة بالمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ومكانتها في التنمية الاقتصادية؛
- التطرق إلى آلية عمل صندوق ضمان القروض في الجزائر؛
- إبراز دور صندوق ضمان القروض في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

## هيكل الدراسة:

مما سبق سنحاول مناقشة هذا البحث من خلال ثلاث محاور:

**المحور الأول:** مفهوم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وأهميتها في التنمية الاقتصادية؛

**المحور الثاني:** صيغ وآليات دعم ومرافقة تأسيس المؤسسات الصغيرة والمتوسطة؛

**المحور الثالث:** دراسة تحليلية لصناديق ضمان القروض fgar للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر.

### I. مفهوم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وأهميتها في التنمية الاقتصادية:

#### 1- التعريف بالمؤسسات الصغيرة والمتوسطة:

يختلف تعريف المؤسسات الصغيرة والمتوسطة من دولة لأخرى، باختلاف القطاع الذي تنتمي إليه واختلاف المعايير المستعملة في تصنيفها حيث أن كلمة " صغيرة " و " متوسطة " كلمات لها مفاهيم نسبية، فقد أشارت إحدى الدراسات الصادرة عن معهد ولاية جورجيا بأن هناك أكثر من 55 تعريف للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في 75 دولة.<sup>1</sup>

تعريف الوم أ للمؤسسات ص م: تعريف الوم أ للمؤسسات ص م على أنها المؤسسة التي يعمل بها 250 عامل ويمكن أن يصل العدد إلى 1500 عامل ولا تزيد قيمة الأموال المستثمر فيها عن 09 ملايين دولار.<sup>2</sup>

يصعب في كثير من الأحيان إعطاء تعاريف دقيقة لبعض المفاهيم وذلك لضيق الحدود الفاصلة والتقارب الشديد في طبيعة نشاطها وكذا أهدافها وهذا ما ينطبق على المؤسسات الصغيرة والمتوسطة فالرغم من انتشارها في دول العالم المتقدم والنامي على حد سواء و التوافق في آراء المفكرين والباحثين بشأن ما للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة من أهمية فائقة في عملية التنمية إلا أن مفهومها مازال يثير جدلاً<sup>3</sup> حيث اختلفت وجهات النظر حول تحديد مفهوم واضح ودقيق للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، ويمكن إرجاع أسباب اختلاف التعاريف اختلاف درجة النمو من دولة إلى أخرى، شمولية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، إشكالية القطاع الغير رسمي، وكذلك تعدد وكثرة المعايير المعتمدة في تحديد مفهوم لهاته المؤسسات.<sup>4</sup>

يمكن أن نعتبر عدة عناصر في تصنيف المؤسسات وفق معيار الحجم: رقم الأعمال، حجم الميزانية، الأصول الثابتة، الأموال الخاصة، تجهيزات الإنتاج، عدد العمال، الحصة في السوق وعدد الزبائن .... غير أن التصنيف الأكثر شيوعا، وفق ذات المعيار، هو المعيار الثلاثي الأبعاد: عدد العمال، رقم الأعمال ومجموع الميزانية، ودرجة استقلالية المؤسسة، وتحقيقا للانسجام في تعريف هذه المؤسسات، وخاصة في ظل انضمام الجزائر إلى المشروع الأورو متوسطي، وكذا توقيعها على "الميثاق العالمي حول المؤسسة الصغيرة والمتوسطة" في جوان 2000، أخذ القانون الجزائري بالتعريف الذي اعتمده الاتحاد الأوروبي.<sup>5</sup>

يعرف المشرع الجزائري المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:<sup>6</sup>

بموجب المادة الخامسة حيث جاء فيها " تعرف المؤسسة الصغيرة والمتوسطة مهما كانت طبيعتها بأنها مؤسسة إنتاج السلع و/أو الخدمات:

- تشغل من واحد (1) إلى مائتين وخمسين (250) شخصا؛
  - لا يتجاوز رقم أعمالها السنوي أربعة (4) ملايين دينار جزائري أو لا يتجاوز مجموع حصيلتها السنوية مليار (1) دينار جزائري؛
  - تستوفي معيار الاستقلالية كما هو محدد في النقطة أدناه.
- وعرفت المادة 08 من القانون، المؤسسة المتوسطة "بأنها تشغل ما بين خمسين (50) إلى مائتين وخمسين (250) شخصا ورقم أعمالها السنوي ما بين أربع مائة (400) مليون دينار جزائري إلى أربعة (4) ملايين دينار جزائري أو مجموع حصيلتها السنوية بين مائتي (200) مليون دينار جزائري إلى مليار (1) دينار جزائري".

في حين عرفت المادة 09 من قانون المؤسسة الصغيرة بأنها " مؤسسة تشغل ما بين عشرة (10) إلى تسعة وأربعين (49) شخصا، ورقم أعمالها السنوي لا يتجاوز أربع مائة (400) مليون دينار جزائري، أو مجموع حصيلتها السنوية لا تتجاوز مائتي (200) مليون دينار جزائري".

بينما عرف المؤسسة الصغيرة جدا بكونها مؤسسة تشغل من شخص واحد (01) إلى تسعة (09) أشخاص ورقم أعمالها السنوي أقل من أربعين (40) مليون دينار جزائري، أو مجموع حصيلتها السنوية لا يتجاوز عشرون (20) مليون دينار جزائري. ويمكن تلخيص تعريف المشرع الجزائري للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة من خلال الجدول التالي:

### الجدول 1: تعريف المشرع الجزائري للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة

نوع المؤسسة	عدد العمال	رقم الأعمال السنوية	مجموع الحصيلة السنوية
مؤسسة مصغرة	من 1 إلى 9	أقل من 40 مليون دج	لا يتجاوز 20 مليون دج
مؤسسة صغيرة	من 10 إلى 49	أقل من 400 مليون دج	لا يتجاوز 200 مليون دج
مؤسسة متوسطة	من 50 إلى 250	من 400 مليون - 4 مليار دج	200 مليون - مليار دج

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على المعطيات أعلاه

## 2- أهمية المؤسسات الصغيرة و المتوسطة في التنمية الاقتصادية:

تحتل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة مكانة هامة داخل نسيج الاقتصاديات المعاصرة لما لها من أهمية جوهرية في تنشيط الاقتصاد القوي و تحقيق التطور الهيكلي و التقدم ورعاية الابتكارات التكنولوجية ، لذلك فان المؤسسة الصغيرة قد تشق طريقها لتصبح مؤسسة كبيرة في الغد ولهذا تعتبر المؤسسات الصغيرة والمتوسطة احد مفاتيح التنمية الاقتصادية المستمرة<sup>7</sup>، وسوف نحاول أن نبين مدى أهميتها وفعاليتها فيما يلي:

### أ- تدعيم الكيانات الاقتصادية الكبرى:

فاعتماد المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بدرجة اكبر على البحث و التطوير و تركيزها في القطاعات فائقة التطور جعل منها مصدر أساسي لتقديم خدمات كبيرة و غير عادية للكيانات الاقتصادية العملاقة خاصة بالنسبة للمؤسسات المتخصصة في إنتاج السلع المعمرة كالسيارات و الأجهزة المنزلية أو التي تقوم بإنتاج المعدات الأساسية ، فهي تعتمد أكثر على المؤسسات الصغيرة و المتوسطة في تزويدها بالقطع والمكونات التي تدخل في المنتج النهائي و غياب هذه المؤسسات يؤثر سلبا على المكاسب التي تحققها الكيانات الكبرى لذا تسعى هذه الأخيرة إلى جذب المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الى جانبها<sup>8</sup>.

### ب- تحقيق التنمية المتوازنة جغرافيا :

يبني الريف و المدن ومساهمتهما في إعادة التوزيع السكاني و خلق مجتمعات جديدة في المناطق النائية والحفاظ على البيئة في المدن الكبرى على وجه الخصوص .

### ت- تساهم في تنمية الصادرات وتقليل الواردات:

مما يؤثر إيجابا على ميزان المدفوعات للدول النامية ، ففي بلدان شرق اسيا تقدر صادراتها %40 من مجموع الصادرات ، وهو ما يمثل ضعف نسبة الصادرات هذه المشروعات في بلدان منظمة التعاون والتنمية الاقتصادية كما تساهم في انتاج قيمة مضاعفة و تزايد حصتها في إجمالي الناتج الوطني الخام .

### ث- القدرة على الارتقاء بمستوى الادخار والإشهار:

و تسيير تعبئة رؤوس الأموال الوطنية من مصادر متعددة ( ادخار أفراد العائلات ، التعاونيات ، الهيئات غير الحكومية) و بتالي تعبئة موارد مالية كانت موجهة للاستهلاك الفردي غير المنتج<sup>9</sup>.

أكد مختلف الاقتصاديين والباحثين على أهمية ودور المنشآت الصغيرة والمتوسطة في دفع عجلة الاقتصاد للأمم والشعوب. كما تعتبر تلك المنشآت من أهم محركات التنمية الاقتصادية وإحدى الدعائم الرئيسية لقيام النهضة الاقتصادية للدول على اختلاف أنواعها. فهي النواة الحقيقية والمرتكز الاستراتيجي لقطاع الأعمال والمال للدول. وقد حاول الباحثون والمهتمون ورجال الإدارة والاقتصاد تحديد تعريف لتلك المنشآت حتى تكون منطلقا تتكئ عليه الدراسات. ولقد لوحظ كثرة المعايير المستخدمة في تصنيف وتعريف هذه المشروعات. ومن أهم هذه المعايير ما يلي: <sup>10</sup>

- عدد العاملين في المنشآت الصغيرة والمتوسطة، وهذا المعيار أكثر المعايير استعمالا وانتشارا في العالم بسبب بساطة إحصائه وسهولة حصره،

- رأس المال المستثمر (مجموع الموجودات)؛

- حجم الإنتاج والمبيعات؛

- مستوى التكنولوجيا المستخدمة؛

- حجم الأسواق التي يتعامل فيها المشروع.

## II. صيغ وآليات دعم ومرافقة تأسيس المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:

### 1- صيغ تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:

فكما سبق وأن أشرنا فإن صيغ تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة متعددة ومتفاوتة في الضمانات والشروط والتكلفة. وأهم هذه الصيغ هي:<sup>11</sup>

- الأموال الخاصة: تعتمد المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بشكل أساسي على الأموال الخاصة وإذا لم تكف لتغطية كافة الاحتياجات التمويلية تلجأ لبقية الصيغ،
- اللجوء إلى الأسواق المالية، لاسيما السوق الثانية وهو موضوع هذه المداخلة.
- القروض المصرفية: تلجأ المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بكثرة إلى التمويل بالاستدانة، حيث تشترط البنوك في بعض الأحيان ضمانات مكبلة، الأمر الذي دفع بالعديد من الحكومات إلى إنشاء صناديق خاصة لتمويلها وضمان قروضها.
- السحب على المكشوف: تستعمل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الكثير من الأحيان أموالاً من البنوك تفوق رصيدها، لاسيما فيما يتعلق بالمبالغ الصغيرة لفترات قصيرة نسبياً،
- البيع الإيجاري Leasing. لقد ثبتت نجاعة هذه الصيغة في العديد من الدول المتقدمة والنامية، حيث يقوم الممول بشراء العتاد وتأجيره للمستثمر أو المستغل ويقتسمان العائد. وعادة ما ينتهي هذا الإيجار بالتمليك.
- رأس المال المخاطر venture capital. وهو صيغة من صيغ التمويل بالمساهمة equity financing،
- صيغ أخرى. تساعد العديد من الصيغ الأخرى المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بصورة مباشرة أو غير مباشرة، والتي تتجاوز حدود هذه المداخلة، أهمها الإعانات والتسهيلات الحكومية وشبكات الدعم والضمانات وحاضنات الأعمال وعقد تحويل الفواتير factoring، وخصم الأوراق التجارية وغيره من الصيغ.

### 2- التحديات التي تواجه تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:<sup>12</sup>

تعددت مصادر التمويل للمشروعات الصغيرة، فهناك التمويل الداخلي من الاحتياطات أو الأرباح المتراكمة في المشروع أو المدخرات الشخصية للمالكين أو الاقتراض والدعم المالي من العائلة أو الأقارب أو الأصدقاء لمالك المشروع. وهناك التمويل الخارجي الذي يمكن إجماله في البنوك التجارية والمؤسسات الإقراضية الأخرى، والحصول على الائتمان من الموردين، أو الحصول على الدعم المالي بصيغ شتى من المؤسسات المهتمة بدعم المشروعات الصغيرة، الحكومية منها وغير الحكومية، أو الحصول على التمويل بزيادة رأس المال ودخول شركاء جدد في المشروع.

إن مصادر التمويل الداخلية للمشروع الصغير في الغالب لا تسد كل احتياجاته في مراحل تطور حياته المختلفة. كما أن البعض منها قد يفرض عليه التزامات غير مرغوب فيها. فالاحتياطات المالية أو الأرباح المتراكمة عادة ما تكون غير متاحة في السنوات الأولى للمشروع لمحدودية النشاط ولتأثيرات التشريعات الضريبية السلبية على المشاريع الصغيرة. أما الدعم من العائلة أو الأقارب والأصدقاء فإن لم يكن محدوداً فإنه قد يؤدي إلى التدخل في إدارة المشروع لذلك قد لا يميل له المالك.

أما البنوك التجارية، وخصوصاً المتحفظة منها، فإنها لا تميل إلى إقراض المشروعات الصغيرة أو الجديدة كونها أكثر مخاطرة. كما تشير الدراسات إلى أن البنوك التجارية تتحيز في منح القروض إلى المشروعات الكبيرة مقارنة بالصغيرة لأسباب عديدة منها: بالإضافة إلى انخفاض المخاطرة، انخفاض

كلفة معاملة الإقراض، توفر المعلومات والقوائم المالية عن المشروعات الكبيرة، توفر أصول كافية لضمان القروض. وفي الأحوال التي تقدم فيها البنوك التجارية القروض للمشروعات الصغيرة فإنها غالبًا ما تطلب ضمانات مبالغ فيها لا تتوفر في المشروع الصغير إضافة إلى رفع سعر الفائدة لتتلاءم مع المخاطرة التي يتحملها المصرف بما يزيد التكاليف في المشروع الصغير.

إن وجود المؤسسات المهتمة بدعم المشروعات الصغيرة هي إحدى الخيارات لتطوير ودعم هذا النوع من المؤسسات، إلا أن إنشاء مثل تلك المؤسسات يعتمد على السياسات والتوجهات الحكومية في الغالب وربما يكون نشاطها محدودًا، خصوصًا في البلدان النامية.

ومن جانب آخر فإن المشروعات الصغيرة في اتجاهها إلى التمويل بإدخال شركاء جدد وزيادة رأس المال قد لا يكون متاحًا، هو الآخر، في المراحل الأولى لنشوء وتطور تلك المشروعات للمخاطرة العالية في الاستثمار فيها. وعندما يكون متاحًا فإن المالكين قد لا يميلون إليه لأنه يؤدي إلى فقدانهم السيطرة الشخصية على المشروع. ويذهب البعض إلى تشجيع هذا النوع من التمويل للمشروعات الصغيرة انطلاقًا من الفشل الذي واجهته المداخل القديمة المتمثلة في أشكال برامج المساعدة للمشروعات الصغيرة التي تدعمها الحكومات.

إن التحدي المالي الذي تواجهه المشروعات الصغيرة لا يقتصر على الحصول على التمويل فقط، بل أيضًا في نمط التمويل. فالمشروعات الصغيرة قد تحصل على القروض قصيرة الأمد أو التسهيلات الائتمانية ذات الأمد القصير في حين تبرز حاجتها لتمويل رأس المال الثابت وليس العامل.

### 3- آليات تمويل ودعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر:

يعتبر التمويل من القرارات الهامة والاستراتيجية في أي مؤسسة اقتصادية سواء تعلق الأمر بحجم الأموال أو مصدر الحصول عليها، فالتمويل عصب كل من عملية التجهيز والاستغلال في المؤسسة وال غنى عنه الاستمرارية النشاط وتختلف مصادر الحصول على الأموال فمنها ما هو داخلي ومنها ما هو خارجي، ويتحدد خيار المؤسسة التمويلي في مجال اختيار مصدر التمويل تبعًا لعدة عوامل أهمها تكلفة المال والمصدر الذي يتم اللجوء إليه. وبالرجوع إلى الـ PME نجد أن هذا النوع من المؤسسات ينطوي على خصوصيات مميزة تحد من الخيارات التمويلية المتاحة لها نتيجة لصغر حجم رأس مالها من جهة، وضعف قدرتها على تحمل تكاليف مصادر الأموال التي تعتبر كبيرة كما هو الحال بالنسبة للقروض البنكية، لذلك يجب أن تخلص بمصادر تمويل تراعي فيها هذه الخصوصيات وتكيف المصادر التقليدية مع إمكانيات وقدرات هذه المؤسسات كأسعار الفائدة المخفضة والضمانات الغير كبيرة<sup>13</sup>.

كما أن المرافقة هي إجراء يشتمل على نقل الشخص من حالة إلى أخرى، وهذا بالتأثير عليه لاتخاذ قرارات معينة، حيث تهدف المرافقة إلى جعل المنشأ مستقل، وقيادة هذه الفكرة من أجل الوصول إلى مشروع قابل للاستمرار.<sup>14</sup>

أنشأت الحكومة الجزائرية العديد من الهيئات لدعم وتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة يمكن ان نذكر منها:<sup>15</sup>

أ- الصندوق الوطني لتأمين عن البطالة (CNAC): تم إنشاء الصندوق الوطني لتأمين عن البطالة بموجب المرسوم التنفيذي رقم كمؤس94-188 في 60 جويلية 1994 كمؤسسة عمومية للضمان الاجتماعي ( تحت وصاية وزارة العمل والتشغيل والضمان الاجتماعي) تعمل عمل على "تخفيف" الآثار الاجتماعية المتعاقبة الناجمة عن تسريح العمال الأجراء في القطاع الاقتصادي وفقا مخطط التعديل الهيكلي (Caisse Nationale d'assurance chomage).

ب- الوكالة الوطنية لدعم وتنمية المقاولاتية (اونساج سابقا) ANADE: أنشئت الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب بموجب المرسوم التنفيذي رقم 96-269 المؤرخ في 1 سبتمبر 1996، تهدف إلى مساعدة الشباب البطالين على إنشاء مؤسساتهم المصغرة، وتستهدف الوكالة شريحة الشباب الذين تتراوح أعمارهم بين 19 و 35 سنة خاصة منهم من يملكون مؤهلات مهنية أو مهارات فنية، يمكن رفع سن المقاول المستفيد من امتيازات الوكالة ليصل إلى 40 سنة كحد أقصى عندما يحدث الاستثمار ثلاثة مناصب عمل دائمة على الأقل.

ت- الوكالة الوطنية لتطوير الاستثمار (ANDI): هي مؤسسة عمومية ذات طابع إداري، تتمتع بالشخصية المعنوية والاستقلال المالي، أنشئت سنة 2001 في شكل شبك وحيد غير مركز موزع عبر 48 ولاية على مستوى الوطن، تحاول الوكالة القيام بجميع الإجراءات التأسيسية للمؤسسات و تسهيل تنفيذ مشاريع الاستثمار، التي قد تكون في شكل إنشاء مؤسسات جديدة أو توسيع قدرات الإنتاج، أو إعادة تأهيل وهيكل المؤسسات.

ث- الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر (ANGEM): أنشئت طبقا لأحكام المادة 07 من المرسوم التنفيذي 04-13 المؤرخ في 22 جانفي 2004 و هي هيئة ذات طابع خاص تتمتع بالشخصية المعنوية والاستقلال المالي، مهمتها الأساسية تسيير جهاز القرض المصغر الذي استحدث من أجل تقديم قروض مصغرة.

ج- مشاتل المؤسسات: مشاتل المؤسسات هي المؤسسات العمومية ذات طابع صناعي وتجاري، والاستقلالية المالية حدد المرسوم التنفيذي رقم 03-78 المؤرخ 25 فيفري 2003 قانونها الأساسي، وتكون في أحد الأشكال التالية:

ح- المحضنة: وهي عبارة عن هيكل الدعم يتكفل بحاملي المشاريع في قطاع الخدمات.

خ- ورشة الربط: هيكل الدعم يتكفل بأصحاب المشاريع في قطاعات الصغيرة والمهن الحرفية.

د- نزل المؤسسات: ويتكفل هذا النزل بحاملي المشاريع ذوي النشاطات التي تهتم بميدان البحث.

### III. دراسة تحليلية لصناديق ضمان القروض FGAR للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر:

#### 1- صندوق ضمان القروض للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة FGAR:

##### - تقديم بالصندوق:

أنشأ صندوق ضمان القروض للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة بموجب المرسوم التنفيذي رقم 02-373 المؤرخ في 6 رمضان 1423 الموافق لـ 11 نوفمبر 2002 المتعلق بتطبيق القانون التوجيهي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة المتضمن للقانون الأساسي لصندوق ضمان قروض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

ويسعى صندوق ضمان القروض للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة إلى إيجاد حلول فعالة فيما يخص إشكالية التمويل التي تعترض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة إذ تتمثل أهم المصاعب التي تواجه هذا النوع من المؤسسات في ضعف القدرات المالية والمساهمات الشخصية للمستثمر في حد ذاته وعدم كفاية الضمانات الحقيقية التي يقدمها للبنوك وهذا ما يساهم في زعزعة ثقة البنوك بالمشاريع التي تعرضها المؤسسات الصغيرة ولمتوسطة، حتى وإن كانت هذه المشاريع تشكل موردا هاما لنمو الاقتصاد وتساهم بشكل مباشر في خلق مناصب شغل، وبالمقابل تظهر التحفظات التي تبديها البنوك، فزيادة على غياب أو ضعف ضمانات طالب القروض يمكن ملاحظة ارتفاع نسبة الخسائر والمخاطر الخاصة بهذه القروض، إذ تمثل ما بين 25% و 30% خصوصا فيما يرتبط بخلق مؤسسات جديدة أو خلال السنوات الثلاث الأولى

لعمل المؤسسة الصغيرة والمتوسطة ناهيك عن ضعف نسبة استرجاع الضمانات العينية المقدمة، والتكلفة الباهظة لتسيير القيم المالية المتمثلة في الضمانات الضرورية للحصول على القروض البنكية. ويعتبر هذا الانجاز انطلاقة حقيقية لترقية قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.<sup>16</sup>

يهدف صندوق ضمان القروض إلى تسهيل الحصول على القروض المتوسطة الأجل التي تدخل في التركيب المالي للاستثمارات المجدية، وذلك من خلال منح الضمان للمؤسسات التي تفتقر للضمانات العينية اللازمة التي تشترطها البنوك، حيث يتعلق الأمر ب: تسديد جزء من الخسارة التي يتحملها البنك في حالة عدم تسديد القرض، وتتراوح نسبة الضمان بين 10% و 80% من القرض البنكي تحدد النسبة المتعلقة بكل ملف حسب تكلفة القرض ودرجة المخاطرة، كما أن المبلغ الأدنى للضمان يساوي 4 ملايين دينار والمبلغ الأقصى يساوي 100 مليون دينار، كما يقوم الصندوق بضمان المؤسسات المؤهلة ضمن برنامج الاتحاد الأوربي MEDA، المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الخاصة بالقطاع الصناعي والخدمات المتعلقة مباشرة بالصناعة ذات 03 سنوات من النشاط على الأقل، المؤسسات الصغيرة والمتوسطة التي استفادة من برنامج إعادة التأهيل من خلال برامج وزارة الصناعة والمناجم، المؤسسات التي تلتزم بالقيام بعملية إعادة التأهيل.<sup>17</sup>

## 2- حصيلة صندوق ضمان القروض للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة. FAGR

الجدول 2: تفصيل الضمانات في العروض وشهادات الضمان أبريل 2004 إلى 2021.

(الوحدة دج)

*شهادات الضمان	*عروض الضمان	
1208	2 289	عدد الضمانات الممنوحة
86 501 221 558	225 740 077 985	التكلفة الاجمالية للمشاريع
56 188 197 338	709 876 298145	مبلغ القروض المطلوبة
%53	%65	المعدل المتوسط للتمويل المطلوب
29 908 884 635	69 536 658 400	مبلغ الضمان المطلوب
%53	%48	معدل الضمان المطلوب
24 759 010	30 378 619	مبلغ الضمان المتوسط
33233	69757	عدد المناصب المستحدثة
2 595 140	3 236 092	الاستثمار عن طريق العمل
1 685 713	2 088 821	القرض لكل وظيفة
302897	996 841	ضمان عن طريق العمل

المصدر: وزارة الصناعة والمناجم، نشرة المعلومات الإحصائية الخاصة بالمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، العدد 39، 2021، ص22.

\*عروض الضمان: موافقة مالية على منح الضمان المالي.

\*شهادات الضمان: عروض الضمان مكتملة في التمويل المصرفي ويصبح التزام نهائي من FGAR.

الجدول 3: توزيع الضمانات حسب المشروع انشاء – وتمديد خلال الفترة الممتدة من ابريل 2004 الى 2021.

(الوحدة دج)

مجموع	تمديد	انشاء	
3207	1442	1465	عدد الضمانات الممنوحة
388 653 148 184 436 022 204 217 145			التكلفة الاجمالية للمشاريع
712	885	828	

247	752	449	712	811	126	121	039	637	مبلغ القروض المطلوبة
		065			829			236	
		%64			%69			%59	المعدل المتوسط للتمويل المطلوب
110	002	879	65	211	201	44	791	678	مبلغ الضمانات الممنوحة
		920			758			162	
		%44			%51			%37	المعدل المتوسط للضمان الممنوح
434	67434		434	67437		30	574	524	المبلغ الضمان المتوسط
		93			60			859	عدد المناصب المستحدث
		257			859			39832	
4	167	549	3	030	546	6	303	387	الاستثمار عن طريق العمل
		2			082			072	القروض لكل وظيفة
		663			072			022	
1	179	567	1	071	513	1	382	545	ضمان عن طريق العمل

المصدر: وزارة الصناعة والمناجم، نشرة المعلومات الإحصائية الخاصة بالمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، العدد 39، 2021، ص 21.

#### الجدول 4: عروض الضمانات للأموال الخاصة FGAR وصناديق MEDA.

الصندوق	FGAR	MEDA	المجموع
العدد	247	78	352
%	%76	%24	%100
المبالغ بالمليون دج	9 199	6 306	15 506
%	%59	%41	%100
المعدل المتوسط للتمويل المطلوب	37	80 MDA	47 MDA

المصدر: وزارة الصناعة والمناجم، نشرة المعلومات الإحصائية الخاصة بالمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، العدد 41، 2023، ص 22.

بلغ مجموع FGAR في 2021/04، (352) عرض ضمان، وهو ما يقابل مبلغ التزام قدره 15 506 MDA، أي متوسط تغطية بنسبة 41٪ من المبلغ الائتماني، مبلغ إجمالي قدره 47 MDA، طلب من البنوك والمؤسسات المالية في إطار تحقيق المشاريع الاستثمارية، والتي تبلغ قيمتها 80 MDA.

#### خاتمة

رغم ما عرّفه الاقتصاد الوطني من تحولات عميقة رافقتها إصلاحات وتدابير مستمرة على مستوى ترقية المحيط العام بمختلف جوانبه المصرفية والمالية خدمة للاستثمار خاصة في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وذلك بإنشاء الكثير من الوكالات والهيكل والشركات غير المصرفية المتخصصة لتوفير مصادر تمويل بديلة، لكن تبقى هذه الجهود غير كافية وليست في المستوى المطلوب. ولذا نرى أنه من المناسب تفعيل دور هذه الهيئات وتوسيع شبكاتها وتشجيع مصادر التمويل

وقد تبين أن المؤسسات الصغيرة والمتوسطة أصبحت تمثل قوة هامة للنهوض بالتنمية الاقتصادية، إذ يوجد حالياً في مختلف بقاع العالم مئات الملايين من تلك المؤسسات تساهم بنسبة عالية في الناتج المحلي الخام لبلدانها وتخفف من حدة البطالة وتزيد من التطور التكنولوجي وغيره من النتائج الإيجابية، وبتواجدها في مختلف نواحي الحياة الاقتصادية فقد أصبحت تمثل ركيزة أساسية في تطوير الاقتصاديات الوطنية. كما اتضح أن للسوق الثانية دور رئيسي في تطوير تلك المؤسسات، ليس فقط بتوفير التمويل المستمر لها بشروط ميسرة نسبياً والاستفادة من الادخار المتاح، ولكن أيضاً برفع كفاءتها بسبب خضوعها لآليات الرقابة التي تفرضها السوق المالية على الشركات المقيدة، وعليه أصبح للسوق الثانية دور الموجه والوسيط في تنمية تلك المؤسسات.

#### النتائج:

- تلعب المؤسسات الصغيرة والمتوسطة أهمية كبيرة كونها محركاً أساسياً في الاقتصاد، فوجود هذه المشروعات يساهم في تحقيق الأهداف وتنمية الاقتصادية، فهي تساهم بنسبة عالية في الناتج

المحلي الخام لبلدانها وتخفف من حدة البطالة وتزيد من التطور التكنولوجي وغيره من النتائج الإيجابية، وبتواجدها في مختلف نواحي الحياة الاقتصادية فقد أصبحت تمثل ركيزة أساسية في تطوير الاقتصاديات الوطنية؛

- يعتبر ضعف الملاءة المالية للمؤسسات الصغيرة أكبر عائق أمامها عند توجهها إلى البنك من أجل الحصول على قرض إنشاء أو توسعة، لان طبيعة البنك تقتضي وجود ضمانات كافية لمنح القرض وهذا لا يمكن أن يتوفر لدى أصحاب المؤسسات الصغيرة والمتوسطة؛
- تعتبر في الوقت الراهن بأن المؤسسات الصغيرة والمتوسطة قاطرة التنمية الاقتصادية، بالنظر لأهم الخصائص التي تتميز بها، خاصة في توفير مناصب الشغل والتأثير الإيجابي على مؤشرات الاقتصاد الكلي؛
- صندوق ضمان القروض للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة FGAR، آلية تهدف إلى تسهيل الحصول على القروض المتوسطة الأجل التي تدخل في التركيب المالي للاستثمارات المجدية، وذلك من خلال منح الضمان للمؤسسات التي تفتقر للضمانات العينية اللازمة التي تشترطها البنوك؛
- هناك قصور في مجال التمويل، وبالتالي ضعف الجهات التمويلية عن توفير التمويل اللازم لتأسيس وتشغيل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر، رغم وجود صندوق معني (FGAR) يتولى ضمان مخاطر الائتمان الموجهة إليه؛
- بالرغم من حداثة نشأة صندوق ضمان القروض في الجزائر إلا انه مقارنة بالدول الأخرى يتحمل درجة عالية من المخاطر في منح الضمان وهي ميزة إيجابية تحسب للصندوق من خلال مساهمته في حل إشكالية تمويل المؤسسات المصغرة.

#### التوصيات:

- لكي تقوم هذه المؤسسات بدورها كاملا يجب على الحكومة توفير المناخ المناسب لها، لاسيما التمويل المناسب وبشروط معقولة؛
- تقديم التسهيلات التمويلية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة بطرق سريعة ومستمرة حتى تتمكن من الاستمرار في الإنتاج دون انقطاع، من قبل كافة البنوك، ودعوة هذه الأخيرة لتخصيص جزء من قروضها الإجمالية لتلك المؤسسات؛
- إنشاء بنك متخصص في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة فقط، الشيء الذي يتيح فرصة المتابعة الجيدة للمشاريع المستفيدة من القروض والتسهيلات؛
- إنشاء صندوق أو هيئة لضمان القروض أو تفعيله إن كان موجودا، باعتباره أهم مؤسسات الدعم. إذ عادة ما تقع البنوك بين مطرقة مطالبتها بتحقيق مستوى معين من الأداء وبين سندان أوامر الحكومة بأن تكون مرنة في إعطاء القروض لصغار المستثمرين. فبإمكان هذه الهيئة جعل البنوك تخاطر أكثر في تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة. ذلك لان المغالاة في طلب الضمانات من المستثمرين قد أعاق كثيرا إنشاء وتوسيع المشاريع؛
- استخدام الأساليب الحديثة في تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة مثل الإيجار المنتهي بالبيع أو كما يعرف بالإيجار الائتماني (leasing)، الشيء الذي يزيد من عدد المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بمشاركة البنوك التي سنتقسم الأرباح معها؛
- السماح للمؤسسات المتوسطة بالاستفادة من الادخار الوطني وذلك بإتاحة الفرصة لها بالتسجيل في البورصة وإمكانية إصدار الأسهم والسندات لتتويع مصادر تمويلها. يتم ذلك في الغالب بإنشاء سوق ثانية يتم فيها تداول الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركات المتوسطة؛

- توفر مناخ استثماري ملائم من مختلف الجوانب، اقتصاديا وسياسيا واجتماعيا؛
  - تطوير سوق التمويل، وذلك بتطوير السوقين النقدية (التمويل القصير الأجل) والمالية (التمويل المتوسط والطويل الأجل). وهذا بدوره يستدعي تنويع أدوات جمع المدخرات وأدوات تخصيصها، وكذا ابتكار أدوات جديدة وبصفة مستمرة؛
  - ضرورة تكييف سياسات التمويل حسب متطلبات واحتياجات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، باعتبارها أحد المحاور الكبرى المعنية بتحقيق التنمية المستدامة؛
  - تكييف النظام المصرفي الجزائري مع الاحتياجات الحالية وتطوير أساليب وأدوات التمويل وانتهاج سياسة ديناميكية لترقية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
- الهوامش:**

- <sup>1</sup> ليث عبد الله القهيوي، بلال محمود الوادي، المشاريع الريادية الصغيرة والمتوسطة ودورها في عملية التنمية، دار الحامد للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2012، ص 16.
- <sup>2</sup> فتحي السيد عبده ابو السيد احمد، الصناعات ص م ودورها في التنمية المحلية، مؤسسة شباب الجامعة، الاسكندرية، 2005، ص 12.
- <sup>3</sup> الشريف ربحان، ريم بو نواله، حاضنات الأعمال كآلية لمراقبة المؤسسات المصغرة، الملتقى الدولي حول: استراتيجيات تنظيم ومراقبة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، الجزائر، 18-19 أفريل 2012، ص 02.
- <sup>4</sup> عمران بشاير، تطور المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وتوزيعها القطاعي في الجزائر خلال الفترة 5000-5060، الملتقى الوطني الأول حول: دور المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في تحقيق التنمية بالجزائر خلال الفترة 2010-2011، جامعة أمحمد بوقرة، بومرداس، الجزائر، 18-19 ماي 2011، ص 13.
- <sup>5</sup> يتمثل تعريف الاتحاد الأوروبي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، والمعتمد في أبريل 1996، في أنها "كل مؤسسة تضم أقل من 250 أجير ورقم أعمالها أقل من 40 مليون وحدة نقدية أوروبية (ECU) أو مجموع الميزانية لا يتجاوز 27 مليون ون.أ والتي لا تكون في حد ذاتها مملوكة بنسبة 25% من قبل مؤسسة أخرى لا تنطبق عليها هذه المعايير". عن:
- G. A. Koukou Dokou, M. Baudoux, M. Roge, L'accompagnement managérial et industriel de la PME, éd. L'Harmattan, 2000, p23.
- <sup>6</sup> بوليود سليم، كلو هشام، 2020، الإطار القانوني والتنظيمي لإنشاء ومراقبة المؤسسات الصغيرة في الجزائر، مجلة العلوم الانسانية، المجلد 31، العدد 01، ص 169.
- <sup>7</sup> عبد الباسط وفاء، مؤسسات رأسمال، المخاطر ودورها في تمويل المشروعات الناشئة، دار النهضة العربية، مصر، 2001، ص 35.
- <sup>8</sup> عيد الوهاب يوسف احمد، التمويل وإدارة المؤسسات المالية، دار الحامد للنشر والتوزيع، عمان، الطبعة الاولى، 2008، ص 134.
- <sup>9</sup> المرجع السابق، ص 135.
- <sup>10</sup> مناور حداد، دور البنوك والمؤسسات المالية في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة، الملتقى الدولي حول تأهيل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الدول العربية، جامعة حسيبة بن بوعلي بالشلف، 17 و 18 أفريل 2006، ص 20.
- <sup>11</sup> مناور حداد، دور البنوك والمؤسسات المالية في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة، الملتقى الدولي حول تأهيل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الدول العربية، جامعة حسيبة بن بوعلي بالشلف، 17 و 18 أفريل 2006، ص 26.
- <sup>12</sup> محمود حسين الوادي، حسين محمد سمحان، المشروعات الصغيرة، ماهيتها، والتحديات الذاتية فيها، الملتقى الدولي حول تأهيل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الدول العربية، 17 و 18 أفريل 2006، جامعة حسيبة بن بوعلي بالشلف، ص 81.
- <sup>13</sup> خوني رابح، حساني رقية، أفاق تمويل و ترقية المؤسسات الصغيرة و المتوسطة في الجزائر، مداخلة ضمن الدورة التدريبية حول تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة و تطوير دورها في الاقتصاديات المغاربية، سطيف الجزائر 25-28 ماي، 2003، ص 96.
- <sup>14</sup> - فرحات عباس، سعود وسيلة، مدخل إلى المقاولاتية وأساليب دعمها في الجزائر، المؤتمر الدولي الاول: حول المقاولاتية المستدامة- بين اشكالية البقاء وحتمية الابتكار- يومي 18-19 افريل 2017، المركز الجامعي عبد الحفيظ بوصوف ميلة الجزائر، ص 598.

- 15 فاطمة الزهراء غضبان، بختة حداد، هيئات الدعم و المرافقة وأثرها على عملية التخطيط في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة -دراسة حالة الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب لولاية برج بوعريج-، مجلة أبحاث اقتصادية وإدارية المجلد 16، العدد: 01، تاريخ 2022/06/03، ص ص 205-206.
- 16 هالم سليمة، خوني رابح، (د.ت)، صندوق ضمان القروض كآلية لدعم وتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، مجلة الدراسات الاقتصادية والمالية، المجلد 01، العدد 08، ص ص 44 45.
- 17 طالم علي، بلخير فريد، ضمان القروض كآلية لتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر، مجلة البصائر الاقتصادية، المجلد 04، العدد 03، ص 470.

### قائمة المراجع:

- ليث عبد الله القهوي، بلال محمود الوادي، المشاريع الريادية الصغيرة والمتوسطة ودورها في عملية التنمية، دار الحامد للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2012.
- فتحي السيد عبده ابو السيد احمد، الصناعات ص م ودورها في التنمية المحلية، مؤسسة شباب الجامعة، الاسكندرية، 2005.
- الشريف ريجان، ريم بو نواله، حاضنات الأعمال كآلية لمرافقة المؤسسات المصغرة، الملتقى الدولي حول: استراتيجيات تنظيم ومرافقة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، الجزائر، 18-19 أفريل 2012.
- عمران بشاير، تطور المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وتوزيعها القطاعي في الجزائر خلال الفترة 5000-5060، الملتقى الوطني الأول حول: دور المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في تحقيق التنمية بالجزائر خلال الفترة 2010-2011، جامعة أمحمد بوقرة، بومرداس، الجزائر، 18-19 ماي 2011.
- يتمثل تعريف الاتحاد الأوروبي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، والمعتمد في أبريل 1996، في أنها "كل مؤسسة تضم أقل من 250 أجير ورقم أعمالها أقل من 40 مليون وحدة نقدية أوروبية (ECU) أو مجموع الميزانية لا يتجاوز 27 مليون ون.أ والتي لا تكون في حد ذاتها ممتلكة بنسبة 25% من قبل مؤسسة أخرى لا تنطبق عليها هذه المعايير". عن:
- G. A. Koukou Dokou, M. Baudoux, M. Roge, L'accompagnement managérial et industriel de la PME, éd. L'Harmattan, 2000.
- بوليود سليم، كلو هشام، 2020، الإطار القانوني والتنظيمي لإنشاء ومرافقة المؤسسات الصغيرة في الجزائر، مجلة العلوم الانسانية، المجلد 31، العدد 01.
- عبد الباسط وفاء ، مؤسسات رأسمال ، المخاطر ودورها في تمويل المشروعات الناشئة ، دار النهضة العربية، مصر ، 2001.
- عبد الوهاب يوسف احمد ، التمويل وإدارة المؤسسات المالية ، دار الحامد للنشر والتوزيع ، عمان ، الطبعة الاولى ، 2008.
- مناور حداد، دور البنوك والمؤسسات المالية في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة، الملتقى الدولي حول تأهيل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الدول العربية، جامعة حسيبة بن بوعلي بالشلف، 17 و 18 أفريل 2006.
- محمود حسين الوادي، حسين محمد سمحان، المشروعات الصغيرة، ماهيتها، والتحديات الذاتية فيها، الملتقى الدولي حول تأهيل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الدول العربية، 17 و 18 أفريل 2006، جامعة حسيبة بن بوعلي بالشلف.
- خوني رابح، حساني رقية، أفاق تمويل و ترقية المؤسسات الصغيرة و المتوسطة في الجزائر، مداخلة ضمن الدورة التدريبية حول تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة و تطوير دورها في الاقتصاديات المغاربية، سطيف الجزائر 25-28 ماي، 2003.

- 
- فرحات عباس، سعود وسيلة، مدخل إلى المقاوماتية وأساليب دعمها في الجزائر، المؤتمر الدولي الاول: حول المقاوماتية المستدامة- بين اشكالية البقاء وحتمية الابتكار- يومي 18-19 افريل 2017، المركز الجامعي عبد الحفيظ بوصوف ميلا الجزائر.
  - فاطمة الزهراء غضبان، بختة حداد، هيئات الدعم و المرافقة وأثرها عمى عملية التخطيط في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة -دراسة حالة الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب لولاية برج بوعريرج-، مجلة أبحاث اقتصادية وإدارية المجلد 16، العدد: 01، تاريخ 2022/06/03.
  - هالم سليمة، خوني رابح، (دب)، صندوق ضمان القروض كآلية لدعم وتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، مجلة الدراسات الاقتصادية والمالية، المجلد 01، العدد 08.
  - طالم علي، بلخير فريد، ضمان القروض كآلية لتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر، مجلة البصائر الاقتصادية، المجلد 04، العدد 03.