

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية  
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
جامعة محمد بوضياف - المسيلة -

ميدان: علوم اقتصادية تجارية وعلوم التسيير  
فرع: علوم التسيير  
تخصص: إدارة اعمال



كلية: العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
قسم: علوم التسيير

تقرير تربص مقدم ضمن لنيل متطلبات شهادة ليسانس  
في علوم التسيير تخصص: إدارة اعمال

## إحروات من القروض البنكية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة

دراسة حالة بنك الجزائر لدرجي وكالة المسيلة

الشرف للإشراف:

زواوي حميدة

من إعداد الطالبات:

- أم ساعد جميلة
- مزوزي أكرم ايناس

وفعنة: 2023-2024

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة محمد بوضياف - المسيلة -

ميدان: علوم اقتصادية تجارية وعلوم التسيير

فرع: علوم التسيير

تخصص: إدارة اعمال



كلية: العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم: علوم التسيير

تقرير تربص مقدم ضمن لغز متطلبات شهادة ليسانس

في علوم التسيير تخصص: إدارة اعمال

إجراءات منح القروض البنكية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة  
حراسة حالة بنك الجزائر الخارجي وكالة المسيلة -

اشراف الأستاذ:

▪ زواوي حميدة

من إعداد المربصات:

▪ أمساعد جميلة  
▪ مزوزي أكرم ايناس

دفعه: 2023-2024

لَهُ مُلْكُ الْأَرْضِ  
وَالنَّاسُ إِلَيْهِ يَوْمًا  
يَوْمًا يَوْمًا يَوْمًا

# شُكْر وَنُفَائِج

إلهي لا يطيب الليل إلا بشكرك ولا يطيب النهار إلى بطاعتك. ولا تطيب اللحظات إلا بذكرك. ولا تطيب الآخرة إلا بعفوك. ولا تطيب الجنة إلا برويتك الله جل جلاله إلى من بلغ الرسالة وأدى الأمانة.. إلى نبي الرحمة ونور العالمين سيدنا محمد صلى الله عليه وسلم.

نقدم أسمى آيات الشكر والامتنان والتقدير والحبة إلى الذين حملوا أقدس رسالة في الحياة إلى الذين مهدوا لنا طريق العلم والمعرفة إلى جميع أسانذنا الأفضل

نوجه بالشكر لأستاذنا المختومة **زرواوي حميدة** على إشرافها وتأطيرها هذا العمل، وحرصها على تقديم التوجيهات والنصائح وبذلها حمد كبير معنا فجزاها الله كل خير ولها منا كل التقدير والاحترام.

إلى من زرعوا التفاؤل في درينا، وإلى كل من ساعدنا ووقف معنا سواء من قريب أو بعيد في إعداد هذا التقرير،

وإلى كل من أعطى لنا من حصيلة فكره لينير درينا.  
وقدموا لنا التسهيلات والأفكار والمعلومات، ربما دون أن يشعروا بذلك،

فلهم منا كل الشكر

# هَدَى

إلى من ندرت عمرها في أداء رسالة صنعتها من أوراق الصبر، وطرزتها في ظلام الدهر على سراج

الأمل بلا فتور أو كسل،

إلى الغالية التي لا نرى الأمل إلا من عينيها، **أمي الحبيبة** أهديك هذه الرسالة جزاك الله خيرا. وأمد في عمرك بالصالحات فأنت زهرة الحياة ونورها.

إلى اليد الطاهرة التي أزالت من أمامنا أشواك الطريق، ورسمت المستقبل بخطوط من الأمل والثقة،

إلى مثلي الأعلى وقدوتي في الحياة،

**أبي الحبيب** أطالت الله عمره، وألبسه ثوب الصحة والعافية، ومدني ببره ورد جميله.

إلى القلوب الرقيقة الطاهرة، والنفوس البريئة، إلى أخوتي شقائق قلبي **نور الدين**

**وعز الدين** وعبد الله المؤمن وكل من أحبهم قلبي ونسىهم قلمي

إلى كل الأصدقاء والزملاء الذي عرفتهم.

## مساعد جميلة

الحمد لله

بسم الله الرحمن الرحيم والحمد لله والصلوة والسلام على الحبيب المصطفى وأهله أما

بعد:

الحمد لله الذي وفقنا على هذه الخطوة في مسيرتنا الدراسية بتقريرنا هذا ثمرة النجاح والجهد بفضل الله تعالى.

مدها إلى كل العائلة الكريمة التي بذلت جهدها من أجلني الذين هم أقرب الناس إلى قلبي والى  
**والتي العزيزة والدي العزيز** اللذان كان عونا وسندأ لي ولدعائهما المبارك لي حفظهم الله  
ورعاهم.

إلى أستاذتي الذين غمروني التقدير والإرشاد.

والى كل أصدقائي والى كل من ساعدني من قريب وبعيد.

إلى كل هؤلاء أهديهم هذا العمل المتواضع سائلا الله العلي التقدير أن ينفعوا به ويمدنا بتوسيفه

## مزوزی دکرام لیناس

# فهرس المحتويات

الصفحة	العنوان
	التشكرات والإهداءات
	فهرس المحتويات
	الجانب النظري للدراسة
أب	مقدمة
	المبحث الأول: الإطار النظري للقروض البنكية والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة
04	تمهيد
05	المطلب الأول: مفهوم القروض البنكية والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة
07	المطلب الثاني: أهمية القروض البنكية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة
08	المطلب الثالث: أنواع القروض البنكية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة
10	المطلب الرابع: عناصر وإجراءات منع القروض البنكية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة
	المبحث الثاني: الإطار التطبيقي لإجراءات منع القروض البنكية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة
16	تمهيد
17	1. بطاقة فنية لبنك الجزائر الخارجي
17	المطلب الأول: التعريف ببنك الجزائر الخارجي
17	المطلب الثاني: وظائف واستخدامات لبنك الجزائر الخارجي
19	المطلب الثالث: الهيكل التنظيمي لبنك الجزائر الخارجي
22	2. إجراءات منع القروض البنكية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة
22	المطلب الأول: المنهج المستخدم
22	المطلب الثاني: عينة الدراسة
22	المطلب الثالث: التعريف بأداة الدراسة
22	المطلب الرابع: تحليل معطيات أداة الدراسة واختبار الفرضيات
	خاتمة
	قائمة المصادر والمراجع
	الملاحق

جنب لمنظري

# سُقُرُمَة

# مقدمة

## توطئة

لبناء اقتصاد وطني مساير للتحولات الاقتصادية العالمية الجديدة وجب وجود تكامل اقتصادي بين جميع أعمانه، والذي لا يتم إلا من خلال وجود تناسق مجموعة من القطاعات الاقتصادية والتي من أهمها المؤسسات والبنوك، فالمؤسسات تكون وظيفتها الأساسية في العمليات التجارية والصناعية والخدماتية، أما البنوك فوظيفتها منح القروض لأنها يمثل مصدر الرئيسي لإيرادات البنك، إلا أن المؤسسات الصغيرة والمتوسطة عند قيامها بنشاطها الاعتيادي أو عند زيادة قدرتها الانتاجية أو حتى إنشائها أول مره فهي لا تستطيع القيام بذلك باعتماد على مواردها المالية الذاتية، وهو ما يجعلها تتجأ إلى البنوك من أجل تغطية احتياجاتها المالية.

فيقوم البنك بتحليل ودراسة القروض الموجهة لهذه المؤسسات ولذلك يطلب من المؤسسات بتقديم مجموعة من المعلومات المالية وغير المالية، ويتم اخضاعها للدراسة والتحليل من قبل مسؤولي القرض، وبناء عن النتائج التي تتوصل إليها لجنة القروض تصدر القرار إما بالموافقة وعدم الموافقة على منح القرض.

## أولاً: اشكالية الدراسة

وانطلاقاً من أهمية القروض البنكية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، تتحدد مشكلة دراستنا على النحو التالي:

### • ما هي إجراءات منح القروض البنكية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة دراسة حالة بنك؟

وتندرج تحت الإشكالية مجموعة من الأسئلة الفرعية وهي كالتالي:

### • ما دور القروض البنكية لدى المؤسسات الصغيرة والمتوسطة؟

### • ما هو واقع تحليل القروض الموجهة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة؟

#### ثانياً: فرضية الدراسة

ولمناقشة الإشكالية والاجابة على الأسئلة الفرعية قمنا بوضع الفرضيات التالية:

### • تلعب القروض البنكية دوراً جوهرياً في سد حاجيات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

### • يتم تحليل القروض في البنك بناءً على معايير كمية ونوعية.

#### ثالثاً: أسباب اختيار الموضوع

### • الميل الشخصي لدراسة القروض البنكية وإجراءات منحها للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

### • طبيعة التخصص الجامعي (إدارة أعمال).

# مقدمة

## رابعا: أهمية الدراسة

- دراسة وتحليل القروض البنكية باعتبارها تعمل على إنشاء وتحقيق واستمرار المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
- أهمية التي تكتسبها المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في مختلف دول العالم، وفاعليتها في تطوير العديد من الاقتصاديات وتحقيق تنمية شاملة.

## خامسا: أهداف الدراسة

- معرفة الإجراءات التي يقوم بها البنك في منح أو عدم منح القروض للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
- معرفة مدى مساهمة البنوك للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في تحقيقها وتطويرها واستمراريتها.

## سادسا: منهج الدراسة

في إطار هذا البحث ومن أجل معالجة اشكالية موضوع الدراسة تم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي وهو المنهج الأكثر استخداماً شيوعاً في العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، وقد اعتمدنا على المنهج الوصفي في الجانب النظري من خلال التطرق لمفاهيم الأساسية المرتبطة بالقروض البنكية والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، أما بالنسبة للجانب التطبيقي تم الاعتماد على المنهج التحليلي في معالجاته من خلال إجراء مقابلة مع مساعد المدير بينك الجزائر الخارجي وكالة ميسيلة.

## سابعا: حدود الدراسة

- بالنسبة للإطار المكاني قمنا بدراسة إجراءات منح القروض البنكية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة بينك الجزائر الخارجي وكالة ميسيلة.
- بالنسبة للإطار الزمني: مارس إلى 21 ماي 204

# المبحث الأول

## الهياكل النظري

للقردض البنكية للمؤسسات  
الصغيرة والمتوسطة

## تمهيد

نظراً للارتباط الوثيق بين البنوك والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة هذا ما جعلنا نسلط الضوء على ضرورة موضوع تحليل القروض البنكية الموجهة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة حيث تعتمد المؤسسات الصغيرة على القروض البنكية في تمويل أنشطتها، وفي هذا الفصل سنطرق إلى مفهوم القروض البنكية وأهميتها وأنواعها ثم إلى إجراءات منحها وعموميات حول المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

**المطلب الأول:** مفهوم القروض البنكية والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

**المطلب الثاني:** أهمية القروض البنكية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

**المطلب الثالث:** أنواع القروض البنكية للمؤسسات صغيرة متوسطة.

**المطلب الرابع:** عناصر وإجراءات منح القروض البنكية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

## المطلب الأول: مفهوم القروض البنكية والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة

### 1. مفهوم القروض البنكية

• لقد عرف الباحثون الاقتصاديون بتعاريف متعددة يختلف مضمونها وفقاً لوجهة نظر الباحث، فإذا أخذنا معنى القرض باللغة الإنجليزية "credit" نجد أنه أنشأ من عبارة "credo" باللاتينية وهي تركيب المصطلحين: "cre" تعني «ثقة»، "do" تعني «أضع»، اجمالي المصطلح «أضع ثقة»<sup>1</sup>.

• كما يعرفه الدكتور عبد المعطي رضا وآخرون على أنه: مقياس لقابلية الشخص المعنوي الاعتباري للحصول على القيم الحالية (النقد) مقابل تأجيل الدفع إلى وقت معين في المستقبل، أي تعهداً بالدفع بعد انتهاء وقت الاستدامة أو القرض، ومن هذا التعريف أن القرض يشكل من طرفين هما:

✓ الطرف الأول: المقرض هو الذي يمنح القرض.

✓ الطرف الثاني: المقترض وهو المدين الذي يعهد بتسديد القرض<sup>2</sup>.

• القرض كلمة مخصصة للعمليات المالية والتي تجمع مباشرةً من هيئة مالية سواءً كان بنك أو مؤسسة مالية، وتعتبر القروض من الأصول الأساسية في توليد الدخل في البنوك وقد تكون في شكل نقود حاضرة (قانونية)، أو في شكل حساب دائم للعميل يسحب عليه بشيكات<sup>3</sup>.

ومن خلال ما سبق يمكن القول القروض البنكية أساس عمل البنوك حيث تولد الدخل الفوائد التي يتحصل عليها البنك بالاعتماد على عملية الإقراض.

### 2. مفهوم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

ان محاوله تحديد مفهوم او تعريف واضح وشامل للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في نظرنا خطوة رئيسية في طريق معالجتنا لهذا الموضوع، ذلك لما تمثله من أهمية العلاقة في محاولة توضيح وتحديد المعالم والمحددات التي تصنف وتحديد طبيعة نشاط هذا النوع من المؤسسات في المحيط الاقتصادي.

• تختلف الآراء حول وجود تعريف دقيق وشامل للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، حيث يختلف التعريف بين دولة وأخرى باختلاف امكانياتها وقدراتها الاقتصادية، ومراحل نموها والمستوى التقني فيها<sup>4</sup>.

<sup>1</sup> بالنور كوثر وغيلاني شيماء: آليات تقليل المخاطر الناجمة عن القروض البنكية في البنوك التجارية - دراسة حالة قرض استثماري منحة بنك الوطني الجزائري تقررت، مذكرة مقدمة لنسل شهادة ماستر أكاديمي اقتصاد نفدي وبنكي، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية، جامعة فاسدي مرباح - ورقة، الجزائر، 2022، ص.09.

<sup>2</sup> عبد المعطي رضا ومحفوظ أحمد جودة: إدارة الائتمان، دار وائل للنشر، عمان، ص.31.

<sup>3</sup> طوبان سلوى ومغلاوي حسيبة: مساهمة القروض البنكية في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة - دراسة ميدانية بنك الجزائر الخارجي - جيجل، مذكرة مقدمة لنيل شهادة الماستر في العلوم التسويق، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية، جامعة محمد الصديق بن يحيى-جيجل، 2015-2016، ص.48.

<sup>4</sup> بلونيس محمد وهادف محمد: واقع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر ودورها في محاربة البطالة، مذكرة تخرج لنيل شهادة ماستر اقتصاديات العمل، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية، جامعة ابن خلدون-تيلار特، 2018-2019، ص.5.

- في مجال تسهيل الحصول على التمويل اللازم للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة وتنميتها والتقليل من مشاكلها، تم إنشاء صندوق ضمان القروض من أجل ترقية وتفعيل هذه المؤسسات في التنمية الاقتصادية والاجتماعية<sup>1</sup>.

- ظهرت المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر ونمّت أكثر من خلال الفترة التي شهدت البلاد افتتاح اقتصادي حيث أصبح ينظر إلى هذا النوع من المؤسسات كوسيلة لمكافحة الفقر وامتصاص البطالة بشكل خاص والمساهمة في التنمية الاقتصادية والاجتماعية على وجه عام<sup>2</sup>.

## 3. أهداف القروض البنكية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة

يهدف صندوق الضمان القروض إلى تسهيل الحصول على القروض المتوسطة الأجل التي تدخل في تركيب المالي للاستثمارات المجدية وذلك من خلال منح الضمان للمؤسسات التي تفتقر للضمانات العينية اللازمة التي تشرطها البنوك.

### 1.1 الأهداف الاقتصادية

- تسهيل الحصول على القروض البنكية عند الاستثمار في إنشاء مؤسسات صغيرة ومتسطة أو تجديدها هياكلها وبالتالي الدفع بعجلة الاستثمار إلى النمو والرقي.
- تشجيع الانتاج ودعمه هي وتجيئه إلى سوق المنافسة.
- تحفيز البنوك على تقديم قروض للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
- تأهيل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة لكي تتنافس المنتجات المستوردة وذلك عن طريق انتاجها محلياً وامكانية تصديرها إلى الخارج<sup>3</sup>.

### 2.1 الأهداف الاجتماعية

- التقليل من البطالة: تساهم في تحسين مستويات التنمية الاجتماعية وذلك بالخفض من حدة البطالة من خلال توفير مناصب العمل.
- تؤدي إلى تحقيق مجتمعات متقدمة من خلال تحول المؤسسات الصغيرة والمتوسطة المعتمدة على العمل التقليدي إلى مؤسسات تستخدم أساليب التكنولوجيا الحديثة.
- التخفيف من انتشار السلوكيات الغير سوية وتفشي ظواهر الانحراف والفساد الاجتماعي<sup>4</sup>.

<sup>1</sup> عنيزة حمزة وبوبالل مسعود: دور صندوق ضمان القروض في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة - دراسة حالة صندوق ضمان القروض FGAR، مذكرة استكمال متطلبات شهادة الماستر الأكاديمي مالية بنوك، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية، جامعة قاصدي مرباح -ورقلة، 2019-2020، ص 03.

<sup>2</sup> بولوش سعاد وقهواجي أمينة: دور المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في دعم التنمية الاقتصادية في الجزائر 2010-2019، مجلة الاقتصاد والبيئة، المجلد 05، جامعة احمد بوقرة، بومرداس، الجزائر، 2022، ص 403.

<sup>3</sup> عنيزة حمزة وبوبالل مسعود: مرجع سبق ذكره، ص 10.

<sup>4</sup> كحيلي عايشة سلمى غدير احمد سليمية: تأهيل مؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر واقع وافق، الملتقى الدولي حول استراتيجيات تنظيم ومرافق المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر، 2012، ص 3.

### المطلب الثاني: أهمية القروض البنكية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة

#### 1. أهمية القروض البنكية

- يلعب القرض دورا هاما في تمويل متطلبات الصناعة والتجارة والزراعة والخدمات، فيستخدم في عمليات الانتاج والتوزيع والاستهلاك.
- تعتبر مسؤولة عن سلامة إدارة الأموال المقدمة من المساهمين والمودعين الموجودة تحت اشرافها.
- تعتبر القروض المصرفية المورد الأساسي الذي يعتمد عليه البنك للحصول على ايراداته حيث يمثل الجانب الأكثر استخداما.
- يعتمد عليه البنك من أجل الحصول على ايراداته، اذ أنها تمثل النجاح الأكبر من استخداماته، ولذلك تعطى البنوك التجارية عناية خاصة للقروض.
- تعتبر القروض البنكية التي تمنحها البنوك التجارية من العوامل الهامة لعملية خلق الاعتماد والتي تنتج عنها زيادة الودائع والنقد المتداول<sup>1</sup>.

#### 2. أهمية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

تحتل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة أهمية بالغة في الاقتصاد العالمي بصفة عامة والاقتصاد الوطني بصفة خاصة لأنها تشكل أهم مكونات النشاط الاقتصادي لكل دول العالم وتكمّن أهميتها في تحقيق التطور الاقتصادي والتنمية وتحقيق التنمية الاقتصادية وتتمثل فيما يلي<sup>2</sup>:

- المساهمة في زيادة الناتج الوطني الخام.
- المساهمة في تنمية الصادرات.
- المساهمة في خلق مناصب الشغل.
- المساهمة في تحقيق التنمية الاقتصادية.
- المساهمة في تطوير القيمة المضافة.

#### 3. أهمية القروض البنكية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة

إن القروض البنكية تلعب دور في تمويل مؤسسات الصغيرة والمتوسطة وذلك فيما يلي<sup>3</sup>:

##### 1.3 من الجانب الاجتماعي

- التقليل من حدة البطالة: تساهم في تحسين مستويات التنمية الاجتماعية وذلك بالخفض من حدة البطالة وذلك من خلال توفير مناصب العمل.

<sup>1</sup> أ. لوراتي إبراهيم: قروض البنكية واجراءات منحها، مجلة الحقوق والعلوم الإنسانية - دراسات اقتصادية، جامعة زيان عاشور الجلفة، مجلد 31، عدد 02، 2016، ص202.

<sup>2</sup> أ طوبان سلوى ومغلاوي حسيبة: مرجع سبق ذكره، ص48.

<sup>3</sup> كحيلي عايشة سلمى غدير احمد سليمية: مرجع سبق ذكره، ص3.

- تؤدي إلى تحقيق مجتمعات متقدمة من خلال تحول المؤسسات الصغيرة والمتوسطة المعتمدة على العمل التقليدي إلى مؤسسات تستخدم أساليب التكنولوجيا الحديثة.
- تخفيف من انتشار السلوكيات الغير سوية وتفشي ظواهر الانحراف والفساد الاجتماعي.
- دعم المرأة الناشطة في المجال الريفي أو التقليدي التي تستوعب عادة عمالة نسائية في الكثير منها مثل صناعة الألبسة الجاهزة، التطريز، السجاد...الخ، الذي يحقق توظيفاً أمثل للقوى العاملة من النساء ويدعم مشاركتهم في النشاط الاقتصادي.
- تحسين المستوى المعيشي وذلك بتعزيز فرص العمل أكثر والحد من الهجرة وتشجيع على العمالة.

### 2.3 من الجانب الاقتصادي

- مساهمة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في جذب وتعبئة المدخرات تعتبر المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وحدات إنتاجية ومرآكز استثمار تعمل على تعبئة المدخرات الخاصة بالأفراد لتشغيلها داخل الاقتصاد الوطني، قدرتها على الارتفاع بمستوى الأدخار والاستثمار وتسهيل تعبئة رؤوس الأموال الوطنية من مصادر متعددة (ادخار الأفراد، العائلات، الهيئات الحكومية...)، وبالتالي تعبئة موارد مالية كانت ستوجه للاستهلاك الفردي غير المنتج، وهذا بتوظيفها في استثمارات إنتاجية وخدماتية والعمل على تشغيلها.
- مساهمة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في تحقيق التنمية الإقليمية تلعب المؤسسات الصغيرة والمتوسطة دوراً هاماً في تحقيق التوازن الإقليمي لعملية التنمية، بما لها من خصائص ومزایا تأهلها للانتشار الجغرافي والتوازن في جميع أقاليم الدولة، بما يساعد في تحقيق انتشار الجغرافي للأنشطة الاقتصادية المختلفة، ويعمل على تحقيق التوازن لجميع أقاليم الدولة، وازالة فوارق بينها.
- انجاح الاقتصاد الوطني يتمثل في زيادة حجم الاستثمار وتعبئة المدخرات ودعم الصادرات والنتاج المحلي والتقليل من الواردات.
- تشجيع على قيام بخدمات وأنشطة صناعية جديدة متى تتماشى مع احتياجات اقتصاد الحديث.
- تساهم القروض البنكية في انتاج المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وتطويرها.

### المطلب الثالث: أنواع القروض البنكية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة

تحتختلف القروض على حسب آجالها وتبعاً للمقترضين والأغراض التي تستخدم فيها والضمادات المقدمة، وفيما يلي نتناول أنواع القروض البنكية<sup>1</sup>:

<sup>1</sup> بالنور كوثر وغيلاني شيماء: مرجع سبق ذكره، ص11-12.

## 1. تصنیف القروض بحسب آجله

1.1 قروض قصیرة الآجل: ومدتها عادة لا تزيد عن سنه وتسخدم اساسا في التمویل النشاط التجاری للمنشأة.

## 2.1 قروض متوسطة الآجال

ويمتد آجلها الى خمس سنوات بغرض تمویل بعض العمليات الرأسمالي للمشروعات مثل شراء آلات جديدة للتوسيع بوحدات جديدة، أو إجراء تعديلات تطور من الانتاج.

## 3.1 قروض طویلة الآجال

وتزيد مدتها عن خمس سنوات بغرض تمویل مشروعات الاسكان واستصلاح الأراضي وبناء المصانع ويمكن أيضا تقسيم القروض حسب آجلها الى:

أ. قروض مستحقة: الطلب أي حق البنك طلب سدادها أي وقت يشاء للمقترضين الحق في أدائها عندما يريدون.

ب. قروض منوحة الآجل: وتنقسم الى قروض قصیرة ومتوسطة وطویلة.

2. تصنیف القروض حسب الأغراض: وتنقسم القروض حسب هذا المعيار إلى:

## 1.2 قروض استهلاکية

وتسخدم للحصول على سلع الاستهلاک الشخصي او لدفع مصروفات مفاجئة لا يمكن لمدخل الحالى للمقترض من مواجهتها ويتم سدادها من داخل المفترض في المستقبل او تصفیه لبعض ممتلكاته وتقديم ضمانات لها.

## 2.2 القروض الإنتاجية

وهي التي تمنح بهدف تمویل تكوین الأصول الثابتة للمشروعات كما تستخدم في تدعیم الطاقات الإنتاجية عن طريق تمویل شراء مهام الصناع والمواد الخام الازمة للإنتاج ومن هذه القروض ما يستخدم في تمویل تكوین مشروعات التنمية الاقتصادی.

## 3.2 القروض التجارية

وهي تلك القروض المنوحة لأجال قصیرة إلى المزارعين، المنتجين والتجار لتمويل عملياتهم الإنتاجية والتجارية وطابعهما الموسمي، وتخالف البنوك في اهتمامها بهذا النوع من القروض فمنها ما يختص في تمویل الزراعة والحصاد ومنها ما يفضل الانشطة أخرى.

## 4.2 القروض الاستثمارية

تمنح القروض الاستثمارية لبنوك الاستثمار وشركات الاستثمار لتمويل اكتتابها في سندات وأسهم جديدة وتنوح القروض الاستثمارية في شكل قروض لتمويل الدورة الاستثمارية عند الطلب أو لأجل لسماسرة الأوراق المالية.

### 1. تصنیف القروض حسب الضمان: تقسم إلى:

#### 1.3 قروض مضمونة

والتي يقدم مقابلها عينيه أو شخصيه وبالتالي تقسم إلى:

أ. قروض بضمان شخصي: وتندرج دون ضمان عيني بل يعتمد المال البنك على مكانه المركز المالي للعميل.

ب. قروض بضمان عيني: وقد تكون قروض بضمان بضائع توده لدى البنك كتأمين لمقرض أو قروض بضمان الأوراق المالية ويودع لدى البنك أسهم وسندات يشترط فيها أن تكون جيدة وسهله التداول.

#### 2.3 قروض غير مضمونة

بوعد المقرض بالدفع اذا لا يقدم عنها أي أصل عيني أو ضمان شخصي للرجوع إليه في حالة عدم الوفاء بالقرض يمنح هذا النوع من القروض بعد التحقق من المركز الائتماني للعميل ومن مقدراته على الوفاء في الوقت المحدد.

#### 2. القروض بحسب المقترضين: تتنقسم القروض وفق هذا المعيار إلى:

• قروض للأفراد وقروض للشركات والبنوك الأخرى.

• قروض للقطاع الخاص وقروض للحكومة والقطاع العام.

• قروض المستهلكين وقروض المنتجين واصحاب الاعمال.

• قروض للعملاء وقروض لآخرين.

### المطلب الرابع: عناصر وإجراءات منح القروض البنكية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة

#### 1. العناصر الأساسية التي تتحكم في طبيعة عمل القرض

من أهم هذه العناصر ما يلي<sup>1</sup>:

1.1 الثقة: تعني ان درجة المخاطرة التي تتضمنها العملية يمكن قبولها.

2.1 مبلغ القرض: والذي يرتبط بحجم الموارد القابلة للتوظيف لدى البنك ومدى ملائمة العميل وقدراته على السداد.

3.1 الغرض المستخدم فيه القرض: والذي يتمثل في تمويل عمليات الاستثمار أو عمليات النشاط التجاري.

4.1 فتره القرض: والتي تحدد بفتره السداد على دفعات او دفعه واحدة.

5.1 الضمانات: والتي تضمن للبنك استرداد القروض وتكلفتها.

6.1 تكلفه القرض: والتي تتمثل في سعر الفائدة والمصاريف والعمولات.

<sup>1</sup> شيماء مهدي وابراهيم محمد سالم: تقييم وكفاءة معايير منح الائتمان وعلاقتها بالأداء المالي بالتطبيق على البنوك، مجلة البحث المالي والتجاري، مجلد 20، العدد 04، 2019، ص100.

## 2. اجراءات منح القروض البنكية

عملية تقديم القروض تعتبر من أهم العمليات المصرفية حيث يمر قرار منح القرض على مجموعه من المراحل المرتبطة فيما بينها نعرضها فيما يلي:

### 1.2 الفحص الأولي لطلب القرض

تبدأ حياة القروض بطلب منح القرض الذي يقدمه العميل أو الزبون للبنك، حيث يقوم البنك بدراسة الطلب لتحديد مدى صلاحيته المبدئية وفقاً للسياسة الاقراضية وخاصة من حيث الغرض من القرض وأجل الاستحقاق وأسلوب السداد، ونؤكد هنا على أهمية سداد العميل كلما أمكن كل فترة زمنية حتى لا يقع البنك في مشاكل تحصيل القرض، ويساعد في عملية الفحص الانطباعات التي يعكسها لقاء العميل مع المسؤولين في البنك من خلال شخصيته وقراته بوجه عام، وكل هذه الامور تساعد على اتخاذ قرار مبدئي، إما بإكمال دراسة الطلب أو رفضه مع تبيان الأسباب، وقد يستدعي الأمر اجراء مقابلة شخصية مع العميل للوقوف على الجوانب الغامضة في طلب القرض، أو القيام بزيارة شخصية من قبل موظفي إدارة الاقراض إلى العميل<sup>1</sup>.

### 2.2 التحليل الائتماني

تساعد عملية التحليل للحسابات الخاتمة لطالب القرض في تحديد الملائمة المالية للعميل، وفيما إذا كان في وضع يسمح له بالحصول على الائتمان أم لا<sup>2</sup>.

### 3.2 التفاوض

بعد دراسة المعلومات المجمعة عن طبيعة القرض ومقدم طلب الاقراض، يقوم البنك بالتفاوض مع العميل على شروط العقد والتي تتضمن تحديد مبلغ القرض، كيفية الصرف منه، طريقة سداد القرض، الضمانات التي يحتاجها البنك، سعر الفائدة، وغير ذلك من الشروط<sup>3</sup>.

### 4.2 اتخاذ القرار

في هذه المرحلة يتم تحديد النتيجة التي وصل إليها البنك، إما القبول أو الرفض، في حالة القبول يتم إعداد مذكرة عرض التسهيل الائتماني، التي تتضمن البيانات والمعلومات الازمة عن المقترض مثل مديونيته لدى البنك، وضعه الضريبي، قيمة القرض، الضمانات، ملخص الميزانية لثلاث سنوات سابقة، مؤشرات السيولة والربحية، النشاط والمديونية، توصيات بشأن القرض، وبناءاً على هذه المذكرة يتم الموافقة على منح القرض من السلطة الائتمانية المختصة<sup>4</sup>.

<sup>1</sup> محمد صلاح الحناوي: الإدارة المالية والتمويل، الدار الجامعية للطباعة والنشر، الإسكندرية، القاهرة، 2002، ص 213.

<sup>2</sup> هبّال عادل: أشكالية القروض المتشرّبة، مذكرة لنيل شهادة الماجستير تخصص تحليل اقتصادي، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر، 2011-2012، ص 23.

<sup>3</sup> عزيزه بن سmine: الائتمان في البنوك التجارية المخاطر وأساليب تسييرها، ط 2017، دار الأيام للنشر والتوزيع، عمان، ص 67.

<sup>4</sup> منير ابراهيم هندي: إدارة المصارف التجارية -مدخل اتخاذ القرارات-، المكتب العربي الحديث، الإسكندرية، 2000، ص 196.

## 5.2 صرف قيمة القرض

بعد موافقة السلطات الإدارية على منح القرض يبدأ وضع القرار حيز التنفيذ أي صرف العقد، حيث يشترط توقيع كل من العميل والضامن على العقد واتفاقية القرض وذلك بعد استفادة ما يتضمنه قرار منح القرض من ملاحظات وتقديمه لضمانات المطلوبة واستقاء التهارات والالتزامات، بعد التوقيع على العقد يحق للمقرض البدء باستخدام القرض، حيث يكون من حق العميل سحب كل المبلغ أو جزء منه.<sup>1</sup>

## 6.2 متابعة القرض

من الضروري بالنسبة للبنك متابعة القروض التي يقدمها، باكتشاف الصعوبات المعتمدة في السداد، بما يسمح باتخاذ الاجراءات اللازمة في الوقت المناسب، بما يضمن تحصيل مستحقات البنك أو جانب الأكبر منه.<sup>2</sup>

## 7.2 تحصيل القرض "الاسترجاع القرض"

تحصيل القرض وفقاً لجداول السداد المتفق عليه في عقد الائتمان، ولضمان متابعة عملية السداد والتحصيل فإنه من الضروري فتح ملف لكل عميل توضع فيه كافة المستندات خاصة بالقرض.<sup>3</sup>

**8.2 التقييم اللاحق:** التقييم هنا لمعرفة ما إذا كانت الأهداف الموضوعة قد تحققت ومعرفة نقاط الضعف لتقاديمها مستقبلاً.<sup>4</sup>

## 9.2 بنك المعلومات

من الواجب إدخال تلك المعلومات في بنك المعلومات في ملفات وسجلات أو وضعها في الحاسوب الآلي لاستدعائها والعودة إلى البداية الأولى التي يتم رسم فيها السياسات ووضع الأهداف والأولويات.<sup>5</sup>

<sup>1</sup> هبلا عادل: مرجع سبق ذكره، ص 15.

<sup>2</sup> عزيزه بن سmine: مرجع سبق ذكره، ص 68.

<sup>3</sup> هبلا عادل: مرجع سبق ذكره، ص 16.

<sup>4</sup> عبد المطلب عبد الحميد: البنوك الشاملة وادارتها، دار الجامعية الإسكندرية، عين شمس، 2000، ص 136.

<sup>5</sup> عبد المطلب عبد الحميد: مرجع نفسه، ص 136.



# التطبيقي

## جانب

# المبحث الثاني

## الإصدار التطبيقي

الإجراءات من القروض البنكية للمؤسسات

الصغيرة والمتوسطة

### تمهيد

إن أي دراسة تتسم بالتكامل والاتساق، وتجزئتها إلى جزئين نظري وآخر ميداني، يعد الإجراء المنهجي المهم، لا يعكس بالضرورة الفصل بين أجزاء الدراسة بالقدر الذي يوضح التفاعل بينهما بصورة متجانسة تمنح الدراسة تكاملاً أثناء عملية التركيب والتحليل والتفسير لمتغيرات الدراسة ومؤشراتها من جهة ومحاولة التزامن بين النظري وما يقابلها في الواقع من جهة أخرى.

## 1. بطاقة فنية لبنك الجزائر الخارجي

### المطلب الأول: التعريف ببنك الجزائر الخارجي<sup>1</sup>

يعتبر البنك الخارجي الجزائري من بين البنوك الستة التجارية المتواجدة في الجزائر (البنك الوطني الجزائري، القرض الشعبي الجزائري، بنك الجزائر الخارجي، بنك الفلاحة والتنمية الريفية، بنك التنمية المحلية....)، وكانت بداية عمل هذه البنوك ترتكز نظريا على نوع من التخصص فتخصص البنك الخارجي الجزائري في تمويل التجارة الخارجية.

فيما يخص العدد الإجمالي لموظفي بنك الجزائر الخارجي (مقر ووحدات) بلغ 14,000 شخص سنة 2015 بين مدربين ومسيرفين، أعيان تحكم، أعيان تنفيذ، موزعين على مستوى شبكة من 102 وكالة ضمن 10 وحدات موزعين عبر أنحاء الوطن (الجمعيات السكنية الكبرى والمناطق الصناعية ومناطق إنتاج المحروقات)، وتضم 23 شركة تابعة ومساهمة منها 16 بالخارج 7 وطنية، إن البنك الخارجي الجزائري له علاقه بشبكة من 1450 مراسل بنكي موزعين عبر 41 بلد ويسيير البنك الخارجي الجزائري أكثر من 35% من التجارة المحلية، وقدر رأس المال ب 100 مليار دينار جزائري.

نستطيع القول استنادا على ميزانية نشاط بنك الجزائر الخارجي أنه لم ينقطع عن بذل جهود مختلفة الأشكال اتجاه زبائنه من القطاع العام أو الخاص داخليا أو خارجيا لتوفير خدمات تتوافق والوضعية الاقتصادية الجديدة، كما يستعمل بنك الجزائر الخارجي على وسائل الاتصال والمعالجة كالإنترنت والاعلام الآلي.

تحصل بنك الجزائر الخارجي على هيكله النهائي في 01 جوان 1968، وتأسيسه يمثل المرحلة الأخيرة من اجراءات التأسيس البنكي، حيث يسير من طرف رئيس مدير عام ومدير عام مساعد وثلاث مستشارين، وهم مكلفون بالتسهيل وتطبيق السياسة الخاصة بالبنك، وتمثيله اتجاه الغير، ومنذ 1970 كان بنك الجزائر الخارجي محل ثقة لجميع العمليات البنكية للمؤسسات الصناعية الكبرى مع المؤسسات الأجنبية (سوناطراك، شركة النقل البحري، شركات البناء...الخ).

يتم توزيع رأس المال الاجتماعي على أربع صناديق مساهمة حسب النسب التالية:

- صندوق مساهمة "الإلكترونيك، المواصلات، الإعلام الآلي" 35%.
- صندوق مساهمة "كيمياء، بتروكيمياء، صيدلية" 10%.

تشير بعض المعطيات أنه من بين العوامل التي ساعدت على بلوغ هذه النتائج، هناك عوامل داخلية تتمثل في المجهود الجماعي الهاام للبنك بالنظر للتقدم والتحديث والإنجازات المحققة، أما من بين العوامل الخارجية هو إطلاق برنامج النمو من طرف السلطات العمومية.

<sup>1</sup> وثائق البنك

## المطلب الثاني: وظائف بنك الجزائر الخارجي

يقوم البنك بعدها وظائف منها النقدية وغير النقدية، ويمكن تفسيم هذه الوظائف إلى تقليدية وأخرى

حديثة:

### 1. الوظائف التقليدية: وتشمل المهام التالية:

1.1 فتح الحسابات الجارية وقبول الودائع على اختلاف أنواعها (تحت طلب، ادخار، لأجل، وخاصة للإشعار).

2.1 تشغيل موارد البنك مع مراعاة مبدأ التوفيق بين السيولة والربحية والضمان، ومن أهم أشكال التشغيل والاستثمار ما يلي:

- منح القروض والسلف المختلفة فتح الحسابات الجارية المدينة.

- تحصيل الأوراق التجارية وخصمها والتسليف في ضمانها.

- التعامل بالأوراق المالية من أسهم وسندات، بيعا وشراء لمحافظتها، ولمصلحة عملاءها.

- تمويل التجارة الخارجية من خلال فتح الاعتمادات المستددة، ومنح القروض للموردين أو المستثمرين وغيرها من التقنيات.

- تقديم الكفالات وخطابات الضمان للعملاء.

- التعامل بالعملات الأجنبية بيعا وشراء، والشيكات السياحية والحوالات الداخلية منها والخارجية.

- تحصيل الشيكات المحلية عن طريق غرفة المقصاصة، وصرف الشيكات المسحوبة عليها.

- المساهمة في إصدار أسهم وسندات شركات المساهمة.

- تأجير الخزائن لعملائها لحفظ المجوهرات والمستندات والأشياء الثمينة.

### 2. ثانيا الوظائف الحديثة: وتتضمن المهام التالية:

- إدارة أعمال وممتلكات العملاء وتقديم الاستشارات الاقتصادية والمالية لهم من خلال دائرة متخصصة.

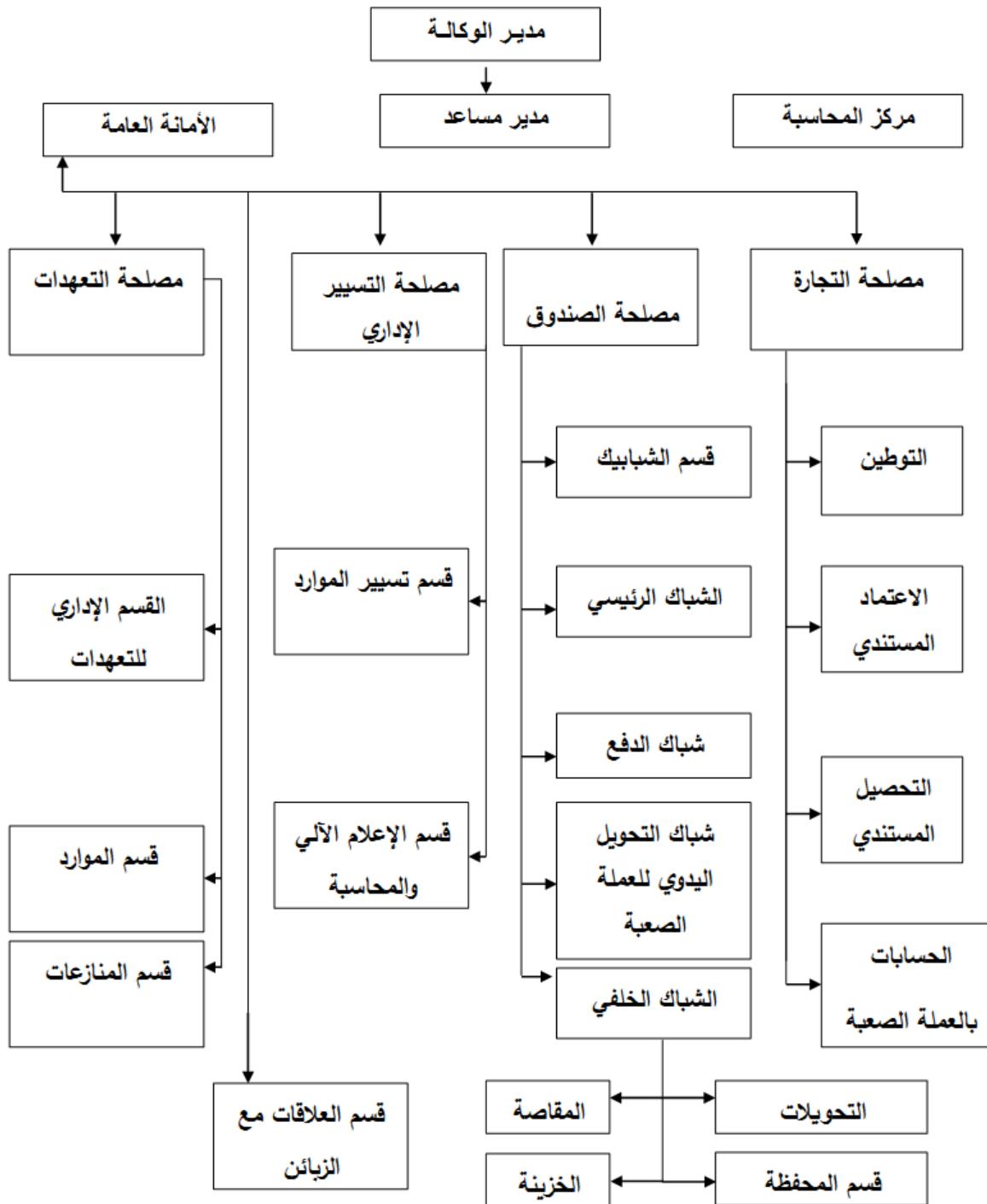
- المساهمة في خطط التنمية الاقتصادية، وهنا يتجاوز البنك التجاري الإقراض لآجال قصيرة إلى إقراض لآجال متوسطة وطويلة الأجل نسبيا، ويضاف إلى هاتين المجموعتين من الوظائف الرئيسية للمصارف التجارية في المجتمعات التي تأخذ بمبدأ التخطيط المركزي للاقتصاد أي الاقتصاد الموجه.

- تقديم الخدمات المالية العالمية من خلال دخول البنوك التجارية في التجارة والتمويل الدولي، فالبنك التجاري يضمن الشركات المستوردة حتى يتم استيراد وتسويق المنتوجات، كما عمد البنك التجاري الشركات متعددة الجنسيات بالقروض، وتقديم النصيحة والتحليل الفني للأسوق كما يقوم ببيع وشراء الأوراق المالية أو النقد الأجنبي لحساب عميل.

## الإطار التطبيقي لإجراءات منح القروض للوسيط الصغيرة والمتوسطة

المطلب الثالث: الهيكل التنظيمي لبنك الجزائر الخارجي

الشكل رقم (01): الهيكل التنظيمي لبنك الجزائر الخارجي



المصدر: وثائق متحصل عليها من البنك الجزائري الخارجي

## شرح الهيكل التنظيمي

1. مدير الوكالة: يكون على رأس الهيكلة التنظيمي للوكالة، فمركز المدير يعتبر من الناحية الإدارية مركزاً وظيفياً يخول لصاحبها مجموعة من الصالحيات، فهو المسؤول الأول في الوكالة فإليه تعود معظم القرارات وعليه فهو يسهر على السير الحسن للمعاملات، يعين المدير العام بموجب مرسوم رئاسي، باقتراح من وزير المالية ولا يتم عزله إلا بنفس الطريقة.

2. المدير المساعد: تطبق على نفس الشروط فيما يخص المنصب، حيث يقوم بمساعدة المدير العام الرئيسي في بعض المهام، وينوب عنه في حالة الغياب.

3. الأمانة العامة: تعمل على التنظيم الأعمال القانونية والإدارية كاستلام وتسلیم البريد، تلقي المكالمات، الفاكسات، تنظيم المواعيد مع المدير... الخ.

4. مركز المحاسبة: يقوم بمعاملات المحاسبية للوكالة وتنظيمها كإعداد الميزانيات وحساب قيمة الودائع... الخ.

أ. مصلحة التعهادات: تتم على مستوى هذه المصلحة دراسة وتحليل جميع ملفات الاقراض وتنقسم إلى ثلاثة أقسام:

- **القسم الإداري للتعهادات:** يقوم هذا القسم بدراسة وإعداد ملفات القروض وتصنيفها.
- **قسم الموارد:** يتم فيه تحديد موارد البنك وإتمام كل العمليات المتعلقة بالبورصة.
- **قسم المنازعات:** يعمل على دراسة المنازعات والاحتجاجات المقدمة من طرف العملاء والفصل فيها.

ب. مصلحة التسيير الإداري: تقوم هذه المصلحة بالإشراف على كل العمليات المحاسبية التي يقوم بها البنك وإعداد الميزانية السنوية للوكالة وتضم هذه المصلحة قسمين هما:

- **قسم تسيير الموارد البشرية:** يتمثل بدوره في إعداد وتسيير ومراقبة المعدات الموجودة في الوكالة كتوفير معدات المكاتب من أوراق وأجهزة الحاسوب وغيرها من المعدات.
- **قسم الاعلام الآلي:** يعمل هذا القسم على إعداد ميزانية الوكالة والمراقبة الإدارية لدخول العمال، الوثائق والتقارير والمستندات.

ج. مصلحة الصندوق: تقوم هذه المصلحة بالإشراف على كل العمليات الخاصة بصندوق الوكالة والمراقبة، خمسة شبابيك هي على التالي: قسم الشباك الرئيسي، شباك الدفع، شباك قسم المقاصلة وقسم الخزينة.

د. مصلحة التجارة الخارجية: تقوم هذه المصلحة بتسهيل وتنفيذ كل العمليات المتعلقة بالمعاملات الخارجية الدولية وتضم أربع فروع أساسية وهي:

## للواردات من القروض للوسيط الصغيرة والمتوسطة التطبيقي

- **قسم التوطين:** يقوم بإتمام كل إجراءات التوطين لكل العمليات الخاصة بالتجارة والتي يقوم بها العملاء على مستوى الوكالة.
- **قسم الاعتماد المستندي:** ويختص في فتح الاعتمادات المستندية لصالح المستوردين، ويعتبر وسيط بين المستورد والمصدر على تحصيل قيمة البضاعة من طرف زبونها.
- **قسم التحصيل المستندي:** ويهم هذا القسم بفتح وتسهيل عمليات الممولة عن طريق عن طريق التحصيل المستندي.
- **قسم العملة الصعبة:** يقوم بتسجيل قيمة تداول العملة الصعبة في الوكالة من مدفوعات وتحصيلات، ايضاح السبب، ثم تقوم الوكالة بإرجاع الملف للزبون وإعلامه باللحظة التي يتم على إثرها سبب رفض التمويل المشروع.

## 2. إجراءات منح القروض للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة

### المطلب الأول المنهج المستخدم

اعتمدنا على المنهج الوصفي في الجانب النظري من خلال التطرق لمفاهيم الأساسية المرتبطة بالقروض البنكية والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، أما بالنسبة للجانب التطبيقي فاعتمدنا على المنهج التحليلي بعرض التعرف على إجراءات منح القروض البنكية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ببنك الجزائر الخارجي وكالة ميسيلة.

### المطلب الثاني: عينة الدراسة

ت تكون عينة الدراسة من خبير في ميدان الدراسة والمتمثل في المكلفة بالقروض ببنك الجزائر الخارجي وكالة ميسيلة ولد بإمكانه إفادتنا في الموضوع محل الدراسة.

### المطلب الثالث: أداة الدراسة

تم الاعتماد في دراستنا على أداة المقابلة في جمع المعلومات الازمة وذلك بطرح مجموعة من الأسئلة للإجابة على الاشكاليات المطروحة، تعرف المقابلة على أنها أداة من أدوات البحث يتم بموجبها جمع المعلومات التي تمكن الباحث من الإجابة عن تساؤلاته أو اختبار فرضيته، وتعتمد على مقابلة الباحث للمبحوث وجها لوجه بغرض طرح عدد من الأسئلة من قبل الباحث والإجابة عليها من قبل المبحوث.

حيث تم إجراء المقابلة مع إطار مقابلة مع مساعده المدير ببنك الجزائر الخارجي بمساعدة، وقد كان الهدف الأساسي منها هو الحصول على أكبر قدر ممكن من المعلومات

### المطلب الرابع تحليل معطيات أداة الدراسة اختبار الفرضيات

سيتم في هذا المطلب تحليل المقابلة التي تم اجراؤها وكذلك اختبار فرضيات الدراسة.

#### 1. عرض حيثيات إجراء المقابلة

المقابل: مساعد المدير ببنك الجزائر الخارجي بالمساعدة الأستاذ بوملاي بلقاسم.

الجنس كر

تاریخ إجراء المقابلة: 13 ماي 2024

المدة: أكثر من 30 دقيقة.

ظروف إجراء المقابلة: ظروف التي تمت فيها إجراء المقابلة جد ممتازة من حيث الاستقبال الإجابة على الأسئلة المطروحة.

أهداف للمقابلة: أجريت هذه المقابلة من أجل معرفة إجراءات منح القروض البنكية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ببنك الجزائر الخارجي بولاية المسيلة.

## الإطار التطبيقي لإجراءات منح القروض للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة

### 2. تحليل محاور المقابلة

بعد اجراء المقابلة مع الأستاذ بوملاي بلقاسم مساعد المدير في بنك الجزائر الخارجي بالمسيلة، وسوف يتم تبيان وتحليل الإجابات.

#### الجدول رقم (01): إجابات مساعد المدير ببنك الجزائر الخارجي وكالة مسيلة

السؤال	الإجابة
1. ما نسبة اهتمام البنك في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة؟	يهتم البنك بدعم المؤسسات الصغيرة والناشئة بشكل كبير.
2. هل يقوم البنك بتحطيط المسبق للتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة؟	نعم، يحق لنا أن نعطي رأينا ونضع شروط من أجل تمويل هذه المؤسسات لكن يبقى الرأي من الإدارة العليا.
3. كيف يؤثر البنك في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة؟	زيادة الاقتصاد في البلاد بالإضافة إلى تحريك الاقتصاد يبدأ من عند البنك ويعود بالفائدة على البنك ويقلل البطالة.
4. ما هو الهدف المنظر من تمويلكم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة؟	هدفنا من تمويل هذا النوع من المؤسسات هو أن تعود على البنك بالفائدة.
5. ما نوع القروض التي يتطلبها أصحاب المؤسسات الصغيرة والمتوسطة؟	الأنواع التي يتطلبها أصحاب هذه المؤسسات: المرابحة، قصيرة المدى، السلم، الإيجار.
6. ماهي المدة الالزامية لمنح القروض للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة؟	القرار يكون على مستوى الإدارة العليا وعلى حسب الزيون وفي أغالب الأحيان تكون الموافقة مدتها من 15 إلى 30 يوم وذلك على حسب نوع القرض.
7. ماهي إجراءات منح القروض لمؤسسات الصغيرة والمتوسطة؟	أولاً نقوم بدراسة المؤسسة ونشاطها وهيكلتها ومردوديتها وسياولتها، الموردين الذين تتعامل معهم هذه المؤسسة الزبائن والمخزون.
8. كيف تتم متابعة هذه القروض الممنوحة من طرفكم لأصحاب هذه المؤسسات؟	نقوم بمراقبتها بعد عام من إعطائها القرض، هل تحسن نشاطها هل زادت سياولتها، عدد الزبائن الذين تتعامل معهم.

## الإطار التطبيقي لإجراءات منح القروض للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة

أكبر المخاطر يمكن أن تتمثل في:  
عدم تسديد القسط، تقع المؤسسة في أزمة، اعلان  
المؤسسة عن إفلاسها.

ضمان رهينة على عقار أو أرض، يمكن ان تكون  
معدات وآلات أيضاً، أو تكون كفالات الأشخاص أي  
تعهد بالدين.

9. فيما تتمثل المخاطر التي يمكن أن  
يواجهها البنك خلال تمويله للمؤسسات  
الصغيرة والمتوسطة؟

10. ما هي الضمانات التي يطلبها البنك من  
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة من أجل  
اعطائهم القرض؟

### 3. اختبار الفرضيات

#### • الفرضية الأولى: تلعب القروض البنكية دوراً جوهرياً في سد حاجيات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

ومن أهم النتائج التي تحصلنا عليها عند تحليلنا للمقابلة: أن البنك يهتم بدعم المؤسسات الصغيرة والناشئة بشكل كبير، لأن الهدف من تمويل هذا النوع من المؤسسات هو الفوائد العائدة على البنك، مع زيادة الاقتصاد في البلاد بالإضافة إلى أن تحريك الاقتصاد يبدأ من عند البنك ويعود بالفائدة عليه ويقلل البطالة، وهناك عدة أنواع من القروض التي يطلبها أصحاب هذه المؤسسات أهمها: المرااحة، قصيرة المدى، السلم، الإيجار.

ومن خلال هذه النتائج يمكننا القول بأن الفرضية تلعب القروض البنكية دوراً جوهرياً في سد حاجيات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة محققة من خلال تحليلنا لأجوبة الخبير الذي أجرينا معه المقابلة.

#### الفرضية الثانية: يتم تحليل القروض في البنك بناءً على معايير كمية ونوعية.

ومن أهم النتائج التي تحصلنا عليها عند تحليلنا للمقابلة: أن بنك يتبع إجراءات لمنح القروض وتتمثل في يقوم البنك بدراسة المؤسسة ونشاطها وهيكلتها ومردوديتها وسيولتها، الموردين الذين تتعامل معهم هذه المؤسسة الزبائن والمخزون، ثم القرار يكون على مستوى الإدارة العليا وعلى حسب الزبائن وفي أغلب الأحيان تكون الموافقة مدتها من 15 إلى 30 يوم وذلك على حسب نوع القرض، وبعدها يقوم البنك بمراقبتها بعد عام من إعطائها القرض، هل تحسن نشاطها هل زادت سيولتها، عدد الزبائن الذين تتعامل معهم، ويطلب البنك ضمانات تتمثل في ضمان رهينة على عقار أو أرض، يمكن ان تكون معدات وآلات أيضاً، أو تكون كفالات الأشخاص أي تعهد بالدين، ومن أكبر المخاطر التي يمكن أن يواجهها البنك خلال تمويله للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة عدم تسديد القسط، تقع المؤسسة في أزمة، اعلان المؤسسة عن إفلاسها.

## الإطار التطبيقي لإجراءات منح القروض للوسيط الصغيرة والمتوسطة

ومن خلال هذه النتائج يمكننا القول بأن الفرضية يتم تحليل القروض في البنك بناء على معايير كمية ونوعية محققة من خلال تحليلنا لأجوبة الخبير الذي أجرينا معه المقابلة.

# الخاتمة

## خاتمة

### خاتمة

تساهم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في التنمية الاقتصادية والإنتاجية، حيث تلعب دورا هاما في الاقتصاد وخاصة تأثيرها الإيجابي في سوق العمل وسوق السلع والخدمات، إلا أنها رغم ذلك ما زالت هذه المؤسسات تعاني مجموعة من النواقص خاصة المتعلقة بالجانب التمويلي وتعتبر الضمانات أكبر العقبات التي تواجه أصحاب المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، وباعتبار أن القروض أهمية قصوى وضرورية للمجتمع، إذ تعتبر ركائز الاقتصاد الوطني، لتساعد بشكل فعال في تداول الأموال بالشكل الذي يساعده بتعطية احتياجات الأفراد، والمنشآت المختلفة من السيولة، وبالتالي فإنها وسيلة من وسائل التنمية وترقية المجتمعات اقتصاديا.

لذا عادة ما تضع البنوك سياسة مكتوبة للإقراض توضح ما ينبغي اتباعه عندما يتقدم العملاء في طلبات الإقراض ومن الضروري أن تتصف تلك السياسات بالمرونة من أجل جعل الائتمان المصرفي يتناسب ومتطلبات العملاء والاقتصاد بصفة عامة.

### نتائج الدراسة نظرية

- تتبع البنوك سياسة اقراضية حذرة اتجاه المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، وذلك من خلال فرض العديد من الضمانات التي تقلل من فرص استفادة المؤسسات من القروض.
- تعد القرارات منح القروض من أهم القرارات التي تحظى باهتمام كبير من طرف البنك.
- تتعدد أنواع القروض البنكية حسب نشاط الممول.

### نتائج الدراسة التطبيقية

من الدراسة الميدانية استنتجنا ما يلي:

- تم عملية منح القروض من طرف بنك الجزائر الخارجي خلال مدة أسبوعين إلى شهر.
- لا يوجد فوارق بين خطوات منح القرض الواردة في الجانب النظري مع خطوات التي يتبناها بنك البنك الجزائر الخارجي وكالة المسيلة.
- يواجه البنك العديد من المخاطر خلال تمويله المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ومن أكبر المخاطر التي يوجهها هي: عدم تسديد القسط، تقع المؤسسة في أزمة، اعلن المؤسسة عن إفلاسها.

## فـاتمة

### الاقتراحات

وعلى ضوء مما سبق يمكن تقديم الاقتراحات التالية:

- المرونة في اتخاذ قرارات التمويل ومراعاة حال وظروف كل مؤسسة طالبة للقرض.
- العمل على تخفيض معدلات الفائدة والتقليل من الضمانات المفروضة على القروض المواجهة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
- ادخال تطبيقات الذكاء الاصطناعي في اتخاذ القرار منح القروض في البنوك كتصميم أنظمة خبيرة اعتماداً على آراء خبراء مصرفيين على مستوى محلي ودولي وتدريب موظف البنك على استخدام هذه الأنظمة التي تساعد البنك على اتخاذ قراراته بشكل أدق ما تساعد على توفير الوقت والجهد والتكليف.

# قائمة المصادر والمراجع

# قائمة المصادر والمراجع

## أولاً: الكتب

- عبد المطلب عبد الحميد: البنوك الشاملة وادارتها، دار الجامعية الإسكندرية، عين شمس، 2000.
- عزيزه بن سmine: الائتمان في البنوك التجارية المخاطر وأساليب تسييرها، ط 2017، دار الأيام للنشر والتوزيع، عمان.
- محمد صلاح الحناوي: الإدارة المالية والتمويل، الدار الجامعية للطباعة والنشر، الاسكندرى، القاهرة، 2002.
- منير ابراهيم هندي: إدارة المصارف التجارية -مدخل اتخاذ القرارات-، المكتب العربي الحديث، الإسكندرية، 2000.
- عبد المعطي رضا ومحفوظ أحمد جودة: إدارة الائتمان، دار وائل للنشر، عمان.

## ثانياً: الرسائل الجامعية

- عنبرة حمزة وبوبالل مسعود: دور صندوق ضمان القروض في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة -دراسة حالة صندوق ضمان القروض FGAR، مذكرة استكمال متطلبات شهادة الماستر الأكاديمي مالية بنوك، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية، جامعة قاصدي مرباح -ورقلة، 2019-2020.
- هبال عادل: اشكالية القروض المتعثرة، مذكرة لنيل شهادة الماجستير تخصص تحليل اقتصادي، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر، 2011-2012.
- بالنور كوثر وغيلاني شيماء: آليات تقليل المخاطر الناجمة عن القروض البنكية في البنوك التجارية -دراسة حالة قرض استثماري منحة بنك الوطني الجزائري تقرت-، مذكرة مقدمة لنيل شهادة ماستر أكاديمي اقتصاد نقي وبنكي، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية، جامعة قاصدي مرباح-ورقلة، الجزائر، 2022.
- طوبان سلوى ومغلاوي حسيبة: مساهمة القروض البنكية في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة -دراسة ميدانية بين بنك الجزائر الخارجي جيجل-، مذكرة مقدمة لنيل شهادة الماستر في العلوم التسيير، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية، جامعة محمد الصديق بن يحي-جيجل-، 2015-2016.
- بلونيس محمد وهادف محمد: واقع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر ودورها في محاربة البطالة، مذكرة تخرج لنيل شهادة ماستر اقتصاديات العمل، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية، جامعة ابن خلدون-تيلار-، 2018-2019.

## ثالثا: المجلات العلمية

- بوشلوش سعاد وقهواجي امينة: دور المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في دعم التنمية الاقتصادية في الجزائر 2010-2019، مجلة الاقتصاد والبيئة، المجلد 05، جامعة احمد بوقرة، بومرداس، الجزائر، 2022.
- شيماء مهدي وابراهيم محمد سالم: تقييم وكفاءة معايير منح الائتمان وعلاقتها بالأداء المالي بالتطبيق على البنوك، مجلة البحوث المالية والتجارية، مجلد 20، العدد 04، 2019.
- كحيلي عايشة سلمى غدير احمد سليمية: تأهيل مؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر واقع وافق، الملتقى الدولي حول استراتيجيات تنظيم ومرافق المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر، 2012.
- لوراتي إبراهيم: قروض البنوكية واجراءات منحها، مجلة الحقوق والعلوم الإنسانية - دراسات اقتصادية-، جامعة زيان عاشور الجلفة، مجلد 31، عدد 02، 2016.

السدهق

المسيرة في: ٢٠٢٤/٠٥/١٣

الى السيد: مدير المدرسة  
المملكة. أختر توجيه المدارس في

ضوع: طلب مساعدة الطلبة على إجراء الترخيص الميداني.

سیدی المحرم، تحية طيبة و بعد ...

عكار افتتاح الجامعة على محيطها الاقتصادي والإداري، ومن أجل مساعدة الطلبة في إعداد تقارير الترسن الميداني، التي تدخل ضمن

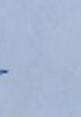
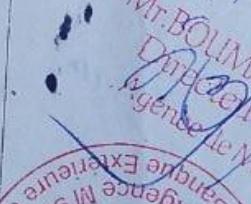
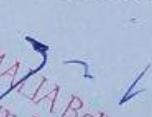
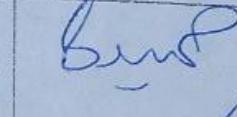
بات نيل الليسانس الأكاديمي في شعبة: علوم المكتبيّر تخصص: إدارة المحتوى

فإيه يشرفنا أن نطلب من سعادتكم مساعدة الطلبة المذكورين في الجدول أدناه، على إجراء بحثهم الميداني بمؤسسستكم.

تقبلوا منا فائق التقدير والاحترام.

الاسم واللقب	رقم بطاقة الطالب	رقم ب.ت.و/ر.س	الإمضاء
حصيلة أحسانه	35095438	209775656	م. سعيد
أكرم (يناس ملزوزي)	35083767	10477699	م. زيد

البحث ..... اجراءات ..... منع المفروض ..... للمؤسسات .....  
الجعفرية ..... و المؤسسة .....

رئيس القسم (الإمضاء والختام)	هيئة التدريس (الإمضاء والختام)	ف (الاسم و اللقب و الإمضاء)
 	 	

ٿم بعونِ اللہ