

مجلة النمو الاقتصادي والمقاولاتية

المجلد : 5 العدد : 1
فبراير 2022



تصدر عن مخبر دراسات التنمية المكانية وتطوير
المقاولاتية، جامعة أدرار - الجزائر



Journal of Economic Growth and Entrepreneurship Vol.5 N°.1 .18/2022

JOURNAL OF ECONOMIC GROWTH AND ENTREPRENEURSHIP

Vol. 5 N°. 1
February 2022



Spatial and entrepreneurial development
studies laboratory publisher
University of Adrar- Algeria



Vol. 5, No. 1

February (2022)



Journal of Economic Growth and Entrepreneurship

*JEGE is an Academic and Bimonthly Journal with a Highly Scientific
Committee*



Spatial and Entrepreneurial Development Studies

Laboratory Publisher



University of Adrar.
Adrar 01000, Algeria.



<https://jege.univ-adrar.edu.dz/>
<https://www.asjp.cerist.dz/en/submission/612>

JEGE

ISSN: 2710-8511 e-ISSN: 2716-8662

Journal of Economic Growth and Entrepreneurship (JEGE)

The JEGE Honorary President
The Rector, University of ADRAR-ALGERIA .

Editor-in-chief, Head of the journal, Director of the SED laboratory.
Professor. Ali YOUSFATE, SED Lab (University of adrar-ALGERIA).

Editors

*Dr. Belbali Abderahim, SED
Lab, Univ-Adrar . Algeria.*

*Dr. Hadj kouider Abedhadi,
SED Lab, Univ-Adrar . Algeria.*

*Dr. Houari Mansori, SED Lab,
Univ-Adrar . Algeria.*
*Dr Fahad Al Duwailah, Kuwait's
National College, Kuwait.*

*Pr. Harrouchi djaloul, SED
Lab, Univ-Adrar . Algeria.*

*Pr. Abderrahmane
Abdelkader, SED Lab, Univ-
Adrar . Algeria.*

*Dr. Mostfaoui Sofiane, SED
Lab, Univ-Adrar . Algeria.*

Contact us

JEGE e-mail : jegeinfo@univ-adrar.dz
The laboratory e-mail : sedlab@univ-adrar.dz

All correspondences to be addressed to:

Editor

Journal of Economic Growth and Entrepreneurship
Spatial and Entrepreneurial Development Studies Laboratory
Prof. YOUSFATE ALI
Laboratories Hall,
University of Adrar.
Adrar 01000, Algeria.

Copyright

Copyright rests with the authors of the respective papers, who alone are responsible for the views expressed.

Journal of Economic Growth and Entrepreneurship (JEGE)

Editorial Board

Prof. **Danylova Tatina**, National University of Life and Environmental Sciences of Ukraine, Kyiv, Ukraine.

Prof. **Riaz Ahsan**, Government College University Faisalabad, Pakistan.

Dr **Fahad Al Duwailah**, Kuwait's National Security College, Kuwait.

Dr **Hussainey Khaled**, University of Portsmouth, UK.

Prof. **Al-Nuaimi Qasim**, Royal Swiss Academy of Economics and Technology, Switzerland.

Dr **Gabriel Wael Mohamed**, Omar Al-Mukhtar University, Libya.

Prof. **Rehab Yousef**, University of Beni Syef, Egypt.

Prof. **Dhinaibat Moaz Yousef**, Taif University, KSA.

Dr. **Hanideh Qandil Abu Bakr**, Abu Dhabi University, United Arab Emirates.

Dr. **ATTAHIR Oussama**, University of Marrakech, Morocco.

Dr. **Tariq Hashim** University of Philadelphia - Jordan.

Prof. Yabiaoui Naima, University of Batna

Prof. Siddiki Ahmed, University of Adrar.

Prof. Brishi Abdul Karim, University of Adrar.

Prof. Ayash Zoubeir, University of Oum El Bouaghi.

Pr. Hadidi Adam, University of Djelfa. Dr. Boudella Youssef, University of Boumerdes

Dr. Elbez Kaltum, University of Bouira

Dr. Abdelli Idriss, University of Blida.

Dr. Nouredine Jawadi, University of Eloued

Dr. Jallouli Mohamed, University of Saida.

Prof. **Alromeedy Bassam**, University of Sadat City - Egypt.

Dr. **leila Alaoui**, University of Sousse, Tunisia.

Prof. **Oukil Amar**, Sultan Qaboos University, Muscat, Oman.

Prof. **Sadraoui Tarek**, University of Mahdia Tunisie.

Prof. **Thaer Al-Samman**, University of Almonsil, Iraq.

Dr. **Harrizi Driss**, Ecole Nationale des Sciences Appliquées ENSA - Université Hassan 1er - Maroc.

Prof. **Farhi Faisal**, Université de québec a montreal UQAM, Canada.

Dr. **Maazouz Luqman**, Imam Abdul Rahman bin Faisal University - KSA.

Dr. **Yahdih Smlaly**, King Faisal University - KSA.

Dr. **Nasser Yousef**, International Islamic University, Malaysia

Dr. **Nasser Al-Khudairi**, King Abdulaziz University, KSA.

Prof. Abderrahmane Abdelkader, University of Adrar.

Prof. Adjila Mohamed, University of Ghardaia

Prof. Oqba Abdel-Laawi, University of Eloued.

Dr. Rjem Khaled, University of Setif.

Dr. Haji Qwaider Abdul Hadi, University of Adrar.

Dr. Bedoui Samiya, University of Algiers.

Dr. Goudjil Mohammed, University of Ouargla.

Dr. Ait Kaci Radouane, University of Algiers.

Dr. Madjdoub Khaira, University of Tiaret.

Aims and Scope

The journal Jege aims to publish sober and reliable research, free from plagiarism and methodological problems, and the journal also emphasizes empirical researches, and serious reviews of economic and administrative events.

The journal is interested by all the economic studies including the following subdisciplines : The Financial Economics, Econometrics, Macro and microeconomics , The Economics of Banking, The Economics of Development, International Finance, Public Finance and Taxation...etc.

The interest of the journal combines also the management subjects like: Management, Marketing, Strategic management, Human Resource Management, Systems of Information and Communication, Accounting, Auditing, Corporate Finance, Feasibility Studies, Operational Management, Models of Decision Making, Entrepreneurship and innovation ... etc.

The focus of the journal widens to include the empirical methods in Economics and Finance like: Statistics, Probability, Data Analysis; and the economic and managerial topics related to Sociology, Psychology and Law issues.

Conditions of Submissions

- 1- The journal is interested only by the sound scientific researches including empirical studies (Econometrics, Mathematical Modelling, SEM....) and the researches including reviewing previous papers already published in highly indexed journals.
- 2- All the submitted papers must respect the template design Word available at: <https://jege.univ-adrar.dz/index.php?journal=jege&page=about&op=submissions>
- 3- References must to be according to APA method.
- 4- The journal accepts only the submitted papers written in a sound and a correct English language
- 5- JEJE is a peer reviewed journal and all the submitted papers pass by Plagiarism Software to check the accuracy of the paper.

The submitted papers must be sent via ASJP platform : <https://www.asjp.cerist.dz/en/submission/612>
Or E-mail: jgeesubmit@gmail.com

Submission Fees : There is no submission fee (Free)

Contents

Note from the Editors

ii–iv

Articles

Contribution of SMEs in realizing Sustainable Development Goals 1
Reguia Cherroun, Hacina Cherroun

The role of small and medium-sized enterprises in achieving sustainable development in Algeria 11
Akram laouar, Chamia benabbes

How to optimize the management of the State treasury? Case of Algeria 23
KHECHAIMIA Khaoula

Development of economic and social role for the Saudi Arabia Waqf- Analytical research- 35
Benzekkoura Laounia.

Monetary policy and inflation targeting policy A standard comparative study between the United States of America and China during the period 1990-2019 48
Redouane Ait Kaci Azzou

The repercussions of Covid-19 Pandemic towards the cracking of economic globalization and the shift to industry digitization 79
Lynda AIT BACHIR, Youcef BOUDELLA

The impact of using information and communication technology on the effectiveness of electronic banking in light of the Corona pandemic (covid19) 93
A study of a sample of banking agencies in Oum El-Bouaghi.

Farah khaldi, Souad Guoufi, Amel Mehaoua.

The impact of entrepreneurial education on the entrepreneurial orientation of students who are about to graduate: Case study of master students of the Faculty of Economic, Commercial and Management Sciences, Skikda University. 109

Ghiad karima, Bouaita ines, Benourida Hamza.

The effect of the integration of information and communication technologies in education - study the model e-Twinning in the field of education within the framework of the Algerian international partnership to achieve the objectives of sustainable development 123

Azzeddine Nezai, Nouredine Abdellah, Mohamed Djellouli.

The Bank Takaful insurance as a new model for marketing Takaful insurance products - Presenting the experiences of some Islamic countries - 137

Nawel bounechada.

Minimizing non-tariff barriers to rules of origin as a mechanism for activating the African Free Trade Area 153

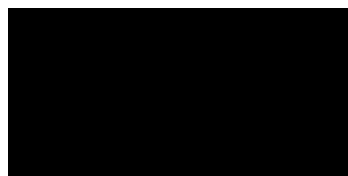
Souhila Mostefa

E-commerce in light of the Covid-19 pandemic between opportunities and challenges 167

Chadli chaouki, Amel mehaoua.

فبراير 2022

المجلد 5 العدد 1



مجلة

النمو الاقتصادي والمقاولاتية

مجلة دولية محكمة دورية ذات هيئة علمية



الصادرة عن مخبر دراسات التنمية المكانية وتطوير المقاولاتية

جامعة أدرار

الجزائر



<https://jege.univ-adrar.edu.dz/>

<https://www.asjp.cerist.dz/en/submission/612>

JEGER

ISSN: 2710-8511

e-ISSN: 2716-8662

مجلة النمو الاقتصادي والمقاولاتية (JEGE)

الرئيس الشرفي للمجلة

المدير. جامعة أدرار - الجزائر.

رئيس التحرير، مدير المجلة، مدير مخبر دراسات التنمية المكانية وتطوير
المقاولاتية (SED).

البروفيسور. يوسفات علي. مخبر (SED) جامعة أدرار.

الهيئة الادارية للمجلة

أ. د. حروشي جلول، مخبر (SED) . د. بلبالي عبد الرحيم، مخبر (SED)
أ. د. عبد الرحمان عبد القادر، مخبر (SED) . د. الحاج قويدر عبد الهادي، مخبر
د. مصطفى سفيان، مخبر (SED) . (SED)
د. فهد الدولية، الكلية الوطنية، الكويت . د. هواي منصوري، مخبر (SED).

اتصل بنا

JEGE e-mail : jegeinfo@univ-adrar.dz
The laboratory e-mail : sedlab@univ-adrar.dz

توجه جميع المراسلات إلى:

أمانة التحرير

مجلة النمو الاقتصادي والمقاولاتية.

مخبر دراسات التنمية المكانية وتطوير المقاولاتية.

الأستاذ يوسفات علي

مجمع المخابر

جامعة أدرار.

أدرار 01000 الجزائر.

حقوق النشر

تقع حقوق النشر على عاتق مؤلفي الأوراق البحثية المعنية ، وهم وحدهم المسؤولون عن الآراء المعبر عنها.

مجلة النمو الاقتصادي والمقاولاتية

(JEJE)

الهيئة العلمية للمجلة

- أ.د. بسام الرميدي، جامعة مدينة السادات - مصر.
- د.ة ليلى العلوي، جامعة سوسة ، تونس.
- أ.د. أوكييل عمار سلطان قابوس جامعة مسقط، سلطنة عمان.
- أ.د. طارق سدرأوي، جامعة المهدية ، تونس.
- أ.د. ثائر آل السمان ، جامعة الموصل ، العراق.
- د. هاريزي ادريس ، المدرسة الوطنية للعلوم التطبيقية، جامعة الحسن الأول - المغرب.
- أ.د. فـرحـي فيصـل ، جامعة كيبيك في مونتريال ، كندا.
- د. معزوز لقمان ، جامعة الإمام عبد الرح بن فيصل، السعودية.
- د. يحظيه سملالي، جامعة الملك فيصل ، -السعودية.
- د. ناصر يوسف ، الجامعة الإسلامية العالمية ، ماليزيا
- د. ناصر الخضيري ، جامعة الملك عبد العزيز ، المملكة العربية السعودية.
- أ.د. عبد الرحمن عبد القادر ، جامعة أدرار
- أ.د. صديقي أحمد ، جامعة أدرار.
- أ.د. عجيلة محمد، جامعة غرداية.
- أ.د. عقبة عبد اللاوي، جامعة الواد
- د. الحاج قويدر عبد الهادي ، جامعة أدرار.
- د. بدوي سامية ، جامعة الجزائر
- د. رجم خالد، جامعة سطيف.
- د. بودله يوسف، جامعة بومرداس
- د. قوجيل محمد ، جامعة ورقلة.
- د. آيت قاسي رضوان ، جامعة الجزائر.
- د. سفيان بن عبد العزيز ، جامعة بشار
- د. العرابي مصطفى ، جامعة بشار.
- د. مجدوب خيرة ، جامعة تيارت.
- أ.د. دانيلوف تاتينا ، الجامعة الأوكرانية ، كييف ، أوكرانيا.
- أ.د. رياض أحسان ، جامعة الكلية الحكومية فيصل آباد، باكستان .
- د. فهد الدولية ، الكلية الوطنية ، الكويت.
- د. حسيني خالد ، جامعة بورتسموث، المملكة المتحدة.
- أ. النعيمي قاسم ، الأكاديمية السويسرية للتكنولوجيا والاقتصاد، سويسرا.
- د. جبرائيل وائل محمد ، جامعة عمر المختار ، ليبيا.
- أ.د. رحاب يوسف ، جامعة بني سويف، مصر.
- أ.د. ذنبيات معاذ يوسف ، جامعة الطائف السعودية.
- د. هنيدة قنديل أبو بكر ، جامعة أبوظبي ، الإمارات العربية المتحدة.
- د. أظاهر أسامة ، جامعة مراكش ، المغرب.
- د. طارق هاشم، جامعة فيلادلفيا - الأردن.
- أ.د. يحيوي نعيمة، جامعة باتنة
- د. جوال محمد سعيد ، جامعة الجلفة.
- أ.د. بريشي عبد الكريم، جامعة أدرار.
- أ.د. عياش زبير ، جامعة أم البواقي.
- د. بوشري عبد الغاني ، جامعة أدرار.
- د. البزكلثوم ، جامعة البويرة
- د. العبدلي إدريس ، جامعة البلدية.
- د. نور الدين جوادي ، جامعة الواد.
- د. بريشي عبد الكريم ، جامعة أدرار.
- د. جلولي محمد، جامعة سعيدة.
- د. فودو محمد، جامعة أدرار.
- د. حديدي آدم، جامعة الجلفة.

الأهداف و النطاق

تهدف المجلة إلى نشر البحوث الرصينة والموثوقة، وخالية من الانتحالات و مشاكل المنهجية، وكما تؤكد المجلة على البحوث ذات الطابع التطبيقي القياسي، والمراجعات الجادة للمستجدات الاقتصادية والادارية، وتطمح المجلة لأن تكون في مصاف المجلة المصنفة والمرموقة، وكذا إثراء المكتبات الجامعية ببحوثها.

تهتم المجلة بجميع الدراسات الاقتصادية بما في ذلك التخصصات الفرعية التالية: الاقتصاد المالي ، والاقتصاد القياسي، الاقتصاد الكلي والجزئي ، واقتصاديات البنوك ، واقتصاديات التنمية ، والتمويل الدولي ، والمالية العامة والضرائب ... إلخ.

كما تهتم المجلة أيضاً بالموضوعات الادارية: المناجمت ، والتسويق ، والإدارة الاستراتيجية ، وإدارة الموارد البشرية ، وأنظمة المعلومات والاتصالات ، والمحاسبة ، والتدقيق ، وتمويل الشركات ، ودراسات الجدوى ، وإدارة العمليات ، ونماذج صنع القرار، المقاولاتية والابتكار ... إلخ.

وكما أن اهتمامات المجلة تشمل الأساليب التطبيقية في الاقتصاد والمالية و الادارة مثل: الإحصاء ، والاحتمالات ، وتحليل البيانات ؛ والمواضيع ذات الطابع الاقتصادي والإدارية المتعلقة بقضايا علم الاجتماع وعلم النفس والقانون.

شروط النشر

- 1- تهتم المجلة بالبحوث العلمية الجادة السليمة وخصوصاً الدراسات التطبيقية (الاقتصاد القياسي ، النمذجة الرياضية ، نمذجة المعادلات الهيكلية..) والأبحاث المتعلقة بمراجعة البحوث السابقة المنشورة بالفعل في مجلات عالمية مفهرسة، أو الكتب.
- 2- يجب أن تحترم جميع المقالات المقدمة تصميم النموذج **Word** المتاح على : <https://jege.univ-adrar.edu.dz/index.php?journal=jege&page=about&op=submissions>
- 3- يجب أن تكون المراجع وفق طريقة **APA**
- 4- تقبل المجلة فقط المقالات المقدمة بلغة صحيحة ومعلومات موثقة مع احترام قالب المجلة و ارسال تعهد مع المقال (تحميل قالب المجلة والتعهد من موقع المجلة أعلاه)
- 5- يتم مراجعة المقالات من قبل محكمين (2) وفي حالة الرفض من طرف واحد يتم تحويل المقال لمحكم آخر، وجميع المقالات المقبولة يتم عرضها على برنامج **Plagiarism** للتحقق من دقة الورقة.
- 6- يجب إرسال جميع المقالات عبر منصة **ASJP** : <https://www.asjp.cerist.dz/en/submission/612> أو (في حالات خاصة) بريد إلكتروني: jgeesubmit@gmail.com
- 7- يجب التقيد بإعلانات المجلة حول مواعيد إرسال مقالاتكم.

المحتويات

ii-iv

ارشادات للمؤلف

المقالات

- 1 **Contribution of SMEs in realizing Sustainable Development Goals**
Reguia Cherroun, Hacina Cherroun
- 11 **The role of small and medium-sized enterprises in achieving sustainable development in Algeria**
Akram laouar, Chamia benabbes
- 23 **How to optimize the management of the State treasury? Case of Algeria (French)**
KHECHAIMIA Khaoula
- 35 **تطور الدور الاقتصادي والاجتماعي للأوقاف بالمملكة العربية السعودية -دراسة تحليلية -**
بن زكورة العونية.
- 48 **السياسة النقدية وسياسة استهداف التضخم دراسة قياسية مقارنة بين الولايات المتحدة الأمريكية والصين خلال الفترة 1990-2019**
رضوان ايت قاسي عزو
- 79 **تداعيات وانعكاسات جائحة كوفيد-19 نحو تصدع العولمة الاقتصادية والتحول إلى رقمنة الصناعات**
آيت بشير ليندة ، بودلة يوسف
- 93 **أثر تكنولوجيا المعلومات والاتصال على فاعلية العمل المصرفي الإلكتروني في ظل جائحة كورونا (covid19) دراسة حالة عينة من الوكالات البنكية في أم البواقي**
خالدي فراح، قوفي سعاد ، مهاوة أمال.
- 109 **أثر التعليم المقاولاتي على التوجه المقاولاتي لدى الطلبة المقبلين على التخرج: دراسة حالة طلبة ماستر كلية العلوم الاقتصادية التجارية وعلوم التسيير بجامعة سكيكدة**

غياذ كريمة ، بوعيطة إيناس، بن وريدة حمزة

- 123 تأثير دمج تكنولوجيات الإعلام والاتصال في التعليم - دراسة نموذج التوأمة الرقمية في المجال التربوي ضمن إطار الشراكة الجزائرية الدولية لتحقيق أهداف التنمية المستدامة-
عزالدين نزعى ، عبدالله نورالدين، محمد جلولي
- 137 بنكة التأمين التكافلي كنموذج مستحدث لتسويق منتجات التأمين التكافلي -عرض تجارب بعض الدول الإسلامية-
نوال بونشادة
- 153 التقليل من الحواجز غير التعريفية المتعلقة بقواعد المنشأ كآلية لتفعيل منطقة التجارة الحرة الافريقية.
سهيلة مصطفى.
- 167 التجارة الالكترونية في ظل جائحة كوفيد-19 بين الفرص والتحديات
شادلي شوقي ، آمال مهاوة.

الافتتاحية

نتشرف بنشر وإصدار العدد الجديد من مجلة النمو
الاقتصادي والمقاولاتية العدد 5 المجلد 1 لشهر
فبراير 2022

Contribution of SMEs in realizing Sustainable Development Goals

Reguia Cherroun¹, Hacina Cherroun²

¹ Faculty of Management, Biskra University- Algeria- Reguia.cherroun@univ-biskra.dz

² Faculty of Law and political sciences, Biskra University- Algeria- h.cherroun@univ-biskra.dz

ARTICLE INFO

Article history:

Received:23/06/2021

Accepted:26/02/2022

Online:28/02/2022

Keywords:

SMEs

sustainable

development

sustainable investment

SDG

environment

JEL Code: L21, Q01

ABSTRACT

Small and Medium sized Enterprises (SMEs) play an ever more imperative role towards market evolution locally and overseas. They can be seen as a good driver for growth, and a good tool to realize sustainable development goals, by investing in projects which aim to sustainability.

This paper aims at highlighting the importance and the role of Small and Medium sized Enterprises (SMEs) in applying sustainable development principles, and in realizing its goals in terms of: reducing poverty through providing jobs, revitalizing societies, contribution in GDP, protecting environment...etc

Introduction :

Small and Medium Enterprises have a big attention from most governments, due to the important role they play as a driver of growth. The specificity of this type of enterprises in terms of size, capital, flexibility..etc helps them in working to realize many objectives in many aspects : economic, social, and environmental aspects. SMEs nowadays have been obliged to choose carefully their projects.' fields in accordance with the claims of sustainable development. Sustainable investment occur to be the best option for SMEs to realize sustainability through involving environmental and social aspects in the whole strategy.

We try through this paper to discuss the contribution of SMEs in realizing sustainable development goals by investing in green investments. The paper is divided into three sections. The first section discusses issues related to SMEs (definitions, characteristics...etc), the second one touches on sustainable investment as one elements of sustainable development. The third section highlights the role of SMEs in realizing sustainable development goals.

I- SMEs: Definition and Characteristics

Indeed, there is no agreement about one common definition of SMEs, it differentiates from country to another and from entity to another based on economic and social abilities of these countries and entities. So that we can find many criteria to classify this kind of enterprises.

For these reasons, we'll state the different definitions of SMEs based on some criterion, and before doing so, we should mention that the term "small and medium sized enterprise" consists of two components: the first component " small and medium- sized" relates to the size of an entity while the second component " enterprise" relates to the economic nature of that entity. An enterprise , as defined by the European Commission(EC) in Article 1 of its recommendation "definition of micro, small and medium-sized enterprises", may be understood as " any entity

engaged

in economic activity, irrespective of its legal form, as far as the size component is concerned, there is no single universal accepted definition of what constitutes the right numerically measurable size of a SME (Rajnish Tiwari, et al. 2007)

A- Quantitative Criteria:

The main quantitative criteria used to define SMEs consist in: employees' number, annual sales, and capital, as follows:

A-1- Employees' number criterion:

In fact, this is considered as the most useful criterion in defining SMEs. According to this criterion SME is one of the following:

- In the European Union, and according to the Commission Recommendation of May 6, 2003, an enterprise is regarded as small or medium if it has not more than 250 employees (SBS **OCED**, Statistics Directorate: 2005..). The definition emphasises the numbers of employees as follows : (1) Micro-enterprises: employing less than 10 people; (2) Small enterprises: those with 10-99 people; Medium enterprises; those with 100-499 people” (Beaver Graham . 2002).
- Multilateral Investment Guarantee Agency (MIGA) and International Finance Corporation (IFC) defined small enterprises as those which have 50 employees.

A-2- Sales criterion:

Sales criterion is considered as one of the new and important criterion to assess the enterprises' performance as well as to classify them according to their size. It is also used to measure project's activity level and its competitiveness. According to the European Commission, the category of micro, small and medium-sized enterprises consists of enterprises which employ fewer than 250 persons and which have either an annual turnover not exceeding 50 million euro, or an annual balance sheet total not exceeding 43 million euro (The new SME definition User guide and model declaration, file:///C:/Users/ACER/Downloads/Documents/SME%20Definition.pdf)

Small enterprises are defined as those enterprises that have annual sales or total assets that do not exceed \$ 13 million, meanwhile, Micro enterprises are defined as those that have annual sales or total assets that do not exceed \$ 3 million (Rana Dadadneh, et al 2007. P:5). But economists see that this criterion can not reflect the enterprise's real performance because when prices increase sales also increase, so that economists often resort to adjust that through an index to clarify the real growth of sales, furthermore, sales are subjected a lot to seasonal fluctuations (Berish Saaid, et al. 2006. P: 320).

A-3- Capital criterion:

This one is regarded as the most common criterion to determine enterprise size, because it represents enterprise's productivity capacity, it defers from one country to another and from sector to another. Some Asian countries (such as: India, Philippines, Pakistan and South Korea) define SMEs as those enterprises that have capital between \$ 35 and \$ 200 thousand. However, in some developed countries, SMEs should have not less than \$ 700 thousand (Ibid, P: 320)

We should mention that most countries and international entities, in defining SMEs depend on two criteria (capital and employees number).

Tables bellow summarize the different criteria used by EU, and WB in defining SMEs (Quoted from: Gentrit Berisha, et al. 2015)

Table 1: Definition of Small and Medium Enterprises with European Union standards.

Enterprise category	Headcount: Annual Work Unit (AWU)	Annual turnover	or	Annual balance sheet total
Medium-sized	< 250	≤ €50 million	or	≤ €50 million
Small	< 50	≤ €10 million	or	≤ €10 million
Micro	< 10	≤ €2 million	or	≤ €2 million

Source: European Commission(2005)

Table 2: Definition of Small and Medium Enterprises by World Bank standards.

Enterprise indicators (2/3)	Number of employees	Total assets	or	Total annual sales
Medium	> 50; ≤ 300	>\$3,000,000; ≤\$15,000,000	or	>\$3,000,000; ≤ \$15,000,000
Small	> 10; ≤ 50	>\$100,000; ≤ \$3,000,000	or	>\$100,000; ≤ \$3,000,000
Micro	< 10	≤ \$100,000	or	≤ \$100,000

Source: Independent Evaluation Group (2008)

B- Qualitative Criteria:

Qualitative criteria consist in juridical and managerial aspects. SMEs according to juridical criterion include self-employed persons and family businesses engaged in craft or other activity.

Using managerial criterion, Small or Medium sized enterprises are those where the manager decides the short term strategic decisions and prepare the long-term decisions, which he presents to the board of owners. If the board of owners consists of private investors they decide in their interest, which usually is the maximization of their profit and thus the profit of the enterprise (OECD; 2019. Backround report for the 2 nd OECD Conference of Ministers Responsible for Small and Medium Enterprises (SMEs). An enterprise can be considered as SME if it has at least two characteristics from the following (Lothar. Seybold, et al. : <http://www.issi.uz.zgora.pl/2009.pdf>.):

- ✓ Combination between ownership and management;
- ✓ Depending on auto financing;
- ✓ Small productivity capacity;
- ✓ Limited production field;
- ✓ Limited owners.

I-1-2 -SMEs Characteristics:

Small and medium sized enterprises (SME) exhibit many characteristics which distinguish them from larger companies. We can summarize these characteristics as the following (Ploesteanu. Et al. Available at the address: <http://steconomics.uaradea.ro>. Michael E Carpenter 2017):

- a. SMEs are characterized by the flexibility and the ability to adapt with the changing working conditions, and they are characterized also by the informal feature in dealing with customers or employees;
- b. SMEs are considered as a center of self-training and formation for both owners and employees which help them to have more information and knowledge, however; many SME companies are quite small and have only a very few employees. This limited staff is required to complete all necessary tasks including innovation, production, marketing,

sales and accounting for the entire business, this can promote long-term stability rather than focusing on short-term results; however, it can be a disadvantage if employees do not have the required skill sets to perform multiple tasks well;

- c. SMEs have a high turnover of stocks which is intended for sales, and that leads to raise the degree of their exploitation period;
- d. Another characteristic of a SME concerns organizational differences in terms of structures, processes and responsibility. SMEs have management structures which differ from those of large companies by having less bureaucracy and flatter management structures;
- e. Decision-making is less formalization and often rests with a small group of people, particularly in family-owned, decision-making processes are significantly influenced by the owner-manager and contingent on his personality (Bhaskaran, S.2006);
- f. Most SMEs focus on a small number of products and services; this limited focus lets such companies establish strong relationships with their business partners, which in turn provides stability for the SME.

After seeing the different features of SMEs, we will discuss in the next sections, who can SMEs contribute in SDGs through sustainable investing.

II- Definition of Sustainable Investment

The notion of sustainable investment (SI) occurs as an aspect of sustainable development which has a big attention in all governments worldwide.

II-1 Definition of Sustainable Development

SD came into prominence in 1980, when the International Union for the Conservation of Nature and Natural Resources (IUCN) presented the World Conservation Strategy (WCS) with “the overall aim of achieving sustainable development through the conservation of living resources (IUCN. 1980). It has been defined as : **“development that meets the needs of the present without compromising the ability of future generations to meet their own needs”** (World Commission on Environment and Development, 1987). The report systematically discussed a series of major economic, social, and environmental issues faced by humanity and clearly proposed three viewpoints: 1) the crisis of environmental, energy, and development cannot be separated; 2) the resources and energy on earth are insufficient for the needs of human development; and 3) current developmental models must be changed for the interests of present and future generations. (Longyu Shi, et al. 2019). SD seeks to realize the prosperity in three aspects which are : social, environmental, and economic, through setting determined goals to be reached as mentioned in the 2030 Agenda for Sustainable Development covering 17 focus areas and 169 specific targets. (United Nations, 2015). The figure below summarized the SD goals. (<https://www.un.org/sustainabledevelopment/fr/objectifs-de-developpement-durable/>)



Figure 1 : Sustainable Development Goals

II-2 Sustainable Development ---- Through- Sustainable Investment

Over the years, financial market participants have gained a better understanding of the value proposition of incorporating environmental, social and governance (ESG) considerations in asset allocations and recognized the potential in the increasing client demand for values-based investing (David Uzsoi, 2020) . Under these conditions a new sort of investment has been appeared, which reflects the SD. This new sort is called **Sustainable investing (SI)**— also called **responsible investing or values based investing**— involves incorporating environmental, social and governance factors when making investment decisions rather than relying purely on financial considerations. (Global Sustainable Investment Alliance (GSIA), 2019).

It has been defined as an investment procedure that has a potentially positive effect on sustainable growth through the combination of social impact, environmental management, economic performance, market condition, and corporate governance attributes into investment decisions. A brief description of aspects and criteria of the proposed measures can be found from Table 1 and detailed descriptions are given below.(Ming-Lang Tseng, et al ; 2019).

Table 3. Aspects and criteria of sustainable investments

Aspects	Criteria	Description
A1. Social Impact	Employment quality	The quality of employment living standard is earned from the firm
	Human rights	The workers are the eligible worker by law
	Community	The role of the firm is to the community
	Product responsibility	Provide the products and services with green concepts
	Charitable contribution	The percentage of philanthropic contributions
A2.	Resource	Small resources to produces a product

Environmental Management	reduction	
	Emissions reduction	Emissions produced by a firm
	Product and process Innovation	The performance of a firm to create innovation
	Energy efficiency	The efficiency of energy that is used in a firm
A3. Economic Performance	Firm Performance	The performance of the firm per month
	Shareholder loyalty	The loyalty of shareholder to the investors,e.g. share the dividend to the investor
	Market Value	The market value of the firm's stock
	Excess Return	The return earned by a stock (or portfolio of stocks) and the risk-free rate. which is usually estimated using the most recent short-term government treasury bill
A4. Market Risks	Oil price	The firm who depend on the global oil price
	Exchange Rate	The exchange rate of USD to local currency
	Interest Rate of US	The firm impacts on FED rate
	Inflation	The rate of inflation in a country
	Transparency and anti-corruption Executive	The firm with transparency and anti-corruption
	Pay/Compensation policy	The ratio to pay the executive and compensation policy
	Board diversity	The diversity of the trustee board in the firm
	Sustainability reporting	The firm makes a sustainability report

Source : Ming-Lang Tseng, et al ; 2019

II-3 Strategies of SI

Sustainable investment strategies seek both **positive returns and a positive long-term impact on society and the environment**. When making investment decisions, investors pursuing an ESG investing strategy consider(<https://www.intuition.com/sustainable-investing-3-primary-drivers-for-esg-investments/>) :

- **E:** Environmental themes such as investing in companies that are responding to consumer demand for sustainable practices ;
- **S:** Social themes such as investing in companies committed to a diverse and inclusive workplace ;
- **G:** Governance themes, such as investing in companies committed to diverse board composition, strong oversight, and shareholder friendly policies.

II- Contribution of SMEs in sustainable investment

In this section, we discuss the role of SMEs generally, then their contribution in SDGs through their sustainable projects.

SME sector must simultaneously absorb resources and workers from the large enterprise sector and at the same time help to create a labour market situation in which the process of reorientation and fundamental reorganization of the large enterprise sector can be carried through without threatening social peace. (Robert McIntyre, 2001)

Governments worldwide increasingly recognize the growing role of SMEs and entrepreneurship as drivers of growth and job creation, and as effective tools for poverty alleviation, where SMEs drive economic growth by (BIS Analysis Paper Number2. P:9):

- **Stimulating innovation.** Comparing the growth rates of innovative and non-innovative firms indicate growth rates were significantly higher among innovative firms across three different innovation measures: product innovation, process innovation, and wider innovation;
- **Spurring competition:** SMEs spur competition which raises productivity and in turn stimulates economic growth;
- **Job creation** through offering both skilled and non-skilled jobs in different fields of activities, and that lead to mitigate the rate of unemployment.

SMEs are viewed as the backbone of an economy since they exert a significant role in lessening poverty, employment creation, foreign trade promotion and technique innovation, also contributing meaningfully to the growth of developing economies (S,tefan Cristian Gherghina. Et al, ,12, 347). They are highly flexible, revealing a superior flexibility to technical shifts, higher promotion of income distribution and better adaptability to fluctuations in the market and new customer requirements, while their organizational structure allows for quicker decision making The size of these firms seems to be an important factor on their success, because it allows some flexibility, which is difficult to find on the large firms. “Through their flexibility and their potential for employment creation, SMEs can play a major role in regional development” (Inforegio, 2000). “As argued by many, SMEs are more flexible, speedier and adaptable than larger organizations. Constrained by size-related disadvantages, small firms typically rely on flexibility and timely responsiveness to customer needs to create and serve profitable market niches.(Nelson Duarte. 2004)

For more understanding of the contribution of SMEs in SDGs, we summarize the *Report on MSMEs and the Sustainable Development Goals* written by Raniya Sobir, through which the role of SMEs in sustainable development aspects is explained clearly. The next passage included a part quoted and summarized from (Raniya Sobir, 2019).

SMEs can play an important role in realizing SDGs through the following :

*MSMEs create employment that lift people out of poverty : According to the United Nations, MSMEs tend to employ a significant proportion of vulnerable people in the global workforce, such as women, youth and marginalized populations(Thomas Böhler, et al. 2018.) especially in the private sector. In emerging markets, 4 out of 5 new positions in the formal sector were created by MSMEs, which is about 90 percent of total employment;

*End hunger, achieve food security and improved nutrition and promote sustainable agriculture : MSMEs directly link to SDG Target 2.3(as mentioned in figure 1) and promote interventions to develop capacity of small-scale farmers and agriculture-focused MSMEs, SMEs can support and encourage small-scale farming, ensure sourcing from local

entities and small-scale producers for office purposes as much as possible and demonstrate transparency in the agricultural supply chain particularly when sourcing ;

*Ensure healthy lives and promote well-being for all at all ages : MSMEs are healthcare providers. The healthcare sector involves a range of business areas for private sector participation from health services to retail to life sciences and medical education ;

*Achieve gender equality and empower all women and girls : Similar to large companies, MSMEs can be encouraged to adopt gender inclusive policies within their business practice and in their value chains. This includes ensuring equal pay and benefits for work of equal value, zero-tolerance towards all forms of violence at work, supporting women with flexible work arrangements, providing child and dependent care support, promoting women in management positions and increasing gender balance in the teams ;

*Ensure availability and sustainable management of water and sanitation for all : Individual MSMEs have the potential to adopt actions in their business practice to contribute to the goal. They can: ▪ Ensure that the workplace has appropriate WASH facilities and advocate for WASH amongst employees. ▪ Prioritize water efficiency by installing best-practice technologies for water conservation. ▪ Educate employees about the importance of water efficiency. ▪ Prohibit the use of chemicals and materials that can be particularly detrimental to water quality if improperly disposed.

*Ensure access to affordable, reliable, sustainable and modern energy for all : through : Pursue energy efficient certifications. ▪ Prioritize energy efficiency across all operations, including preserving light, heating, cooling. ▪

Invest in skills development so that qualified personnel can enable clean technology adoption ;

*Promote sustained, inclusive and sustainable economic growth, full and productive employment and decent work for all : MSMEs contribute to GDP and economic growth : Among Organization for Economic Co-operation and Development (OECD) countries, MSMEs are the predominant form of enterprise and are major contributors to economic growth, generating between 50 percent and 60 percent of value added, on average.⁸³ In emerging economies, MSMEs contribute up to 33 percent of GDP. When taking the contribution of informal businesses into account, MSMEs contribute to more than half of GDP in most countries irrespective of income levels.

*Due to SMEs' restrained resources, these are considered to have a positive attitude towards participating in local networks aiming to collectively solve ecological and societal problems (Desislava Tsvetkova et al. 2020, 12, 10242)

*Depending on the customer segments, SMEs' behavior towards engaging in sustainability practices might be influenced. Furthermore, a positive relationship has been found between the demand for green offerings and SMEs focusing on sustainability practices ;

*Applying innovative environmental and/or social practices SMEs obtain competitive advantages, that positively affects the economical facet of sustainable development. SMEs with a high spirit of entrepreneurship are more innovative and bring superior performances for sustainable development. Therefore, the state should be involved in SMEs' innovation initiatives and activities, answering to the present and future challenges ;

*Applying social responsibility (SR) : SMEs which are well informed about action related to SR, use to go to meetings on sustainable development (SD) and SR, sometimes put in practice specific action to raise awareness, to educate and to inform employees on the principles and actions related to SR. These SMEs use consumables and/or processed goods of low environmental impact, they save energy and use alternative sources of energy, they are planning their investments to reduce the environmental impact that they generate, they recycle materials, they use, purchase, or produce environmentally friendly goods and use recyclable containers and packaging (Rocsana Țoniș . 2015).

Though the importance of SMEs in realizing SDGs, there are many obstacles which prevent them to work effectively, and sustainability can not be entrenched in SMEs. The reasons are numerous and vary by country and sector, some of these constraints are as following: (SUSTAINABILITY KNOWLEDGE GROUP. [HTTPS://SUSTAINABILITYKNOWLEDGEGROUP.COM/THE-IMPORTANCE OF-SMES-ROLE-IN-SUSTAINABILITY/](https://sustainabilityknowledgegroup.com/the-importance-of-smes-role-in-sustainability/))

- Lack of awareness among employees about the importance of Sustainability ;
- Lack of awareness of business owners of the benefits of Sustainability practices ;

- Not available access to affordable financial resources : This is especially the case in least developed countries, where about 35% of firms identify difficulties in accessing finance as a major constraint; this compares to 24% in the rest of the developing world. A particular problem in these least developed countries is the lack of working capital or long-term financing available for MSMEs , with domestic banks and other investors perceiving financing risks as too high for the returns on offer (UN (2018), <http://undocs.org/en/A/73/80>) ;
- Inadequate and insufficient skills and management developed practices ;
- Lack of information how to implement Sustainability ;
- The interference of intended sustainability initiatives with other business initiatives ;
- Most of the sustainable development tools have been created with large companies in mind, but very few of them have been specifically proposed to SMEs. With this scarcity of action in the field of SDG framework integration in SMEs, it is therefore necessary to take an empirical approach in order to translate the SDG framework further into a hands-on and actionable sustainability management tool that will allow SMEs to incorporate the SDGs into their everyday language and day-to-day business operations (Eduardo Jiménez. Et al. 2021).

Conclusion :

SMEs have an increased attention from governments and international entities due to the important role they play in economies. They are regarded as a good driver of economic growth through the positive intended impacts in many aspects such as : mitigating unemployment by creating jobs, protecting environment through investing in sustainable projects, applying social responsibility in their strategic principles, exploiting natural energies namely renewable energies which contribute in decreasing raw materials and manufacturing costs...etc, as well as contributing in social prosperity by implementing equality between gender in employment, Ensure healthy lives and promote well-being for all...etc. These aspects are in depth of sustainable development goals. However ; there are many obstacles which face SMEs in realizing SDGs, related to whether in internal or external environment. Due to SMEs overall lack of capabilities to reach SDGs individually, a cluster network approach to incorporating an SDG-oriented framework in SMEs would allow them to think beyond their individual strategies and overcome the key barriers when individually engaging with the SDGs(Eduardo Jiménez. Et al. Ibid).

References :

- [1] Beaver Graham (2002). *Small Business, Entrepreneurship and Enterprise Development*. Financial Times – Prentice Hall
- [2] Berish Saaid, Belgarssa Abdelatif, (2006). *SMEs financing problematic in Algeria, International conference: SMEs rehabilitation need in Arab countries*, University of Shlef: 17-18 APRIL 2006. P: 320
- [3] Bhaskaran, S. (2006). *Incremental Innovation and Business Performance- Small and Medium-size Food Enterprises in a Concentrated Industry Environment: Journal of Small Business Management*, .(2006). 44(1),64-80.).
- [4] BIS ANALYSIS PAPER NUMBER 2 . *SMEs: The Key Enablers of Business Success and the Economic Rationale for Government Intervention*. DECEMBER 2013
- [5] David Uzsoki.(2020). *Sustainable Investing: Shaping the future of finance*. International Institute for Sustainable Development. February 2020
- [6] Desislava Tsvetkova et al.(2020). *Maintaining Sustainable Practices in SMEs: Insights from Sweden*, Sustainability 2020, 12, 10242
- [7] E, Michael. "Characteristics of SMEs" bizfluent.com,available at: <https://bizfluent.com/info-8714551-characteristics-smes.html>. 28 May 2021
- [8] Eduardo Jiménez. Et al. (2021). *How Small and Medium-Sized Enterprises Can Uptake the Sustainable Development Goals through a Cluster Management Organization: A Case Study*. Sustainability 2021, 13, 5939
- [9] Gentrit Berisha, Justina Shiroka Pula,(2015). *Defining Small and Medium Enterprises: a critical review*, Academic Journal of Business, Administration, Law and Social Sciences. IIPCCL Publishing, Tirana-Albania. Vol 1 No 1. March 2015
- [10] *Global Sustainable Investment Alliance*. (2019). Global sustainable investment review 2018. Retrieved from http://www.gsi-alliance.org/wp-content/uploads/2019/06/GSIR_Review2018F.pdf
- [11] <https://www.intuition.com/sustainable-investing-3-primary-drivers-for-esg-investments/>
- [12] <https://www.un.org/sustainabledevelopment/fr/objectifs-de-developpement-durable/>
- [13] Longyu Shi, et al.(2019). *The Evolution of Sustainable Development Theory:Types, Goals, and Research Prospects*. Sustainability2019,11, 7158

- [14] Lothar. Seybold, Andreas Paczynski, et al, *Mechatronics in Small and Medium sized Enterprises* (pdf), available at the address: <http://www.issi.uz.zgora.pl/2009.pdf>
- [15] Ming-Lang Tseng, et al.(2019). *Sustainable Investment: Interrelated among Corporate Governance, Economic Performance and Market Risks Using Investor Preference Approach*. Sustainability. 2019,11, 2108.
- [16] Nelson Duarte. (2004). *THE ROLE OF SMEs FOR DEVELOPMENT: A LITERATURE REVIEW*. ERSa 2004 CONGRESS: "Regions and Fiscal Federalism")
- [17] OECD; *SME statistics: Towards a More Systematic Statistical Measurement of SME Behaviour*. Background report for the 2 nd OECD Conference of Ministers Responsible for Small and Medium Enterprises (SMEs; 2019
- [18] Ploesteanu. Mara Gabriela,Filip Alina, *Competitiveness of Small and Medium Enterprises- Key Factors for a Successful Economy*. Available at the address: <http://steconomics.uaradea.ro.>);
- [19] Rajnish Tiwari, Stephan Buse, Cornelius Hestatt. (2007). *Technology and Innovation : working paper n 50: Barriers to Innovation in SMEs: Can the Internationalization of R D Mitigate Their Effect?*. Paper published in the " Proceeding of the first European Conference on knowledge for Growth Role and Dynamics of Corporate R D(Concord 2007). October 8-9 , 2007,Seville, Spain
- [20] Rana Dadadneh, Farah Tukan,(2007). *Booklet of standarized Small and Medium Enterpriese definition*, United States Agency for International Development 22 August 2007. P:5
- [21] Raniya Sobir,(2019). *Micro-, Small and Medium-sized Enterprises (MSMEs) and their role in achieving the Sustainable Development Goals* UNDESA – Report on MSMEs and the Sustainable Development Goals., 2019
- [22] Robert McIntyre,(2001). *Role of Small and MediumEnterprises in Transition:Growth and Entrepreneurship*, World Institute for Development Economics Research. Research for Action 49. 2001
- [23] Rocsana Ţoniş .(2015). *SMEs Role in Achieving Sustainable Development*. Journal of Economic Development, Environment and People Volume 4, Issue 1, 2015
- [24] S,tefan Cristian Gherghina. Et al,(2020). *Small and Medium-Sized Enterprises (SMEs):The Engine of Economic Growth throughInvestments and Innovation*. Sustainability 2020,12, 347
- [25] SBS Expert Meeting: " Towards better structural business and SME statistics". OCED, Statistics Directorate: 3-4 November 2005. Agenda Item 6: Business registers and SMEs, A quantative definition of SME
- [26] *The new SME definition User guide and model declaration*, ENTERPRISE AND INDUSTRY PUBLICATIONS. European Commission. file:///C:/Users/ACER/Downloads/Documents/SME%20Definition.pdf
- [27] *The importance of SMEs role in achieving sustainable development*. MAR 1, 2019. SUSTAINABILITY KNOWLEDGE GROUP. <HTTPS://SUSTAINABILITYKNOWLEDGEGROUP.COM/THE-IMPORTANCE-OF-SMES-ROLE-IN-SUSTAINABILITY/>)
- [28] Thomas Böhler, et al. 2018. *The private sector and the catalytic role of micro, small and medium-sized enterprises*. Development Co-operation Report 2018. Joining Forces to Leave No One Behind. OCDE
- [29] *United Nations.Transforming Our World: The 2030 Agenda for Sustainable Development*; United Nations:New York, NY, USA, 2015; ISBN 9780826190123.
- [30] UN (2018), *Implementation of the Programme of Action for the Least Developed Countries for the Decade 2011–2020*, UN General Assembly Economic and Social Council, <http://undocs.org/en/A/73/80>.

The role of small and medium-sized enterprises in achieving sustainable development in Algeria

Akram laouar ¹, Chamia benabbes ²

¹ University of khenchela (Algeria), akramlaoua@hotmail.com

² University of khenchela (Algeria), chamiasiham@yahoo.fr

ARTICLE INFO

Article history:

Received:20/07/2021

Accepted:04/01/2022

Online:28/02/2022

Keywords:

economic and medium-sized enterprises

sustainable

development

absorption of

unemployment

diversification of the

economy

environmental rules

JEL Code: Q01, L25.

ABSTRACT

This article aims to highlight the role of Algerian SMEs in achieving sustainable development and thus their effective contribution to the economy of the State. The latter play an indisputable role in the economic fabric and occupy a unique place in the growth of the production apparatus, which is a source of wealth, the satisfaction of economic and social needs and the absorption of unemployment.

The results of our research indicate that small and medium-sized enterprises in Algeria are fragile and do not contribute effectively to economic development, social and job creation, although Algeria has been able to diversify its economy. However, the principle of maximization of profit prevents compliance with environmental rules, except as a result of administrative pressures.

1. Introduction

Small and Medium Enterprises (SMEs) sector is playing an imperative role in establishing an industrial base which supports small business activities which further accelerate economic growth, and have proved a major source of innovation and inventions through generating new ideas, investment and trade. Hence, SMEs have an ample and untapped potential to contribute to economic growth, though enhancing entrepreneurial skills and indigenous technology.

Indeed, the Algerian SME has made considerable progress in recent years, Where successive the Algerian governments have shown increasing efforts to support SMEs financially and upgrade their competitiveness while creating a conducive environment for their flourishing. Though they have grown locally in terms of number, GDP share and employment, SMEs still face various challenges and issues in both enterprise and environment levels that undermine their business conduct. Furthermore, SMEs' share of export is very low which means that they are far from competing internationally. Therefore, much effort is needed in the future to equip SMEs with necessary managerial, human and financial resources in order to create competitive advantages which are necessary tools for a better competitiveness.

Sustainable development is, in these times, seen as a challenge for company managers given the trend towards the green economy, they are required to take into consideration the interests of actors in society, including the State, basing on this, the reasons which led to the absence of the relationship Between environmental factors and the management of the company, to obtain the role that could be fulfilled by SMEs in sustainable development, like new institutions created whose dimension environmental is not yet included in the culture.

It is in this context that we have focused on the situation of SMEs in Algeria, where this sector is an important and sensitive element in the new sustainable development strategy.

To address this issue, we raise the following problem:

How do small and medium enterprises contribute to achieving the goals of Sustainable development in Algeria?

1.1. Study Hypothesis:

The general hypothesis of the research is formulated as follows:

"The contribution of SMEs sector to sustainable development in Algeria, Is through play an important role in spreading the culture of environmental and social responsibility, in addition to its economic responsibility".

1.2. Study importance:

The task of this paper is to SMEs have also improved the regional and sectoral economic balance through industrialization across different sectors and locations. It also promotes effective utilization of economic, social and environmental resources that are fundamental elements of sustainable development.

1.3. Study objectives:

The objectives of the policy are as follows:

- SME development can cornerstone of the achievement of economic and socio-economic objectives, including the alleviation of poverty;
- More generally, SMEs is considered as an essential driver leading to the creation of wealth, social cohesion, innovation and growth in both advanced industrialized countries and emerging and developing economies;
- SMEs have played a very important role in Algeria, in several fields, by consolidating the relations between the various industrial, agricultural and service activities, increasing the volume of investment and production on the one hand, and absorbing the rate Unemployment.

1.4. Methodology:

In the methodology we choose two approaches the descriptive approach, and analytical approach, and we choose the first models to determine the framework of study, and the second models in order to analyze the situation of SMEs in Algeria.

1.5. previous studies:

There are studies that are focused on the reality of small and medium sized enterprises, and other studies that focus on Sustainable Development, but studies that connect these variables are few, so we tried with this research to highlight role of small and medium size enterprises in achieving Sustainable development in Algeria :

- **Amina, M. (June 2020)** Which was titled: **"The reality of small and medium enterprises in Algeria"**, The study is intended to track the progress of small and medium enterprise sector in Algeria and the different efforts aiming to its development, as well to highlight this sector's contribution in addressing economic imbalances, then, to identify the 2010 to 2018.
This study found that the sector of small and medium sized enterprises is still far from satisfying its mandated role despite all efforts put toward its development.
- **Dakhane Hassyna, B. M. (s.d.)** Which was titled: **"The Role of Women's Entrepreneurship Orientation in Achieving Sustainable Development: Case of Algeria"**, This study aims to identify the possibility of the contribution of women entrepreneurship in sustainable development, In order to achieve our objective, we used the descriptive and analytical method, through reviewing the related literature to the research variables and also analyzing the content of some studies which tackled this topic.

The study concludes that the women entrepreneurship contribute remarkably to the achievement of goals, which are directly related to the fundamental dimensions constituting of sustainable development.

The location of this study from previous studies:

The subject of our study combines the two variables: Sustainable Development and small and medium sized enterprises, thus it is considered more comprehensive and detailed, Also, this study has the advantage of proposing a practical guide for how to combine these two variables.

2. Basic concepts about small and medium enterprises(SMEs)

Small and medium enterprises are consider the best strategic choice in achieving sustainable development, with high expectations in this field. In view of the changes that have taken place in the global economic scene, they have taken a leading role in supporting development efforts.

Like other countries, Algeria has adopted a new policy of small and medium sized enterprises as the appropriate model for sustainable development, which is the cornerstone of the process. The process of supporting and developing such institutions is therefore one of the most important pillars of sustainable development.

2.1. Definitions of sustainable development:

The concept of sustainable development treats economic, social and environmental needs in a single definition, and the combine these three dimensions into the decision-making process where it becomes the goal of economic revenue is linked and associated to maintain the natural environment, and aware of social justice, where can not apply the sustainable development strategy without assembly these components. The three dimensions of sustainable development are outlined below: (Dakhane Hassyna, p. 05)[1]

- **Economic:** An economically sustainable system must be able to produce goods and services on a continuing basis, to maintain manageable levels of government and external debt, and to avoid extreme sectoral imbalances which damage agricultural or industrial production;
- **Environmental:** An environmentally sustainable system must maintain a stable resource base, avoiding over-exploitation of renewable resource systems or environmental sink functions, and depleting non-renewable resources only to the extent that investment is made in adequate substitutes. This includes maintenance of biodiversity, atmospheric stability, and other ecosystem functions not ordinarily classed as economic resources ;
- **Social:** A socially sustainable system must achieve distributional equity, adequate provision of social services including health and education, gender equity, and political accountability and participation.

2.2. Definition of Small and Medium Sized Enterprises:

The definition of small and medium enterprises is important and useful: in the preparation of statistics and the monitoring of the health of the sector over time; in benchmarking against other economies and between regions within an economy, but there is no specific definition of them that may be taken as a reference by all economies, statistical agencies or researchers of economy.

while a The definition of SMEs that came into effect from 1 January 2005 is shown in the following tables :(Gentrit Berisha, 2015, p. 19)[2]

Table n°1: Definition of Small and Medium Enterprises with European Union standards

Enterprise category	Headcount: Annual Work Unit (AWU)	Annual turnover	or	Annual balance sheet total
Medium-sized	< 250	≤ €50 million	or	≤ €50 million
Small	< 50	≤ €10 million	or	≤ €10 million
Micro	< 10	≤ €2 million	or	≤ €2 million

Source: (Commission., 2005)[3]

The World Bank uses three quantitative criteria for defining SMEs: number of employees, total assets in U.S. dollars and annual sales in U.S. dollars. A business must meet the quantitative criteria of number of employees and at least one financial criteria to be categorized as micro, small or medium business.

Table n°2: Definition of Small and Medium Enterprises by World Bank standards.

Enterprise indicators (2/3)	Number of employees	Total assets	or	Total annual sales
Medium	> 50; ≤ 300	> \$3,000,000; ≤ \$15,000,000	or	> \$3,000,000; ≤ \$15,000,000
Small	> 10; ≤ 50	> \$100,000; ≤ \$3,000,000	or	> \$100,000; ≤ \$3,000,000
Micro	< 10	≤ \$100,000	or	≤ \$100,000

Source: (Group, 2008)[4]

The world Bank raises the upper threshold for medium-sized businesses to 300 workers, As for the financial criteria WB use the criteria of total assets and total annual sales. Moreover the World Bank criteria seize more minimalist thresholds than the European Union. While for the EU has a micro business has a turnover of up to two million Euros, while WB sets it to only fifteen million.

Regarding Algeria, there has been no official definition of SMEs in Algeria before 2001, definition denotes that SMEs are businesses producing goods and services and employing no more than 250 workers, Its total annual revenue does not exceed 500 million dinars, and it meets the independence criteria.(Algeria, 2001)[5]

Algeria has relied on the European definition may be because this definition is considered as good example since the EU has made great efforts to standardize the SME definition accross it member countries, As shown in the following table: (Debil, 2014, p. 39)[6]

Table n°3: Definition of SMEs in Algeria

Business Size	Number of Employees	Total Turnover (DZD)	Total Balance Sheet (DZD)
Micro	1 – 9	≤ 20 million	≤ 10 million
Small	10 – 49	≤ 200 million	≤ 100 million
Medium	50 – 250	100 million - 2 billion	100- 500 million

Source: (Industry, 2012)[7]

The above table shows:

Under this definition, the absolute majority of all businesses in Algeria are SMEs.

It is clear from the previous definitions that:(Yusef, 2002, p. 29) [8]

- Small and mid-size enterprises (SMEs) are businesses that maintain revenues, assets or a number of employees below a certain threshold.
- Each country has its own definition of what constitutes a small and medium-sized enterprise (SME).
- Small and mid-size enterprises (SMEs) play an important role in the economy, employing vast numbers of people and helping to shape innovation.
- Governments regularly offer incentives, including favorable tax treatment and better access to loans, to help keep them in business.

Though small in size, small and mid-size enterprises (SMEs) play an important role in the economy. They outnumber large firms considerably, employ vast numbers of people and are generally entrepreneurial in nature, helping to shape innovation.

2.2.1. Evolution of SMEs in Algeria:

The small and medium sized enterprises sector was one of the pillars of the national economy;thereforeAlgeria has made efforts to considering the advancement of this sector and its development,through many of the reforms in order to bring him out of the difficulties and problems facing the financing of special.

he increasing interest in this type of institution is evident role in achieving social and economic development of the real state financing to provide jobs and attract domestic saving and export development.

2.2.2 The nature of SMEs operating by size in Algeria

Table n°4: Classification of institutions by size

Type of institution	The number	Percentage
Micro-enterprises (0-9)	1035891	97.7
Small Enterprises (10 - 49)	21202	2.00
Medium enterprises (50 - 249)	3196	0.30

Source: (Mines, Bulletin d'information statistique n ° 3, 2017, p. 09) [9]

We note from the above table that most of the small and medium enterprises are miniature enterprises, it employs fewer than 09 workers, equivalent to 97.7%, most of which are concentrated in service activities, while small enterprises represent 2% of the total of these enterprises and the rest belongs to medium-sized enterprises.

Since 2010, small and medium enterprises have witnessed a remarkable development, and this will be explained in the following table:

Table n°5: Small and medium enterprises development for the period (2010-2018)

Years	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Number	619072	659309	711832	777816	852053	934569	1022621	1074503	1093170

Source: (statistique)[10]

It is evident from the table that small and medium enterprises are witnessing a continuous increase, where an institution was established during the period (2010-2018), an increase of 76.58%, and this is due to the Algerian government's interest in this sector.

2.2.3. Classification of SMEs by sector of activity:

The SME sector is undoubtedly the mainstay of the Algerian economy. As a result, we will present the SME population according to their concentration by sector of activity

Table n°6: Small and medium enterprises development for according to activity

Years	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Industrial	62860	65859	70840	76000	81348	99408	1060289
Agriculture	2930	4142	4458	4848	5318	7272	6476
Services	180930	195889	217444	242532	266544	298793	316114
Total	659309	687386	747934	820738	896811	1014075	1060289

Source(Mines, Bulletin d'information statistique, (2011 - 2017))[11]

The table shows the imbalance in the distribution of activities and investment projects between the three branches resulting from the misdirection of the state towards investors and young entrepreneurs, SMEs are present in force in industrial, which concentrate almost half SMEs, followed by the Services sector and agriculture

3. Small and medium enterprises as an effective sector Sustainable development in Algerian

Year 2001 was the departure point from which the attention to SMEs (Small and Medium sized Enterprises) started by the adaption of a new guiding law aiming to promote and upgrade small and medium sized enterprises. Since then,

and until 2020, these enterprises have experienced significant growth proving their effective role in the revitalization of national economy and the contribution in sustainable development, since Algeria, like many other countries in the world, seeks to support and promote small and medium enterprises in order to employ them to achieve sustainable development with its economic, environmental and social dimensions. In view of the characteristics of these institutions that enable them to achieve these dimensions.

3.1. The social importance of small and medium enterprises under the sustainable development in Algeria:

Small and medium enterprises are of great importance in raising the rates of social development in Algeria, no less important than the roles they play in achieving economic development, as they contribute to reducing some of the problems that society suffers from, such as unemployment, poverty, marginalization and the consequent social ills. This is through the creation of new job opportunities.

On this basis, it is illustrated the role played by SMEs in supporting social development in Algeria, in light of the difficulties and challenges faced by this group of institutions, which negatively affected their chances of growth and development.

3.1.1. The contribution of SMEs to employment:

One of the most important social problems in Algeria is unemployment, for which the government has sought to find appropriate solutions since its independence, where has made several efforts to do so, just as the Algerian economy has shifted from the model of large enterprises to the model of small and medium enterprises, from the public institution to the private enterprise, a direct impact on the reduction of unemployment, which is shown in the following table:

Table n°7: Job employment in small and medium enterprises for the period (2010-2018)

Years	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Private SME s	482892	511856	550511	601583	656949	716895	1022231	1074436	1092908
Employees	1577030	1676111	1800742	1953636	2110665	2327293	2452216	2578279	2668173
public SME	557	572	557	557	542	532	390	267	262
Employees	48656	48086	47375	48256	46567	43727	35698	23679	22073
Total W P	1625686	1724197	1848117	2001892	2157232	2371020	2487914	2601958	2690246
Evolution%	/	6.06	7.19	8.32	7.76	9.91	4.93	4.58	3.39

Source: (PME, (2010 – 2019))[12]

The above table shows:

Employment positions in small and medium enterprises in general are witnessing a great development in Algeria, from 1625686 in 2010 to 2690246 in 2018.

We also note that the employment rate in the small and medium-sized enterprises sector during the period (2010-2018) witnessed an increase in private small and medium-sized enterprises, in contrast to public enterprises that recorded a decline year after year during the same period.

It is evident that the number of private small and medium enterprises is witnessing a significant increase from year to year, as it reached 482892 enterprises in the year 2010, until it reached about 1092908 in 2018, i.e. a very significant increase.

As for public small and medium enterprises, they are witnessing a continuous decline, starting from the year 2016, and this decline is a result of the change in the structure and the reorganization of the public sector, as the privatization of public sector enterprises is a fundamental factor in their decline.

3.1.2. Development Managerial Skills

Management skills are the critical success factors of all businesses, and small business is no exception. The lack of managerial skills places significant challenges on SME development.

The scarcity of management talent in Algeria has a magnified impact on SMEs and can hamper the progress of their development. Moreover, the lack of support services or the irrelatively higher unit cost can hamper SMEs' efforts to improve their management, because new and inexperienced entrepreneurs may not have the required skills and managerial capacity to fully exploit new opportunities and markets, As for the SMEs marketing skills.

There is extensive evidence to prove that marketing plays a significant role in the success of SMEs. Marketing is also one of the biggest challenges SMEs face in their business operations. SMEs in Algeria are weak in terms of market research and have inadequate marketing skills because most Algerian SMEs are owned and managed by one person. Such entrepreneurs take care of all the managerial functions of the enterprise and lack the time and funds to invest in research to establish their target market or identify customer trends. (Asma Benzazoua Bouazza, 2015, p. 108)[13]

3.2. The economic importance of small and medium enterprises under the sustainable development in Algeria:

In order, for achieving economic development objectives such as employment creation, poverty reduction, economic growth and investment oppor

Tunities, SMEs has become the main source while developing entrepreneurial skills and indigenous technology.

3.2.1. The contribution of SMEs to Value Added (VA)

The Algerian SME is constantly growing. This sector has made considerable progress in recent years, as evidenced by its creation and the steady growth of its share in the main economic indicators. In this fact, the table below reflect the contribution of SMEs (private and public combined) in the national economy from a photograph of their evolution and shares in terms of Added Value.(bour)[14]

Table n°8: Development of added value during the period (2010-2016)

Years	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Value Added (VA) (milyar.DA)	1279.47	1444.63	1651.55	1870.6	1870.6	2259.33	5529.27
Percentage(%)	5.90	5.93	5.83	5.93	6.08	15.5	19.05

Source: (statistique)

We note from the above table that small and medium enterprises contribute significantly to creating added value, as it increased from 1279.47 billion DA in 2010 to 8529.27 billion DA in 2016, an increase of 4249.80 billion DA.

3.2.2. The contribution of SMEs to GDP share

As a results of reforms carried out by the Algerian government, SMEs have grown significantly in number. Their GDP share increased but not to the expected levels since much of the growth is still driven from oil and gas sector. SMEs have also contributed positively to job creation, this is what we will explain in the following table:

Table n°9: GDP share by sector and GDP share per worker in Algeria, 2016

Sector	GDP share by sector,	GDP share by sector trend, p.p., 2008-2016 ***	GDP share per worker per year, US\$
Agriculture	13%	+ 6.0 p.p.	4,484
Mining & quarrying	20%	- 29 p.p.	176,533
Manufacturing	4.8%	+ 0.9 p.p	4,924
Electricity, gas & Water	1.1%	+ 0.2 p.p	43,389
Construction	12%	+ 3.6 p.p	21,197
Wholesale, restaurants & hotels	16%	+ 5.0 p.p.	5,976
Transport, storage & communication	11%	+ 3.0 p.p.	14,451

Finance, real estate & business services	2.9%	+ 1.0 p.p.	5,322
Public administration and defence, security	17%	+ 7.8 p.p.	14,614
Other services *	1.4%	+ 0.4 p.p.	2,356
Total	100%	N/a	9,565 **

Source:(Labour Market Report Algeria – 2020)[15]

The above table shows:

The construction sector experienced a slight upsurge in employment by 1.0 percentage point during the last decade, and the GDP share has increased by 3.6 percentage points. It was mainly related to reshuffling of GDP share value per sector in the aftermath of the plunged mining sector. It points towards the fact that the country is challenged to reach the SDG target of a sustainable industrialisation.

3.2.3. Contribution of small and medium enterprises in foreign exchange

Export is one of the important means of controlling the balance of payments of countries and the provision of foreign exchange, and international experiences in this field have proven the success of small and medium enterprises and their great ability to contribute effectively to the development and increase of the volume of exports, as the hydrocarbons control Algerian exports by more than 95%. Algeria to support small and medium enterprises in order to encourage exports outside of hydrocarbons. Which are shown in the following table:(Amina, 2020, pp. 128 - 129)[16]

Table n°10: Development of the volume of foreign exchange: exports and imports for the period (2010-2018)

Years	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Exports outside of hydrocarbons	1619	2149	2187	2165	2810	2063	1781	1899	1312
Exports US \$ 1 million	57053	73390	73981	35907	62886	37787	61600	54600	66200
Imports US \$ 1 million	40472	46453	46801	28350	58580	51501	46727	49957	22754

Source: data from CNIS

Algeria's long-term economic growth is slowing down, driven by a shrinking hydrocarbon sector, an overblown public-led model of growth. The hydrocarbon industry, which accounts for 19.5% of GDP, 41% of budget revenues, and 94% of product exports is undergoing structural decline.

While the current account deficit remained relatively unchanged at -10% of GDP. Algeria's foreign currency reserves steadily declined, reaching 13.6 months of imports at end-2019.

3.2.4. The reality of small and medium enterprises in the Algerian economy:

statistics and national annual reports show that the rate of development of small and medium enterprises in Algeria has been improving continuously, especially in recent years, but it has not reached the required level, which is next:(andpme, 2019)[17]

- ✓ Small and medium-sized enterprises (SMEs) predominate among Algerian firms, forming the backbone of the private sector. At end-2016 Algeria's 1m SMEs employed more than 2.5m people and engaged in some AD75bn (\$622.1m) in bilateral trade ;
- ✓ Algeria created an average of 60,000 SMEs per year in the 2012-15 period, and there is evidence that the pace of business creation is accelerating. There was a net increase of 88,100 SMEs in 2016 alone – up 9.4% on the 2015 figure – and a 7.2% rise in employment among SMEs. The government's goal is to establish another 1m SMEs over the 2016 - 2021 period ;
- ✓ At 97.1%, the vast majority of Algeria's SMEs are micro-enterprises, with less than 10 employees. There are only 3170 registered firms of medium size – those having between 50 and 249 employees – accounting for 0.31% of all SMEs ;

- ✓ The government supports the SME sector by investing in private sector companies through the National Investment Development Agency. While 2016 saw a 9.6% reduction to 7185 in the number of such investments, the amount invested increased by 24.8% to AD1.8trn (\$14.9bn), and the number of jobs supported by these firms grew by 9.1% to 164,000 ;
- ✓ On January 10, 2017 Law No. 17-02 on the development of SMEs was adopted. The new legislation aims to encourage the establishment of new SMEs, and to improve both their competitiveness and export capacity. The law tasks the National Agency for the Development of SMEs with the growth and modernisation of the SME sector, as well as the execution of the country's accompanying development strategy ;
- ✓ The law also foresees the establishment of two funds to support the development of SMEs, including the Algerian Credit Guarantee bank and a seed capital bank. The latter helps finance costs related to the development of product prototypes, such as business plans, research and development.

3.3. The environmental importance of small and medium enterprises under the sustainable development in Algeria:

The adoption of the principles of sustainable development is considered as a crucial mechanism. It enables governments and peoples to meet the needs and desires of the current generations as well as respecting the right of future generations in natural resources and to live safely, which necessitated the small and medium enterprises adopt responsible behavior by adopting a new philosophy based on the commitment towards the environment and society as well.

3.3.1. Rationalization of energy consumption of SMEs:

Energy management and energy efficiency are not just for large companies. SMEs can also save a lot of money. the consumption of small buildings accounts for almost half of global energy use and these structures could potentially save some USD 30 billion each year to better cope with future fluctuations in energy prices, and to be part of a more sustainable in the long run. With the enormous energy, environmental and operational gains to be made, the question is no longer whether a company can afford an upgrade, but whether it can afford to do without.(iso)[12]

Faced with the need to stay competitive and reduce costs, SMEs - like most businesses - are looking for ways to manage their energy consumption more rationally and economically. What is more, energy management and energy efficiency is often easier to implement these principles in SMEs than in large organizations, because their hierarchical structures are generally simpler and the administrative burden is less. which facilitates and accelerates the implementation of changes and improvements.

3.3.2. Eco-design of SMEs:

The research field of SMEs focuses on the study of the various aspects of the product life cycle (costs, quality, environment, etc.) and on the impact of these aspects on product design, in particular the impact of taking taking these aspects into account across the entire supply chain and in information and data management systems. Eco-design is therefore a natural part of SMEs when it comes to the management of environmental aspects throughout the product life cycle.(Pochat, 2005, p. 54)[18]

3.3.3. Integration of eco-design in SMEs:

Research concerning the integration of eco-design in SMEs therefore naturally lies at the intersection of areas of research on eco-design, as part of integral part of PLM, and on SMEs, as an integral part of industrial organizations.

eco-design still has a negligible role in companies, and particularly in SMEs.

They even specify that in terms of eco-design activity, SMEs are far behind compared to large companies The authors estimate that we can count a hundred SMEs practicing eco-design in each of the following countries having benefited from ambitious government eco-design dissemination programs: Denmark, Sweden, the Netherlands and Austria. According to them, the small group of European SMEs developing an eco-design activity correspond to SMEs that

have identified a potential market niche for "green" products, and who have seized the opportunity to differentiate their product range. However, these SMEs remain exceptions.

The authors therefore conclude that, even in the most advanced countries in the field of eco-design, the proportion of SMEs developing an activity of environmental product design is very low.(Pochat, 2005, p. 62)

3.4. Some difficulty to establish the SMEs in Algeria

A conducive business environment is an important enabler of an effective SME sector. The Algerian government has undertaken major reforms to improve the business environment by streamlining their regulations, reforming the financial sector, and removing trade and investment barriers. However, despite these efforts, the business environment in Algeria remains inefficient for reinforcing the competitiveness of SMEs, particularly with regards to bureaucracy, corruption, informal sector competition, access to land, and access to financing.(The World Bank in Algeria, 2015)[19]

In addition to the aforementioned, there are other difficulties, including: (Khenfri Khaidher, 2019, p. 100)[20]

- Difficulties related to the acquisition of land which are due to the complication of administrative procedures and the lack of transparency ;
- Most small and medium enterprises are individual and individual institutions where they do not rely on modern management methods but are based on a mixture of tradition and jurisprudence ;
- The difficulty of obtaining information and modern technology in the absence of specialized bodies, which these enterprises seek to support and technical advice ;
- Absence of public register and private offices for information sharing and loans ;
- focus on subsidie only and neglect of the escort process, beside that absence for accompaniment to entrepreneurship when establishing their enterprises.

To eliminate these difficulties, the Algerian government has put in place a set of measures that will advance this sector, including:(Khenfri Khaidher, 2019, p. 101)[21]

- the strengthen leadership of SMEs through the adoption strategies and policies in order to expand and deepen their skills and increase their productivity ;
- Strengthen cooperation between state and regional communities in support SMEs, such as business incubators business development center and other as needed;
- Allocated new private banks to finance SMEs like as local banks to meet various needs in different in circumstances;
- Introducing other agencies and funds that offer loans with low interest rates and guarantees for the benefit of those wishing to establish small and medium enterprises;
- Establish consulting offices to guide and provide full support of SMEs.
- Attention to the economic environment and reform in order to ensure the flow of economic information to ensure transparency, and to provide an appropriate environment for competition with the review of measures related to the promotion of exports.

4. Conclusion:

The purpose of our research was to study the contribution of Algerian SMEs in sustainable development, so we revealed that this type of enterprises had recognized a progression in some sector like as: service and industry and this sector lagging behind in agriculture, However, SMEs are still facing a lot of challenges that stand on their way to development. Financial issues and tax burden along with bureaucracy and corruption are the most recurrent of these obstacles.

The Banking system is underdeveloped and usually only public banks, which are involved in programs designed for financing SMEs. Such situation erases competition and lead to the failure of many programs.

Since an Algeria's new economic recovery program can be a tool that enables small and medium enterprises to generate a lot of activities and make investments after the conditions of domestic finance have improved in their government or banking image.

Based on the above, we try to make some recommendations and suggestions:

- streamline all administrative procedures by adapting the administration to the current and future economic changes and eliminating the negative phenomena that still plagued the Algerian administration such as bribery, nepotism and bureaucracy ;
- It is necessary to look for economic activities in which Algeria has a comparative advantage in comparison to other countries and to encourage, develop and harness the necessary financial ;
- Given the importance of innovation, Algerian SME enterprises should invest and collaborate in the field of research and development ;
- innovative capacity of the SME's depends generally on its intrinsic characteristics and the situation in which it operates. Indeed, on the company is managed by a qualified entrepreneur and possesses a financial capacity as well as human skills ;
- The Algerian government should make a greater effort to create a meaningful and comprehensive policy to improve the country's business climate, which is currently not conducive to the development of SMEs sector.

References

- [1]Dakhane Hassyna, B. M. (s.d.). *The Role of Women's Entrepreneurship Orientation in Achieving Sustainable Development: Case of Algeria*. Consulté le 02 05, 2021, sur <https://scholar.google.com/scholar>.
- [2] Gentrit Berisha, J. S. (2015). Defining Small and Medium Enterprises: a critical review, *Academic Journal of Business, Administration, Law and Social Sciences. IIPCCL Publishing*, 01(01).
- [3]Commission., E. (2005). *The new SME definition: user guide and model declaration section*.
- [4]Group, I. E. (2008). Consulté le 01 29, 2021, sur econpapers: <http://econpapers.repec.org/repec/wbk/wbpubs>
- [5] Algeria, T. P. (2001). relating to the Directive Law for the Promotion of Small and Medium Enterprises. *Official Gazette*(77).
- [6] Debil, A. M. (2014). DEVELOPMENT OF ALGERIAN SMEs IN THE AGE OF GLOBALIZATION. *Journal of Business and Social Development* , 02(01).
- [7] Industry, M. o. (2012). *Small and Medium Entreprises and Promotion of Investissement (MISMEPI)*. french: Upgrading SMEs: creation of enterprises.
- [8] Yusef, T. A. (2002). *Small Business Administration*. Amman, Jordan: Dar Al-Safa for Publishing and Distribution.
- [9] Mines, M. d. (2017). *Bulletin d'information statistique n ° 3*.
- [10] *statistique*. (s.d.). Récupéré sur <http://www.mdipi.gov.dz/Bulletin-de-veille-statistique>
- [11] Mines, M. d. ((2011 - 2017)). *Bulletin d'information statistique*.
- [12] PME, M. d. ((2010 – 2019)). *Une brochure sur les informations statistiques sur les petites et moyennes entreprises*. Algérie: Ministère des petites et moyennes entreprises et de l'artisanat.
- [13] Asma Benzazoua Bouazza, D. A. (2015). Establishing the Factors Affecting the Growth of Small and Medium-sized Enterprises in Algeria. *American International Journal of Social Science*, 04(02).
- [14] bour, N. (n.d.). *Small and Medium Sized Enterprises in Algeria: sources of integration and economic growth*. Retrieved from www.google.com.
- [15] *Labour Market Report Algeria – 2020*. (s.d.). Consulté le 02 05, 2021, sur <https://www.ulandssekretariatet.dk>
- [16] Amina, M. (2020). The reality of small and medium enterprises in Algeria. *Journal of Economic and Financial Research*, 07(01).
- [17] *andpme*. (2019, 03 11). Consulté le 05 22, 2021, sur <http://www.andpme.org.dz>
- [18] *iso*. (s.d.). Consulté le 03 11, 2021, sur <https://www.iso.org/fr/news/html>
- [19] Pochat, S. L. (2005). Integration de L'eco-conception dans les PME : Proposition d'une méthode d'appropriation de savoir-faire pour la conception environnementale des produits(these doctorante). paris, L'école nationale supérieure.
- [20] (2015). *The World Bank in Algeria*. Algeria.
- [21] Khenfri Khaidher, W. S. (2019). Small and Medium Enterprises as a Strategic Choice for Development Case Study of Algeria. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 09(03).

How to optimize the management of the State treasury? Case of Algeria

KHECHAIMIA Khaoula ¹

¹PhD student, Management Sciences, Higher Institute of Accounting and Business Administration (ISCAE), University of Manouba, Tunisia, Khaoulazeyneb@yahoo.fr

ARTICLE INFO

Article history:

Received:26/07/2021

Accepted:08/01/2022

Online:28/02/2022

Keywords:

Management

The treasury of the state,

economic growth model

Optimization

the public finances

JEL Code: E42, A13,

O47,E62, P33

ABSTRACT

In Algeria as elsewhere, the management of the public treasury as guarantor of the financial continuity of the State and its dismemberments occupies a place of choice in the financial doctrine. However, in practice, it must be recognized, it is not sufficiently apprehended.

Our paper came at an opportune moment (international and national conjuncture) and more particularly with the theme chosen which reveals a particular interest. The aim is to define the contours of cash management and the conditions for its optimization.

The state treasury is considered as the core of the public finances since it represents the last link in the execution of the receipts and the public expenses and because of this it undergoes the actions of the various actors and actors of the public accountancy.

In terms of public finances, this approach should be translated into concrete reforms focused mainly on revenue growth and the rationalization of public spending, always keeping in view the development of human resources and improving the quality of the public service.

Thus, the management of such a cash flow would only be a regulation of disbursements leading to a management of the debt in the face of the deficits of the treasury that will be unavoidable.

Comment optimiser la gestion de la trésorerie de l'Etat ? Cas de l'Algérie

KHECHAIMIA Khaoula ¹

¹ Doctorante, sciences de Gestion, Institut Supérieur de Comptabilité et d'Administration des Entreprises (ISCAE), Université de la Manouba, Tunisie, Khaoulazeyneb@yahoo.fr

ARTICLE INFO

Reçu:

Accepté:

En ligne:

Mots clés:

La gestion

la trésorerie de l'Etat

Modèle de croissance

économique

Optimisation

Les finances publiques

Code JEL: E42, A13,

O47,E62, P33

RÉSUMÉ

En Algérie comme ailleurs, la gestion de la trésorerie publique, comme garante de la continuité financière de l'Etat et de ses démembrements, occupe une place de choix dans la doctrine financière. Cependant dans la pratique, il faut le reconnaître, elle n'est pas suffisamment appréhendée.

Notre papier intitulé « La gestion de la trésorerie de l'Etat » est venue à un moment opportun et tente de répondre à la conjoncture internationale et nationale, de ce fait le thème choisi révèle un intérêt particulier.

L'objectif est de circonscrire les contours de la gestion de la trésorerie et les conditions de son optimisation.

La trésorerie de l'Etat est considérée comme le noyau des finances publiques puisqu'elle représente le dernier maillon dans l'exécution des recettes et des dépenses publiques et de ce fait, elle subit les actions des différents acteurs et intervenants de la comptabilité publique.

Sur le plan des finances publiques, cette démarche devrait être traduite par des réformes concrètes axées essentiellement sur l'accroissement des recettes et la rationalisation des dépenses publiques en gardant toujours à vue le perfectionnement des ressources humaines et l'amélioration de la qualité du service public.

Ainsi, la gestion d'une telle trésorerie ne serait en fait qu'une régulation des décaissements menant à une gestion de l'endettement face aux déficits du trésor qui seront inéluctables.

INTRODUCTION

L'optimisation de la gestion de la trésorerie est un sujet de grande importance dont l'objectif essentiel est d'assurer la solvabilité de l'Etat par le maintien de son équilibre financier au moindre coût.

Les déficits budgétaires sont devenus une règle dans les finances publiques de ce monde moderne à cause de l'insuffisance des recettes fiscales due à l'amenuisement des ressources et l'instabilité des avantages comparatifs et de la hausse des dépenses publiques due à l'accroissement important des besoins des populations en développement qu'il soit humain, social, culturel, économique, environnemental...etc.

Dans le contexte Algérien actuel, la trésorerie de l'Etat, étant le dernier maillon dans l'exécution des recettes et des dépenses publiques, est au centre de la gestion financière et économique dont sa gestion représente une tâche complexe par les choix des politiques publiques, la multitude des intervenants et les équilibres macro-économiques et budgétaires induits par les programmes des pouvoirs publics.

Le Trésor est un établissement très important dans les finances de l'Etat. Malgré les difficultés du financement, l'évolution du déficit, la baisse des prix du pétrole, l'augmentation importante des dépenses publiques, et notamment la diminution très rapide de la trésorerie de l'état, l'Algérie a réussi à éviter un solde critique du compte du Trésor Public et maintenir la solvabilité de l'Etat.

Cette solvabilité permettra d'éviter l'endettement externe, et honorer les engagements sociaux de l'Etat.

Pour adopter une démarche de gestion rationnelle afin d'assurer efficacement les activités d'intérêt public, l'Etat a l'obligation d'établir chaque année un budget. Ainsi, le budget, comme outil de gestion, permet d'avoir une vue d'ensemble sur la provenance de ses ressources et sur la façon dont elle doit procéder pour leur allocation.

L'exécution des opérations budgétaires présente d'amples variations tout au long de l'année, ces variations résultent d'un décalage fréquent entre le rythme d'encaissement de la ressource publique et de la réalisation de la dépense publique et qui a une influence directe sur le niveau des disponibilités de l'Etat, lui permettant de faire face à ses engagements, d'où découle automatiquement la problématique de la gestion de la trésorerie.

Cependant, en Algérie, malgré l'importance cruciale de la gestion de la trésorerie de l'Etat comme garante de la continuité financière de l'Etat, elle n'est pas suffisamment appréhendée d'où la nécessité du présent article, dont l'objectif est de circonscrire les contours de la gestion de la trésorerie et les conditions de son optimisation.

Au regard de cette nouvelle approche « l'optimisation de la gestion de la trésorerie de l'Etat », et dans cet ordre d'idées, la problématique que nous mettons en avant est la suivante :

D'une gestion garantissant la solvabilité de la trésorerie vers une gestion optimale de la trésorerie : quelles sont les mesures prises par le ministère Algérien des Finances pour adopter cette nouvelle approche pendant la période de rationalisation des dépenses budgétaires ?

Afin d'élaborer cet article, nous avons adopté une démarche méthodologique basée sur une recherche documentaire (consultation d'ouvrages, mémoires, revues et textes réglementaires...etc) et l'analyse des différents rapports annuels des différents organismes nationaux et internationaux spécialisés.

Ceci pour cerner d'une part, le cadre organisationnel, structurel et fonctionnel de la gestion de la trésorerie de l'Etat. Et d'autre part, pour mettre l'accent sur le contexte algérien tout en expliquant ses perspectives, ses contraintes et les différentes mesures proposées.

De même, nous avons jugé nécessaire de scinder cet article en trois (03) sections, la première intitulée «L'introduction à la gestion de la trésorerie de l'Etat» abordera la définition et les attributions du Trésor Public ainsi que son réseau comptable en premier lieu et en second lieu il sera question d'analyser le contexte économique, sphère budgétaire et situation de trésorerie. Dans la deuxième section, nous aborderons «Le dispositif organisationnel et de gestion de la trésorerie » à travers la présentation des acteurs et des intervenants dans la gestion de la trésorerie, les mécanismes et les outils de la gestion de la trésorerie, ainsi que le circuit de l'information de la trésorerie de l'Etat tout en faisant ressortir les obstacles auxquels est confrontée la gestion de la trésorerie. Dans la troisième section intitulée « Les perspectives et les recommandations » nous exposerons les grandes orientations du nouveau modèle de croissance économique à l'horizon 2035 en premier lieu, et en second lieu nous allons identifier les conditions d'optimisation de la gestion de la trésorerie menées par des recommandations.

I. L'INTRODUCTION A LA GESTION DE LA TRESORERIE DE L'ETAT

A l'échelle de l'Etat, la gestion de la trésorerie prendra une proportion très importante car il y va de la solvabilité de l'Etat et par conséquent de sa souveraineté même d'ailleurs, on ne peut imaginer un pays en défaut de paiement et donc en faillite.

De ce fait, la gestion de la trésorerie de l'Etat se trouve ainsi au centre de la fonction financière et économique et doit être assise sur un ensemble de procédures qui permet d'assurer au moindre coût le maintien de l'équilibre financier de l'Etat.

A. Les définitions du Trésor Public

Définir le Trésor n'est pas une chose simple, car le Trésor est un des aspects les plus compliqués des finances publiques et comme le remarque PIERRE TRAIMAND "définir le Trésor constitue une véritable gageure" (Mohamed, 1992, p. 15)

Le concept de Trésor Public n'est pas très précis sur le plan juridique, et il n'est pas défini par un statut, mais par ses fonctions. Il n'a pas de personnalité juridique particulière. Il n'a pas non plus d'autonomie financière puisqu'il exerce ses fonctions sous l'autorité de l'État. En l'occurrence, c'est le Ministre de finances qui exerce les fonctions dévolues au Trésor Public par l'intermédiaire de ses propres services.

DEVAUX Gilbert précise: « Qu'il n'existe aucune définition du trésor, si l'on se voulait en donner une. On pourrait dire qu'il est constitué par l'ensemble des services financiers de l'État solidairement liés par une unité de trésorerie » (Pierre, 1983)

Selon Jacques Percebois, le trésor est défini comme étant : « l'Etat caissier, banquier et financier, au sens étroit du terme il correspond à la direction du trésor laquelle par l'intermédiaire de ses comptables est chargée de gérer la trésorerie de l'Etat » (Jacques, 1991, p. 24)

Suivant les dispositions des articles 33 et 34 de la loi n° 90-21 du 15 août 1990 relative à la comptabilité publique, modifiée et complétée, le comptable public est défini comme étant toute personne régulièrement nommée pour effectuer les opérations ci-après :

- recouvrement de recettes et paiement de dépenses ;
- garde et conservation des fonds, titres, valeurs, biens, produits et matières dont il a la charge ;
- maniement de fonds, titres, valeurs, biens, produits et matières ;
- mouvement de comptes de disponibilité.

Les opérations précitées, intéressent le budget de l'Etat, les collectivités territoriales, les établissements publics à caractère administratif (EPA), les budgets annexes et toutes les institutions publiques (le conseil constitutionnel, l'assemblée populaire nationale (APN), et la cour des comptes) , dont le fonctionnement obéit aux règles de la comptabilité publique, conformément aux dispositions de l'article 01 de la loi 90-21 précitée.

A. Les attributions et le rôle du Trésor Public

Le développement et la multiplication des interventions de l'État en matière économique et sociale, par la politique budgétaire, ont entraîné un développement croissant en parallèle des dépenses publiques. C'est cet interventionnisme de l'Etat qui est à l'origine des nouvelles fonctions du Trésor Public.

Le Trésor Public est d'une part, le banquier de l'État, c'est-à-dire son trésorier actif, dans cette fonction le trésor se comporte comme un intermédiaire financier : il emprunte et il prête pour le compte de l'État. D'autre part, il joue un rôle de premier plan dans le maintien de l'équilibre budgétaire et dans la régulation de l'économie. Ce qui l'oblige à bien gérer sa Trésorerie et la dette publique. (Michel, 1996, p. 81)

Le comptable public exécute les opérations financières engagées par l'ordonnateur. Il débite ou crédite les comptes de l'organisme public, encaisse ou décaisse les espèces et les valeurs, procède aux écritures comptables, et à la conservation des documents et pièces justificatives. Il ne réalise ces tâches qu'après avoir soumis l'ordre donné par l'ordonnateur aux vérifications fixées par loi et la réglementation en vigueur (Moustafa, 2011, p. 4)

On distingue deux types d'attributions ; attributions financières et attributions comptables.

B.1 Les attributions financières :

Aux termes des dispositions de l'article (9) de la loi n° 90-21 du 15 août 1990 relative à la comptabilité publique, les opérations financières regroupent les opérations de recettes, les opérations de dépenses et les opérations de Trésorerie.

B.2 Les attributions comptables :

Selon l'article n° 1 de la loi n° 90-21 du 15 août 1990, les règles de la comptabilité publique ont pour principes de :

- Définir les dispositions générales d'exécution applicables aux budgets et opérations financières de l'Etat, du Conseil constitutionnel, de l'Assemblée populaire nationale, de la Cour des comptes, des budgets annexes, des collectivités territoriales et des établissements publics à caractère administratif.
- Déterminer les obligations et les responsabilités des ordonnateurs et des comptables publics.
- Fixer les modalités d'exécution et de réalisation des recettes et des dépenses publiques, des opérations de trésorerie et le système de leur comptabilisation.

La comptabilité publique, en son application, est constituée de deux systèmes :

- Une comptabilité de caisse : cette comptabilité est nommée par analogie avec le fonctionnement du compte de caisse, c'est une comptabilité simple à tenir du fait qu'elle retrace uniquement les mouvements des flux financiers. C'est ainsi que la gestion des personnes publiques est considérée à partir de la caisse.
- Une comptabilité patrimoniale : cette comptabilité dépasse et absorbe la comptabilité de caisse parce qu'elle permet d'identifier une situation financière complexe, prenant en compte non seulement les liquidités, mais aussi l'actif et le passif de l'État. Il s'agit bien d'appréhender le patrimoine au-delà des recettes de l'État.

La réforme de la comptabilité de l'Etat s'oriente donc vers une comptabilité patrimoniale.

Conformément aux dispositions du décret exécutif n° 91-313 du 07 septembre 1991, fixant les procédures, les modalités et le contenu de la comptabilité des ordonnateurs et des comptables publics, la comptabilité des organismes publics est constituée par :

- Une comptabilité générale ;
- Une comptabilité spéciale des matières, valeurs et titres ;
- Une comptabilité analytique ;
- Une comptabilité administrative.

Cette dernière est tenue par l'ordonnateur quant aux trois premières elles sont tenues par le comptable public.

B. Le réseau des comptables du Trésor :

Conformément à la réglementation en vigueur, les comptables publics sont principaux ou secondaires. Ils sont principaux lorsqu'ils sont chargés d'exécuter les opérations financières prévues par la loi n°90-21 du 15 août 1990 relative à la comptabilité publique. Ils sont secondaires lorsque leurs opérations sont centralisées par un comptable principal.

En vertu de l'article (31) du décret exécutif n° 91-313 du 7 septembre 1991, les comptables ci-après ont la qualité des comptables principaux :

- l'agent comptable central du Trésor ;
- le trésorier central ;
- le trésorier principal ;
- les trésoriers de wilayas ;
- l'agent comptable du budget annexe.

Le comptable secondaire est celui dont les opérations sont centralisées par un comptable principal conformément à l'article 10 du décret exécutif n° 91-313.

A cet effet, suivant les dispositions de l'article 31 du décret exécutif suscit, la qualité de comptable secondaire est réservée au :

- les trésoriers communaux ;
- les trésoriers des secteurs sanitaires ;
- les trésoriers des centres hospitalo-universitaires ;
- les receveurs des impôts ;
- les receveurs des domaines ;
- les receveurs des douanes ;
- les conservateurs des hypothèques.

Nonobstant la centralisation comptable par les comptables principaux telle que définie à l'article 11 du décret exécutif n° 91-313, les comptables secondaires demeurent responsables des opérations dont ils sont assignataires.

C. Le contexte économique, sphère budgétaire et situation de Trésorerie

D.1 Le contexte économique :

Au début des années 2000, l'Algérie a profité d'une conjoncture pétrolière favorable. La loi de finance pour 2000 a crée le Fond de Régulation des Recettes (FRR) pour épargner le différentiel entre le prix prévisionnel du baril de pétrole dans les lois des finances (19 dollars puis 37 dollars le baril) et le prix effectif sur le marché beaucoup plus élevé.

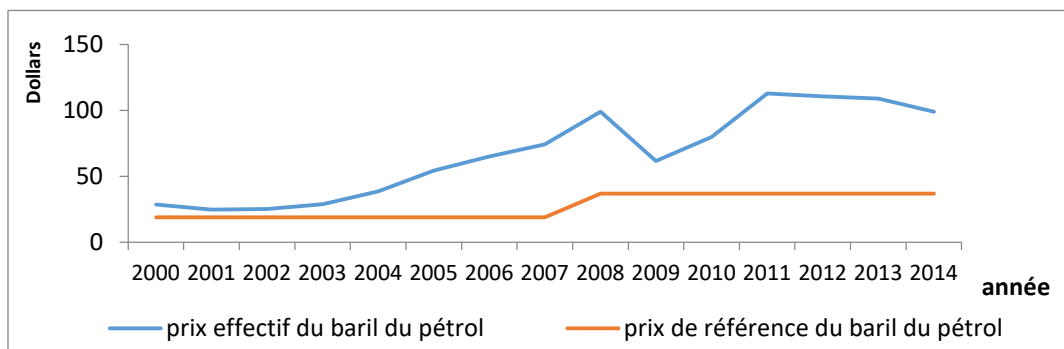


Figure 1. Evolution du prix du pétrole prévisionnel et effectif 2000-2014
Source : Direction Générale de la comptabilité- Ministère Algérien des Finances

Source : Direction Générale de la

La période allant du 2000 au 2014 a été spécifiée par :

- Une hausse significative des crédits à l'économie.

- Une nette hausse du volume des transferts sociaux
- Le produit intérieur brut PIB : a évolué positivement.

Tableau 1. L'évolution des ressources du FRR de la période 2000-2008

	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
Plus-value de fiscalité pétrolière	453.2	123.9	26.5	449	623.5	1369	1798	1738	1284
Principal de la dette publique	221	184.7	170	156	165.6	248	618	314	67
Avance BA remboursée								628	
Financement du Trésor							91.5	532	50
Ressources FRR en fin d'année	232.2	171.5	28	321	722	1843	2931	3215	4362

Source : Ministère des finances.

La création du fonds de régulation des recettes a été complétée en 2004 par la budgétisation du déficit des entreprises publiques dont le financement a été, à l'origine de l'essentiel de la dette publique dans les années 1990. L'objectif était de mettre fin à la cause principale de croissance de la dette publique depuis quinze années : le rachat des créances non performantes des banques publiques sur le budget voté par le parlement les sommes nécessaires au financement du déficit des entreprises publiques.

Les ressources du Fonds ont aussi permis le remboursement de la plus grande partie de la dette interne. Celle-ci due essentiellement aux banques publiques en conséquence du rachat des créances improductives sur les entreprises publiques, est passée de plus de 1200 milliards de dinars à moins de 635 à fin 2008 (Abdellatif, 2009, pp. 108-121)

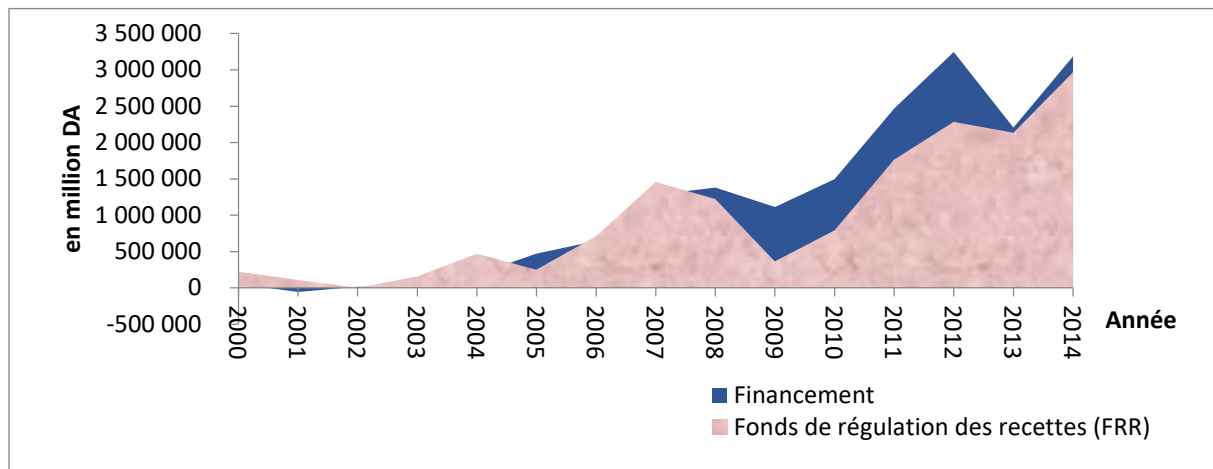


Figure 2. Contribution de FRR aux Financements de déficit

Source : Direction Générale du Trésor

L'aisance financière a incité les pouvoirs publics à adopter une politique de relance économique à travers des programmes quinquennaux d'investissement successifs sur la période 2000-2014. Ces programmes d'investissements publics ont eu des retombées macroéconomiques positives

Tableau 2. L'évolution du PIB de la période 2000-2014.

	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
PIB (Mds de dollars)	4 123,5	4 227,1	4 522,8	5 252,3	6 149,1	7 562	8 501,6	9 352,9	11 043,7	9 968	11 991,6	14 588,5	16 208,7	16 650,2	17 242,5

PIB HH (Mds de dollars)	2 507,2	2 783,2	3 045,7	3 383,4	3 829,3	4 209,1	4 619,4	5 263,6	6 046,1	6 858,9	7 811,2	9 346	10 672,3	11 682,2	12 584,7
PIB %	3,80	3	5,6	7,2	4,3	5,9	1,7	3,4	2,4	1,6	3,6	2,9	3,4	2,8	3,8
PIB HH %	3,8	6,2	6,5	6,6	5	6	5,4	7	6,7	9,6	6,3	6,2	7,2	7,3	5,7
PIB par Habitant (dollars)	1 801,4	1 771,7	1 810,1	2 130,9	2 636,7	3 132,6	3 495,3	3 954	4 943,5	3 891,2	4 479,4	5 453,7	5 574,2	5 476,9	5 474,3

Source : Direction Générale du Trésor- Ministère des Finances

Une hausse significative des crédits à l'économie (de 993 mds de DA en 2000 à 6.504,6 mds de dinars en 2014). Ce qui reflète un panorama général plutôt rassurant sur l'état de santé de l'économie algérienne. Une nette hausse du volume des transferts sociaux passant de 262 milliards DA en 2000 à 1.603,2 mds DA à fin 2014.

Concernant la période de crise 2015-2017, La chute des hydrocarbures a eu pour conséquence (OCDE, 2017, pp. 2-5) :

- Une contraction du poids relatif des hydrocarbures dans les exportations ;
- Le budget ;
- la croissance économique du pays.

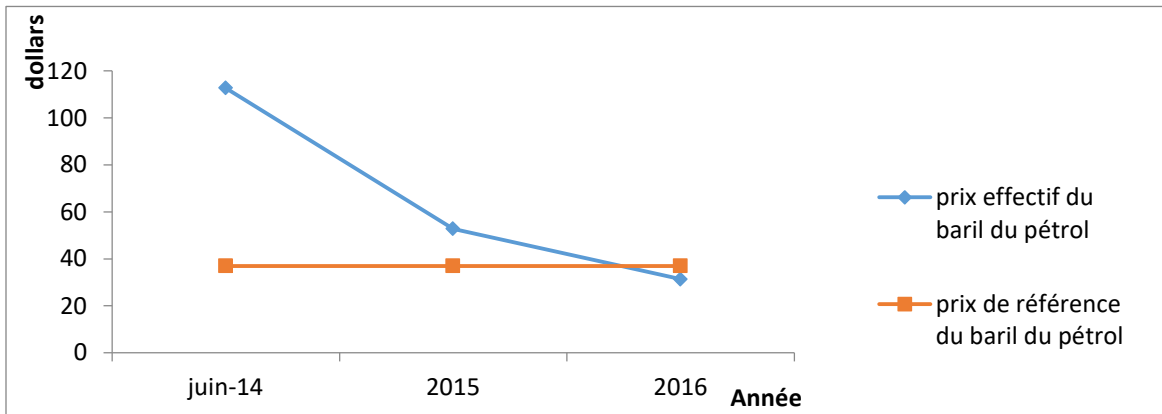


Figure 3. L'évolution du prix du baril du pétrole Source : Direction Générale du Trésor

Suite à la contraction des dépôts bancaires en 2015, en raison de la chute des prix du pétrole, la banque d'Algérie avait eu recours au refinancement des banques pour redynamiser le marché monétaire interbancaire, une première depuis 14 ans. Ainsi, la banque centrale a émis une instruction (n° 06-2016 du 1^{er} septembre 2016) en vue de mieux préciser le fonctionnement des opérations d'open market afin de permettre leur mise en application effective. La banque d'Algérie prévoit, à ce titre, quatre types d'opérations : (les opérations principales de refinancement OPR, les opérations de refinancement à plus long terme ORLT, les opérations de réglage fin, sans fréquence ni maturité déterminées, les opérations structurelles). La banque d'Algérie a complété cette instruction par l'introduction d'un mécanisme de facilité permanente qui consiste en des apports de liquidités de 24 heures en contre partie de mise en pension de titres. En définitive, en 2016 la banque d'Algérie aura mis en œuvre tous les instruments conventionnels d'une banque centrale de manière à permettre aux banques commerciales de développer leur capacité de crédit.

Le chômage s'est établie en septembre 2016 à 10.5% au niveau national, avec un taux de 8.1% pour les hommes et 20% pour les femmes. Les jeunes (16-24 ans) restent les plus affectés, à hauteur de 26.7%.

La conjoncture, marquée par la chute des cours du pétrole, a incité les autorités à engager une série de réformes destinée à en mitiger les effets, mais aussi à engager une transformation plus structurelle de l'économie. Dans ce contexte, les autorités algériennes ont proposé un nouveau modèle de croissance économique 2016-2030 (NMCE), adopté en conseil des ministres en juillet 2016, dont la trajectoire budgétaire 2016-2019 sert de cadre de politique économique à moyen terme. Le NMCE vise une consolidation budgétaire à court terme et une diversification de l'économie de l'économie du pays sont notamment : l'agriculture, l'industrie, l'énergie, le tourisme et le numérique. C'est ainsi qu'après une décennie comme pays non emprunteur, l'Algérie a signé le 23 novembre 2016 un accord de prêt de 900 millions d'euros (EUR) avec la banque africaine de développement (BAFD), marquant un nouvel engagement de cette dernière dans le pays.

Le taux de croissance est attendu à 3.9% et 3.7% en 2017 et 2018 respectivement, grâce aux hydrocarbures et aux investissements dans les infrastructures. L'inflation est projetée autour du niveau objectif de 4% fixé par la banque d'Algérie en 2017 et 2018, grâce aux instruments conventionnels mis en œuvre en 2016. Le déficit budgétaire devrait se réduire progressivement à 6.4% puis 3.7% du PIB en 2017 et 2018, après le pic de 16% atteint en 2015, en raison de l'objectif fixé par la trajectoire budgétaire 2016-2019 de ramener le déficit du compte courant devrait se réduire au cours des deux prochaines années pour atteindre 7.7% du PIB en 2017 et 4.3% en 2018, en relation avec l'objectif de baisse de la facture d'importations, dans le cadre de la politique de substitution aux importations du NMCE 2016-2030.

D.2 Sphère budgétaire :

1. Niveau très appréciable de la dépense publique

Pour les finances publiques, sous l'optique encaissement-décaissement, les recouvrements au titre de la fiscalité pétrolière se sont élevés, à fin juin 2016, à 883,1 Mrds DA, soit un recul de 29%, par rapport à fin juin 2015. Ce recul s'explique principalement par la baisse sensible des prix du baril de pétrole brut.

Les évolutions différenciées des recettes et des dépenses budgétaires ont induit un déficit global du Trésor (hors FRR) de - 1 769,0 Mds de DA à fin juin 2016, soit une aggravation du déficit de 611,6 Mrds de DA par rapport à la même période de l'année 2015 (Finances M. d., 2017, p. 10)

Les dépenses budgétaires seront plafonnées à hauteur de 7 000 Mrds DA par an sur la période du cadrage 2017-2019, soit une baisse de 12,2% par rapport à 2015.

Compte tenu de la démarche de plafonnement des dépenses qui a été adoptée par le Gouvernement, les dépenses de fonctionnement évolueront de 2% en 2017 puis s'établiront à 4 500 Mrds DA en 2018 et en 2019, soit une baisse de 2%, représentant ainsi 21,5% et 19,9% du PIB respectivement, contre 25,6% en 2016 et 27,7% en 2015.

Quant à l'approche retenue pour les dépenses d'équipement, elle a consisté à préserver, au moyen d'un seuil satisfaisant de la dépense publique, un niveau d'activité normale de la sphère productive, notamment, celle des secteurs du BTPH et des services marchands.

Ainsi, les dépenses d'équipement se maintiendront sur la période 2017-2019 à des niveaux quasi-similaires à ceux réalisés entre 2011 et 2014 mais seront inférieurs de 27% du niveau enregistré en 2015.

Au plan du financement des déficits du Trésor, l'emprunt national intervient, au cours de l'exercice 2016, de manière essentielle en tant que nouvelle source de financement. L'année 2019 se caractérisera, en revanche, par le début du remboursement de l'endettement interne.

Compte tenu de la suppression du seuil légal du FRR, son solde se situera à 100,9 Mrds DA en 2017 et sera nul à partir de 2018 sous l'effet des prélèvements de 941,7 Mrds DA en 2017, 318,5 Mrds DA en 2018 et 485,9 Mrds DA en 2019.

La mobilisation des sources de financement sur la période 2017-2019 permet de financer les déficits du Trésor, y compris les remboursements prévus de l'emprunt national dès 2019, sans recourir à des financements supplémentaires (Finances M. d., 2017, pp. 19-20)

1. Rôle de l'épargne publique (FRR) : Les avoirs du FRR ont servi essentiellement au :
 - Remboursement du principal de la dette publique extérieure,
 - Financement du déficit du Trésor. (Abdellatif, 2009, pp. 120-125)

2. Niveau faible de la dette externe

En matière d'endettement extérieur, l'Algérie a poursuivi de 2004 à 2015 une politique de désendettement et de non recours à l'emprunt extérieur. C'est ainsi qu'à fin 2015, l'encours de la dette publique extérieure ne représentait que 0.5% du PIB, pour une valeur de 720 millions USD. Avec l'introduction dans la loi de finances 2016 de la possibilité de recourir aux financements extérieurs, les autorités algériennes ont sollicité de la BAFD pour un appui budgétaire. Cette opération d'un montant de 900 millions EUR (soit 1 milliard USD) est destinée à soutenir un ensemble de réformes envisagées dans le cadre de la trajectoire budgétaire 2016-2019, faisant de la BAFD la première institution multilatérale sollicitée par l'Algérie, après plus de décennie comme pays non emprunteur. Ainsi, à fin 2016,

l'encours de la dette extérieure s'est établi à 1.52 milliard USD, équivalant à environ 1% de son PIB. D'un niveau soutenable, cet encours est composé aux tris quarts de dettes courantes (Etat emprunteur) et au quart de dette publique externe garantie. A titre de comparaison, la dette extérieure représentait plus du tiers du PIB en 2004.

Pour 2017, l'encours de la dette extérieure est projeté à 0.8% du PIB, tandis que celui de la dette intérieure baisserait à 16% du PIB. (OCDE, 2017, pp. 9-10)

3. Les mesures prises durant la période de crise :

3.1 Mesures prises visant l'amélioration des recettes :

- L'amélioration du recouvrement et l'élargissement de l'assiette fiscale.
- La simplification des régimes fiscaux.
- Le programme de conformité fiscale volontaire.
- L'encouragement à l'investissement et à la promotion de la production nationale.
- Le recours à l'avance de la banque d'Algérie.
- L'introduction de l'emprunt obligataire (2016).

3.2 Mesures prises visant la maîtrise des dépenses publiques :

- Le plafonnement budgétaire des dépenses.
- Les mesures de gel relatives aux dépenses de fonctionnement et équipement.
- L'assainissement des comptes d'affectation spéciale. (Finances M. d., 2017, pp. 11-14)

D.3 Situation de trésorerie :

De 2007 à 2014, le financement des opérations du Trésor, a été marqué par un recours à un prélèvement important sur les disponibilités du FRR.

Ce financement a été utilisé pour couvrir :

- Une partie du déficit du solde global du Trésor hors FRR ;
- Le remboursement du secteur bancaire ;
- Les emprunts extérieurs.

Tableau 3. La Situation résumée des opérations du Trésor pendant la période d'aisance (2000-2014).

	2000	2014
Recettes budgétaires	1 124 924	3 927 748
Dépenses budgétaires	1 178 122	6 995 769
Solde budgétaires	-53 198	-3 068 021
Solde des comptes d'affectation spéciale(hors FRR)	-659	-27 723
Solde des opérations budgétaires	-53 857	-3 095 744
Interventions du Trésor	-524	-90 250
Solde global du Trésor (hors FRR)	-54 381	-3 185 994
Financement	54 381	3 185 994
Financement bancaire	-175 344	18 676
Financement non bancaire	105 680	204 084
Fonds de régulation des recettes (FRR)	221 100	2 965 672
Emprunts extérieurs (nets)	-97 055	-2 438

Tableau 4. La Situation résumée des opérations du Trésor pendant la période de crise (2015-2016)

	2015	2016
Recettes budgétaires	4 552 542	4 943 672
Fiscalité pétrolière	1 722 940	1 682 550
Ressources ordinaires	2 829 602	3 261 122
Dépenses budgétaires	7 656 331	7 383 649
Fonctionnement	4 617 009	4 591 437
Equipement	3 039 322	2 792 212
Solde budgétaire	-3 103 789	-2 439 977
Solde comptes d'affectation hors FRR	60 670	66 050
Solde opérations budgétaires	-3 043 119	-2 373 927
Interventions du Trésor	-129 221	-111 858
Solde global du Trésor hors FRR	-3 172 340	-2 485 785

Financement	3 172 340	2 485 785
Financement bancaire	152 546	232 519
Financement non bancaire	136 614	205 412
Fonds de régulation des recettes (FRR)	2 886 506	1 387 938
Emprunts extérieurs (nets)	-3 326	102 084
Emprunt national		557 832

Source : Direction Générale du Trésor – Ministères des Finances

II. LE DISPOSITIF ORGANISATIONNEL ET DE GESTION DE LA TRESORERIE

A. Les acteurs et les intervenants dans la gestion de la trésorerie

La trésorerie publique est l'ensemble des moyens de paiement à la disposition des organismes publics. Elle est donc constituée par l'ensemble des fonds et valeurs dont ils disposent.

L'enregistrement des mouvements affectant les disponibilités est une nécessité naturelle pour tout organisme public ou privé. (Ali, 2004, p. 183)

Le profil de la trésorerie de l'Etat, c'est-à-dire le niveau de l'ensemble des disponibilités, présente d'amples variations tout au long de l'année. Ces variations résultent, d'une part, du déphasage entre les calendriers de recouvrement des recettes et d'exécution des dépenses et, d'autre part, du calendrier d'amortissement de la dette à moyenne et long terme. (comptes, p. 57)

La gestion de la trésorerie implique un ensemble d'organes et de structures relevant du Ministère des finances.

A.1 Les structures centrales :

Elles sont décomposées de la La direction générale du Trésor (DGT), la Direction Générale de la Comptabilité, la Direction Générale de la Prévision et des Politiques.ⁱ

A.2 L'Algérie poste : qui poste assure :

- Au nom et pour le compte de l'Etat, la tenue et la gestion des CCP des comptables et régisseurs publics.
- Les services que lui confie l'Etat, en considération des besoins du Trésor public pour l'accomplissement de ses missions. (Salah, 2017, pp. 17-18)

A.3 Les correspondants du Trésor et le Secteur financier :

Les correspondants du Trésor sont des organismes et particuliers qui, soit en application des lois et règlements, soit en vertu de conventions, déposent à titre obligatoire ou facultatif des fonds au Trésor, ou sont autorisés à procéder à des recettes et des dépenses par l'intermédiaire des Comptables du Trésor.

Les correspondants du Trésor sont :

- les wilayas ;
- les communes ;
- les centres hospitalo-universitaires, les établissements hospitaliers spécialisés et les secteurs sanitaires ;
- les établissements publics à caractère administratif dont la gestion est confiée à des Comptables principaux de l'Etat ou à des Agents Comptables nommés ou agréés par le Ministère des finances.

Afin de financer sa trésorerie, l'Etat peut solliciter des partenaires financiers à savoir la Banque d'Algérie en contractant des avances à hauteur de 10% de ces recettes ordinaires ou bien aller directement sur le marché financier en émettant des obligations assimilables du Trésor (OAT) négociables au niveau de la Bourse d'Alger. (Salah, 2017, p. 1)

B. Les instruments de suivi de la gestion de trésorerie :

L'Etat dispose d'un certain nombre de mécanismes et outils lui permettant d'assurer une bonne gestion de sa Trésorerie.

B.1 Les mécanismes de la gestion de la trésorerie :

Afin de financer sa trésorerie, l'Etat peut solliciter :

- Des avances de la banque d'Algérie à hauteur de 10% de ces recettes ordinaires ;
- Aller directement sur le marché financier en émettant des obligations assimilables du Trésor (OAT) négociables au niveau de la Bourse d'Alger.

B.2 Les outils de gestion de la trésorerie :

Pour un meilleur suivi de l'exécution du budget et une maîtrise des entrées et sorties de fonds, il a été mis en place :

1. Le plan de trésorerie de l'Etat(PTE) :

ⁱ Décret exécutif n° 07-364 du 18 Dhou El Kaada 1428 correspondant au 28 novembre 2007 portant organisation de l'administration centrale du ministère des finances, publié au journal officiel n° 75.

- Il est assimilé à un tableau de bord statistique.
- Il assure deux fonctions dans la gestion de la trésorerie : prévision et restitution.
- 2. **Le comité de suivi de la trésorerie de l'Etat (CSTE) :** ayant pour objectif principal l'optimisation de la gestion de la trésorerie de l'Etat, il examine et approuve les plans de trésorerie et leurs révisions. (AIST, 2017, pp. 10-12)

C. Le circuit de l'information de la trésorerie de l'Etat

Depuis 2013 et en raison de la chute des cours et des recettes de pétrole, l'Etat algérien compense le moindre niveau de ses encaissements par des prélèvements sur le Fonds de Régulation de Recettes. Cette situation a fait apparaître la nécessité de renforcer la gestion de la trésorerie de l'Etat afin d'activer d'autres leviers permettant de maximiser le volume et la vitesse des encaissements, a contrario de mieux maîtriser les processus de décaissements.

C.1 Le compte unique du Trésor :

le Trésor Public dispose d'un seul compte courant ouvert dans les écritures de la banque d'Algérie et constitue l'élément principal de la gestion de la trésorerie de l'Etat. (CHARAOUI Jacques, 2016, p. 6)

C.2 Système d'information du CUT :

Depuis 2006, tous les mouvements opérés sur le compte unique du Trésor en matière de versement ou de prélèvement, sont instantanément constatés et justifiés par des avis de confirmations de débits, ce qui permet la disponibilité de l'information du solde de ce compte en temps réel.

C.3 Etablissement et exploitation de la situation journalière :

Une situation journalière faisant ressortir toutes les opérations bancaires de prélèvement et de versement est établie par l'ACCT et adressée à la Direction Générale du Trésor (DGT).

III. LES PERSPECTIVES ET LES RECOMMANDATIONS

L'instrument de gestion de la trésorerie en Algérie était jusqu'il y a peu le Fonds de Régulation des Recettes (F.R.R.), Aujourd'hui, cette façon de gérer la trésorerie n'est plus tenable compte tenu de la chute du prix des hydrocarbures et le Trésor algérien doit par conséquent mettre en place une gestion active de sa trésorerie. D'où la nécessité de la présente section dont l'objectif est de circonscrire les conditions de l'optimisation de trésorerie et les différentes mesures qui peuvent intervenir dans la conjoncture économique et financière actuelle.

A. Les grandes orientations du nouveau model de croissance économique à l'horizon 2035.

A.1 Les principales mesures engagées par l'Etat en 2015 et 2016 : se sont focalisées sur :

1. Le plan des finances publiques : à travers

- L'amélioration et la diversification des ressources de l'Etat.
- La rationalisation des dépenses publiques

2. Le plan économique :

L'Etat poursuit ses efforts visant la diversification de l'économie algérienne, par le développement du tissu industriel à travers la réalisation des parcs industriels et la facilitation de l'accès au financement. (Finances M. A., 2016, p. 3)

A.2 la trajectoire budgétaire 2016-2019 : Dans son volet budgétaire, le nouveau modèle de croissance met en exergue les objectifs ci-après à l'horizon 2019 :

- Une amélioration des recettes de la fiscalité ordinaire de sorte qu'elle puisse couvrir, l'essentiel des dépenses de fonctionnement,
- Une réduction sensible de déficit de Trésor à la même échéance,
- Une mobilisation des ressources additionnelles nécessaires sur le marché financier interne. (Finances M. d., 2016, p. 2)

A.3 Perspectives à l'horizon 2035 :

Dans le cadre d'une vision à long terme à l'horizon 2035, l'Algérie affirme son ambition de devenir un pays émergent à l'issue d'une transformation structurelle au cours de la prochaine décennie.

Pour cela, trois phases de croissance sont retenues :

- La phase de décollage (2016-2019) ;
- La phase de transition (2020-2025) ;
- La phase dite de stabilisation ou de convergence (2026-2035). (Finances M. A., 2016, p. 5)

B. Les préalables à l'action orientée vers l'optimisation de la gestion de la trésorerie : l'optimisation de la gestion s'opère déjà

- En amont : par
- L'adoption de méthodes et l'utilisation d'outils à long terme.

- La diffusion de la culture d'une gestion active de la trésorerie à travers la sensibilisation des différents intervenants dans le cadre d'un nouveau model de croissance économique.
- En aval : par
- La mise en œuvre des réformes budgétaires et comptables.
- L'instauration des techniques d'ingénierie financière.

L'objectif ultime étant de s'assurer que l'Etat dispose des fonds nécessaires, en temps opportun, pour faire face à ces obligations.

C. Les recommandations :

L'optimisation de la gestion de la trésorerie publique est l'affaire de tous les acteurs de la sphère administrative et financière, à cet effet il est recommandé :

- Une diffusion de la culture de la gestion de la trésorerie.
- Une amélioration de la qualité de la prévision.
- Une création d'un comité de pilotage de la trésorerie.
- Une concrétisation rapide des projets de réformes comptables et budgétaires (PCE, MSB).
- Un déploiement d'un système intégré pour l'ensemble du MF.
- Une modernisation des systèmes de traitement des paiements.
- Une gestion par rubrique du compte unique. (AIST, 2017)

CONCLUSION

Au terme de cette étude on conclut que tous les problèmes de trésorerie sont simplement causés par un excès de dépenses par rapport aux recettes dans un délai donné.

Et comme nous l'avons dit l'optimisation de la gestion de la trésorerie publique est l'affaire de tous les acteurs de la sphère administrative et financière et non pas seulement des intervenants directs.

Le système de comptes utilisés par l'Etat est un facteur crucial de la gestion de sa liquidité. Un compte unique de Trésor (CUT) permet une meilleure coordination entre la politique budgétaire et la politique monétaire ainsi qu'une meilleure réconciliation des données de caisse avec les données budgétaires, ce qui à son tour améliore la qualité de l'information budgétaire.

Aujourd'hui, Il est vrai que la culture de trésorerie n'est pas suffisamment diffusée. Sa mise en œuvre exige des mesures concourant à l'optimisation de la gestion de la trésorerie. Une meilleure prise en compte d'une gestion par anticipation serait susceptible de réduire les coûts induits par les décalages entre les encaissements et les décaissements et la survenance de mouvements aléatoires.

En matière de planification, la préparation du « Plan de trésorerie » permettra de diminuer l'incertitude par rapport à l'endettement, en prévoyant un plan d'endettement à court terme. Aussi, la modernisation du système de traitement des paiements contribuera à la gestion active et optimale de la trésorerie. Cependant, les engagements de l'Etat ne trouveront leur vrai sens que dans un système budgétaire axé sur les résultats et d'une comptabilité publique en droits constatés. De ce fait, l'optimisation de la gestion de la trésorerie à travers la maîtrise des encaissements et des décaissements reste tributaire de facteurs fondamentaux qui sont complexes, à savoir :

- L'amélioration de la qualité de la planification et de la prévision, du suivi et du contrôle de l'exécution du budget (plan d'exécution du budget, plan de trésorerie, plan d'endettement) ;
- La conception d'un système d'information intégré reliant l'ensemble des intervenants et dont l'impact sur la trésorerie est la réalisation de toutes les opérations en temps réel ;
- La modernisation des systèmes de paiement électroniques ;
- Une organisation des intervenants fixant clairement les responsabilités définies par le dispositif législatif et réglementaire ;
- La prospection et la recherche de nouveaux modes de financement que ce soit auprès des marchés monétaire et boursier ou à travers les Partenariats Public-Privé.

REFERENCES

- [1] comptes, c. d. (s.d.), "la gestion de la trésorerie: une fonction vitale pour l'Etat", Consulté le juillet 24, 2021, available at : http://bibliotheque.pssfp.net/livres/GESTION_DE_LA_TRESORERIE_UNE_FONCTION_VITALE_POUR_LETAT.pdf

Seminar :

- [2] AIST. (2017), "l'Algérie vers une gestion active de la trésorerie", (pp. 10-12). Alger.

Books:

- [3] Abdellatif, B. (2009), "La fabrication de l'Algérie", (A. design, Éd.) Alger, Algérie.

- [4] Ali, B. (2004), "Droit de la comptabilité publique", Alger, Houma.
- [5] Jacques, P. (1991), "Economie des finances publiques", (A. Colin, Éd.) France.
- [6] Michel, D. (1996), "Monnaie et problèmes financiers", (H. Education, Éd.) France.
- [7] Pierre, L. (1983), "les finances publiques", (A. Colin, Éd.) Paris.

Courses:

- [8] Salah, L. (2017). "Cours du Trésor Public: la relation Trésor Public- Algérie Poste", 17-18. Tipaza, Algérie.

Thesis:

- [9] Mohamed, G. (1992), "les relations Trésor-Banque centrale", 15. Tipaza, Algérie: Institut d'Economie Douanière et Fiscale.
- [10] Moustafa, M. (2011), "la responsabilité pécuniaire et personnelle du comptable public", 4. (I. d. Fiscale, Éd.) Tipaza, Algérie.

Report:

- [11] CHARAOUI Jacques, R. G. (2016), "Algérie: gestion de la trésorerie", FMI.
- [12] OCDE, B. P. (2017), "Perspectives économiques en Afrique 2017: Entrepreneuriat et industrialisation", Paris: OCDE.
- [13] Finances, M. d. (2017), "Rapport de présentation de loi de Finances pour 2017 et prévisions 2018-2019", Alger.

Others:

- [14] Finances, M. d. (2016, Juillet), "Nouveau modèle de croissance économique", (M. d. Finances, Éd.) Alger, Ministère des Finances, Algérie.
- [15] Finances, M. A. (2016, Octobre 17), "Lettre de politique de développement relative au programme d'appui à la compétitivité industrielle et énergétique (PACIE)", (M. d. Finances, Éd.) Alger, Ministère des Finances, Algérie.

Development of economic and social role for the Saudi Arabia Waqf- Analytical research-

Benzekkoura Laounia¹

¹ Faculty of Economics, Business and Management, Mustapha Stambouli University, alouania.benzekkoura@univ-mascara.dz

ARTICLE INFO

Article history:

Received:21/12/2020

Accepted:29/10/2021

Online:28/02/2022

Keywords:

Awqaf

Economic development

Social development

Saudi Arabia

Waqf authority strategy

JEL Code:

O12;O43;P28.;P23

ABSTRACT

This study aims to highlight the economic and developmental role of Awqaf through activating the role of the Waqf systems in providing the necessary finance for the different economic projects, where this latter have the financial mediator role between the sides which have the financial excess.

We will concentrate from this research on the Saudi Arabia Awqaf development by focusing on analysing Waqf authority strategy that is relying on the economic and social dimension in the kingdom, which includes strengthening Islamic values, developing and diversifying the economy and then providing jobs that guarantee the good life for individuals.

تطور الدور الاقتصادي والاجتماعي للأوقاف بالمملكة العربية السعودية -دراسة تحليلية -

بن زكورة العونية¹

¹ كلية العلوم الاقتصادية، التجارية والتسيير، جامعة مصطفى اسطيمبولي، معسكر، الجزائر، alouania.benzekkoura@univ-mascara.dz

معلومات المقال

تاريخ الاستقبال: 2020/12/21

تاريخ القبول: 2021/10/29

تاريخ النشر: 2022/02/28

الكلمات المفتاحية

الأوقاف

التنمية الاقتصادية

التنمية الاجتماعية

المملكة العربية السعودية

استراتيجية الهيئة الوقفية

JEL Code:

O12;O43;P28.;P23

المخلص

تهدف هذه الدراسة لتسليط الضوء على الدور الاقتصادي والتنموي للأوقاف من خلال تفعيل دور الأجهزة الوقفية في توفير التمويل اللازم لمختلف المشاريع الاقتصادية، أين تلعب هذه الأخيرة دور الوسيط المالي بين الأطراف ذات العجز المالي والأطراف ذات الفائض المالي.

سنركز من خلال هذه الدراسة على تطور الأوقاف بالمملكة العربية السعودية بالتركيز على تحليل استراتيجية الهيئة الوقفية التي تعتمد في الأساس على تحقيق البعد الاقتصادي والاجتماعي داخل المملكة، الذي يشمل تعزيز القيم الإسلامية، تنمية وتنويع الاقتصاد ومن ثم توفير مناصب العمل التي تضمن الحياة الكريمة للأفراد.

مقدمة:

لوقوف دور كبير في البناء الحضاري، وتلبية حاجات المجتمع المتنوعة، وقد تضافرت نصوص الشريعة الإسلامية المحفزة على البذل والعطاء، فضرب المسلمون أروع الأمثلة في الامتثال تجسيدا لأسمى صور التكافل الاجتماعي، ودعم الخدمات والبرامج النافعة، وهكذا ظلت الأمة الإسلامية على مر التاريخ تضرب أروع الأمثلة في العمل الخيري، وتطور تطبيقات الوقف وصوره وأساليبه، حتى غدا الوقف ممارسة عالمية لا تقتصر تطبيقاتها على الدول الإسلامية، كما حظيت بالتطوير والإفادة من العديد من التجارب، محققة بذلك انعكاسات إيجابية على الصعيد الحضاري والاقتصادي والاجتماعي.

مثل نظام الوقف أحد الركائز الأساسية للاقتصاد الاسلامي، حيث ساهم في توفير التمويل وتلبية الاحتياجات الاقتصادية والاجتماعية لشريحة مهمة من المجتمع، فقد كان بهذا الشكل ضمان لاستمرار الشعائر والوظائف الاسلامية في المجتمعات الاسلامية.

برزت أهمية الوقف نتيجة لمساهمته الفعالة في العملية التنموية وتكفله بالعديد من المجالات الاجتماعية والثقافية وحتى الاقتصادية، أين أصبح يساند بذلك الجهود المبذولة من طرف الدولة لتحقيق التكافل والتوازن الاقتصادي. فبالرغم من قدم النظام الوقفي في المجتمعات الاسلامية، إلا أن حكومات الدول الاسلامية أولت اهتماما كبيرا بتطوير أساليب وآليات احصاء الوقف وتسييره في العصر الحالي نظرا لكونه وسيلة للتكفل بالكثير من الاحتياجات المجتمعية والانسانية ودعم مسار التنمية.

بهذا الصدد يمكن طرح الاشكالية التالية:

كيف يساهم النظام الوقفي عي تحقيق الدور الاقتصادي والتنموي في المملكة العربية السعودية؟

تقسيمات الدراسة: سنحاول من خلال هذه الدراسة التطرق إلى:

- الإطار النظري للأوقاف وأهميتها الاقتصادية.
- الاستراتيجية الوطنية لهيئة الأوقاف بالمملكة العربية السعودية.

أهمية وأهداف الدراسة:

تبرز أهمية الدراسة من خلال تسليط الضوء على الأهمية الاقتصادية والاجتماعية لنظام الوقف في المجتمعات الاسلامية من خلال مساندته في دعم مسار التنمية، وذلك بالاعتماد على تحديد أساليب واجراءات القيام على الأوقاف بإحصائها ومتابعتها وتسييرها ضمن ضوابط شرعية.

أما فيما يتعلق بأهداف الدراسة، فهي تتجلى من خلال:

- التعرف على ماهية النظام الوقفي ودوره في تحقيق التكافل والتوازن الاقتصادي.
- التعرف على الضوابط الشرعية في ادارة الأوقاف وأهمية مساهمتها للتطورات الحياتية الاقتصادية والاجتماعية.
- التعرف على دور الأوقاف في تحقيق التكافل الاجتماعي والاقتصادي بالمملكة العربية السعودية.
- ابراز أهمية الهيئات القائمة على الأوقاف بالمملكة في تحقيق مساعي النظام الوقفي.

منهجية الدراسة:

يهدف الالمام بجميع عناصر البحث، تم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي وذلك بالوقوف على مختلف المفاهيم المتعلقة بموضوع الدراسة ومحاولة معرفة سبل تحقيقها على أرض الواقع من خلال تحليل تقارير الهيئة الوقفية للمملكة العربية السعودية. تم الاستناد في ذلك على مختلف المراجع والكتب ذات الصلة بالموضوع، زيادة إلى تحليل مختلف التقارير الصادرة عن هيئة القائمة على النظام الوقفي بالمملكة.

1- الإطار النظري للأوقاف وأهميتها الاقتصادية:

ظهر الدور الاقتصادي والاجتماعي للنظام الوقفي في الدول الاسلامية منذ بعثة النبي محمد صلى الله عليه وسلم واستمر خلال الحقب والعصور القديمة، بالرغم من تراجعها في بعض الدول التي خضعت للاحتلال نتيجة السياسة الاستعمارية التي حاربت كل ما له علاقة بالدين الاسلامي. حرصت مختلف الدول الاسلامية على تعيين هيئات خاصة قائمة على الوقف بجرده وتسييره.

1-1- ماهية النظام الوقفي:

يمثل النظام الوقفي أحد أهم ركائز الاقتصاد الاسلامي باعتباره الأداة التي تكفل تلبية الاحتياجات الاقتصادية والاجتماعية مما يسمح بتحقيق التكافل والتوازن الاقتصادي، حيث ساهم هذا النظام بشكل كبير في تطور الدولة الاسلامية عبر مختلف الحقب الزمنية.

أ- مفهوم الوقف:

يختلف تعريف الوقف باختلاف منظور الفقهاء والعلماء، فيمكن تعريفه:

من الجانب الشرعي، على أنه حبس المملوك عن التملك من الغير (السرخسي، 1989، المجلد 12، صفحة 28)، أو هو جعل منفعة مملوك ولو بأجرة أو غلته لمستحق بصيغة مدة ما يراه المحبس (الصاوي، 1995، الجزء الرابع، صفحة 9)، كما يعرف على أنه حبس مال للانتفاع به مع بقاء عينه بقطع التصرف في رقبته على مصرف مباح موجود (الشربيني، 2000، الجزء الثالث، صفحة 522)

من الجانب القانوني، فقد عرفه المشرع الجزائري من خلال القانون رقم 91-10 المؤرخ بـ12 شوال 1411 الموافق لـ 27 أبريل 1991 المتعلق بالأوقاف من خلال 13 مادة على أنه: حبس العين عن التملك على وجه التأبير والتصدق بالمنفعة على الفقراء أو على وجه من وجوه البر والخير. (الجمهورية، 23 شوال 1411 الموافق لـ 27 أبريل 1991).

أما المشرع السعودي فقد عرفه من خلال وصفه بثلاثة أنواع وهي: (السلام، 2017، صفحة 11)

- الوقف العام: وهو المشروط على أوجه بر عامة معينة بالذات أو بالوصف.
- الوقف الخاص (الأهلي): وهو المشروط على معين من ذرية وأقارب بالذات أو بالوصف.
- الوقف المشترك: وهو الذي يشترك في شرطه أكثر من نوع من أنواع الوقف.

من الجانب الاقتصادي، فيعرف على أنه تحويل للأموال عن الاستهلاك واستثمارها في أصول رأسمالية انتاجية، تنتج المنافع والخيرات والايرادات التي تستهلك في المستهلك، سواء كان الاستهلاك بصورة جماعية كمناافع مبنى المسجد أو المدرسة، أو بصورة فردية نحو ما يوزع على الفقراء والمساكين أو على الذرية. (أحمد، 2016، صفحة 6)، كما يمكن

تعريفه على أنه تحبب الأصل وتسبيل الثمرة، أي العمل على بقاء أصل الوقف وتتميمته وزيادة موارده. (العمرى، 2021، المجلد 5، العدد 2، صفحة 3)

عموماً، يمكن تعريف الوقف على أنه حبس المال للانتفاع المتكرر به أو بثمرته في وجه من وجوه البر العامة أو الخاصة. (زهرة، 1982، صفحة 62)

ب- تطبيقات الأوقاف في المجتمعات الإسلامية:

برز النظام الوقفي كمؤسسة مجتمعية تعنى باحتياجات الأفراد وذوي الاحتياجات على مستوى المجتمعات الإسلامية، حيث أصبحت تغني عن تدخل الدولة في تحقيق الكثير من الأغراض والمصالح لعامة الناس، فقد توسعت الأوقاف بشكل ملحوظ على مدار الحقب التاريخية لمختلف الدول الإسلامية. يمكن للوقف أن تأخذ عدة أشكال من التطبيقات: (حجار، 2003، صفحة 470) (مهدي، 2003، صفحة 26) (الصالح، 2001، صفحة 195)

🚩 **الأوقاف في إطار التعليم:** تعتبر الأوقاف في شكل بناء المدارس من أهم التطبيقات، أين يضمن حق التعليم المجاني للطبقة الفقيرة، علماً أن هذا النوع من التطبيقات قد عرف تطوراً واسعاً على مر تاريخ الدول الإسلامية.

🚩 **الأوقاف في إطار المساجد:** يتم من خلالها تشييد المساجد ودور العبادة بشكل يضمن ممارسة الشعائر الدينية، من أهم هذه التطبيقات نجد مسجد الأزهر بالقاهرة، مسجد الأمويين بسوريا ومسجد القرويين بالمغرب والزيتونة بتونس.

🚩 **الأوقاف في إطار الرعاية الصحية:** حيث يعتبر هذا النوع كأحد ابتكارات الأوقاف والذي يضمن الرعاية الصحية المجانية للفقراء والمساكين، وذلك بتوفير الأجهزة والمستلزمات الطبية وحتى الكادر الطبي.

🚩 **الأوقاف في إطار الرعاية الاجتماعية:** وهي الأماكن التي يتم من خلالها توفير الرعاية الاجتماعية للفقراء من اليتامى والعجزة والمحتاجين بتوفير الملابس والسكن والمأكل.

🚩 **الأوقاف في إطار حماية البيئة والحيوان:** وهي التي تعنى بحماية البيئة وإنشاء المساحات الخضراء والمحافظة على النظافة: كوقف المساعي في فاس وهو يعنى برفع الحجارة عن الطرقات وإزالة الأذى وتنظيف الأسواق.

1-2- أنواع الوقف وأهميته الاقتصادية والاجتماعية:

تم اعتماد ثلاثة أنواع للوقف وهي: (الصالح، 2001، صفحة 53)

الوقف الخيري: يقوم على حبس عين معينة على أن لا تكون ملك لأحد من الناس وجعلها وريعتها لجهة من جهات البر لتعم جميع المسلمين، ويدخل في هذا الوقف الفقراء والمساكين واليتامى وبناء المساجد والمدارس والمستشفيات وكل ما يحقق الخير لعامة المسلمين. وهو الوقف الذي لا اختلاف في صحته ما كان معلوم الابتداء والانتفاء غير منقطع، لأن الوقف مقتضاه التأييد.

الوقف الأهلي: هو ما جعل أول الأمر على معين سواء أكان واجداً أم أكثر أو سواء كانوا معينين بالذات أو بالوصف. يقوم على حبس العين والتصديق بريعتها وثمارها في وجوه الخير في الحال أو المآل.

الوقف المشترك: وهو يجمع بين النوعين السابقين، بحيث يكون جزء منه خيرياً والآخر أهلياً وهو الذي تم ابتداءه على الذرية وعلى جهة من جهات البر في آن واحد.

برز دور الوقف في التنمية الاجتماعية والاقتصادية كونه أحد الأدوات الداعمة لمسار التنمية في الدول الإسلامية، فقد عني بتحقيق التكافل المجتمعي وكذا التوازن الاقتصادي في العديد من القضايا، لاسيما في مجال مساندة الدولة في اقامة الأماكن الدينية كالمساجد والكتاتيب، بناء المستشفيات والوقوف على احتياجاتها، دعم الفقراء والمساكين والاهتمام باحتياجاتهم، بناء المدارس والسهر على توفير متطلباتها كما قد تطور نظام الوقف ليصبح داعما ومساندا لدور القطاع الحكومي في تمويل مشاريع الخدمات العامة والتي تلبي احتياجات شرائح واسعة من أفراد المجتمع. يؤدي التوسع في انشاء المؤسسات الوقفية إلى المزيد من التنمية الاقتصادية والاجتماعية من خلال:

البعد الاقتصادي للوقف: يركز على تحويل الأموال من الاستهلاك واستثمارها في الأصول الانتاجية، تولد منافع وإيرادات مستقبلية، فالوقف هو عملية تجميع بين الادخار والاستثمار معا. فهو يتضمن حبس أعيان كان ممكن للواقف استهلاكها، باستثمارها وتحويلها إلى منافع وإيرادات مستقبلية، بهذا يخفف الوقف العبء على المالية العامة للدولة، كالمشاركة في تمويل مشاريع الاسكان، الصحة، التعليم وغيرها من المشاريع الاقتصادية.

البعد الاجتماعي للوقف: يبرز من خلال رفع المستوى الثقافي والعلمي والعمراني والحضاري للمجتمعات، من خلال مساندة ذوي الدخل الضعيف واعانة اليتامى والمساكين والفقراء بضمان العيش الكريم لهم، حيث هناك علاقة وطيدة بين الوقف وتحسين نوعية الحياة التي يعيشها أفراد المجتمع.

2- الاستراتيجية الوطنية لهيئة الأوقاف بالمملكة العربية السعودية:

تولي المملكة العربية السعودية القطاع الوقفي عناية واهتمام، وتنص رؤيتها 2030 على أهمية شراكة القطاع غير الربحي، والذي يمثل فيه القطاع الوقفي حجر الزاوية لتحقيق أهداف الرؤية الطموحة، المتمثلة في اقتصاد مزدهر، ومجتمع حيوي، ووطن طموح. حيث تستهدف الرؤية، الوصول إلى زيادة حجم القطاع غير الربحي ليكون أكبر، وأكثر فاعلية وكفاءة.

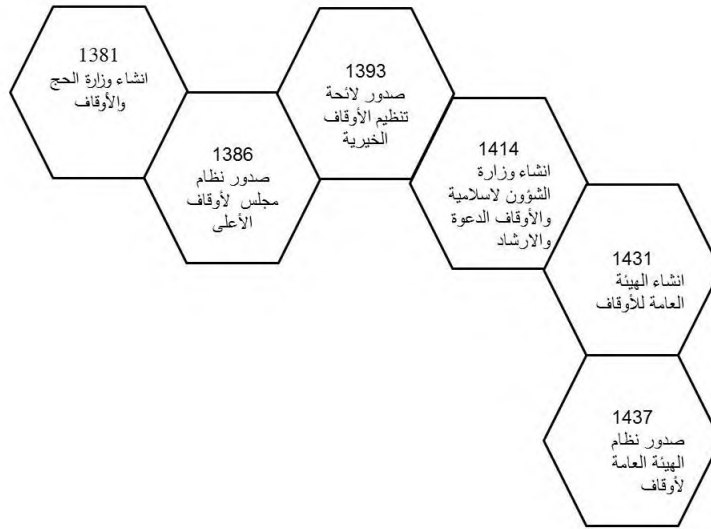
1-2- الهيئة المشرفة على الأوقاف بالمملكة :

تأسست الهيئة العامة للأوقاف بموجب المرسوم الملكي رقم م 11 /بتاريخ 1437/02/26هـ الموافق 2015/12/8، وتعد هيئة عامة ذات شخصية اعتبارية مستقلة تتمتع بالاستقلال المالي والإداري، وترتبط- بشكل مباشر- برئيس مجلس الوزراء. تهدف إلى تنظيم الأوقاف، والمحافظة عليها، وتطويرها، وتنميتها، بما يحقق شروط واقفيها ويعزز دورها في التنمية الاقتصادية والاجتماعية والتكافل الاجتماعي وفقا لمقاصد الشريعة الإسلامية والأنظمة، وتتخلص مهام الهيئة فيما يلي: (السعودية، 2019، صفحة 10)

- تسجيل جميع الأوقاف بالمملكة بعد توثيقها.
- حصر جميع الأموال الموقوفة وبناء قاعدة معلومات عنها.
- النظارة على الأوقاف العامة والخاصة والمشاركة الا إذا اشترط الوقف أن يتولى النظارة شخص أو جهة غير الهيئة.
- الاشراف الرقابي على أعمال النظارة واتخاذ الاجراءات النظامية لتحقيق أهداف الوقف دون الدخول في أعمال النظارة.

- الموافقة على انشاء الأوقاف العامة أو المشتركة التي تمول عن طريق جمع التبرعات أو الهبات أو المساهمات وإصدار الأذونات اللازمة لذلك.
- اتخاذ الاجراءات اللازمة للاستفادة من الأموال الموقوفة الثابتة والمنقولة خارج المملكة على أوجه البر داخل المملكة.
- اتخاذ الاجراءات اللازمة لتطوير العمل الوقفي.
- تطوير الصيغ الوقفية القائمة وإيجاد صيغ جديدة.
- اقامة المشروعات الوقفية
- صرف غلال الأوقاف على الأغراض الموقوفة لأجلها.

الشكل رقم 1: مسار الأوقاف في المملكة



(السعودية، 2019، صفحة 16)

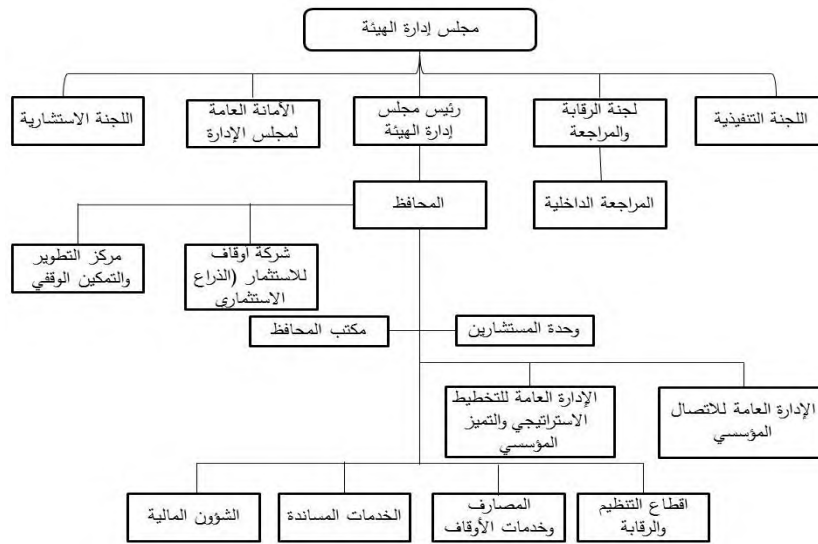
أ- استراتيجية الهيئة:

ارتكزت الهيئة العامة للأوقاف على خارطة طريق ذات معالم واضحة لتحقيق رؤيتها في النهوض بالقطاع الوقفي في المملكة العربية السعودية، واستمرار دورها المركزي في التنمية الاقتصادية والاجتماعية، وذلك من خال تنفيذ استراتيجية دقيقة تتضمن 34 مبادرة، 49 مؤشر، 5 ركائز و 12 هدفا. بالاعتماد على: (السعودية، 2019، صفحة 20)

- تعزيز القيم الاسلامية والهوية الوطنية.
- التمكين لحياة عامرة وصحية.
- تنمية وتنويع الاقتصاد.
- زيادة معدلات التوظيف.
- تعزيز فعالية الحوكمة.

- تمكين المسؤولية الاجتماعية.

الشكل رقم 2: الهيكل التنظيمي للهيئة:



(السعودية، 2019، صفحة 24)

ب- واقع الأوقاف بالمملكة:

يمكن التعرف على واقع الأوقاف في المملكة من خلال تطور المؤسسة الوقفية الرسمية، وذلك منذ تأسيس المملكة في عهد الملك عبد العزيز (رحمه الله) إلى موافقة مجلس الوزراء على تأسيس الهيئة العامة للأوقاف، أين برزت أهم التطورات المتمثلة في انشاء ادارة الأوقاف عام 1244هـ ومن ثم صدور عدد من المراسيم والقرارات المنظمة للأوقاف.

قدر قطاع الأوقاف بالمملكة عام 1438هـ الموافق لـ 2016 بحوالي 45 مليار ريال سعودي، تتجزأ إلى أوقاف تديرها الهيئة العامة بحجم 14 مليار ريال سعودي، في حين ما مقداره 40 مليار ريال سعودي يتم ادارتها من قبل جهات أخرى. حيث مثل العقار ما نسبته 80% من اجمالي الأوقاف العامة، فيما بلغ حجم عائداتها السنوية مقدار 325 مليون ريال سعودي. وتعد هذه النسبة ضئيلة حيث لم تمثل العائدات سوى مقدار 2.3% من مجموع القيمة التقديرية للأوقاف التي باتت تخضع لإشراف الهيئة العامة.

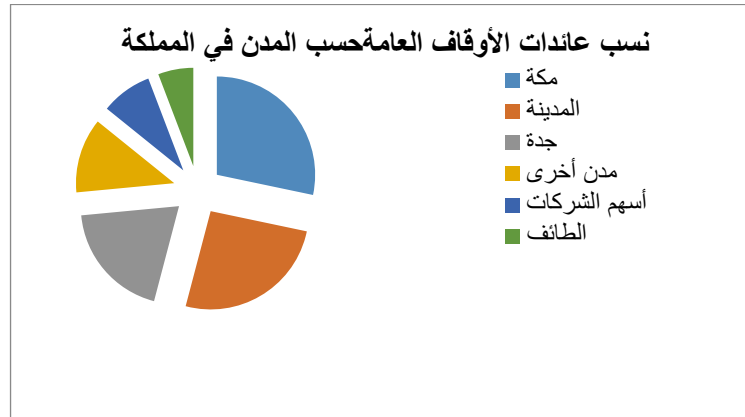
وبالنسبة للصرف من العائدات المتحققة من الأوقاف التي تخضع لإشراف الهيئة العامة للأوقاف، اتضح صرف 13.1% منها في المجالات المستهدفة، فيما أعيد استثمار النسبة الأكبر منها 86.9% ، وذلك بهدف تنمية

الموارد الوقفية. ومن أبرز النتائج التي استخلصها التقرير عن واقع الأوقاف العامة الخاضعة لإشراف الجهات الحكومية في المملكة هو ضعف حجمها مقارنة بحجم الاقتصاد السعودي، إذ لم تتجاوز نسبة إسهام القطاع غير الربحي إلى إجمالي الناتج المحلي %0.3 ، مقارنة بالمتوسط العالمي الذي يبلغ %6 ، وذلك بحسب رؤية 2030 ، والتي تستهدف رفع نسبة إسهام القطاع غير الربحي ليصل إلى %5. (السعودية ل.، 2016، صفحة 19)

- **الأوقاف الأهلية:** بلغت نسبة مساهمة أوقاف المؤسسات والشركات غير ربحية في الموارد المالية للمؤسسة الخيرية في المملكة 49%، أما بالنسبة لأوقاف الأفراد والتي تنتشر في مختلف أرجاء المملكة، فقد بلغ عدد الوثائق الوقفية في الرياض 348 مسجلة بذلك ارتفاعاً يقدر بـ 66.5%، فيما بلغ عدد الأوقاف المسجلة في المدينة المنورة 100 وثيقة مسجلة بذلك انخفاضاً بنسبة 64.1%. أما مدينة الدمام فقد بلغ 23 وثيقة مسجلة هي أيضاً انخفاضاً بنسبة 52%.

- **الأوقاف الخيرية (ذري/ مشترك) في المدن الثلاث:** حققت هذه الأخيرة نسباً متفاوتة، أين سجلت الأوقاف المشتركة 43.3%، والأوقاف الخيرية 34.7%، أما الذرية 22%.

الشكل رقم 3: نسب عائدات الأوقاف العامة حسب المدن



(السعودية ل.، 2016، صفحة 35)

أما فيما يتعلق بمجالات تطبيقات الأوقاف في المملكة فقد أظهرت الدراسة أجريت على عينة من 60 جهة ومؤسسة وكيان وقفي على أنها تشمل الآتي: (السعودية ل.، 2016، صفحة 20)

➤ **المجالات الاجتماعية:** تأسيس ودعم اللجان الاجتماعية، دعم المعسرین، عتق الرقاب، دفع الديات، كفالة الأيتام، تأهيل النزلاء والمساجين، دعم وتأهيل المقبلين على الزواج.

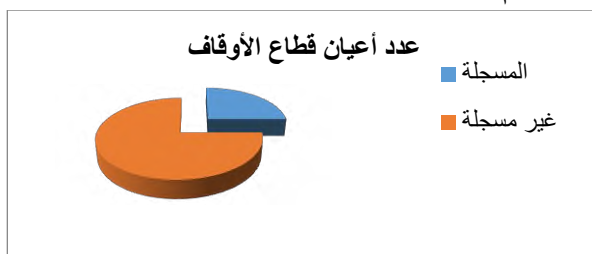
➤ **المجالات الدعوية:** بناء المساجد وعمارتها، دعم حلقات تحفيظ القرآن، ومراكز الدعوة وتوعية الجاليات، تأهيل الدعاة وكفالتهم، خدمة وتوعية الحجاج والزوار والمعتمرين.

➤ **المجالات الإغاثية والمبررات:** حفر الآبار وسقيا الماء، إفطار الصائمين تأثيث بيوت الفقراء، شراء الكسوة والأدوات المدرسية للأسر المحتاجة، إغاثة المنكوبين.

➤ **التعليم والبحث العلمي:** بناء الجامعات والكليات والمدارس والمعاهد ورياض الأطفال الوقفية، تأسيس أوقاف الجامعات لدعم البحث العلمي، والمنح التعليمية، التأليف والتحقيق وطباعة الكتب وترجمتها ونشرها، تأسيس الجمعيات العلمية والكراسي البحثية، والأكاديميات التعليمية الإلكترونية، والمكتبات الوقفية.

- **المراكز البحثية والاستشارية المتخصصة:** تأسيس ودعم بيوت الخبرة والمراكز الاستشارية والبحثية المتخصصة في مختلف التخصصات وتمويل برامجها.
- **الإسكان:** بناء ودعم الدور والأربطة والمجمعات السكنية الوقفية في المدن والمحافظات والقرى والهجر، إسكان الأئمة والمؤذنين والخطباء، ومستفيدي الضمان الاجتماعي، وأسر ذوي الشهداء، وطلاب العلم وغيرهم.
- **المجالات الصحية:** بناء ودعم المدن والمستشفيات والمراكز الصحية، تأسيس ودعم مراكز مرضى السرطان، وجراحة القلب، والفشل الكلوي، وذوي الاحتياجات الخاصة، ومرضى البهاق، ومكافحة التدخين، ومراكز إعادة التأهيل، ودور المسنين والعجزة، وأمراض الدم، والأورام. والعيادات المتنقلة، والقوافل الطبية، ولجان أصدقاء المرضى.
- **الصناعات المحلية، والأسر المنتجة، وريادة الأعمال:** دعم المشروعات الصغيرة والمتوسطة ورواد الأعمال والأسر المنتجة- ماديا ولوجستيا-، تشجيع الصناعات المحلية، تقديم الحوافز والجوائز للمشروعات المتميزة.
- **دعم المواهب والابتكارات:** تشجيع المواهب والابتكارات في مختلف التخصصات.
- **الأمن الغذائي:** الإنتاج الوطني لمختلف الصناعات الغذائية: الألبان، الدواجن، البيض، المخبوزات، المأكولات والمشروبات، زراعة النخيل، ومختلف الثمار. مشاريع حفظ النعمة وإعادة توزيعها، بناء محطات تحلية المياه وتوزيع السلال الغذائية.
- **الإعلام والتقنية:** تأسيس ودعم القنوات التلفزيونية، والبرامج الإعلامية الهادفة على مختلف الوسائل، إنشاء ودعم البرامج والتطبيقات الذكية المتعلقة بالأوقاف والوصايا وغيرها، تأسيس البرمجيات، إنشاء المؤسسات التقنية غير الربحية المتخصصة، خدمة الجمعيات الخيرية في مجال التقنية.
- **الثقافة والرياضة والترفيه:** تأسيس ودعم الأكاديميات الثقافية، والرياضية، ودعم البرامج الترفيهية لمختلف أطياف المجتمع.

الشكل رقم 4: عدد الأعيان التابعة للأوقاف العامة بالمملكة



(السعودية ل..، 2016، صفحة 36)

2-2- مشاريع وإنجازات الهيئة العامة للأوقاف بالمملكة:

واصلت الهيئة العامة للأوقاف جهودها في تعزيز قدراتها في المجالات التنموية المختلفة، بتوجيه مصارف الأوقاف بالتكامل مع شركائها نحو الاحتياجات والأولويات التنموية في المجتمع، حيث سخرت قطاعات وإدارات الهيئة كل الطاقات والإمكانات في عام 2019 م للابتكار وإطلاق العديد من المشاريع والبرامج والخدمات التي تساهم في تحقيق رؤية الهيئة في التميز والنهوض بقطاع الأوقاف في المملكة والمحافظة على استمرارية أثره الحيوي في التنمية الاجتماعية والاقتصادية.

الجدول رقم 1: أبرز إنجازات الهيئة العامة للأوقاف عام 2019

الانجازات	المجالات
- بناء وتطوير المعايير التقنية للقطاع غير الربحي وفق أسس علمية وعالمية واضحة، بالاعتماد على تجارب محلية وعالمية. - تعليمات الترخيص للصناديق الاستثمارية الوقفية (المسودة النهائية) - معالجة المخالفات والشكاوى والاعتماد على قواعد الإبلاغ عن الأوقاف المجهولة. - اعتماد قواعد التصرف في أصول الأوقاف وضوابط النظر في طلبات التصرف بأصول الأوقاف. - المشاركة بشكل فاعل في تحقيق الأهداف الاستراتيجية الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، حيث ساهمت هذه الجهود المشاركة في:	تطوير الأنظمة وحوكمة القطاع
- التحفيز والمساهمة في إطلاق عدد من الصناديق الوقفية والمشاريع النوعية، من أبرزها: - صندوق إحياء الوقفي لرعاية الأيتام، وإيراده مخصص لبرامج الإسكان في المؤسسة الخيرية - صندوق الإنماء الوقفي للمساجد، يهدف لصيانة وتشغيل المساجد على الطرق. - صندوق عناية الوقفي، وإيراده مخصص لعلاج المرضى. - صندوق الإنماء وريف الوقفي، تابع لمؤسسة مستشفى الملك فيصل التخصصي الخيرية. - صندوق الخير بنيان، تابع لجمعية بنيان الخيرية النسائية الأسرية. - صندوق جدوى النفقة الوقفي وصندوق جدوى الوقفي، تابع لجمعية النهضة الخيرية. - صندوق الخبير الوقفي، تابع لجمعية ماجد بن عبد العزيز للتنمية والخدمات الاجتماعية. - صندوق إنسان الاستثماري، تابع لجمعية الخيرية لرعاية الأيتام «إنسان». - مشروع عمليات تغيير المفاصل والتأهيل لمرضى الروماتيزم، يستهدف 40 مستفيد كمرحلة أولى. - مشروع مبادرة "شكر واحفظوها"، يهدف لحفظ فائض الطعام بمعدل مليوني وجبة. - مشروع غسيل الكلى، يهدف لإجراء 5 آلاف جلسة غسيل كلى.	تنمية قطاع الأوقاف
- صرف قرابة 200 مليون ريال لدعم 24 جهة مستفيدة، وبعده مشاريع يزيد عن 40 مشروعاً. - الوصول لأكثر من 5.3 مليون مستفيد في البرامج الموسمية. - تخصيص 100 مليون ريال لترميم بعض المباني الوقفية العتيقة والأربطة والمساجد القديمة في منطقة جدة التاريخية.	تطوير المصارف الوقفية

تعزيز التميز المؤسسي	- حصر أكثر من 189 وثيقة لمعرفة حالتها الراهنة وبناء منصة التميز. - اعداد دليل إجراء الزيارات الإشرافية واعتماد سياسة التمثيل والتواصل الإعلامي. - إجراءات تسجيل الصناديق الاستثمارية الوقفية وتحديد سياسات وإجراءات الإدارة القانونية. - آلية الاعتماد لخطابات الحسابات البنكية الوقفية وسياسة التفاوض. - تحديد إجراءات مراقبة الامتثال المؤسسي وإجراءات مراقبة السجلات ووضع نظام لتمييز سجلات الجودة، وفهرستها، وحفظها، وتخزينها والعناية بها. - تقديم عدد من ورش العمل الداخلية بهدف رفع وعي موظفي الهيئة عن تطبيق ضريبة القيمة المضافة. - تنفيذ 30 دورة تدريبية لـ 249 موظف في التوعية بأدوار القطاعات الداخلية، وربطها باستراتيجية الهيئة وقطاع الأوقاف. - تنفيذ 73 دورة تتناسب مع احتياج موظفي الهيئة لربط أهدافهم مع أهداف الإدارة الاستراتيجية لصقل المهارات العملية، ورفع كفاءة الموظفين في مختلف الإدارات. - تقديم عدد من ورش العمل لرفع مستوى التجانس الإداري على مستوى قيادات الهيئة - إصدار أكثر من 30 تقرير من التقارير الشهرية والربعية تخص الأداء الاستراتيجي، وأداء المشاريع المؤسسية بالهيئة، وتقارير خاصة بحالة المبادرات المرتبطة ببرامج الرؤية.
تنويع مصادر الدخل	- عداد واعتماد استراتيجية توزيع الأصول المالية لرفع عوائد الأوقاف وتنويع الاستثمارات. - حوكمة الاستثمارات النقدية.

(السعودية ١، 2019، صفحة 37)

يرتكز تحليل تطور النظام الوقفي بالمملكة العربية السعودية على تحليل أهم الجوانب المتعلقة بنشاطاته من حيث التشريعات والقوانين، حجم النظام الوقفي، طبيعته وكذا اتجاهاته، زيادة على تحليل العقبات والتحديات التي تواجهه.

ففيما يتعلق بالجانب التشريعي، فقد أثبتت المملكة رغبتها في تنمية وتطوير النشاط الوقفي من خلال الجهود المبذولة لتعزيز المسار القانوني لمؤسسة الوقف وذلك بالاعتماد على اصدار جملة من القوانين والمراسيم التي تنظم سير ومتابعة هذه الأخيرة. أما فيما يتعلق بحجم القطاع الوقفي فقد سجل هذا الأخير توسعا ملحوظا وذلك بالنظر إلى السياسة المتبعة في دعم هذا القطاع باعتباره أداة مساندة للعملية التنموية الحكومية بالمملكة. في حين تنوعت طبيعة واتجاهات القطاع الوقفي بما يكفل المساهمة في تحقيق أهداف الاستراتيجية الوطنية للوقف.

بالرغم من الجهود المبذولة في مجال ترقية الأوقاف بالمملكة، إلا أن الأمر لا يخلو من وجود مجموعة من التحديات والرهانات والمتمثلة في: (السعودية ل.، 2016، صفحة 92)

-التحديات التنظيمية، وتشمل تحديات الحوكمة المؤسسية والرقابة على أداء المؤسسات الوقفية ومجال نشر الوعي بأهمية الوقف في دعم السياسات التنموية للدولة.

-التحديات التشغيلية، تشمل عراقيل تطوير النشاط الوقفي من حيث تنويع محفظة الأوقاف وطبيعة الواقفين ومشكلة إدارة الأعيان الوقفية واستثمارها وسبل انفاقها.

-تحديات أخرى، تشمل مجموع العراقيل التي تقف أما تطور النظام الوقفي كتحدي قلة دراسات فقه الوقف ونوازلها، وتحدي تعزيز الثقة في المؤسسة الوقفية، اعتماد استراتيجية واضحة لإدارة القطاع الوقفي، وتحدي ترتيب أولويات النشاط الوقفي.

خاتمة:

اعتمدت المملكة العربية السعودية على قطاع الأوقاف كأحد القطاعات المساندة لعملية التنمية الشاملة، فسخرت من أجل ذلك كافة السبل لذلك، سواء من حيث تنظيم وهيئة الأراضية القانونية للإشراف ومتابعة تطورات النظام الوقفي داخل المملكة وتأطير الاجراءات والسياسات اللازمة لمتابعته وتسييره. كما سعت إلى تبني قدراتها الوقفية في تلبية الاحتياجات الاقتصادية والاجتماعية لأفراد المجتمع كافة وفي مجالات مختلفة.

نتائج الدراسة:

- بناء على ما تقدم، ومن خلال تحليل معطيات الدراسة، تم التوصل إلى:
- أهمية القطاع الوقفي في المملكة كأحد القطاعات المساهمة في العملية التنموية.
- مشاركة النظام الوقفي في تلبية احتياجات شريحة مهمة من أفراد المجتمع داخل المملكة.
- تنوع إيرادات المحفظة الوقفية بما يساهم في تفعيل دور الوقف.
- تنامي الجهود المبذولة لتأطير تسيير القطاع الوقفي بهدف ادماجه في تحقيق رؤية المملكة.
- تطور حجم الأوقاف غير مسجلة لدى الهيئة العامة للأوقاف وبروز دورها التنموي.

والنوصيات:

- ضرورة التأكيد على الوقف كأداة مهمة في تحقيق التنمية والتكافل الاجتماعي.
- زيادة نشر الوعي لتسجيل الأوقاف على مستوى المصالح المعنية بهدف عقلنة تسيير الوقف.
- زيادة الوعي بضرورة توحيد النشاط الوقفي بين الهيئات المعنية والواقفين.
- التأكيد على أهمية تنويع المحفظة الوقفية بما يتلاءم مع تطور احتياجات الأفراد داخل المملكة.
- معالجة ضعف البنية النظامية لقطاع الأوقاف وجعلها أكثر مواءمة لمستجدات التنمية بالمملكة.

قائمة المصادر والمراجع:

• الكتب:

1. أحمد الصاوي. (1995، الجزء الرابع). *بلغة السالك لأقرب المسالك على الشرح الصغير للقطب سيدي أحمد الدريير*. بيروت، لبنان: دار الكتب العلمية.
2. شمس الدين السرخسي. (1989، المجلد 12). *المبسوط*. بيروت، لبنان: دار المعرفة.
3. طارق عبد الله حجار. (2003). *تاريخ المدارس الوقفية في المدينة المنورة*. المدينة المنورة، السعودية: الجامعة الإسلامية بالمدينة المنورة.
4. محمد أبو زهرة. (1982). *محاضرات في الوقف*. القاهرة، مصر: دار الفكر العربي.
5. محمد بن أحمد بن صالح الصالح. (2001). *الوقف في الشريعة الإسلامية وأثره في تنمية المجتمع*. المملكة العربية السعودية: مكتبة الملك فهد الوطنية.

6. محمد بن محمد الخطيب الشربيني. (2000، الجزء الثالث). *مغنى المحتاج إلى معرفة معاني ألفاظ المنهاج* (طبعة علمية). بيروت، لبنان: دار الكتب العلمية.
7. محمود أحمد مهدي. (2003). *نظام الوقف في التطبيق المعاصر - نماذج مختارة من تجارب الدول والمجتمعات الإسلامية*. جدة، المملكة العربية السعودية: البنك الإسلامي للتنمية & المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب.
- **المجلات والدوريات:**
1. عثمان علام & عمرو العلمي (2021)، الوقف العلمي المبتكر وأهميته تطوير التعليم والبحث العلمي - نماذج إماراتية رائدة، مجلة النمو الاقتصادي والمقاولاتية، المجلد 5، العدد 2، ص 118-132، جامعة أدرار.
- **التقارير والقوانين**
1. الهيئة العامة للأوقاف بالمملكة العربية السعودية. (2019). *التقرير السنوي للهيئة العامة للأوقاف*. الرياض، المملكة العربية السعودية: الهيئة العامة للأوقاف.
2. رئاسة الجمهورية. (23 شوال 1411 الموافق لـ 27 أبريل 1991). *قانون الأوقاف*. *الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية* رقم 21، 690-691.
3. لجنة الأوقاف بالغرفة التجارية الصناعية بالمنطقة الشرقية للملكة العربية السعودية. (2016). *تقرير اقتصاديات الوقف*. المملكة العربية السعودية: الجامعة الإسلامية & الأكاديمية العالمية للبحوث والتدريب.
- **المراجع الإلكترونية**
1. بوزيان أحمد. (/، /). (2016). *جامعة وهران / أحمد بن بلة*. تاريخ الاسترداد 15 نوفمبر، 2020، من مقاصد تشريع نظام الوقف ودوره في التنمية المحلية: <https://theses.univ-oran1.dz/document/61201657t.pdf>
2. عبد الإله بن محمد بن إبراهيم العبد السلام. (3 جانفي، 2017). *جامعة نايف العربية للعلوم الأمنية*. تاريخ الاسترداد 15 نوفمبر، 2020، من إثبات الوقف في النظام السعودي - دراسة تأصيلية مقارنة -: <http://iefpedia.com/arab/wp-content/uploads/2017/10/رسالة-ماجستير-إثبات-الوقف-في-النظام-السعودي-عبد-الإله-بن-محمد-بن-إبراهيم-العبد-السلام-2017>

Monetary policy and inflation targeting policy A standard comparative study between the United States of America and China during the period 1990-2019

Redouane Ait Kaci Azzou¹

¹Departement of economics Sciences, university of Mostaghanem, redouane7282@yahoo.com.

ARTICLE INFO

Article history:

Received:25/07/2021

Accepted:18/12/2021

Online:28/02/2022

Keywords: Inflation

Keyword: Inflation

Targeting

Keyword : Monetary
policy

JEL Code: C320-E32-
E520

ABSTRACT

Inflation is one of the most dangerous economic phenomena that most world countries economies suffer from ; and they seek to reduce its effects that are negatively reflected on their economies and societies too. So, governments and monetary authorities put it as the most important objectives set in their macro-economic policy, with the aim of achieving stable growth rates. Maintaining inflation rates within safe limits, to achieve economic stability. Therefore, the problem of inflation represents a real dilemma for development in all developing and developed countries; which led to the policy emergence of inflation that targeting it as a modern framework for monetary policy.

This article aims to compare the effectiveness of monetary policy in targeting inflation with the United States of America and China.

السياسة النقدية وسياسة استهداف التضخم دراسة قياسية مقارنة بين الولايات المتحدة الأمريكية والصين خلال الفترة 1990-2019

رضوان ايت قاسي عزو¹

¹كلية العلوم الاقتصادية، جامعة مستغانم، redouane7282@yahoo.com

معلومات المقال

تاريخ الاستقبال: 2021/07/25

تاريخ القبول: 2021/12/18

تاريخ النشر: 2022/02/28

الكلمات المفتاحية

التضخم

استهداف التضخم

للسياسة النقدية

JEL Code: C320-E32-
E520

المخلص

تعتبر ظاهرة التضخم من أخطر الظواهر الاقتصادية التي تعاني منها أغلب دول اقتصاديات العالم، وتسعى جميع دول العالم إلى الحد من آثارها التي تنعكس سلباً على اقتصاداتها ومجتمعاتها، لذا تجعلها الحكومات والسلطات النقدية من ضمن أهم الأهداف المسطرة في سياستها الاقتصادية الكلية، بهدف تحقيق معدلات نمو مستقرة والمحافظة على معدل معدلات تضخم في حدود أمانة، لتحقيق الاستقرار الاقتصادي، لذا تمثل مشكلة التضخم معضلة حقيقية أمام التنمية في كافة الدول النامية أو المتقدمة على حد سواء، ما أدى إلى ظهور سياسة استهداف التضخم كإطار حديث للسياسة النقدية. يهدف هذا المقال إلى مقارنة فعالية السياسة النقدية في استهداف التضخم بالولايات المتحدة الأمريكية والصين.

- مقدمة:

يعد التضخم من أهم المشكلات الاقتصادية على الصعيدين النظري والتطبيقي، فقد أضحت هذه المشكلة تورق واضعي السياسات الاقتصادية في جميع الدول، كما أصبحت محورا لاهتمام صناع السياسة النقدية بشكل خاص، و ذلك بعد أن تم نقل مسؤولية علاج هذه الظاهرة إلى السلطات النقدية في كثير من الدول.

وتعتبر الولايات المتحدة الأمريكية والصين من بين الاقتصاديات التي شهدت تغيرات في اقتصاداتها كتذبذب أسعار الدولار عقب انهيار نظام بريتنوودز والإصلاحات الاقتصادية إضافة إلى الاندماج في الأسواق العالمية التي شهدتها الصين في تلك الفترة مما سرع في ارتفاع معدلات التضخم.

لذا تهدف إشكالية الدراسة إلى مقارنة فعالية السياسة النقدية في استهداف التضخم بالولايات المتحدة الأمريكية والصين وعليه يمكن صياغة الإشكالية التالية :

ما مدى فعالية السياسة النقدية في استهداف التضخم في كل من الولايات المتحدة الأمريكية والصين خلال الفترة 1990-2019؟

-أسباب اختيار الموضوع:

-باعتبار استهداف التضخم إطار حديث لإدارة السياسة النقدية يعالج ظاهرة اقتصادية خطيرة تؤثر على مختلف الاقتصاديات المتقدمة، الناشئة، والنامية.

-محاولة إبراز فعالية السياسة النقدية في تحقيق استقرار الأسعار.

-محاولة القيام بدراسة اقتصادية قياسية على حالة واقعية تمس الولايات المتحدة الأمريكية والصين.

-أهمية دراسة الموضوع:

تكمن أهمية البحث في كونه يتناول ظاهرة اقتصادية خطيرة ألفت بضلالها على مختلف اقتصاديات دول العالم خاصة الاقتصاد الأمريكي والصيني، وصلت فيه معدلات التضخم إلى مستويات مرتفعة مما استلزم تبني سياسة استهداف التضخم.

-أهداف الدراسة:

نهدف من خلال البحث إلى:

-إلى تعميق المفاهيم والعلاقة بين السياسة النقدية والتضخم.

-إبراز فعالية السياسة النقدية الأمريكية والصينية في استهداف التضخم.

-منهجية الدراسة:

لقد استخدمنا في دراستنا المنهج الوصفي في عرض أهم المفاهيم الخاصة بالسياسة النقدية والتضخم واستهداف التضخم وأسلوب التحليل الرياضي عند عرض أهم النظريات الاقتصادية بالإضافة إلى عرض تحليلي لتجارب بعض الدول المتقدمة، الناشئة والنامية معتمدين في ذلك على المراجع والدراسات والتقارير التي لها صلة بالموضوع، كما استخدمنا في الدراسة التطبيقية المنهج الكمي لدراسة العلاقة بين المتغيرات الاقتصادية محل الدراسة وذلك بالاعتماد على الأساليب الإحصائية والقياسية باستخدام برنامج Satata16 واختبار JOHANSON، ونموذج تصحيح الخطأ VECM.

1- ماهية التضخم:

لقد تعددت تعريفات التضخم في الفكر الاقتصادي، و ذلك من خلال العديد من الكتابات التي تناولت هذه الظاهرة.

1-1 تعريف التضخم:

ركزت بعض تلك الكتابات في تعريفها لهذه الظاهرة على مظهر التضخم، وذلك باعتباره ارتفاعا في المستوى العام للأسعار، ومن الأمثلة على ذلك تعريف التضخم على أنه "الارتفاع المستمر و الملموس في المستوى العام للأسعار في دولة ما" (خالد و أحمد، 2003، صفحة 249)، كما عرف بأنه "عبارة عن الانخفاض المستمر و المتواصل في القيمة الحقيقية لوحدة النقد" (أنس و وليد، 2002، صفحة 197)، ومن خلال هذه التعريفات يتبين بأن التضخم يعبر عن الزيادة في كمية النقود المتداولة إلى تلك الدرجة التي تؤدي إلى حدوث انخفاض في قيمتها، والذي ينعكس في صورة ارتفاع مستويات الأسعار المحلية، مع ثبات مستويات الدخل، بحيث يؤدي التضخم إلى انخفاض القوة الشرائية لوحدة النقد.

يتضمن تعريف التضخم الخصائص التالية :

- أن قياس التضخم يتم بمقياس ما يسمى بالمستوى العام للأسعار و الذي يعرف على أنه "متوسط ترجيحي لأسعار مجموعة السلع و الخدمات المستخدمة أو المستهلكة في بلد ما" (خالد و أحمد، 2003، صفحة 250).
- أن التضخم يعبر عن الارتفاع الملموس في المستوى العام للأسعار، حيث يجب أن يكون الارتفاع في المستوى العام للأسعار واضحا و محسوسا في المجتمع، و أن يشمل الارتفاع فترة زمنية غير قصيرة، حيث يعبر عن التضخم بأنهم عملية ديناميكية قابلة للملاحظة خلال فترة طويلة نسبيا" (نايف، 1981، صفحة 6).
- و للإحاطة أكثر بظاهرة التضخم و تبين المقصود منها لا بد من تحديد الضوابط و الأسس التي تتحكم في ذلك ، من أجل هذا يمكن تصنيف التعاريف الخاصة بالتضخم حسب معيارين :

- التعاريف المبنية على الأسباب المنشئة للتضخم .

- التعاريف المبنية على الخصائص .

1-2 التعاريف المبنية على الأسباب المنشئة للتضخم :

باستعراض التعاريف الخاصة بالتضخم يتبين أنها ترجع في معظمها إلى هذا المعيار ، وخاصة في الفترة الزمنية للقرن التاسع عشر و أوائل القرن العشرين، ومنها التعاريف المبنية على أساس النظرية الكمية النقدية ، والتي سادت حقبة طويلة من الزمن، و أيضا التعريف المبني على أساس عاملي العرض والطلب، و ذلك المبني على عاملي الدخل و الإنفاق .

1-2-1 تعريف التضخم على أساس النظرية الكمية النقدية:

تذهب المدرسة النقدية في تفسيرها للتضخم مذهباً نقدياً، حيث اعتبره الاقتصاديون الكلاسيكيون ظاهرة نقدية صرفة تعود في أسباب نشأتها إلى عوامل نقدية و مالية بحثه (عناية، 1991، صفحة 24)، حيث أن التضخم حسب هذه النظرية يعني "كل زيادة في كمية النقد المتداول تؤدي إلى زيادة في المستوى العام للأسعار"، هذا التعريف يقتضي أن الزيادة في كمية النقد المتداول هي السبب في حدوث الظواهر التضخمية (عناية، 1991، صفحة 14).

تعد نظرية كمية النقود من أولى النظريات التي حاولت تفسير تقلبات المستوى العام للأسعار، وهي تعتمد على مجموعة من الفرضيات المتعلقة بأهمية تغيرات كمية النقود والتأثير على قيمتها و هي كالآتي:

- كمية النقود هي العامل الهام و الفعال في التأثير على الأسعار، إضافة إلى العوامل الأخرى و هي سرعة تداول النقود و كمية المبادلات.
- تتناسب كمية النقود المتداولة تناسبا طرديا مع مستوى الأسعار.
- تتناسب كمية النقود المتداولة تناسبا عكسيا مع قيمة النقود .
- فرضية التشغيل الكامل لعوامل الإنتاج .

وفي الواقع أن هذه الفكرة قديمة و ذات تاريخ بعيد، فمن الممكن تتبع بعض عناصرها في كتابات الرومان، ثم بعد ذلك تطورت صياغتها خلال ما يعرف في التاريخ النقدي ب"ثورة الأسعار" في القرن السادس عشر، فلقد تدفقت المعادن النفيسة إلى أوروبا بكميات كبيرة، خاصة في البلدان التي اكتشفت القارة الأمريكية و استعمرت المناطق الغنية منها، حيث اقترن تدفق الذهب بارتفاع عام و شديد في الأسعار، فكان منطقيا أن يحاول الاقتصاديون آنذاك البحث في طبيعة العلاقة بين زيادة كمية المعدن النفيس و ارتفاع الأسعار، و أن يثور النقاش حول هذا الارتفاع و طبيعته و أسبابه، و في نهاية القرن الثامن عشر ظهرت لهذه النظرية صياغة واضحة على أيدي علماء أمثال بودان و كنتيلون و هيوم (سهير محمود، 1989، صفحة 19).

وكان للأمريكي إيرفنج فيشر الفضل الأول حمل لواء النظرية الكمية و الدفاع عنها في القرن العشرين، حيث نشر كتابا بعنوان القدرة الشرائية للعملة (أحمد، 1991، صفحة 112)، و أعطاها بموجبه صياغتها الأكثر اكتمالا عن طريق إدخال النقود المصرفية و سرعة دورانها في معادلته المعروفة بمعادلة المبادلة، التي تعمل على مختلف العوامل التي تشترك في تحديد المستوى العام للأسعار .

و بالرغم من الحجج و المبررات التي استند عليها أصحاب النظرية الكمية في تحديدهم لمفهوم التضخم إلا أن هذا لم يمنع من توجيه الانتقادات لهم ، فالظروف الاقتصادية التي سادت في المجتمعات الرأسمالية أثناء فترة الكساد (1929-1933م) حيث لم تشهد ارتفاعا في الأسعار مع أنه ألقى في الأسواق كميات كبيرة من النقود المتداولة، فالظواهر التضخمية لم تسيطر على تلك الأسواق و لم تنقش في تلك المجتمعات، مما يقتضي التساؤل حول صلاحية هذا المعيار في تحليل التضخم، و من تم اعتباره أساسا لتعريف هذه الظاهرة، و لكن ليس معنى هذا أن كمية النقود لا تلعب دورا في تعريف التضخم.

1-2-2 التعريف المبني على نظرية العرض و الطلب:

يقصد بالتضخم من جانب الطلب زيادة حجم الطلب الكلي على السلع والخدمات في الاقتصاد عن العرض الحقيقي منها ، حيث ينجم هذا النوع من التضخم عن اختلال التوازن بين الطلب الكلي على السلع و الخدمات في المجتمع عن الكميات المعروضة منها مع تعذر زيادة الكميات المعروضة في الأسواق ، نظرا لوصول الاقتصاد القومي إلى مرحلة التشغيل الكامل، مما يتسبب في حدوث ارتفاع في المستوى العام للأسعار . أما في حالة عدم وصول الاقتصاد إلى مرحلة التشغيل الكامل فإن ذلك يعني وجود طاقات إنتاجية عاطلة يمكن تشغيلها ، حيث أن عدم بلوغ الاقتصاد مرحلة التشغيل الكامل يعني أن الجهاز الإنتاجي يتمتع بالمرونة و القدرة على الاستجابة للتغير في حجم الطلب. و عليه فإن

الزيادة في الطلب يقابلها عادة زيادة في الإنتاج، و بالتالي لا يترتب عليها ارتفاع في المستوى العام للأسعار. و لقد تعددت الآراء حول سبب هذا النوع من التضخم، إلا أن جميعها تتفق حول العوامل التي تؤدي إلى الزيادة في الطلب على السلع و الخدمات عن الكميات المعروضة منها، حيث يرجع البعض الزيادة في الطلب إلى التغير في أذواق الأفراد، و هناك من يرجعه إلى التغير في كمية النقود، بينما يرجعه آخرون إلى الزيادة في الدخل، حيث يعرف كينز* مثلاً التضخم على أنه : "زيادة القدرة الشرائية التي لا تقابلها زيادة في حجم الإنتاج، أي زيادة الطلب على العرض.

1-2-3 التعريف المبني على نظرية الدخل و الإنفاق:

التضخم حسب هذه النظرية، يمثل الزيادة في الأسعار الذي يرجع إلى ارتفاع الدخل النقدي، الناتج من زيادة الإنفاق النقدي، أي عندما يزداد الإنفاق النقدي يرتفع الدخل النقدي ، أي زيادة الأجور التي تؤدي إلى زيادة حجم المشتريات ، و في ظل اقتصاد التشغيل التام سوف ترتفع الأسعار كنتيجة لتصحيح السوق (العرض يساوي الطلب) ، مسببة بذلك تضخماً ، مع افتراض ثبات حجم السلع المتوفرة ، كما أن انخفاض الإنفاق النقدي يصاحبه انخفاضاً في الأسعار . تتشابه هذه النظرية إلى حد كبير بينها و بين النظرية الكمية، لكن هناك اختلافات من أبرزها: الدخول النقدية يمكن أن تزيد عن طريق ارتفاع الأجور العمالية، و يحدث التضخم عندما يتفوق معدل الزيادة في الإنفاق على معدل الزيادة في الإنتاج.

هذه النظرية لم تخلو من الانتقادات من أهمها :

-في حالة الانتقال من فترة الكساد إلى الرخاء ، لا يمكن اعتبار الرواج و ازدياد الدخل حالة من حالات التضخم (هاشم، 1969، صفحة 167).

-إن ارتفاع الدخل النقدي يؤدي إلى ارتفاع الأسعار العامة (الإجمالية) هذا ما تراه النظرية ، لكن ما هو الحال عندما نلاحظ ارتفاع أسعار بعض السلع دون غيرها .

1-2-4 التعريف المبني على خصائص التضخم :

يستند أصحاب هذا المعيار في تعريفهم للتضخم إلى خصائصه و مظاهره ، فمن حيث : الارتفاعات المتماصة للأسعار و لفترة من الوقت نجد تعريف الاقتصادي "الفرد مارشال" (Alfred, 1971, p. 123) : "التضخم هو الارتفاع المستمر في الأسعار"، بينما يصفه آخرون ، بأنه حالة الارتفاع العام للأسعار مثل **G.olive** : "الارتفاع العام في الأسعار وليس ارتفاع أسعار بعض السلع (ارتفاع يولد ارتفاعات أخرى)" (Janine & Alain, 1981, p. 212) . هذا التعريف يحتوي في مضمونه على ديناميكية هذه الظاهرة ، من خلال كل الأسباب والقوى المتزاحمة التي لها دور في استمرارها ، هذه القوى تتبع من زيادة الطلب أو نقص المعروض من السلع ، والتي كانت سبباً في ارتفاع الأسعار .

وهناك من يرى أن التضخم هو ارتفاع في المستوى العام للأسعار الناتج عن وجود فجوة بين السلع الحاضرة و حجم المداخل المتاحة للإنفاق، و السبب في ذلك يمكن أن يكون عاملاً نقدياً ، فقد ينتج ارتفاع الأسعار عن الزيادة في المداخل المتاحة التي تصاحب الزيادة في كمية النقود أو سرعة تداولها (الروبي، الصفحات 13-15). من هذا أصبح

التضخم لدى العديد من الدول العضوى في منظمة الأمم المتحدة يقصد به ذلك الارتفاع في المستوى المتوسط لأسعار التجزئة ، بشرط أن يكون دائم و نهائي و مستمر (Benissad, 1980, p. 99) .

2- السياسة النقدية

2-1 تعريف السياسة النقدية

نجد عدة تعريفات قدمت للسياسة النقدية قد تختلف في معناها ومدى تركيزها لكنها تتفق في مضمونها ، تعني التدابير والإجراءات التي تتخذها السلطات النقدية لإدارة النقود وتنظيم عملية إصدارها، بما يكفل سرعة وسهولة تداول وحدة النقد، وتنظيم السيولة العامة للاقتصاد الوطني لتحقيق أهداف معينة (حسين، 2002، صفحة 142).
ركز هذا التعريف على وظائف السلطة النقدية بغرض تحقيق أهداف السياسة النقدية من تشغيل كامل و المحافظة على استقرار الأسعار .

تعرف كذلك بأنها مجموعة القواعد والوسائل والأساليب و الإجراءات و التدابير التي تقوم بها السلطة النقدية للتأثير (التحكم) في عرض النقود بما يتلاءم مع النشاط الاقتصادي لتحقيق أهداف اقتصادية معينة ، خلال فترة زمنية معينة (عبد المطلب، 2003، صفحة 90).

إذا كانت السياسة النقدية تعني تلك الإجراءات اللازمة التي تجعل السلطة النقدية تؤثر على حجم المعروض النقدي لتحقيق أهداف معينة، فإنه يمكن لهذه السياسة أن تكون تقييدية بمعنى أنها تسعى إلى تقليص عرض النقود، رفع معدلات الفائدة قصد كبح نمو الناتج المحلي الخام و خفض التضخم أو رفع سعر صرف العملة الوطنية ، كما يمكن لهذه السياسة أن تكون توسعية (سياسة نقود السوق الجيد) تسعى إلى زيادة عرض النقود قصد تخفيض معدلات الفائدة تشجيعا لزيادة الاستثمار و منه نمو الناتج المحلي الخام (عبد المجيد، 2005، صفحة 53).

ويمكن إعطاء تعريف شامل للسياسة النقدية على أنها مجموعة الإجراءات و التدابير التي تتخذها السلطات النقدية بهدف التحكم في عرض النقود ومواجهة الظروف الاقتصادية غير مرغوب فيها كالتضخم و الكساد ، و تحقيق أهداف السياسة الاقتصادية الكلية.

2-2 أهداف السياسة النقدية

2-2-1 الأهداف الأولية:

تتمثل الأهداف الأولية في مجموعة من المتغيرات التي يحاول البنك المركزي التحكم فيها من أجل التأثير في الأهداف الوسيطة، وهي عبارة عن حلقة وصل تربط بين أدوات السياسة النقدية وبين الأهداف الوسيطة، تظم هذه الأهداف الأولية مجموعتين من المتغيرات و هما مجمعات الاحتياطات النقدية و ظروف سوق النقد (مفتاح، 2003، صفحة 114).

2-2-1-1 مجمعات الاحتياطات النقدية:

تتضمن مجمعات الاحتياطات النقدية كل من قاعدة النقدية ومجموع احتياطات الودائع الخاصة و الاحتياطات غير المقرضة ومجموع احتياطات البنوك.

وتتكون القاعدة النقدية من النقود المتداولة لدى الجمهور و المتمثلة في الأوراق النقدية، النقود المساعدة، ونقود الودائع (فتيحة، 2009، صفحة 102).

وتشمل الاحتياطات المصرفية ودائع البنوك لدى البنك المركزي بما فيها الاحتياطات الإجبارية والاحتياطات الإضافية و النقود الحاضرة في خزائن البنوك .
وبالنسبة لاحتياطات الودائع الخاصة فهي تمثل إجمالي الاحتياطات مطروحا منها الاحتياطات الإجبارية على ودائع الحكومة و الودائع في البنوك الأخرى .
أما الاحتياطات غير مقترضة فهي تمثل إجمالي الاحتياطات مطروحا منها الاحتياطات المقترضة (كمية القروض المخصومة (مفتاح، 2003، صفحة 115)).

2-1-2-2 ظروف سوق النقد:

وتتضمن هذه المجموعة الاحتياطات الحرة، ومعدل الأرصد البنكية، وأسعار الفائدة الأخرى في سوق النقد والتي يمارس البنك المركزي عليها رقابة قوية.

ويقصد بظروف سوق النقد قدرة المقرضين ومواقفهم السريعة أو البطيئة في معدل نمو الائتمان ومدى ارتفاع أو انخفاض أسعار الفائدة و شروط الإقراض الأخرى (اكن، 2011، صفحة 39).

وتمثل الاحتياطات الحرة الاحتياطات الفائضة للبنوك لدى البنك المركزي مطروحا منها الاحتياطات التي اقترضتها هذه البنوك من البنك المركزي، وتسمى صافي الاقتراض، بحيث تكون الاحتياطات الحرة موجبة في حالة ما إذا كانت الاحتياطات الفائضة أكبر من الاحتياطات المقترضة، وإذا حدث العكس تكون الاحتياطات الحرة سالبة.

2-2-2 الأهداف الوسيطة:

تتمثل الأهداف الوسيطة في مجموعة من المتغيرات النقدية التي يمكن التأثير فيها من خلال أدوات السياسة النقدية، و هذه المتغيرات ترتبط بالأهداف النهائية بحيث يؤدي تحقيقها إلى تحقيق الأهداف النهائية²، و يشترط فيها توفر ثلاث شروط و هي (Dominique, 2008, p. 85) :

- ✓ أن تكون قابلة للقياس و التعرف عليها بسرعة من طرف السلطات النقدية.
 - ✓ أن تكون مرتبطة بالمتغيرات الحقيقية الموضوعية كأهداف أساسية .
 - ✓ أن تكون مراقبة بطريقة مباشرة أو غير مباشرة من طرف السلطات النقدية من خلال الأدوات المستعملة، وتتمثل هذه الأهداف الوسيطة في المجموعات النقدية و معدلات الفائدة و أسعار الصرف.
- ويشترط بالأهداف الوسيطة أن تجيب على عدد من الشروط فيفترض:
- أن تكون عاكسا جيدا للهدف النهائي المتوخى.
 - يجب أن تكون تحركات هذه الأهداف قابلة للضبط من قبل البنك المركزي.
 - يفترض بهذه الأهداف أن تكون واضحة و سهلة الاستيعاب من قبل الجمهور.

2-3 أدوات السياسة النقدية

بعد تحديد أهداف السياسة النقدية تلجأ السلطات النقدية إلى اختيار مجموعة من الوسائل التي تمكنها من بلوغ هذه الأهداف، هذه الوسائل تسمى بأدوات السياسة النقدية، و تكون إما كمية تستهدف التأثير في الحجم الكلي للائتمان

بغض النظر عن أنواعه، أو كيفية تستهدف التأثير على أنواع محددة من الائتمان موجهة لقطاعات معينة، و ليس التأثير في مقاديره فقط.

2-3-1 الأدوات الكمية

ويقصد بها تلك الأدوات التي تمكن البنك المركزي من التأثير في الحجم الكلي للمعروض النقدي دون التمييز بين مختلف قطاعات النشاط الاقتصادي، و تعرف ايضا بالوسائل التقليدية نظرا لاعتمادها منذ عهد الكلاسيك ولا زالت حتى الآن تستخدم كأدوات أساسية للسياسة النقدية.

وتتمثل هذه الأدوات الكمية في سياسة معدل إعادة الخصم، سياسة نسبة الاحتياطي القانوني وسياسة السوق المفتوحة.

2-3-1-1 سعر إعادة الخصم:

لقد كان بنك إنجلترا أول من طور سعر الخصم كوسيلة للسيطرة على الائتمان واستعمل البنك سعر خصمه المعروف باسم "Bank Rate" (قريبة، 1983، صفحة 378) لأول مرة في سنة 1839.

ويقصد بسعر إعادة الخصم سعر الفائدة الذي يعيد به البنك المركزي خصم الأوراق التجارية التي سبق و أن خصمها البنك التجاري، كما يعرف بأنه عبارة عن سعر الفائدة أو الثمن الذي يتقاضاه البنك المركزي مقابل تقديم القروض وخصم الأوراق التجارية في المدة القصيرة (شيحة، 1985، صفحة 244) ومضمون هذه العملية أنه قد تحتاج المشروعات المختلفة إلى سيولة لتمويل احتياجاتها و هي بذلك تلجأ إلى البنوك التجارية لإمدادها بأدوات الدفع الأزمة لضمان استمرار نشاطها في حالة ما إذا كانت السيولة متوفرة فتقوم البنوك التجارية بتوفير السيولة للعمل في شكل قروض أو خصم الأوراق التجارية، أي إعطاء للعميل ما يسمى بالقيمة الحالية للأوراق المخصومة وهي عبارة عن القيمة الاسمية لهذه الورقة التجارية مخصوم منها فائدة بمعدل معين يطلق عليها اسم معدل أو سعر الخصم أما في حالة عدم توفر السيولة لتقديم القروض لعملائها فإنها تكون مضطرة (البنوك التجارية) إلى الالتجاء إلى البنك المركزي للحصول على موارد نقدية إضافية لتمويل عملياتها (باعتباره مصدرها و المقرض النهائي في الاقتصاد) إما بالاقراض المباشر أو من خلال خصم الأوراق التجارية التي بمحفظتها، فيعرض البنك المركزي سعر الفائدة الذي يراه مناسباً على هذه البنوك و الذي تحمله بدورها لعملائها (علاوة على عمولتها في ذلك).

فإذا كانت هناك بوادر تضخم، رفع البنك المركزي سعر الفائدة حتى تزيد تكلفة الاقتراض على كل من البنوك التجارية و عملائها ويخفض من وسائل الدفع المتاحة في الاقتصاد فأما إذا كانت هناك بوادر انكماش فيقوم البنك المركزي بتخفيض سعر الفائدة لتشجيع الاقتراض و من ثم زيادة وسائل الدفع في الاقتصاد.

مما سبق يتضح أن سياسة سعر إعادة الخصم تؤثر على الاقتصاد الوطني من خلال قنوات ثلاث هي: حجم احتياطات المصارف، سعر الفائدة و توقعات الأفراد فترتفع أسعار الأوراق المالية و تنخفض أسعار الفائدة مما يعكس سياسة البنك المركزي.

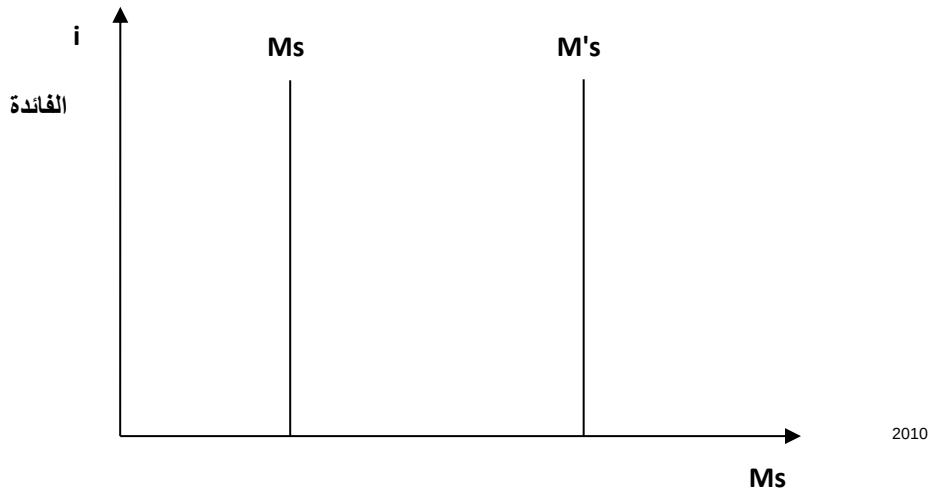
2-3-1-2 عمليات السوق المفتوحة Open Market Operation:

يقصد بها قيام البنك المركزي ببيع و شراء الأوراق المالية من تلقاء نفسه في السوق المالي و النقدي لهذا يحتفظ بمحفظات السندات الحكومية ذات الأجل المتفاوتة تسمى عادة المحفظة الاستثمارية.

فإذا كان الاقتصاد يعاني من حالة ركود يقوم البنك المركزي عن طريق استخدام أداة عمليات السوق المفتوحة، بعملية شراء للأوراق المالية الحكومية من السوق المالي و سواء كان بائعي هذه الأوراق المالية أفراد أو مؤسسات، فإن النتيجة في الحالتين ستكون واحدة، ذلك أنهم بعد حصولهم على الثمن في صورة شيكات مسحوبة لصالحهم على البنك المركزي، و ايداعهم هذه الشيكات في حساباتهم لدى البنوك التجارية التي سيزيد حجم الودائع لديها و سترفع بالتالي حجم الفائض من احتياطياتها النقدية لدى البنك المركزي مما يؤدي إلى زيادة قدرتها على منح الائتمان و من ثم زيادة عرض النقود في الاقتصاد . كذلك بدخول البنك المركزي مشتريا للأوراق المالية تحدث تغيرات في أسعار الفائدة في السوق المالي في الاتجاه الذي يرغبه البنك المركزي حيث تنخفض أسعار الفائدة نتيجة زيادة الطلب على الأوراق المالية التي ترتفع أسعارها. أما إذا كان الاقتصاد في حالة تضخم فإن السياسة النقدية المتبعة تكون انكماشية بدخول البنك المركزي بائعا للأوراق المالية و النتائج هي عكس الحالة الأولى بالحد من قدرة المصارف على منح الائتمان من جهة و ارتفاع تكلفة الإقراض من جهة أخرى نتيجة ارتفاع معدلات الفائدة على الاقتراض.

و يمكن أن نوجز ما تم تقديمه حول سياسة السوق المفتوحة فيما يلي:

إن عمليات السوق المفتوحة هي عمليات شراء أو بيع سندات حكومية في السوق المالي من قبل البنك المركزي، و تؤثر هذه العمليات على حجم عرض النقود بتأثيرها على حجم احتياط البنك ، فإذا عمد البنك المركزي إلى شراء سندات حكومية أدى ذلك إلى زيادة المعرض من النقود و يظهر ذلك من خلال الشكل الآتي:



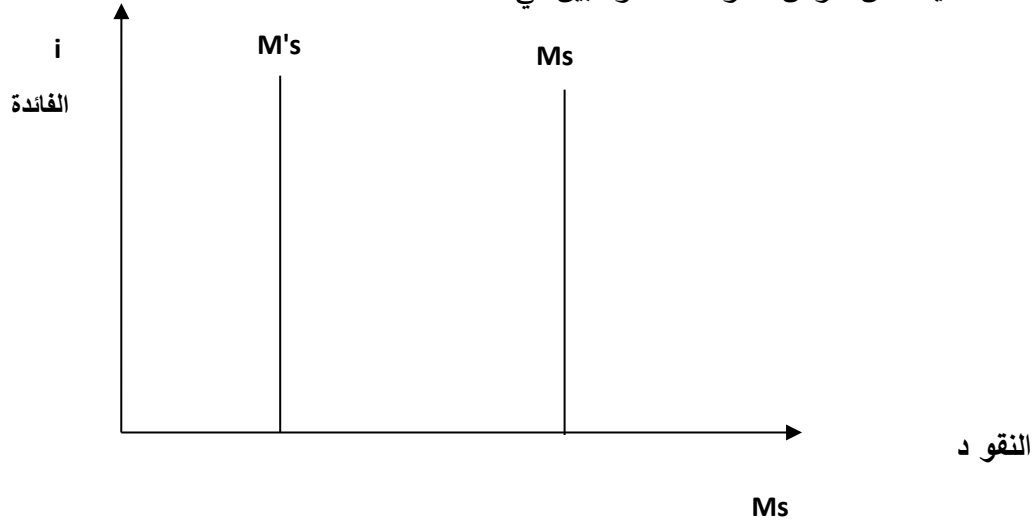
الشكل رقم (1) : تأثير شراء سندات حكومية على المعرض النقدي

2-3-1-3 نسبة الاحتياطي النقدي الإلزامي :Légal réserve ration

يفرض القانون على البنوك المرخصة الاحتفاظ بنسبة معينة من ودائعها لدى البنك المركزي لمواجهة أي طارئ في الطلب على الودائع من جانب العملاء و يطلق على هذه النسبة (نسبة الاحتياطي النقدي الإلزامي). والبنك المركزي بما يخوله له القانون يستطيع أن يغير من حجم الائتمان "عرض النقد" بتغيير نسبة الاحتياطي الإلزامي فإذا أراد البنك المركزي إتباع سياسة توسيعية في الائتمان فإنه يقوم بتخفيض نسبة الاحتياطي الإلزامي، وبالتالي

تستطيع البنوك خلق ودائع الائتمان بأضعاف قيمة النقود المتوافرة لديها، أما إذا أراد البنك المركزي إتباع سياسة انكماشية، فهو يعمل على رفع نسبة الاحتياطي الإلزامي، وبالتالي تقوم البنوك المرخصة بتخفيض حجم ودائعها بأضعاف قيمة النقد المتوافر لديها.

ففي هذه الحالة تجد البنوك التجارية أن قدرتها على التوسع في منح القروض أصبحت أقل مما كانت عليه في السابق و كنتيجة لذلك سينخفض عرض النقود، كما هو مبين في الشكل أدناه:



الشكل رقم (2): تأثير زيادة في نسبة الاحتياطي القانوني على عرض النقود

2-3-2 الأدوات النوعية:

تهدف هذه الأدوات إلى التأثير على نوع الائتمان، أي على الكيفية التي يستخدمه بها و ليس على حجم الائتمان، ففي هذا الإطار تستهدف السياسة النقدية توزيع حجم الموارد المصرفية بين الاستخدامات المختلفة داخل الحجم الكلي للسيولة المقررة للنشاط الاقتصادي (محمد عبد الله، 2016، صفحة 92)، وهنا تقوم هذه السياسة باستخدام أدواتها النوعية المقررة و يمكن حصر أهم تلك الأدوات كالآتي:

- تحديد أسعار فائدة مختلفة حسب نوع القرض
- تحديد حصص معينة لكل نوع من أنواع القروض كزيادة القروض الموجهة للصناعة على حساب القروض الاستهلاكية
- التمييز بين القروض على حسب الأصل المقدم كضمان
- تحديد أجال استحقاق القروض المختلفة طبقاً لأوجه استخدام القرض
- الحصول على موافقة البنك المركزي على قروض البنوك التجارية التي تتجاوز قيمتها مقداراً معيناً.

كما نذكر أيضاً:

2-3-2-1 التأثير و الإقناع الأدبي (الإغراء الأدبي):

وهي وسيلة يقوم بها البنك المركزي بتوجيه و إقناع البنوك التجارية بطرق ودية وغير رسمية بتنفيذ سياسة نقدية معينة في مجال منح القروض و ذلك بعدم التوسع في تقديم الائتمان.

وتتم هذه الطريقة من خلال اجتماع مسؤولي البنوك التجارية مع مسؤولي البنك المركزي لمناقشة تبني سياسة معينة تتطلبها الظروف الاقتصادية والمالية. ويأخذ هذا التوجيه الأدبي أشكال عدة منها إرسال مذكرات إلى البنوك الأعضاء بالامتناع عن قبول أوراق معينة أو عدم الإقراض لمشاريع معينة بالإضافة إلى أنها تأخذ شكل تحذير بعدم قبول إعادة الخصم لبعض الأوراق التجارية.

ويعتمد نجاح هذا الأسلوب على طبيعة العلاقة القائمة بين البنك المركزي والبنوك التجارية وكذا خبرة البنك المركزي.

2-3-1 التعليمات والأوامر المباشرة:

يعطي القانون البنك المركزي الحق في إصدار تعليمات وأوامر مباشرة سواء لأحد البنوك على انفراد أو للبنوك التجارية عموماً بخصوص ما ينبغي عليها ممارستها من نشاط في مجال الإقراض والاستثمار بحيث تكون هذه التعليمات والأوامر ملزمة وليست اختيارية.

3 - التضخم في الولايات المتحدة الأمريكية والصين

خلال النصف الثاني من القرن العشرين خضع النموذج الاقتصادي العالمي والنظام النقدي الدولي لتغيرات عميقة في أعقاب انهيار نظام بروتين وودز (1944 - 1971)، وكان على الكثير من الاقتصاديات أن تتعامل مع الاضطرابات التي غالباً ما يسببها عدم استقرار الأسعار. في هذا الإطار، يمكننا أن نستشهد بأزمته النفطية في السبعينات، الأزمة الآسيوية وأزمة دول أمريكا الجنوبية، خلال هذه الأزمات المختلفة في الاقتصاد وصلت معدلات التضخم إلى مستويات عالية للغاية والتي أدت إلى تدهور اقتصادي كبير امتد لعدة سنوات.

الولايات المتحدة الأمريكية والصين واحدة من الاقتصاديات التي شهدت اضطرابات وارتفاع حاد للتضخم، مما دفع العديد من الاقتصاديين وصناع السياسة النقدية في البنك الفيدرالي الأمريكي وبنك الشعب الصيني إلى البحث من أجل الحد من عواقب هذه الاضطرابات الاقتصادية وانتشارها محاولين بذلك تجنبها بتوقعهم للمستقبل.

3-1 التضخم في الولايات المتحدة الأمريكية

على مدار الستة أعوام المنتهية في 1964 حظيت الولايات المتحدة الأمريكية بمعدل تضخم يصل إلى 1% سنوياً، لكنه بدأ بالارتفاع بشكل ملحوظ منتصف الستينات حتى وصل نحو 14% بحلول العام 1980، واستغرق الأمر سنوات وجهوداً كبيرة قبل أن يهبط إلى أقل من 4% في أواخر الثمانينات، ولقد اتفق العديد من الاقتصاديين حول الأسباب التي شجعت على إبقاء التضخم مرتفعاً بشكل كبير في الولايات المتحدة الأمريكية لأكثر من عقد من الزمن، وهو سماح الاحتياطي الفيدرالي بنمو مفرط في المعروض النقدي.

كما أرجع بعض الاقتصاديين أسباب التضخم إلى النقاط التالية:

- المديونية التي تعاني منها الولايات المتحدة الأمريكية والتي تؤدي إلى رفع الضرائب أو زيادة المعروض النقدي والذي يؤدي إلى انخفاض قيمة العملة وزيادة الأسعار؛
- تأثير سحب الطلب، أي مع زيادة الأجور داخل النظام الاقتصادي يؤدي ذلك إلى زيادة الاستهلاك وبالتالي زيادة الطلب على المنتجات والذي سيؤدي إلى ارتفاع الأسعار؛

• دفع التكاليف، أي الزيادة في تكلفة المواد الخام والأجور سيؤدي الى زيادة تكلفة الإنتاج، وبالتالي ارتفاع الأسعار؛

• تقلبات أسعار الصرف، والتي تؤدي الى ارتفاع الأسعار.

أعرب الاقتصاديون النقديون ومحافظو البنوك المركزية عن اهتمام متزايد باستهداف التضخم كإطار لتنفيذ السياسة النقدية، ثم اعتماد سياسة جديدة وهي سياسة استهداف التضخم الصريح من قبل عدد من البنوك المركزية في جميع أنحاء العالم.(www.frbf.org/economie.Reserch).

تم وضع الأساس لإعلان هدف التضخم وتحديده عند 2% في الثمانينات عندما كانت البنوك المركزية في جميع أنحاء العالم حريصة على خفض التضخم ورأت مزايا في اعتماد هدف واضح للتضخم يبلغ حوالي 3% وتوصل مسئولو الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي إلى إجماع تقريبي على أن 2% كان تعريفا جيدا لاستقرار الأسعار . كان من نتائج استخدام استراتيجية استهداف التضخم في الولايات المتحدة الأمريكية انخفاض معدل التضخم من 6% في بداية الثمانينات من القرن الماضي إلى 2% بنهاية عقد التسعينات فيما ساعدت تلك الاستراتيجية أيضا على ارتفاع معدل نمو الاقتصاد الأمريكي من أقل من 3% في بداية التسعينات إلى ما يفوق 4% بنهاية ذلك العقد. ومنذ العام 1990 وبفعل الثورة الرقمية، انتقلت الولايات المتحدة الأمريكية من الاقتصاد الصناعي إلى اقتصاد الخدمات والتكنولوجيا والترفيه، وأصبح مستوى البطالة منخفضا مع نمو جيد للوظائف ولكن بالحد الأدنى للأجور والحد الأدنى من الأمن الوظيفي.

شهدت الثمانينات والتسعينات من القرن الماضي اثنين من أطول التوسعات في تاريخ الولايات المتحدة الأمريكية واثنين من أخف الانكماشات في العامين 1990 و 2001 واعتمد الاحتياطي الفيدرالي على سياسة استهداف التضخم بشكل تدريجي وضمني على مدار العقدين الماضيين وأصبحت هذه السياسة في صميم السياسة النقدية لمجلس الاحتياطي الفيدرالي إلى أجل غير مسمى ويعد الاستهداف الصريح للتضخم هو الهدف الرسمي لمعدل التضخم من خلال التأكيد على أن التضخم المنخفض هو أولوية للسياسة النقدية.

إن استهداف التضخم في الولايات المتحدة الأمريكية مر بمرحلتين أساسيتين هما:

3-1-1 مرحلة عهد جرينسبان (Green Spann): والتي تميزت بثلاث فترات في تاريخ استهداف التضخم؛ فترة ما بين 1995 – 1999، عندما كانت المناقشات حول استهداف التضخم الداخلية بشكل أساسي لاجتماعات اللجنة الفيدرالية للسوق المفتوحة؛ تليها فترة 1999 – 2004 عندما تم الإعلان عنها؛ بعدها سنة 2005 أين أصبحت المناقشات حولها بين مؤيد ومعارض.

3-1-2 مرحلة عهد برنانكي (Bernanke) : هذه المرحلة أكد فيها برنانكي أن عنصر الشفافية ليس عنصرا مهما في الاستراتيجية أو التقويض، وأن اعتماد استهداف التضخم لا يخل بالولاية المزدوجة وإبراز هدف التوظيف من خلال تثبيت توقعات التضخم والاعتماد على أسلوب المشاركة والجماعة في تحديد هدف التضخم. كما تجدر الإشارة أنه في جانفي 2012، تبنى الاحتياطي الفيدرالي للولايات المتحدة الأمريكية (FED) هدف تضخم بنسبة 2% بناء على مؤشر أسعار نفقات الاستهلاك الشخصي (PCE)، وهذه الخطوة عملت على تحسين التواصل والشفافية لدى بنك الاحتياطي الفيدرالي من خلال تحديد الهدف النهائي لاستقرار الأسعار.

من بين العناصر الأساسية لاستهداف التضخم في الولايات المتحدة الأمريكية هي:

- لإعلان عن هدف تضخم رسمي.
- تنفيذ السياسة النقدية التي تركز على توقعات التضخم (الاستهداف المستقبلي).
- درجة عالية من الشفافية والمساءلة.

حاليا وضع البنك المركزي الأمريكي استراتيجية جديدة في مواجهة أكبر ركود في 73 عاما في الربع الثاني من 2020، وذلك لاستعادة التوظيف الكامل واستهداف معدل للتضخم 2%.

كشف مجلس الاحتياطي الأمريكي (البنك المركزي الأمريكي) عن استراتيجية جديدة لاستعادة التوظيف الكامل بالولايات المتحدة والعودة بالتضخم إلى مستويات أفضل لسلامة الاقتصاد في ظل أوضاع يرى أنها تتطوي على مخاطر متزايدة تهدد التوظيف والتضخم.

بموجب النهج الجديد الوارد في بيان أهداف مجلس الاحتياطي طويلة الأمد واستراتيجية السياسة النقدية أقره جميع صناع سياساته السبعة عشر، يستهدف البنك المركزي الأمريكي تضخما يبلغ 12% في المتوسط مع تعويض فترات التراجع عن 2% بمعدلات أعلى "لبعض الوقت" و بما يكفل عدم نزول التوظيف عن سعتة القصوى. مما تتضمن الاستراتيجية الجديدة خارطة سبل إدارة سياسة المجلس في ظل نمو ضعيف و تضخم منخفض وأسعار فائدة متدنية وهي أوضاع من المتوقع استمرارها لفترة.

لقد تم قرار تغيير مجلس الاحتياطي لطريقة تعامله مع السياسة النقدية قد يقضي إلى بقاء أسعار الفائدة المنخفضة لفترة أطول مما كان متوقعا مع ارتفاع معدلات البطالة نظرا لما سببته الأزمة الصحية لجائحة كورونا من أضرار في عدة قطاعات.

الجدول رقم (02): تطور التضخم في الولايات المتحدة الأمريكية

السنوات	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997
تطور	5.39795643	4.23496396	3.02881967	2.95165696	2.60744159	2.80541968	2.93120419	2.33768993
التضخم	990322	453853	81497	638554	21546	853655	99344	730741
السنوات	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005
تطور	1.55227909	2.18802719	3.37685727	2.82617111	1.58603162	2.27009497	2.67723669	3.39274684
التضخم	874362	697358	149935	885402	650603	336113	309173	549547
السنوات	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
تطور	3.22594410	2.85267248	3.83910029	-	1.64004344	3.15684156	2.06933726	1.46483265
التضخم	070407	150136	665101	0.35554626 629975	238989	862206	526059	562714
السنوات	2014	2015	2016	2017	2018	2019		
تطور	1.62222297	0.11862713	1.26158320	2.13011000	2.44258329	1.81221007		
التضخم	740821	5552435	570537	365963	692818	526015		

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على بيانات البنك الدولي www.albankaldowali.org

3-2 التضخم في الصين

يعتبر الاقتصاد الصيني ثاني أكبر اقتصاد في العالم بعد الولايات المتحدة الأمريكية حيث بلغ النمو في 2019 نسبة 6.1% وبلغ الناتج المحلي الإجمالي 99 تريليون يوان، وهو ما يعادل إجمالي الناتج المحلي الإجمالي لليابان وبريطانيا وفرنسا في 2018 ويرجع هذا النمو الاقتصادي إلى الإصلاحات والانفتاح على اقتصاد السوق العالمي سنة 1978 إلا أنه في سنة 1989 بسبب الفساد الإداري وسوء التسيير نتج عن هذه الإصلاحات عدم الاستقرار السياسي وارتفاع حاد للأسعار الذي أدى إلى زعزعة الاقتصاد الكلي فأدى ذلك إلى تجميد الإصلاحات من 1989 إلى 1991 وفرض الوقاية على الأسعار، وبعد رفع تجميد الإصلاحات في 1992 دخلت الصين في مرحلة الانفتاح على الرأسمالية الغربية وتطوير اقتصاد السوق للخروج من الركود والفقر، كانت إصلاحات جذرية بأسلوب اشتراكي الهدف ورأس مالي الوسائل والإدارة، وهذا ما أدى إلى التحرير المالي والتجاري وحدث اندماج كبير للاقتصاد الصيني في منظومة الاقتصاد العالمي إلا أن هذا التطور صاحبه خطر التضخم الذي أصبح من أكبر التحديات التي تواجهها الصين ويرجع ذلك لأسباب منها:

- ارتفاع تكاليف التصنيع كأسعار الطاقة والمواد الخام.
- قانون العمل وسياسات الدخل التي تؤدي إلى ارتفاع تكاليف قوة العمل، ونظرا لارتفاع أسعار المستهلك فإن معدل الفائدة الاسمي كذلك في ارتفاع، ومع تزايد الطلب على الاستثمار يؤدي إلى تزايد التضخم.
- ارتفاع حصة المعروض النقدي M_2 من الناتج المحلي الإجمالي من 1990-1997 أي التوسع النقدي لتغطية عجز الموازنة.
- التزام البنك الشعبي بالتمويل المستمر لعجز الموازنة (king, 2000, p. 255).
- تدفق الأموال الساخنة بعد أزمة 2008 بسبب انخفاض معدل الفائدة في الولايات المتحدة الأمريكية وبريطانيا مما أدى إلى التضخم في الصين.
- جانب العرض القوي بسبب العمالة الرخيصة والطلب الدوري على السلع والخدمات الاستهلاكية ضعيف.
- نمو الاحتياطي السنوي، والسيولة النقدية الزائدة، ومنح القروض للشركات المفلسة أي تعثر القروض المفلسة.
- على ذلك قام البنك الشعبي الصيني بسياسة التكيف مع التضخم من 1993-2001 بهدف الحفاظ على استقرار الأسعار وتعزيز النمو الاقتصادي فقامت باستهدافات وسيطية للتضخم لإجمالي الائتمان والإصدار النقدي (Girardin, 2017, p. 05).

لكن في 1994 ومع تطور قنوات التمويل المباشر كأسواق الأسهم والسندات وتزايد تدفق النقد الأجنبي 1996 أدى إلى عدم فعالية الأهداف الوسيطية فقام بمقياس مراقبة عرض النقود M_1 و M_2 من أجل التأثير على الإقراض في البنوك التجارية أي تعديل متطلبات الاحتياطات القانونية وتحرير أسعار الفائدة في العام 1999 بإصدار السندات بين البنوك. بعد سياسة التكيف مع التضخم انتقل بنك الشعب الصيني إلى سياسة مكافحة التضخم ابتداء من سنة 2003 إلى يومنا هذا أي تقوية السياسة النقدية، وذلك بمتابعة قيمة العملة والاستقرار في الأسعار وتحقيق التوازن في ميزان

المدفوعات عن طريق حجم القروض ومتطلبات الاحتياطي ومتطلبات الودائع والسوق المفتوحة ومعالجة القروض المتعثرة الناشئة من الإصلاحات. وتوسيع المصادقية وترسيخ الثقة في منهجية إدارة السيولة باستخدام سعر الفائدة فيما يتعلق بقنوات الإقراض ونظام سعر الصرف العام أي مرونة سعر الصرف بهدف ضمان التكيف مع المتغيرات في سوق الصرف مع تحديد معدل تضخم مستهدف 2%.

الجدول رقم (02): تطور التضخم في الصين

السنوات	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997
تطور التضخم	3.05229 0120752 33	3.55668 5652204 51	6.3539813 402487	14.6100786 356603	24.2569843 505754	5.92525528 87092	8.31315334 383153	2.786468496 55587
السنوات	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005
تطور التضخم	- 0.77318 2345961 248	1.92164 3415938 94	0.3478062 56807194	0.71913243 6811498	- 0.73197550 0083577	1.12760196 090496	3.82463762 400933	3.175327980 75574
السنوات	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
تطور التضخم	1.64943 3101399 8	4.81676 5313437 52	5.9252552 887092	- 0.72817133 4173071	3.17532798 075574	5.55389705 904324	2.61952616 488542	2.621049027 01091
السنوات	2014	2015	2016	2017	2018	2019		
تطور التضخم	1.92164 3415938 94	1.43702 4513947 6	2	1.59313725 490194	2.07478890 229193	2.89923579 925941		

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على بيانات البنك الدولي www.albankaldowali.org

3-3 دراسة قياسية مقارنة بين الو.م.أ والصين في استهداف التضخم

سنقوم بدراسة قياسية مقارنة بين الو.م.أ والصين، والمتمثلة في دراسة العلاقة السببية بين استهداف التضخم ومحددات السياسة النقدية في المدى القصير والطويل، وذلك مروراً بتحديد المتغيرات والدراسة الوصفية لتطور متغيرات الدراسة في البلدين وصولاً إلى تقدير واختبار هذه العلاقة في كل من البلدين خلال الفترة 1990-2019.

3-3-1 بناء نموذج الدراسة

سنقوم في هذه الدراسة بتقدير نموذجين قياسييين لتأثير كل من المعروض النقدي، سعر الصرف الفعلي الحقيقي وسعر الفائدة على معدلات التضخم في كل من الولايات المتحدة الأمريكية والصين لاختبار مدى فعالية السياسة النقدية في البلدين على استهداف معدلات معينة للتضخم.

نموذج الدراسة يأخذ العلاقة التالية: $INF=f(M2PGDP, REER, RIR)$

3-1-3-1 تعريف بيانات ومتغيرات الدراسة

3-1-3-1-1 المتغير التابع

يتمثل المتغير التابع للدراسة الحالية في معدل التضخم، والذي يعرف على أنه المعدل الإجمالي لزيادة سعر السلع والخدمات في اقتصاد ما خلال فترة معينة من الزمن، وهو مقياس لتخفيض قيمة عملة بلد ما، ووحدته (نسبة سنوية)، ونرمز له في هذه الدراسة بالرمز INF.

3-2-3-1 المتغيرات المستقلة: وتتمثل في كل من:

- **الكتلة النقدية بالمفهوم الواسع أو المعروض النقدي:** وهي عبارة عن مجمع المتاحات النقدية كذا الودائع لأجل، وهو ما يسمح لنا بإدخال أشباه النقود ضمن مكونات هذا المجموع، وبالتالي فهو يمزج بين رغبة الوحدات الاقتصادية في تحقيق الأرباح والفوائد، وبين الحصول على سيولة نقدية، ويضم هذا المجمع كل من: مجمع المتاحات النقدية M_2 وأشباه النقود، ونرمز له في الدراسة الحالية بالرمز $M2PGDP$.

- **سعر الصرف الفعلي الحقيقي:** يعرف على أنه معدل الصرف الفعلي الاسمي مرجح بالأسعار النسبية بين البلد المعني وبلد آخر ونرمز له خلال الدراسة الحالية بالرمز REER.

- **سعر الفائدة:** هو السعر الذي يدفعه البنك المركزي على إيداعات البنوك التجارية، ويعد هذا السعر مؤشرا لأسعار الفائدة لدى البنوك التجارية التي ينبغي أن لا تقل عن سعر البنك المركزي، ونرمز له بالرمز RIR خلال دراستنا الحالية. اعتمدنا في دراستنا على قاعدة بيانات سنوية للفترة الممتدة ما بين 1990-2019، تخص متغيرات الدراسة التابعة والمستقلة لكل من الصين والولايات المتحدة الأمريكية (و.م.أ). تم أخذ البيانات اللازمة من أجل تكوين المتغير التابع والمتغيرات المفسرة من قاعدة مؤشرات التنمية العالمية (World Development Indicators, WDI) التي يوفرها البنك الدولي (World Bank, WB)، كما اعتمدنا في تقدير نماذج الدراسة الحالية على منهج تصحيح الخطأ VECM، وبالإستعانة بالبرنامج الإحصائي Stata.16.

3-2-3-2 الدراسة الوصفية لمتغيرات الدراسة

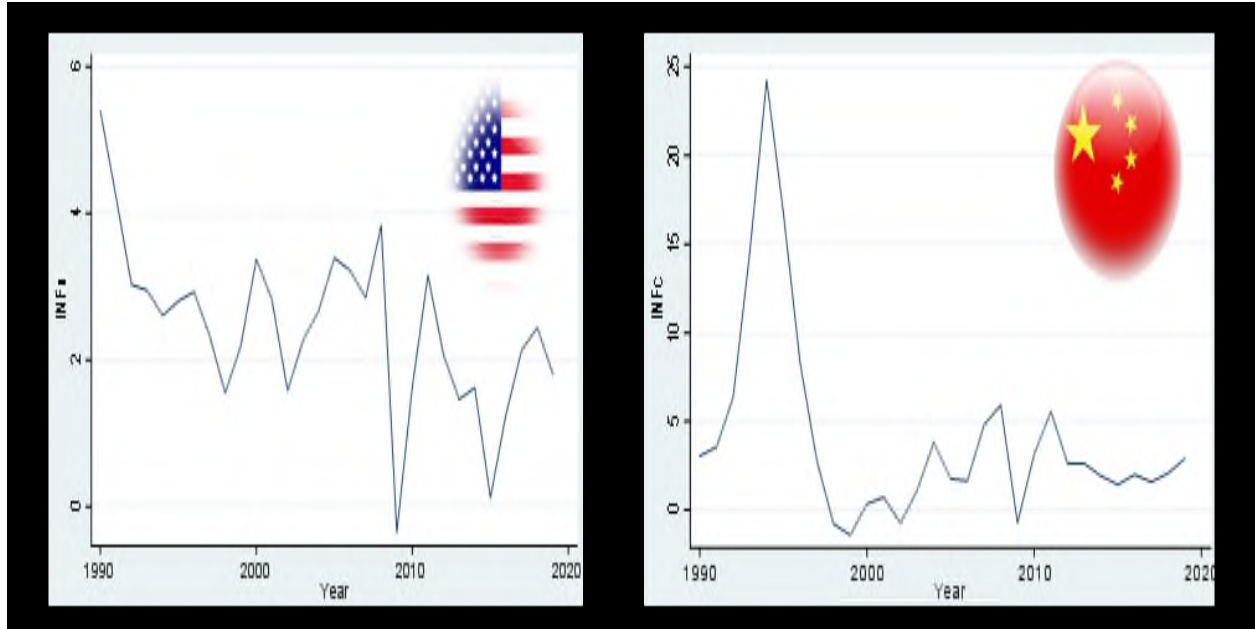
لأجل التفريق بين البلدين الممثلين للدراسة المقارنة الحالية، سوف نرمز للمتغيرات الخاصة بالولايات المتحدة الأمريكية بالرمز U، أما المتغيرات الخاصة بالصين فنرمز لها بالرمز C.

3-2-3-3 تحليل منحنى تطور التضخم للولايات المتحدة الأمريكية INF_U والصين INF_C

- بالنسبة لمنحنى التضخم في الولايات المتحدة الأمريكية INF_U يلاحظ تسجيل أعلى نسبة للتضخم سنة 1990 والتي وصلت إلى 5.39%، وبعدها يلاحظ انخفاض تدريجي في معدلات التضخم ما بين 1990 إلى 1998 والتي سجلت معدل تضخم قدره 1.55% وبعدها عرفت معدلات التضخم خلال الفترة الممتدة ما بين 1998 و2008 تنذباً بين الارتفاع والانخفاض لتسجل انكماشاً حاداً في معدلات التضخم وصل إلى 0.35 % سنة 2008-2009 نتيجة أزمة

الرهن العقاري التي حدثت في الولايات المتحدة الأمريكية، وبعدها سجلت معدلات مرتفعة نوعاً ما خلال السنتين الموالتين لتصل إلى 3.15% سنة 2011، ثم سجلت انخفاضاً مابين 2011 و 2016 ليعاود منحى التضخم INF_U الصعود من جديد ما بين سنة 2017 و 2018 أين سجلت نسبة 2.44% لينخفض إلى 1.89% سنة 2019. بالنسبة لمنحنى التضخم في الصين INF_C يلاحظ تسجيل ارتفاع مستمر في معدلات التضخم خلال فترة 1990 و 1995 ما بين 3.05% إلى 6.35% ثم إلى 14.61% ليصل إلى أقصى حد 24.25% لينخفض إلى 8.31% سنة 1996، ثم إلى 2.78% سنة 1997. لتسجل نسبة متدنية سنة 1998 وصلت 0.77% وواصل هذا الانخفاض إلى غاية 2002 وذلك راجع للأزمة المالية الآسيوية التي خلفت انكماشاً حاداً في الاقتصاد الصيني خاصة، بعدها شهدت معدلات التضخم نسب متذبذبة بين الارتفاع والانخفاض بين 1.12% عام 2001 إلى 4.81% سنة 2004 ليصل إلى 5.82% كحد أقصى سنة 2008 نتيجة الأموال الساخنة التي سببتها أزمة الرهن العقاري، لتسجل بعد ذلك معدلات تضخم منخفضة وصلت إلى 0.72% سنة 2009 والتي أدت إلى انكماش اقتصادي نتيجة ضعف كبير في الطلب الخارجي، ويلاحظ تسجيل ارتفاع تدريجي إلى غاية 5.55% سنة 2011، لتسجل بعدها انخفاض تدريجي وصل إلى 2.82% سنة 2019.

الشكل رقم (03): تطور التضخم في الو.م.أ والصين في الفترة 1990-2019



المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على بيانات البنك الدولي ومخرجات برنامج Stata.16

3-2-2 تحليل منحى تطور المعروض النقدي نسبة إلى الناتج الداخلي الخام للولايات المتحدة الأمريكية

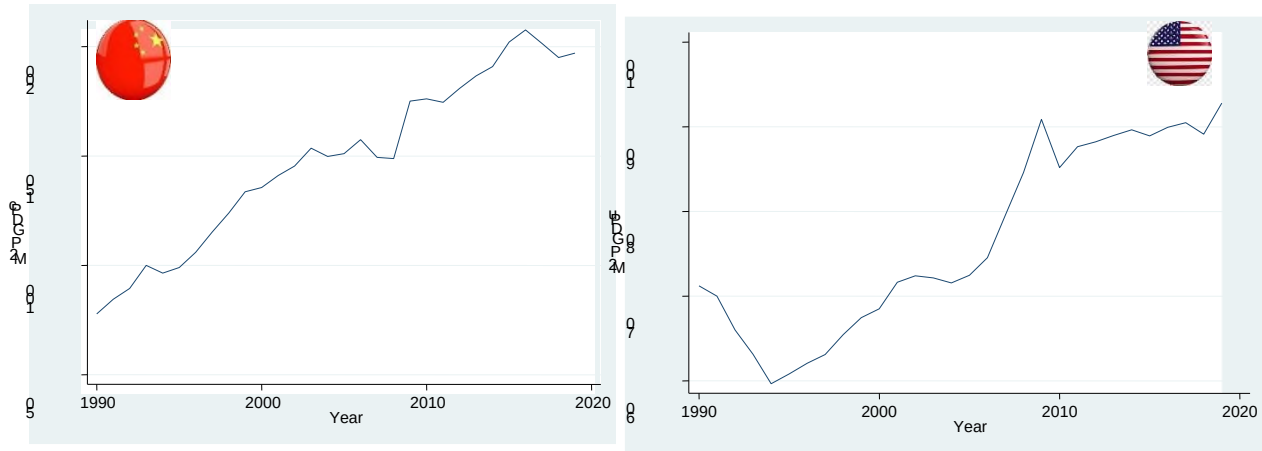
$M2PGDP_U$ والصين $M2PGDP_C$

-من خلال منحى نسبة المعروض النقدي إلى الناتج الداخلي الخام في الولايات المتحدة الأمريكية $M2PGDP_U$ نلاحظ خلال الفترة الممتدة ما بين 1990 و 2002 أن هناك انخفاضاً تدريجياً في حجم الكتلة النقدية من 71.22% إلى غاية 72.40% لتستقر عند نفس النسبة تقريباً سنة 2003 لتعاود الانخفاض سنة 2004 إلى 71.56% ثم لترتفع

من جديد بشكل ملحوظ إلى غاية 2009 لتصل نسبتها إلى 90.87%، ويلاحظ انخفاض نسبي خلال الفترة الممتدة ما بين 2010 إلى 2016 لنسبة الكتلة النقدية، لترتفع سنة 2017 إلى 90.48% ثم تعود للانخفاض إلى 89.12% سنة 2018 وترتفع إلى أقصى حد سنة 2019.

- من خلال منحى نسبة المعروض النقدي إلى الناتج الداخلي الخام M2PGDP، نلاحظ وجود ارتفاع مستمر في نسبة الكتلة النقدية من 77.79% إلى 100.02% في الفترة الممتدة بين 1990 و 1993 بسبب زيادة عرض النقود لتغطية عجز الموازنة، لينخفض سنة 1994 إلى 96.46%، ليبدأ في الارتفاع التدريجي من 99.02% إلى 153.55% سنة 1995 إلى 2003، ثم ليبدأ في التذبذب من 149.79% إلى 202.11% ما بين 2004 إلى 2015، ليرتفع إلى أقصى حد 207.40% سنة 2017 ثم لينخفض إلى 197.01% سنة 2019.

الشكل رقم (04): تطور نسبة المعروض النقدي إلى الناتج الداخلي الخام في الو.م.أ والصين خلال الفترة 1990-2019



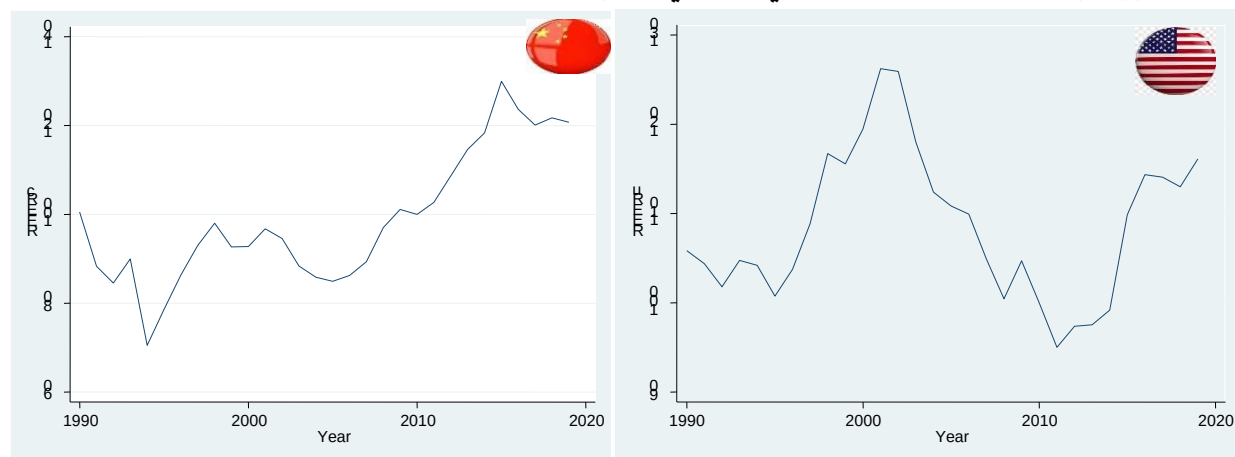
المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على بيانات البنك الدولي ومخرجات برنامج Stata.16

3-2-3-3 تحليل منحى تطور سعر الصرف الفعلي الحقيقي للولايات المتحدة الأمريكية $REER_u$ و الصين $REER_c$:

- من خلال منحى تطور سعر الصرف الفعلي الحقيقي للولايات المتحدة الأمريكية $REER_u$ نلاحظ تسجيل نسبة 105.84% لسعر الصرف الأمريكي سنة 1990 لينخفض بشكل تدريجي في الفترة الممتدة ما بين 1990 إلى غاية 1996 إلى نسبة 103.74%، ونلاحظ بعد 1997 ارتفاع نسبي وصل إلى غاية 126.22% كأقصى حد سنة 2001، أما خلال الفترة الممتدة ما بين 2002 إلى غاية 2004. فلاحظنا انخفاض ملحوظ في منحى سعر الصرف الفعلي الحقيقي للولايات المتحدة الأمريكية، وذلك راجع لما عرفه الدولار الأمريكي من تدهور خلال الأزمة المالية العالمية للعام 2008، لينخفض إلى 95.011% سنة 2014، ليعيد الارتفاع تدريجيا إلى غاية 116.12% سنة 2019.

نلاحظ من خلال منحى تطور سعر الصرف الفعلي الحقيقي للصين $REER_c$ انخفاض تدريجي من 100.53% إلى 84.30% سنة 1990 إلى 1992، ثم يبدأ في التراجع من 1993 إلى 2009 من 89.96% إلى 101.11%، ليبدأ في الارتفاع ليصل إلى أقصى حد 129.95% سنة 2015، وذلك بسبب فك ربط اليوان بالدولار وربطه بسلة من العملات سنة 2005، ثم يبدأ في الارتفاع والانخفاض من 2016 إلى 2019 من 123.64% إلى 120.73%.

الشكل رقم (05): تطور سعر الصرف الفعلي الحقيقي الو.م.أ والصين خلال الفترة 1990-2019



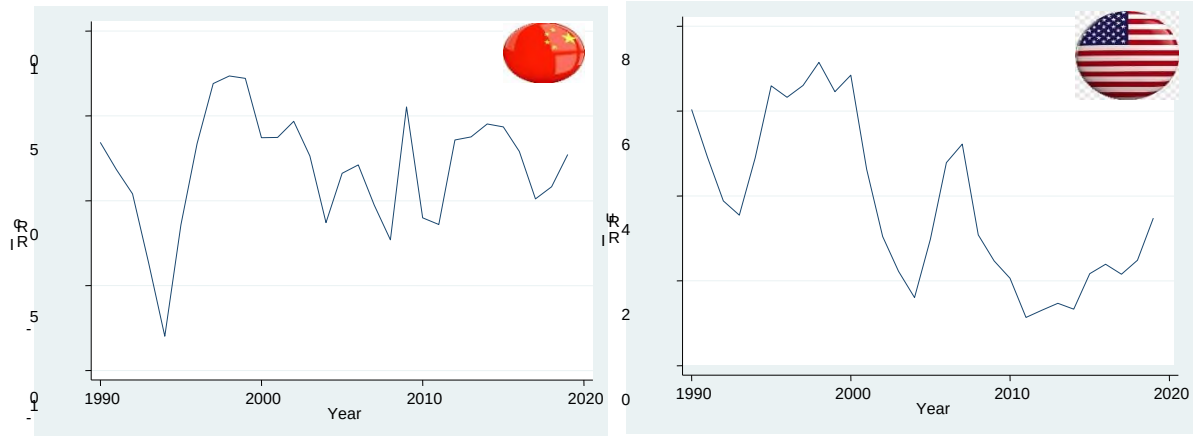
المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على بيانات البنك الدولي ومخرجات برنامج Stata.16

3-2-4 تحليل منحنى تطور سعر الفائدة الحقيقي للولايات المتحدة الأمريكية RIR_U والصين RIR_C

-بالنسبة لمنحنى سعر الفائدة الحقيقي للولايات المتحدة الأمريكية RIR_U نلاحظ أنه تم تسجيل نسبة 6.039% سنة 1990، لنلاحظ بعدها تذبذب في معدلات أسعار الفائدة بين الارتفاع والنزول من سنة لأخرى لتصل لأقصى نسبة لها وهي 7.14% سنة 1998، وبعدها نلاحظ انخفاض تدريجي حيث أصبحت تتراوح ما بين 6.84% سنة 1999 إلى 1.60% سنة 2004 وبين 2.98% سنة 2000 إلى 5.22% سنة 2007، والتي تمثل أكبر نسبة سجلتها الولايات المتحدة الأمريكية بعد سنة 2000 وبقيت النسبة متدنية ومتذبذبة بين 1 و 2 إلى غاية 2019 أين سجلت ارتفاعا ملحوظا قدره 3.47%.

-نلاحظ من خلال منحنى تطور معدلات الفائدة الحقيقية للصين RIR_C انخفاض مستمر لمعدلات الفائدة في الصين من 3.43% إلى 0.40% من 1990 سنة 1992 ثم ليبدأ في الانخفاض من 1993 إلى 1995 من -3.66% إلى -7.97% ثم ليرتفع -1.41% وذلك لتقليل التدفقات النقدية لتخفيض حجم التضخم ليواصل الارتفاع سنة 1996 إلى 1999 من 6.60% إلى 7.20%، ليبدأ في الانخفاض والتذبذب من 3.71% سنة 2000 إلى 2011 ليصل من 3.71% إلى -1.40%، ثم يرتفع من 3.58% سنة 2012 إلى 4.35% سنة 2015 ثم ينخفض من 2.90% في 2016 لينخفض 0.82% من 2016 إلى 2018 ليرتفع مرة أخرى 2.72% سنة 2019.

الشكل رقم(06): تطور معدلات الفائدة الحقيقية في الو.م.أ والصين في الفترة 1990-2019



المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على بيانات البنك الدولي ومخرجات برنامج Stata.16

3-4 تقدير النموذج القياسي

3-4-1 دراسة استقرارية السلاسل الزمنية (Unit Root Test)

3-4-1-1 تعريف اختبارات الاستقرارية

3-4-1-1-1 دراسة استقرارية السلاسل الزمنية بالاعتماد على اختبار ديكي-« DF » Dickey-Fuller

يعتبر اختبار ديكي-فولر الذي قدم من طرف D.Dickey et W.Fuller سنة 1979 من أهم الاختبارات للكشف عن جذر الوحدة في السلسلة الزمنية، ونوضح ذلك من خلال المعادلة التالية:

$$Y_t = \rho Y_{t-1} + e_t \dots \dots \dots (1) \quad -1 \leq \rho \leq 1$$

حيث يمثل e_t الخطأ العشوائي، ويختبر وجود الفرضية العدمية التي تنص على جذر الوحدة، وبالتالي عدم سكون السلسلة الزمنية عن طريق اختبار (t) ، ويمكن صياغة الفرضية العدمية (H_0) التي تم اختبارها والفرضية البديلة (H_1) كمايلي:

$$H_0: \rho = 0 \text{ ou } \rho = 1$$

$$H_1: \rho < 0 \text{ ou } \rho < 1$$

حيث تعتبر المعادلة (1) إحدى الحالات الثلاثة التي يختبر عندها سكون السلسلة الزمنية، وفيمايلي صيغ الحالات الثلاثة:

$$Y_t = \alpha + \delta Y_{t-1} + \beta + e_t \dots \dots \dots \text{القاطع والاتجاه}$$

$$Y_t = \alpha + \delta Y_{t-1} + e_t \dots \dots \dots \text{القاطع}$$

$$Y_t = \delta Y_{t-1} + e_t \dots \dots \dots \text{بدون قاطع واتجاه}$$

إذا كانت القيمة المحسوبة t_{ea} أصغر من القيمة الجدولية ($t_{ea} < t_{tab}$) نرفض الفرضية العدمية H_0 عند درجة المعنوية المختارة α ونقول أن المتغير Y_t مستقر، والعكس صحيح.

3-1-2-4-1 دراسة استقرار السلال الزمنية باعتماد على ديكي-فولر الموسع : Augmented Dickey Fuller ADF.

إذا كانت السلسلة الزمنية مرتبطة ذاتيا إلى درجة عالية من التباطؤ الزمني فإن اختبار ديكي فولر لا يعود مجديا، هذا ما أدى بديكي وفولر في سنة 1981 إلى تحسين النموذج السابق مع الاحتفاظ بنفس الفرضيات السابقة (العدمية والبديلة)، وهو ما يسمى باختبار ديكي-فولر الموسع ADF، وبافتراض أن السلسلة الزمنية تخضع لنموذج الانحدار الذاتي فإن الحالات التي يتم اختبارها هي كما يلي:

$$\begin{aligned} & \text{بدون قاطع} \dots\dots\dots AX_i = px_{t-1} - \sum_{j=2}^p \phi_j AX_{t-j+1} + \epsilon_t \dots\dots\dots \\ & \text{بقاطع} \dots\dots\dots + AX_i = px_{t-1} - \sum_{j=2}^p \phi_j AX_{t-j+1} + c\epsilon_t \dots\dots\dots \\ & \text{بقاطع واتجاه} \dots\dots\dots c + bt + \epsilon_t \dots\dots\dots AX_i = px_{t-1} - \sum_{j=2}^p \phi_j AX_{t-j+1} + c\epsilon_t \dots\dots\dots \end{aligned}$$

سنقوم بتطبيق اختبار -ديكي-فولر الموسع على كل متغير عند المستوى، وفي حالة وجود جذر الوحدة وعدم استقرارية السلاسل الزمنية سنقوم بإعادة تطبيق الاختبار عند الفروقات من الدرجة الأولى.

ثانيا: دراسة استقرارية السلاسل الزمنية عند المستوى (Unit Root Test)

1- دراسة استقرارية السلاسل الزمنية المتعلقة بمؤشر التضخم للو.م. أ والصين (INF_U و INF_C)

بناء على نتائج الجدول رقم (03) أدناه، والمستخرجة من الجدول الخاص باختبار ADF الموسع للسلسلتين الزمنتين INF_U و INF_C نلاحظ أن:

- بالنسبة لمؤشر التضخم في الولايات المتحدة الأمريكية INF_U نلاحظ أن القيمة المحسوبة أقل من القيمة الحرجة (الجدولية) في الصيغ الثلاث عند مستوى معنوية 5%، وعليه نرفض الفرضية الصفرية وتقبل الفرضية البديلة ومنه السلسلة مستقرة.

- بالنسبة لمؤشر التضخم في الصين INF_C نلاحظ أن القيمة المحسوبة أكبر من القيمة الحرجة (الجدولية) في الصيغ الثلاثة عند مستوى معنوية 5%، وعليه تقبل الفرضية الصفرية لوجود جذر الوحدة، ومنه السلسلة مستقرة. عليه، نستنتج أن INF_U سلسلة مستقرة و INF_C سلسلة غير مستقرة.

الجدول رقم (03): نتائج اختبارات الاستقرارية عند المستوى للمتغيرين INF_U و INF_C

INF_U		INF_C		نوع النموذج
Test statistic	5%critical value	Test statistic	5%critical value	
-4.227	-2.989	-1.972	-2.989	النموذج مع القاطع
-4.718	-3.584	-2.252	-3.584	مع القاطع والاتجاه
-2.017	-1.950	-1.577	-1.950	بدن قاطع وبدون اتجاه

النتيجة	رفض H_0 : السلسلة مستقرة	قبول الفرضية H_0 : السلسلة غير مستقرة
---------	----------------------------	---

المصدر: من إعداد الطلبة بالاعتماد على مخرجات برنامج Stata.16

3-1-1-4-3 دراسة استقرارية السلال الزمنية المتعلقة بالمعروض النقدي (M_2PGDP_U و M_2PGDP_C)

بناء على النتائج في الجدول رقم (04) أدناه والمستخرجة من الجدول الخاص باختبار ADF الموسع للسلسلتين الزميتين M_2PGDP_U و M_2PGDP_C نلاحظ أن القيمة المحسوبة أكبر من القيمة الحرجة (الجدولية) في الصيغ الثلاث عند مستوى معنوية 5%، وعليه تقبل الفرضية الصفرية لوجود جذر الوحدة ومنه السلسلة غير مستقرة لكل من M_2PGDP_U و M_2PGDP_C وعليه سنقوم باختبار استقرارية السلسلتين عند الفروقات من الدرجة الأولى.

الجدول رقم (04): نتائج اختبارات الاستقرارية عند المستوى للمتغيرين M_2PGDP_U و M_2PGDP_C

M_2PGDP_C		M_2PGDP_U		نوع النموذج
5%critical value	Test statistic	5%critical value	Test statistic	
-2.984	-1.452	-2.989	0.133	النموذج مع القاطع
-3.584	-2.306	-3.584	-3.082	مع القاطع والاتجاه
-1.950	2.654	-1.950	1.505	بدن قاطع وبدون اتجاه
قبول الفرضية H_0 : السلسلة غير مستقرة		قبول الفرضية H_0 : السلسلة غير مستقرة		النتيجة

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج Stata.16

3-1-1-4-3 دراسة استقرارية السلاسل الزمنية المتعلقة بسعر الصرف الفعلي الحقيقي ($REER_U$ و $REER_C$)

بناء على النتائج في الجدول رقم (05) أدناه والمستخرجة من الجدول الخاص باختبار ADF الموسع للسلسلتين الزميتين $REER_U$ و $REER_C$ نلاحظ أن القيمة المحسوبة أكبر من القيمة الحرجة (الجدولية) في الصيغ الثلاث عند مستوى معنوية 5%، وعليه تقبل الفرضية الصفرية لوجود جذر الوحدة ومنه السلسلة غير مستقرة لكل من $REER_U$ و $REER_C$ وعليه سنقوم باختبار استقرارية السلسلتين عند الفروقات من الدرجة الأولى.

الجدول رقم (05): نتائج اختبارات الاستقرارية عند المستوى للمتغيرين $REER_U$ و $REER_C$

$REER_C$		$REER_U$		نوع النموذج
5%critical value	Test statistic	5%critical value	Test statistic	
-2.989	-0.72	-2.989	-1.294	النموذج مع القاطع
-3.584	-3.030	-3.584	-1.250	مع القاطع والاتجاه
-1.950	0.460	-1.950	0.335	بدن قاطع وبدون اتجاه
قبول الفرضية H_0 : السلسلة غير مستقرة		قبول الفرضية H_0 : السلسلة غير مستقرة		النتيجة

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج Stata.16

3-4-1-1-5 دراسة استقرارية السلاسل الزمنية المتعلقة بمعدلات الفائدة الحقيقية RIR_U و RIR_C

بناء على النتائج في الجدول رقم (06) أدناه والمستخرجة من الجدول الخاص باختبار ADF الموسع للسلسلتين الزميتين RIR_U و RIR_C نلاحظ أن القيمة المحسوبة أكبر من القيمة الحرجة (الجدولية) في الصيغ الثلاث عند مستوى معنوية 5% وعليه تقبل الفرضية الصفرية لوجود جذر الوحدة ومنه السلسلة غير مستقرة لكل من السلسلتين RIR_U و RIR_C وعليه سنقوم باختبار استقرارية السلسلتين عند الفروقات من الدرجة الأولى.

الجدول رقم (06): نتائج اختبارات الإستقرارية عند المستوى للمتغيرين RIR_U و RIR_C

RIR_C		RIR_U		نوع النموذج
5%critical value	Test statistic	5%critical value	Test statistic	
-2.989	-2.898	-2.989	-1.610	النموذج مع القاطع
-3.584	-2.892	-3.584	-1.731	مع القاطع والاتجاه
-1.950	-2.508	-1.950	-1.175	بدن قاطع وبدون اتجاه
قبول الفرضية H_0 : السلسلة غير مستقرة		قبول الفرضية H_0 : السلسلة غير مستقرة		النتيجة

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج Stata.16

3-4-2 دراسة إستقرارية السلاسل الزمنية عند الفروقات من الدرجة الأولى

3-4-2-1 دراسة إستقرارية السلاسل الزمنية لمؤشرات التضخم للصين ($DINF_C$)

بناء على نتائج الاستقرارية لاختبار ديكي فولر الموسع (ADF) في صيغه الثلاث عند مستوى معنوية 5%، والمرفقة في الجدول رقم (07) أدناه، نلاحظ أن القيمة المحسوبة أقل من القيمة الحرجة الجدولية، وعليه نستنتج أن السلسلة الزمنية مستقرة عند الفروقات من الدرجة الأولى.

الجدول رقم (07): نتائج اختبارات الاستقرارية عند الفروقات من الدرجة الأولى للمتغير $DINF_C$

$DINF_C$		نوع النموذج
5%critical value	Test statistic	
-2.992	-3.756	النموذج مع القاطع
-3.584	-3.683	النموذج مع القاطع والاتجاه
-1.950	-3.828	النموذج بدن قاطع وبدون اتجاه
رفض H_0 : السلسلة مستقرة		النتيجة

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج Stata.16

3-4-2-2 دراسة استقرارية السلاسل الزمنية للمعروض النقدي في الو.م.أ و الصين (DM_2PGDP_U و DM_2PGDP_C)

بناء على نتائج الاستقرارية لديكي فولر الموسع (ADF) في صيغته الثلاث والمرفقة في الجدول رقم (08) أدناه، نلاحظ أن القيمة المحسوبة عند مستوى معنوية 5% أقل من القيمة الحرجة (الجدولية) ومنه نستنتج أن السلاسل الزمنية مستقرة عند الفروقات من الدرجة الأولى.

الجدول رقم (08): نتائج اختبارات الاستقرارية عند الفروقات من الدرجة الأولى للمتغيرين DM_2PGDP_U و DM_2PGDP_C

DM_2PGDP_C		DM_2PGDP_U		نوع النموذج
5%critical value	Test statistic	5%critical value	Test statistic	
-2.992	-5.132	-2.992	-4.073	النموذج مع القاطع
-3.588	-5.299	-3.588	-4.178	مع القاطع والاتجاه
-1.950	-4.022	-1.950	-3.825	بدن قاطع وبدون اتجاه
رفض الفرضية H_0 : سلسلة مستقرة		رفض الفرضية H_0 : السلسلة مستقرة		النتيجة

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج Stata.16

3-4-2-2-1 دراسة استقرارية السلاسل الزمنية لسعر الصرف الفعلي الحقيقي للو.م.أ و الصين ($DREER_U$ و $DREER_C$)

بناء على نتائج الاستقرارية لديكي فولر الموسع (ADF) في صيغته الثلاث عند مستوى معنوية 5% والمرفقة في الجدول رقم (09) أدناه، نلاحظ أن القيمة المحسوبة أقل من القيمة الحرجة (الجدولية)، ومنه نستنتج أن السلاسل الزمنية مستقرة عند الفروقات من الدرجة الأولى.

الجدول رقم (09): نتائج اختبارات الاستقرارية عند الفروقات من الدرجة الأولى للمتغيرين $DREER_U$ و $DREER_C$

$DREER_C$		$DREER_U$		نوع النموذج
5%critical value	Test statistic	5%critical value	Test statistic	
-2.992	-5.539	-2.992	-3.677	النموذج مع القاطع
-3.588	-5.463	-3.588	-3.612	مع القاطع والاتجاه
-1.950	-5.471	-1.950	-3.716	بدن قاطع وبدون اتجاه
رفض الفرضية H_0 : السلسلة مستقرة		رفض الفرضية H_0 : السلسلة مستقرة		النتيجة

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج Stata.16

3-4-2-2-2 دراسة استقرارية السلاسل الزمنية لمعدلات الفائدة الحقيقية للو.م.أ و الصين ($DRIR_U$ و $DRIR_C$)

بناء على نتائج الاستقرارية لديكي فولر الموسع (ADF) في صيغته الثلاث عند مستوى معنوية 5% والمرفقة في الجدول رقم (10) أدناه، نلاحظ أن القيمة المحسوبة أقل من القيمة الحرجة (الجدولية)، ومنه نستنتج أن السلاسل الزمنية مستقرة عند الفروقات من الدرجة الأولى.

الجدول رقم (10): نتائج اختبارات الاستقرارية عند الفروقات من الدرجة الأولى للمتغيرين $DRIR_U$ و $DRIR_C$

$DREER_C$		$DREER_U$		نوع النموذج
5%critical value	Test statistic	5%critical value	Test statistic	
-2.992	- 5.334	-2.992	- 3.511	النموذج مع القاطع
-3.588	- 5.232	-3.588	- 3.602	مع القاطع والاتجاه
-1.950	- 5.439	-1.950	- 3.602	بدن قاطع وبدون اتجاه
رفض فرضية H_0 : السلسلة مستقرة		رفض فرضية H_0 : السلسلة مستقرة		النتيجة

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج Stata.16

3-4-2-3 تحديد عدد التأخيرات الأمثل لنموذج المقدّر (Lagselection):

بعد دراسة الاستقرارية للسلاسل الزمنية وجلها مستقرة سننتقل في هذه المرحلة إلى تقدير النموذج وتحديد درجة التأخير p التي تهدف إلى تصغير مجموع مربعات البواقي إلى أقل قيمة ممكنة اعتماداً على المعايير الإحصائية من بينها: $SBIC, HQIC-FPE, AIC$.

أجمعت معظم المعايير الموضحة في الجدولين رقم (11) و (12) أدناه على أن عدد التأخيرات المثلى للنموذج المقدّر بالنسبة لكل الولايات المتحدة الأمريكية والصين هو سنتين $Lag^* = 2$:

الجدول رقم (11): تحديد عدد التأخيرات المثلى للنموذج المقدّر الخاصة بالولايات المتحدة الأمريكية

. varsoc INFu M2PGDPu REERu RIRu, maxlag(3)

Selection-order criteria

Sample: 1993 - 2019

Number of obs = 27

lag	LL	LR	df	p	FPE	AIC	HQIC	SBIC
0	-276.33				12256.7	20.7652	20.8223	20.9572
1	-190.082	172.5	16	0.000	68.5415	15.5617	15.8471	16.5215*
2	-167.556	45.053*	16	0.000	46.1832*	15.0782*	15.592*	16.806
3	-156.311	22.49	16	0.128	83.625	15.4304	16.1725	17.9261

Endogenous: INFu M2PGDPu REERu RIRu

Exogenous: _cons

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج Stata.16

الجدول رقم (12): تحديد عدد التأخيرات المثلى للنموذج المقدر الخاصة بالصين

. varsoc INFc M2PGDPc REERc RIRc, maxlag(2)

Selection-order criteria

Sample: 1992 - 2019

Number of obs = 28

lag	LL	LR	df	p	FPE	AIC	HQIC	SBIC
0	-372.977				5.8e+06	26.9269	26.9851	27.1173
1	-279.692	186.57	16	0.000	23636.7	21.4066	21.6975	22.3582*
2	-255.648	48.089*	16	0.000	14399.6*	20.832*	21.3556*	22.5448

Endogenous: INFc M2PGDPc REERc RIRc

Exogenous: _cons

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج Stata.16

3-4-2-4 اختبار التكامل المشترك Johansen test of cointegration

يستلزم إجراء اختبار التكامل المشترك متعدد المتغيرات، أن تكون السلاسل الزمنية لهذه الأخيرة متكاملة من نفس الرتبة، لذلك يكون هذا الاختبار المرحلة الثانية بعد تحديد رتبة التكامل لكل متغير من المتغيرات المستخدمة في الدراسة باستخدام اختبار حذر الوحدة، فعلى سبيل المثال ينبغي أن تكون كل سلسلة من هذه السلاسل الزمنية متكاملة من الرتبة الأولى. ومن ثم بعد معرفة هذه الرتبة، تتمثل الخطوة التالية في التأكد من وجود علاقة توازنية طويلة الأجل بين المتغيرات محل الدراسة بواسطة اختبار التكامل المشترك.

هناك أكثر من طريقة لاختبار التكامل المشترك بين المتغيرات، أهمها (Johansen Juselius)، حيث يتفوق هذا الاختبار على باقي الاختبارات الأخرى كونه يتلاءم في حالة وجود أكثر من متغير، والأهم من ذلك أن هذا الاختبار يكشف عن ما إذا كان هناك تكاملاً مشتركاً فريداً، أي يتحقق التكامل المشترك فقط في حالة انحدار المتغير التابع على المتغيرات المسفرة، وهذا له أهمية في نظرية التكامل المشترك، ولتحديد عدد متجهات التكامل المشترك يقترح (جوهانسون وجوسلين سنة 1990) اختبار إحصائيتين، وهما اختبار الأثر، واختبار القيمة الكاملة العظمى.

3-4-2-2-1 اختبار (Trace test- $\hat{A}_{race}$)

ويأخذ هذا الاختبار الصيغة الآتية:

$$n \quad /r = 0, 1, 2, \dots, N-1) \hat{A}_{race}(r/n) = T^* \sum \ln (1 - \hat{A}_i)$$

حيث أن T : حجم العينة، r : عدد متجهات التكامل المشترك، n : عدد المتغيرات في النظام.

إذ يتم بناء على هذه الصيغة اختبار الفرضية العدمية القائلة بأن عدد متجهات التكامل المشترك يساوي 3، مقابل الفرضية البديلة القائلة بأن عدد متجهات التكامل المشترك يساوي n :

3-4-2-2-2 اختبار القيمة الكاملة العظمى (Maximum Elgen Values test- $\hat{\lambda}_{max}$)

ويأخذ هذا الصيغة الآتية:

$$\hat{A}_{race}(r/n+1) = -T + \ln(1 - \hat{A}_1)/r = 0, 1, 2, \dots, n-1.$$

حيث أن $\hat{A}$: القيمة الكامنة العظمى، T : حجم العينة، r : عدد متجهات التكامل المشترك، n : عدد المتغيرات في النظام.

إذ يتم بناء على هذه الصيغة اختبار الفرضية العدمية القائلة بأن عدد متجهات التكامل المشترك يساوي 3، مقابل الفرضية البديلة بأن عدد متجهات التكامل المشترك يساوي $r+1$.

التفسير:

بما أن المتغيرات مستقرة عند الفروقات من الدرجة الأولى، عليه يمكن إجراء التكامل المشترك بين المتغيرين $Lag^* = 2$.

بناء على نتائج اختبار التكامل المشترك للولايات المتحدة الأمريكية والصين الموضحين في الجدولين رقم (13) ورقم

(14) أدناه، يتبين أنه بالنسبة للولايات المتحدة الأمريكية أن قيمة الأثر الإحصائي $29.68 > 24.2488$ أقل من القيمة

الدرجة عند مستوى معنوية 5% في الدرجة الأولى (1)، وبالنسبة للصين أن قيمة الأثر الإحصائي

$29.68 > 17.3600$ أقل من القيمة الحرجة عند مستوى معنوية 5% في الدرجة الأولى واحد (1).

عليه ترفض الفرضية H_0 وتقبل الفرضية البديلة H_1 ويوجد تكامل مشترك من الدرجة الأولى (1) فما فوق من

المتغيرات INF ، M_2PGDP ، $REER$ ، RIR للولايات المتحدة الأمريكية والصين.

بما أن المتغيرات لديها تكامل مشترك من الدرجة الأولى فإن النموذج القياسي لتقدير العلاقة السببية بينها هو نموذج

تصحيح الخطأ VECM.

الجدول رقم (13): نتائج اختبار التكامل المشترك الخاصة بالولايات المتحدة الأمريكية

. vecrank INFu M2PGDPu REERu RIRu, trend(constant)

Johansen tests for cointegration					
Trend: constant			Number of obs =		28
Sample: 1992 - 2019			Lags =		2
maximum				5%	
rank	parms	LL	eigenvalue	trace statistic	critical value
0	20	-205.52298	.	58.7564	47.21
1	27	-188.26919	0.70841	24.2488*	29.68
2	32	-179.68363	0.45841	7.0777	15.41
3	35	-176.14514	0.22334	0.0007	3.76
4	36	-176.14479	0.00003		

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج Stata.16

الجدول رقم (14): نتائج اختبار التكامل المشترك الخاصة بالصين

. vecrank INFc M2PGDPc REERC RIRc, trend(constant)

Johansen tests for cointegration					
Trend: constant			Number of obs =		28
Sample: 1992 - 2019			Lags =		2
maximum				5%	
rank	parms	LL	eigenvalue	trace statistic	critical value
0	20	-283.54143	.	55.7876	47.21
1	27	-264.32764	0.74651	17.3600*	29.68
2	32	-258.09694	0.35921	4.8986	15.41
3	35	-255.96676	0.14115	0.6383	3.76
4	36	-255.64763	0.02254		

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج Stata.16

3-4-3 تقدير النموذج وتفسيره

1-4-3 تقدير نموذج شعاع تصحيح الخطأ VECM

في حالة وجود علاقة تكامل مشترك بين المتغيرات فإن النموذج الأمثل لدراسة النموذج تصحيح الخطأ VECM يعتبر نموذج تصحيح الخطأ VECM نموذج يدرس اتجاه العلاقة بين المتغيرات في المدى الطويل، ويمكن تلخيص معادلات نموذج انحدار التضخم إلى محددات السياسة النقدية (المعروض النقدي، سعر الصرف الفعلي الحقيقي ومعدلات الفائدة الحقيقية) والمستخلصة من نتائج التقدير لكل الولايات المتحدة الأمريكية والصين ، كمايلي:

1- بالنسبة لمعادلات تصحيح الخطأ الخاصة بالولايات المتحدة:

$$\begin{aligned} Inf_u &= coef + B_0 + B_1 INF_{u(t-1)} + B_2 M_2 PGDP_{u(t-1)} + B_3 REER_{u(t-1)} + B_4 RIR_{u(t-1)} + u - D \\ D - M_2 PGDP_u &= coef + B_0 + B_1 M_2 PGDP_{u(t-1)} + B_2 INF_{u(t-1)} + B_3 REER_{u(t-1)} + B_4 RIR_{u(t-1)} + u \\ D - REER_u &= coef + B_0 + B_1 REER_{u(t-1)} + B_2 INF_{u(t-1)} + B_3 M_2 PGDP_{u(t-1)} + B_4 RIR_{u(t-1)} + u \\ B_4 M_2 PGDP_{u(t-1)} + u + D - RIR_u &= coef + B_0 + B_1 RIR_{u(t-1)} + B_2 INF_{u(t-1)} + B_3 REER_{u(t-1)} \end{aligned}$$

وبما أن دراستنا تكمن في استهداف التضخم فسنتقصر على إيجاد العلاقة الخاصة بانحدار التضخم Inf_u إلى المتغيرات الأخرى فقط (RIR_u ، $REER_u$ ، $M_2 PGDP_u$). وبالتالي وبعد تقدير النماذج الخاصة بالولايات المتحدة الأمريكية تظهر نتائج تقدير معادلة الانحدار لنموذج تصحيح الخطأ مايلي:

$$D - Inf_u = 0.177 \text{cointEq1} - 1.050 + - 0.154 INF_{u(t-1)} - 0.136 M_2 PGDP_{u(t-1)} - 0.146 REER_{u(t-1)} + 0.258 RIR_{u(t-1)} + u$$

2- بالنسبة لمعادلات الدراسة الخاصة بالصين:

$$\begin{aligned} Inf_c &= coef + B_0 + B_1 INF_{c(t-1)} + B_2 M_2 PGDP_{c(t-1)} + B_3 REER_{c(t-1)} + B_4 RIR_{c(t-1)} + u - D \\ D - M_2 PGDP_c &= coef + B_0 + B_1 M_2 PGDP_{c(t-1)} + B_2 INF_{c(t-1)} + B_3 REER_{c(t-1)} + B_4 RIR_{c(t-1)} + u \\ D - REER_c &= coef + B_0 + B_1 REER_{c(t-1)} + B_2 INF_{c(t-1)} + B_3 M_2 PGDP_{c(t-1)} + B_4 RIR_{c(t-1)} + u \\ B_4 M_2 PGDP_{c(t-1)} + u + D - RIR_c &= coef + B_0 + B_1 RIR_{c(t-1)} + B_2 INF_{c(t-1)} + B_3 REER_{c(t-1)} \end{aligned}$$

سنتقصر على إيجاد العلاقة الخاصة بانحدار التضخم Inf_c إلى المتغيرات الأخرى فقط (RIR_c ، $REER_c$ ، $M_2 PGDP_c$).

وبالتالي، وبعد تقدير النماذج الخاصة بالصين تظهر نتائج تقدير معادلة الانحدار لنموذج تصحيح الخطأ مايلي:

$$D - Inf_c = -1.318 \text{cointEq1} - 0.667 + 0.631 INF_{c(t-1)} + 0.315 M_2 PGDP_{c(t-1)} + 0.293 REER_{c(t-1)} + 0.282 RIR_{c(t-1)} + u$$

3-4-3 التفسير الإحصائي لنتائج التقدير

نلاحظ انطلاقاً من نتائج التقدير أن معامل التحديد R^2 بالنسبة للولايات المتحدة جيد هو قريب من 1 حيث يبلغ $R^2 = 72.82$ ، بمعنى أن 72.82% من التغيرات الحاصلة في مؤشر التضخم للفترة الحالية (Inf_u) هو مفسر من

خلال التغيرات الحاصلة في مؤشر التضخم للفترة السابقة (INF_{t-1}) والمعروض النقدي للفترة السابقة (M_2PGDP_{t-1}) وسعر الصرف الفعلي الحقيقي للفترة السابقة ($REER_{t-1}$) ومعدل الفائدة الحقيقي للفترة السابقة (RIR_{t-1}). أما بالنسبة للصين أظهرت النتائج أن معامل التحديد R^2 جيد، $R^2 = 54.56\%$ ، بمعنى أن 54.56 من التغيرات الحاصلة في مؤشر التضخم للفترة الحالية (INF_C) هو مفسر من خلال التغيرات الحاصلة في مؤشر التضخم للفترة السابقة (INF_{t-1}) والمعروض النقدي للفترة السابقة (M_2PGDP_{t-1}) وسعر الصرف الفعلي الحقيقي للفترة السابقة ($REER_{t-1}$) ومعدل الفائدة الحقيقي للفترة السابقة (RIR_{t-1}). نلاحظ أن معامل التحديد للولايات المتحدة الأمريكية أكبر منه للصين، بمعنى أن محددات السياسة النقدية في الولايات المتحدة الأمريكية أكثر فعالية في استهداف التضخم والتحكم فيه مقارنة بالصين. أظهرت نتائج الاختبارات الكلية وجود دلالة معنوية للنماذج المقدره فيما يخص مؤشر التضخم سواء للولايات المتحدة الأمريكية أو الصين، حيث أظهرت النتائج الإحصائية القياسية هي أقل من 5%. أظهرت نتائج الاختبارات الجزئية بالنسبة للولايات المتحدة الأمريكية أن المتغيرات التي لها دلالة معنوية عند مستوى معنوية 5% في التأثير على مؤشر التضخم للفترة الحالية (INF) هي كل من التضخم للفترة السابقة (INF_{t-1}) والمعروض النقدي للفترة السابقة (M_2PGDP_{t-1}) وسعر الصرف الفعلي الحقيقي للفترة السابقة ($REER_{t-1}$) ومعدل الفائدة الحقيقي للفترة السابقة (RIR_{t-1}).

كما أظهرت نتائج الاختبارات الجزئية بالنسبة للصين أن المتغيرات التي لها دلالة معنوية عند مستوى 5% في التأثير على مؤشر التضخم للفترة الحالية (INF) هي كل من التضخم للفترة السابقة (INF_{t-1}) والمعروض النقدي للفترة السابقة (M_2PGDP_{t-1}) وسعر الصرف الفعلي الحقيقي للفترة السابقة ($REER_{t-1}$) ومعدل الفائدة الحقيقي للفترة السابقة (RIR_{t-1}).

الخاتمة:

تطرقنا في هذا الفصل إلى بعض التجارب لدول الأسواق الصناعية، الناشئة والنامية التي اتخذت سياسة استهداف التضخم للتقليل من معضلة التضخم، على حسب السياسة النقدية والاقتصادية التي تتبعها كل دولة، والتي تتبعها بين فترات محددة ومتسلسلة أو فترات متباعدة. اتضح أن استهداف التضخم أكثر فعالية في الأسواق الصناعية من استهدافه في الأسواق الناشئة والنامية، ويرجع إلى أسباب عدة نذكر منها عدم تطوير السوق المالي وعدم استقلالية البنوك المركزية، ثم تطرقنا إلى عرض التضخم وأسبابه، وكيف تمت معالجته في كمن الولايات المتحدة الأمريكية والصين، كما أرفقناها بدراسة قياسية مقارنة لاستهداف التضخم لكل البلدين والتي مرت بدراسة وصفية بتحليل منحنيات متغيرات الدراسة من 1990 إلى 2019، تخص متغيرات التضخم وأسعار الفائدة الحقيقية والمعروض النقدي وكذا أسعار الصرف الفعلية الحقيقية.

ثم قمنا بدراسة قياسية مقارنة للعلاقة السببية بين مؤشرات التضخم من جهة ومحددات السياسة النقدية في البلدين من جهة أخرى. حيث تم اختبار استقرارية السلاسل الزمنية للمتغيرات المدرجة في النموذج باستخدام اختبار ADF وتبين أنها كلها مستقرة عند الفروقات من الدرجة الأولى INF_{t-1} كان مستقرة عند المستوى، ثم انتقلنا إلى تحديد عدد التأخيرات المثلى للنموذج المقدر لكلا البلدين، كان $lag^* = 2$ ، ثم اختبار التكامل المشترك فتبين أن قيمة الأثر

الإحصائي أقل من القيمة الحرجة عند مستوى معنوية 5% لكلا من البلدين، أي أنه يوجد تكامل مشترك من الدرجة الأولى بين متغيرات الدراسة $RIR, REER, M2PGDP, INF$ للولايات المتحدة الأمريكية والصين، فكان النموذج القياسي المناسب هو نموذج تصحيح الخطأ $VECM$. جاءت النتائج الإحصائية جيدة للبلدين، إلا أنها كانت متباينة في بعض النتائج الجزئية المتعلقة بالدلالة التفسيرية والجودة الإحصائية للمتغيرات المفسرة.

قائمة المصادر والمراجع:

- Alfred, M. (1971). *Principes d'economie politique, traduit en francais par F.Sauvaire-Jourdan Gordan et Breach*. paris.
- Benissad, M. (1980). *Essais d'analyse monetaire avec reference en algerie*. Alger: OPU.
- Dominique plihon. (2008). *la monnaie et ses mecanisme*. paris: edition la decouverte.
- Dominique, p. (2008). *la monnaie et ses mecanismes*. paris: édition la découverte.
- Girardin. (2017). Sandrinel unven and Guanana china's evolving mouetary policy rule, from inflation - accomodating to anti-inflation policy rule : from inflation -accomodating to anti-inflation policy, BISWorking papers No 461, may 2017.
- Janine, B., & Alain, G. (1981). *Dictionnaire économique et sociale*. paris: Hatier.
- king, R. ,. (2000). Richard Bur de king : Ending Inflation in the people's of china, from chairman Mao to the 21 st century. *cato journal* .
- البكري أنس، و صافي وليد. (2002). *النقود والبنوك بين النظريات والتطبيق*. عمان: دار المستقبل للنشر والتوزيع.
- الشبول نايف. (1981). *التضخم في الاقتصاد الاردني- دراسة تحليلية أسبابه وقياسه وعلاجه*-رسالة ماجستير غير منشورة. (جامعة عين الشمس، المحرر) قسم الاقتصاد.
- الوزني خالد، و الرفاعي أحمد. (2003). *مبادئ الاقتصاد الكلي بين النظرية والتطبيق*. عمان: دار وائل للنشر.
- بناي فتيحة. (2009). *السياسة الاقتصادية والنمو الاقتصادي -دراسة نظرية- مذكرة ماجستير غير منشورة*. (رسالة ماجستير في العلوم الاقتصادية غير منشورة، المحرر) كلية العلوم الاقتصادية ، التسيير و العلوم التجارية: جامعة بومرداس.
- بني هاني حسين. (2002). *اقتصاديات النقود والبنوك*. الأردن: دار الكندي.
- شاهين محمد محمد عبد الله. (2016). *السياسة النقدية في الاقتصاد الاسلامي ودورها في التنمية الاقتصادية*. الامارات العربية المتحدة والجمهورية اللبنانية: دار الكتاب الجامعي.
- صالح مفتاح. (2003). *النقود والسياسة النقدية مع الاشارة الى حالة الجزائر الفترة 1990-2000* (أطروحة دكتوراه). الجزائر، كلية العلوم الاقتصادية، التسيير و العلوم التجارية: جامعة الجزائر 03.
- صلحي تادرس قريصة. (1983). *مقدمة على علم الاقتصاد*. (دار النهضة العربية، المحرر) بيروت: دار النهضة العربية.
- عبد الحميد عبد المطلب. (2003). *سلسلة الدراسات الاقتصادية ، السياسات الاقتصادية على مستوى الاقتصاد القومي (تحليل كمي)*. القاهرة: مجموعة النيل العربية.

- غازي عناية. (1991). *تمويل التنمية الاقتصادية بالتضخم المالي*. بيروت: دار الجيل.
- فؤاد هاشم. (1969). *اقتصاديات النقود والتوازن النقدي*. القاهرة: دار النهضة العربية.
- قدي عبد المجيد. (2005). *المدخل إلى السياسات الاقتصادية الكلية ، دراسة تحليلية تقييمية*. الجزائر: ديوان المطبوعات الجامعية.
- لونيس اكن. (2011). *السياسة النقدية ودورها في ضبط العرض النقدي في الجزائر خلال الفترة 2000-2009*، مذكرة ماجستير غير منشورة. (جامعة الجزائر مذكرة ماجستير غير منشورة، المحرر) كلية العلوم الاقتصادية ، التسيير و العلوم التجارية: جامعة الجزائر.
- مصطفى رشدي شيحة. (1985). *الاقتصاد النقدي والمصرفي*. القاهرة: الدار الجامعية للنشر.
- معتوق سهير محمود. (1989). *النظريات والسياسات النقدية (المجلد الطبعة الاولى)*. القاهرة: الدار المصرية اللبنانية.
- نبيل الروبي. *التضخم في الاقتصاديات المختلفة*. مصر: مؤسسة الثقافة العربية.
- هني أحمد. (1991). *العملة والنقود*. الجزائر: ديوان المطبوعات الجامعية.

The repercussions of Covid-19 Pandemic towards the cracking of economic globalization and the shift to industry digitization

Lynda AIT BACHIR¹, Youcef BOUDELLA^{2*}

¹University center Aflou, Algeria, l.ait_bachir@cu-aflou.edu.dz

²FSECSG, Alpec Laboratory, Boumerdes University, Algeria, y.boudella@univ-boumerdes.dz

ARTICLE INFO

Article history:

Received:27/07/2021

Accepted:18/12/2021

Online:28/02/2022

Keywords:

Economic globalization
COVID-19

Industrial revolution

Digital transformation

Internet of things

JEL Code: F02; O14;

L6

ABSTRACT

As much as the globalization contributed to the growth of international trade, as much as it led to the aggravation systemic risk as financial crises and the prevalence of epidemics, the Covid-19 and Covid-20 pandemics is only one of these risks and challenges that touched the speed of globalization trend. Where this study aimed to highlight the repercussions of the spread of the Covid-19 pandemic on economic globalization and its repercussions on the industrial sector, using both descriptive and inductive approaches to indicators of slowing down the trend of economic globalization and the development of the size of the digital industrial revolution techniques.

The study concluded that the decline of economic globalization will not reverse its direction, but will be more widespread, and that the industry's future will be linked to digital transformation, by integrating the technologies of the Fourth and Fifth Industrial Revolution, such as robotics, Internet of things, cloud computing and artificial intelligence systems in production processes, to achieve cleaner production. Effectiveness in the use of renewable energies and environmental sustainability.

تداعيات وانعكاسات جائحة كوفيد-19 نحو تصدع العولمة الاقتصادية والتحول إلى رقمنة الصناعات

آيت بشير ليندة¹، بoudelle يوسف²

المركز الجامعي بأفلو، الجزائر، l.ait_bachir@cu-aflou.edu.dz

²كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، مخبر Alpec، جامعة بومرداس، y.boudella@univ-boumerdes.dz

معلومات المقال

تاريخ الاستقبال: 2021/07/27

تاريخ القبول: 2021/12/18

تاريخ النشر: 2022/02/28

الكلمات المفتاحية

العولمة الاقتصادية

كوفيد-19

الثورة الصناعية

التحول الرقمي

إنترنت الأشياء

JEL Code: F02; O14;

L6

المخلص

بقدر ما ساهمت العولمة بنمو التجارة الدولية، بقدر ما أدت إلى تفاقم المخاطر النظامية كالأزمات المالية وانتشار الأوبئة، وما جائحة كوفيد-19 وسلالاتها المتحورة إلا واحدة من هذه المخاطر والتحديات التي مسّت سرعة اتجاه العولمة. حيث هدفت هذه الدراسة إلى إبراز تداعيات انتشار جائحة كوفيد-19 على العولمة الاقتصادية وانعكاساتها على القطاع الصناعي، باستخدام المنهجين الوصفي والاستقرائي لمؤشرات تباطؤ اتجاه العولمة الاقتصادية وتطور حجم تقنيات الثورة الصناعية الرقمية. توصلت الدراسة إلى أن انحسار العولمة الاقتصادية لن يعكس اتجاهها بل سوف تكون أكثر شمولاً، وأن مستقبل الصناعة سيكون مرتبطاً بالتحول الرقمي، وذلك من خلال دمج تقنيات الثورة الصناعية الرابعة والخامسة كالروبوتات وإنترنت الأشياء والحوسبة السحابية وأنظمة الذكاء الصناعي في العمليات الانتاجية، وهذا بهدف تحقيق الانتاج الأنظف والفعالية في استخدام الطاقات المتجددة والاستدامة البيئية.

مقدمة

ظهرت العولمة الاقتصادية المبكرة في شكلها التجاري مع ظهور الشبكات التجارية القديمة المستخدمة بين القارات، كطريق الحرير الصيني، لتتوسع فيما بعد مع الاستكشاف الأوروبي للعالم الجديد (الأمريكتين) بما يعرف بالتبادل الكولومبي، وهو ما أدى إلى تطور المبادلات التجارية للسلع والخدمات وعوامل الإنتاج، الأمر الذي نتج عنه زيادة النمو الاقتصادي، تكامل الاقتصادات الوطنية، تقارب الأسعار والأجور العالمية، حيث عرف هذا التطور بالعولمة الاقتصادية المعتدلة، لنصل بعدها إلى مرحلة العولمة الاقتصادية المتكاملة خلال القرنين العشرين والحادي والعشرين نتيجة لترابط الدول في التجارة والأسواق، والتقدم السريع في تكنولوجيا وشبكات المعلومات والاتصال، وأنظمة والنقل واللوجستيات.

مع تطور وسائل النقل واللوجستيات تطورت التجارة بين قارات العالم، كما أصبحت السبب الرئيسي لانتقال العدوى وتفشي الأوبئة، حيث حصد الطاعون من ثلث إلى ثلثي سكان المناطق التي أصيبت بها، كما تسبب فيروس سارس خلال عام 2015 من موت نحو تسعة بالمئة من المصابين به، وخلال انتشار وباء إيبولا في غرب إفريقيا تسببت ثلاث بالمئة من المرضى في عدوى أكثر من ستون بالمئة من حالات الإصابة.

مثل هذه الأوبئة، انتشر فيروس كوفيد-19 من مدينة ووهان الصينية ليصل إلى باقي دول العالم، مخلفاً وراءه إلى غاية منتصف جويلية 2021 ما يقارب 4.12 مليون قتيل في العالم، والعدد في ازدياد. كما تسببت جائحة كوفيد-19 بحالة طوارئ صحية عالمية وأزمة اقتصادية لا تضاهيها حجماً أية أزمة أخرى على مر التاريخ، أين وجدت الحكومات نفسها تواجه هذا التهديد غير محدود المعالم، فأولت أهمية بالغة لاحتواء هذا المرض من خلال فرض الحجر الصحي المنزلي، وغلق الحدود وتعليق السفر ما بين الدول، نتج عنه تقييد حركة العمالة والسلع والخدمات، مما أحدث اضطرابات في سلاسل التوريد العالمية والمبادلات التجارية الدولية، واتجهت فيه البلدان إلى تعزيز القومية أو الوطنية، والسياسة الحمائية، وتبني العزلة الإرادية، وكمحصة لذلك توقف قطاع الصناعات وتأثر بشكل كبير.

سنحاول في هذه الورقة البحثية الإجابة على السؤال الرئيسي الموالي:

كيف ساهم انتشار جائحة كوفيد-19 في انعكاس اتجاه العولمة الاقتصادية؟ وماهي تداعيات تلك الجائحة

في التحول الصناعي؟

من أجل الإجابة على هذه الاشكالية سنتطرق إلى ثلاث محاور أساسية هي :

المحور الأول: العولمة الاقتصادية قبل ظهور جائحة كوفيد-19؛

المحور الثاني: تسارع انحسار العولمة الاقتصادية في ظل جائحة كوفيد-19؛

المحور الثالث: التحول إلى رقمنة الصناعات ضرورة حتمية لمواجهة تحديات جائحة كوفيد-19.

1- العولمة الاقتصادية قبل ظهور جائحة كوفيد-19

80

لقد اترت العولمة منذ ظهورها على الأفراد والمجتمعات في جميع أنحاء العالم، من خلال مساهمتها في تحقيق التنمية المستدامة مدفوعة بتغيرات في التكنولوجيا، زيادة تدفق السلع، الخدمات، المال والعمالة، لتجعل العالم أكثر ترابطاً من أي وقت مضى، فالعولمة الاقتصادية تمثل نموذجاً لشبكات اتصال بين الجهات الفاعلة الداخلية والخارجية، أدت إلى اندماج أسواق العالم في المال، السلع والخدمات، والقوى العاملة، كما تم دمج الاقتصادات الوطنية نتجت عنها علاقات معقدة من الاعتماد المتبادل. (Clark.W, 2000)

يتضح هذا التأثير على زيادة كل من قيمة التجارة (السلع والخدمات) كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي العالمي، من 42.1% عام 1980 إلى 62.1% عام 2007؛ الاستثمار الأجنبي المباشر من 6.5% من الناتج المحلي الإجمالي العالمي عام 1980 إلى 31.8% عام 2006؛ كما ارتفع رصيد القروض المصرفية الدولية كنسبة مئوية من إجمالي الناتج المحلي العالمي من حوالي 10% في عام 1980 إلى 48% في عام 2006؛ مع ارتفاع عدد الدقائق التي تم إنفاقها على المكالمات الهاتفية الدولية على أساس نصيب الفرد من 7.3 دقيقة في عام 1991 إلى 28.8 دقيقة في عام 2006، وارتفع عدد العمال الأجانب من 78 مليون شخص (2.4% من سكان العالم) في عام 1965 إلى 191 مليون شخص (3% من سكان العالم) في عام 2005. (IMF STAFF, 02-08/05/2008).

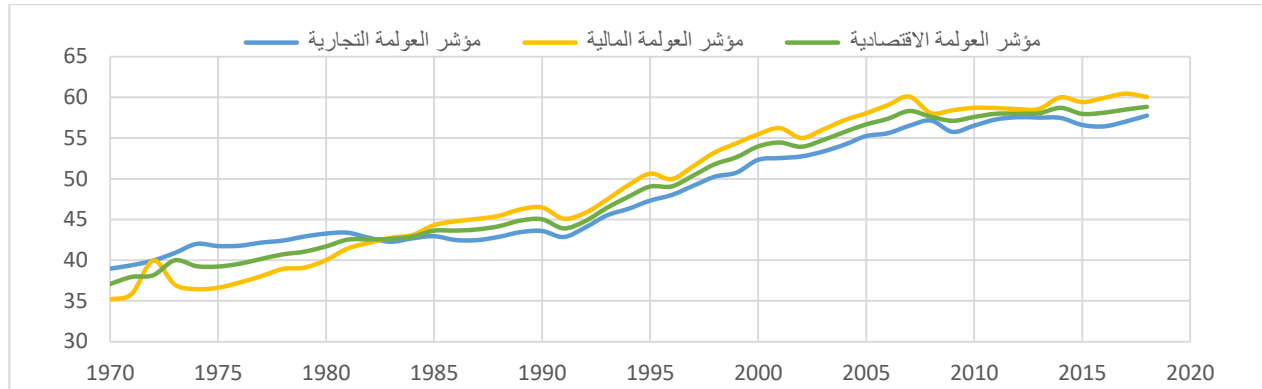
لقد مرت العولمة الاقتصادية بخمسة مراحل كانت أولها خلال الفترة ما بين سنتي 1870 و 1913، عرفت بالعولمة المعتدلة، تميزت بحركة كبيرة لرأس المال والعمالة، وكانت الحمائية التجارية هي القاعدة السائدة في جميع الدول، وقد بلغ الحجم السنوي للصادرات مع الدول الصناعية الرئيسية نسبة 4.2% بين عامي 1820 و 1870، و 4% بين سنتي 1870 و 1989. (Daniel, 2008, pp. 27-30).

شهدت المرحلة الثانية من سنة 1914 إلى سنة 1944 تفكك العولمة، وذلك نتيجة الاستخدام المتكرر للتدابير الحمائية (قيود على التجارة والاستيراد)، حيث بلغ معدل التجارة في الناتج المحلي الإجمالي العالمي 22% عام 1913. ثم ظهرت العولمة بشكل متطرف كمرحلة الثالثة من سنة 1945 إلى سنة 1971، وتميزت بجهود المؤسسات والمنظمات الدولية المالية والتجارية في الحوكمة العالمية وهذا لصالح الولايات المتحدة الأمريكية، مع رفع القيود المفروضة على حركة رؤوس الأموال والعمالة، أين انخفض معدل التجارة من الناتج المحلي الخام إلى 15% خلال العقد 1950-1960، ثم يرتفع إلى نسبة 22% في عام 1973 (Daniel, 2008, p. 28). لتبدأ العولمة الاقتصادية بشكلها المتكامل كمرحلة رابعة خلال الفترة 1973-2017 نتيجة التحرير الكلي لل عملات، رأس المال، التجارة، ظهور شركات العابرة للقارات كنظم إنتاج متكاملة، زيادة مساهمة الصادرات من السلع والخدمات في الناتج المحلي الخام من 13.64% عام 1971 إلى 30.52% عام 2019 (The World Bank).

لقد مضت العولمة الاقتصادية بخطى أسرع في المجال المالي مقارنة بالمجال التجاري (أنظر الشكل رقم 01)، حيث بلغت التدفقات الرأسمالية العالمية بين 2% و 6% من الناتج المحلي الإجمالي العالمي خلال الفترة 1980-1995، للترتفع إلى نسبة 14.8% من الناتج المحلي الإجمالي في عام 2007، حيث وصلت إلى مستوى قياسي بلغ 12.7 تريليون دولار، لكن الأزمة المالية لعام 2008 وما تلاها من أزمة في منطقة اليورو أوقفت حركة رأس المال

الجامعة ففي غضون 10 سنوات، حيث انخفضت التدفقات الرأسمالية إلى 5.9 تريليون دولار، مدفوعة بانخفاض حاد في الإقراض عبر الحدود (Katsomitros, 2020).

الشكل رقم 01: تطور مؤشر " KOF " للعولمة التجارية والعولمة المالية خلال الفترة (1970-2018)



المصدر: من اعداد الباحثان بالاعتماد على بيانات:

ETH Zurich KOF Swiss Economic Institute, 2020,

<https://kof.ethz.ch/en/forecasts-and-indicators/indicators/kof-globalisation-index.html>

أما المرحلة الخامسة، فعرفت بانحسار العولمة، وامتدت من 2018 الى غاية جويلية 2021 ولا تزال، حيث تميزت بالتوترات الجيوسياسية، إضافة إلى الحرب التجارية بين الولايات المتحدة الأمريكية والصين. أين فرضت الولايات المتحدة الأمريكية تعريفات جمركية على السلع الصينية تجاوزت قيمتها 360 مليار دولار على أساس حماية الموازنة التجارية وحماية الملكية الفكرية، بينما ردت الصين بالمثل عن طريق فرض تعريفات جمركية على المنتجات الأمريكية فاقت قيمتها 110 مليار دولار (مركز التجارة الدولية، 2020)، وتعتبر التعريفات الجمركية التي طبقتها الولايات المتحدة الأمريكية حسب لجنة منظمة التجارة العالمية انتهاك لقواعد التجارة العالمية، لأنها طبقت فقط على الصين، وتجاوزت الحد الأقصى للمعدلات التي وافقت عليها الولايات المتحدة (Emma & Philip, 2020).

لقد أثرت الحرب التجارية بين هذين البلدين بشكل عكسي على العولمة التجارية وعلى حالة عدم اليقين لدى المستثمرين فوفقاً لمنظمة الأونكتاد، حيث انخفض الاستثمار الأجنبي المباشر بنسبة 1% في عام 2019 (1.39 تريليون دولار)، وهو أدنى مستوى له منذ عام 2010. كما حدثت انخفاضات في مؤشرات سوق الأسهم، ففي نهاية ديسمبر 2018 سجلت مختلف مؤشرات البورصة انخفاضا بنسبة 10% (Lewis, 2018). ليستمر هذا الانخفاض في أوت 2019، وبحلول نهاية عام 2019 تحسنت مؤشرات أسواق الأسهم إلى مستويات قياسية، بعد أن تم الاتفاق بين الولايات المتحدة والصين لتوقيع الصفقة التجارية الأولى بينهما.

لكن مع نهاية عام 2019 ظهر في الأفق أزمة غير مسبقة أحدثها فيروس كوفيد-19، رغم التطور التكنولوجي والمعرفي في شتى المجالات، هذا الفيروس الذي انتشر على نطاق واسع من دول العالم، فرض فيها إجراءات الغلق

⁸² سمل من خلال غلق الحدود، التباعد الاجتماعي، الحجر الصحي، عودة سياسات العزلة، القومية، الحمائية، وتخفيض الاعتماد المتبادل بين الدول.

وعلى الرغم من أن هذه الإجراءات قد ساعدت من جهة في الحد من تفشي الجائحة، إلا أنها من جهة أخرى أسقطت أهم مبدأ من مبادئ العولمة الاقتصادية ألا وهي فكرة الترابط والتكامل.

2- تسارع انحسار العولمة الاقتصادية في ظل جائحة كوفيد-19

ظهر فيروس كوفيد-19 أول مرة خلال شهر ديسمبر من سنة 2019 بمدينة ووهان Wuhan الصينية، ليصبح وباء عالمي في جانفي 2020، حيث بلغت حصيلة الاصابات العالمية به بعد عام من انتشاره 82 مليون حالة، سجل فيها أكثر من 1.80 مليون حالة وفاة. وقد سبب العديد من الآثار الاقتصادية والاجتماعية، حيث تعطلت سلاسل التوريد الدولية، وقدرت الخسائر الأولية بـ 300 مليار دولار. (Miller, 07). كما تراجعت أسواق الأسهم العالمية حيث انخفض مؤشر داو جونز بـ 1191 نقطة، وهو أكبر من انخفاض في يوم واحد منذ الأزمة المالية لسنة 2008 (Tappe A, 2020). كما قدرت خسائر صناعة التأمين العالمية بقيمة 204 مليار دولار أمريكي، متجاوزة الخسائر من أعاصير المحيط الأطلسي لعام 2017 وهجمات 11 سبتمبر (Callum, 2020). وتدهور مداخيل الدول نتيجة توقف التصنيع وانخفاض الطلب العالمي على المواد الأولية والطاوية من جهة، مع تقلص نشاط قطاع الخدمات والسياحة من جهة أخرى، حيث بلغ الانكماش الاقتصادي نسبة -4.4%، وهو أعمق وأشمل من ركود الأزمة المالية لسنة 2008 (صندوق النقد الدولي، أبريل 2020).

كما انتقل معدل البطالة سنة 2020 من 1.1% إلى 6.5% أي بمقدار بمقدار 33 مليون، وبلغ إجمالي الخسائر المقدرة لساعات العمل لسنة 2020 بـ 5.2% للربع الأول، 18.2% للربع الثاني، 7.3% للربع الثالث، و4.6% للربع الرابع، بمجموع 1010 وظيفة بدوام كامل، وقد مثلت هذه الخسائر في ساعات العمل أربع أضعاف الخسائر الناجمة عن الأزمة المالية العالمية في عام 2009. وبلغت خسائر دخل العمالة العالمية 3.7 تريليون دولار لسنة 2020، وهو ما يعادل 4.4% من الناتج المحلي الإجمالي العالمي (ILO, 2021)، ومن المتوقع حسب البنك الدولي أن يرتفع مستوى الفقر المدقع ليمس ما بين 119 و 124 مليون شخص نتيجة وباء كوفيد-19.

بالإضافة إلى الانعكاسات والآثار السابقة، سننظر خلال هذا المحور إلى أهم المؤشرات التي كشفت عن انحسار العولمة الاقتصادية، نوجزها فيما يلي :

المؤشر الأول: تنقل الأفراد والسلع

يعتبر قطاع النقل من بين القطاعات التي تحفز الاقتصادات العالمية من خلال العمالة والتجارة والسياحة، وله دور فعال كعامل تمكين عالمي في أوقات الأزمات، وذلك من خلال شبكته الواسعة، لكن في أعقاب تفشي جائحة كوفيد-19 واجه هذا القطاع أعمق أزمة في تاريخه نظرا لانخفاض الطلب على السفر.

83

أ. **النقل البري:** تأثر كثيرا بسبب الجائحة، فجراء انخفاض الطلب والقيود المفروضة على النقل الخاص والعام شهدت مدن العالم انخفاضا كبيرا في الحركة المرورية. كما تعرض النقل الجماعي لانخفاض ملحوظ في كل من العرض والطلب، الأمر الذي أثر سلبا على مقدمي الخدمات وعلى الركاب، وقد لوحظ تشجيع العديد من المدن لوسائل النقل الفردية، والتوجه نحو العمل عن بعد.

ب. **النقل الجوي:** تعرض النقل الجوي العالمي لأكبر انتكاسة له منذ أزمة النفط العالمية في منتصف سبعينات من القرن العشرين، ويُقدّر الانخفاض المتوقع لحركة النقل الجوي -56% إلى -60% مقارنة بسنة 1971 (المجلس الاقتصادي والاجتماعي للأمم المتحدة، 2020/10/16، صفحة 4)، حيث وصل الى مستويات الصفر بسبب تشديد القيود على السفر، هذا الانخفاض الحاد في الطلب تجاوز المستوى الملاحظ عند انتشار فيروس سارس وأحداث 11 سبتمبر 2001 بالولايات المتحدة (CCSA, 05/2020, p. 18).

كما تشير الاحصائيات التي وضعتها منظمة الطيران المدني الدولي ICAO الى وجود اثار تشغيلية تمتثل في انخفاض عدد الرحلات المحلية والدولية للأشخاص والسلع بـ 16.588.098 رحلة، أي بنسبة 33.81%، وانخفاض المقاعد بـ 2.674.588.071 مقعد، ورغم أن الرحلات الدولية والمحلية الخاصة بالسلع انخفضت بشكل طفيف بنسبة 2.74%، إلا أن الرحلات الدولية والمحلية للأشخاص انخفضت بشكل حاد بنسبة -34.61%، وهو ما يعادل -15.569.622 رحلة. أما الآثار الاقتصادية بالنسبة لـ:

* **شركات الخطوط الجوية:** بلغت الخسار في هذا القطاع -372.485.98.931 دولار.

* **المطارات:** بلغت الخسائر في الدخل بـ 114.578.325.648 دولار.

* **مقدمي خدمات الملاحة الجوية:** بلغ قيمة مجموع الخسائر بـ 12.932.930.000 دولار، أي بنسبة خسائر -61.44% لسنة 2020 مقارنة بسنة 2019 (ICAO, 2021).

ج. **النقل البحري:** لعب دورا أساسيا في مواجهة الجائحة من خلال ضمان استمرارية التجارة العالمية، علما أنها تمثل نسبة 80% من حيث الحجم و70% من حيث القيمة (التي تُثقل بحرا)، وقد شهد هذا القطاع هو الآخر بعض التعثر، حيث بلغ إجمالي الخسائر التي تسببها الوباء في صناعة الشحن 350 مليون أسبوعياً، وهذا نتيجة لانخفاض الطلب على الاستهلاك وانخفاض الطلب العالمي على السلع الأولية، وإغلاق الموانئ نتيجة استبدال الأطقم وتطبيق بروتوكولات النقل الجديدة للحد من العدوى. حيث انخفضت مكالمات السفن حول العالم خلال أول 24 أسبوعاً من سنة

2020 بنسبة 8.7%، أي انخفاض بـ 1.1 مليون بالنسبة لعام 2019، كما قدر الانخفاض بمعدل 4.1% من حيث الحجم في عام 2020 مقارنة بالعام الفائت (UNCTAD, 2020, p. 15). أما خلال الفصل الثاني من سنة 2020 فقد شهد ارتفاع أسعار نقل الحاويات أربع مرات متوسط الأسعار، وانتقل من 1500 دولار إلى 5000 دولار، وهذا نتيجة عودة الصين للإنتاج وارتفاع خدمات الشحن عبر شبكة الأنترنت.

الممرس 84. -ني: المبادلات التجارية الدولية

مع ظهور وانتشار جائحة كوفيد-19 بدأت بوادر الانكماش التجاري، حيث انخفض مؤشر التجارة خلال الربع الأول من سنة 2020 لـ 6%، وارتفع بشكل أكثر حدة خلال الربع الثاني أي -21%، ليتحسن خلال الربع الثالث من نفس السنة ويبلغ نسبة -5%.

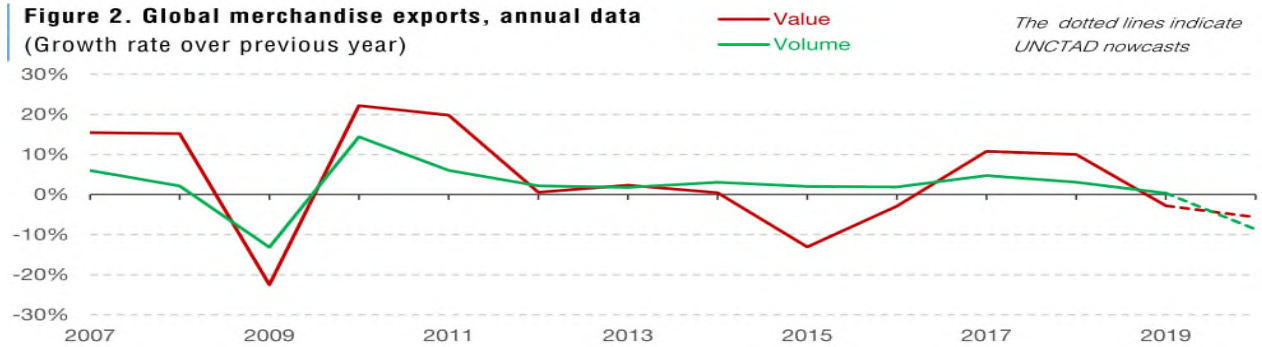
بالنسبة لمؤشر تجارة السلع فقد انخفض إلى -5.3% على أساس سنوي لسنة 2020، أما على أساس ربع سنوي فانخفض إلى -17.3% خلال الربع الثاني، لتنتعش بعد ذلك التجارة العالمية في قطاع السلع خلال الربع الثالث من عام 2020، وبقوة أكبر خلال الربع الرابع من نفس العام بنسبة 8%.

عكس مؤشر تجارة الخدمات الذي تأثر بشكل كبير، حيث انخفض إلى -16.5% على أساس سنوي لسنة 2020، أما على أساس ربع سنوي فقد انخفض إلى -20% خلال الربع الأول من عام 2020، ليتحسن خلال الربع الثالث ويبلغ نسبة -24% (UNACTED, 2021, p. 2).

بالنسبة للتجارة الدولية في السلع والبضائع، فقد انخفض حجم التجارة السلعية العالمية بنسبة 9.2% في عام 2020 مقارنة بعام 2019، أما بالنسبة لقيمة الصادرات فقد انخفضت خلال النصف الأول من سنة 2020 إلى 11.1% مقارنة بالسنة السابقة، لترتفع خلال الربع الثالث بنسبة 20.1% مقارنة بالربع الثاني. أما بالنسبة لحجم الصادرات فمن المتوقع أن تنمو بنسبة 8.1% و 3.3% على التوالي.

مع ذلك، لن يكون النمو كافياً للتغلب على الانخفاضات التي حدثت خلال النصف الأول لعام 2020، وعليه ستكون قيم وأحجام صادرات البضائع العالمية لعام 2020 أقل من المستويات المسجلة خلال عام 2019، ويعتبر هذا أقل معدل نمو لحجم الصادرات السلعية منذ الأزمة المالية عام 2008، وثاني أدنى مستوى منذ ذلك الحين.

الشكل رقم 02: تطور المعدل السنوي لإجمالي صادرات السلع والبضائع في العالم



Source : UNCTAD, Global merchandise trade newscast, 12/2020, p.1, Retrieved 26/12/2020, From: https://unctad.org/system/files/officialdocument/gdsdsimisc2020d8_en.pdf

أما بالنسبة للتجارة الدولية في الخدمات، فقد انخفضت تجارة الخدمات العالمية بشكل حاد خلال الربعين الأولين من عام 2020 بنسبة 28.8% على أساس سنوي، وبنسبة 19.9% للربع الثالث على أساس سنوي. هذا الانخفاض الحاد كان نتيجة شلل في قطاعي خدمات نقل الأفراد ونقل السلع، حيث شهدا انخفاضا خلال الربع الثاني من عام 2020 بنسبة 81.4% و 30.1% على التوالي مقارنة بالسنة السابقة. أما بالنسبة للخدمات التي تقدم عن بعد فقد

85

بشكل طفيف بنسبة 8.1% مقارنة بالسنة السابقة (UNCTAD, 10/1020). في حين انخفض عائدات السياحة الدولية بين 910 و 1170 مليار دولار في عام 2020، مقارنة بـ 1.5 تريليون دولار أمريكي تم تحقيقها في عام 2019، أي بنسبة 100% من الوجهات العالمية نتيجة قيود السفر (ICAO, 12/2020, p. 3).

المؤشر الثالث: حركة رأس المال

أدت الجائحة الى انخفاض حاد في أسعار النفط والمنتجات النفطية، ومنه إلى تقلبات حادة في أسواق الصرف الأجنبي خاصة في اقتصادات الأسواق الناشئة، الأمر الذي أدى الى تدفق غير مسبوق لرأس المال من اقتصادات الأسواق الناشئة، حيث تم سحب حوالي 103 مليار دولار أمريكي من بلدان الأسواق الناشئة خلال الفترة ما بين منتصف جانفي ومنتصف ماي 2020، مع انخفاض تدفقات الأسهم أولاً، تليها تدفقات الديون. هذا الانخفاض المفاجئ في تدفقات رأس المال كان أسرع وأكبر حجماً بأربع مرات مما لوحظ خلال أزمات سابقة (OECD, 2020).

لكن ظهرت بعض علامات الاستقرار خلال الربع الثالث لعام 2020، وهذا بعد سياسة تخفيف قواعد حركة رأس المال، ويتوقع أن تصل تدفقات رأس المال غير المقيم إلى هذه الأسواق إلى 444 مليار دولار خلال عام 2020 مقارنة بـ 937 مليار دولار خلال عام 2019، وهو ما يمثل انخفاضاً جديداً منذ بداية الجائحة والأزمة المالية العالمية. (Robin, Elina, Sergi, Jonathan, & Benjamin, 2020, p. 3)

لقد أدت هذه الأحداث الى تغيرات في بيئة الأعمال التجارية العالمية ما أثر بشكل كبير على حجم واتجاه الاستثمار الأجنبي المباشر، حيث انخفض مؤشر ثقة الاستثمار الأجنبي المباشر بشكل واضح بين جانفي ومارس من

عام 2020 في جميع المجالات للأسواق المتقدمة والناشئة على حد سواء، وهذا بنسب تراوحت بين 25% إلى 33%. كما تراجعت تدفقات الاستثمار الأجنبي المباشر العالمي بنسبة 49% خلال النصف الأول من عام 2020 مقارنة بعام 2019، وشهدت الاقتصادات المتقدمة أكبر انخفاض قدره 75% مقارنة بعام 2019. أما قيم الاندماج والاستحواذ عبر الحدود فقد انخفضت بنسبة 21% في البلدان المتقدمة، والتي تمثل حوالي 80% من المعاملات العالمية، وشهدت الاقتصادات النامية انخفاضاً أكبر بكثير بلغ -49%، كما انخفضت عدد صفقات تمويل المشاريع عبر الحدود المعلن عنها بنسبة 25%، وهذا مع حدوث أكبر انخفاض خلال الربع الثالث من عام 2020، مما يشير إلى أن الانخفاض لا يزال يتسارع إلى غاية اليوم (UNACTED, 2020).

3- التحول إلى رقمنة الصناعات ضرورة حتمية لمواجهة تحديات جائحة كوفيد-19

لقد ظهر التحول الرقمي في الصناعات مع ظهور الثورة الصناعية الثالثة كخيار استراتيجي يمنح الشركات ميزة تنافسية، فوفقاً لدراسة أجرتها مؤسسة "Gartner" عام 2018، فإن نسبة 79% من استراتيجي الشركات (عددهم 61) قاموا برقمنة أعمالهم لإنشاء مصادر دخل جديدة، لكن كان التحول الرقمي بطيئاً، وفقط نصف الشركات هي من تحولت إلى وضع المبادرة الرقمية. (Wiles, 2019).

مع انتشار جائحة كوفيد-19 وسلالتها المتحورة أصبح التحول الرقمي ضرورة ملحة، حيث غير الوباء بشكل كبير من عمليات التصنيع، فقد أصاب القوة الدافعة لأية صناعة وهي الموارد البشرية، مما أدى إلى إيقاف العديد من خطوط الإنتاج للشركات والمصانع، الموانئ، وتأثرت لوجستيات التوريد والتوزيع، وارتفعت مرونة الموردين بشكل حاد. ⁸⁶ فرض انتشار الجائحة الحجر الصحي عبر دول العالم، تسابقت فيه الشركات والأفراد إلى استخدام الأنترنت لتسريع التحول الرقمي في شتى المجالات: (كالتعليم، العمل، التجارة،... الخ)، وتطور فيها معدل نمو استخدام الأنترنت بنسبة 60% بعد فترة وجيزة من نقشي المرض. كما اتجهت التجارة الإلكترونية إلى الارتفاع من حصتها في التجارة العالمية للجزئية، وانتقلت من نسبة 14% سنة 2019 إلى 17% سنة 2020. كما كشفت حكومات الدول عن استراتيجياتها الرقمية في جدول أعمالها السياسية (UNACTED, 2021)، أما الشركات فتبنت نماذج أعمال رقمية للحفاظ على ديمومة خدمات الشركة وإيراداتها، كما تم تطوير العديد من التطبيقات التكنولوجية باستخدام أنظمة الذكاء الاصطناعي وتحليل البيانات، وتم استخدام العديد من الأدوات الرقمية مثل المؤتمرات عبر الأنترنت، أنظمة تخطيط موارد المؤسسات عن بُعد (ERP)، أنظمة التسيير، واستبدال (M2M) واحد إلى واحد يلتقي ويضمن الإنتاجية، وكذلك الإدارة على مستوياتهم. (Martin, 2020).

ومع نهاية الجائحة سوف تحتاج الشركات الانتاجية إلى التحرك بسرعة للحصول على مصادر توريد جديدة، والتأقلم مع التحول في خيارات العملاء الخارجيين. هذه النقاط تجعل التحول الرقمي بالغ الأهمية وضرورة ملحة لبقاء الشركات، وبدون المهارات الرقمية المتضمنة في هذا التحول، لن تتمكن الشركات من مواكبة المتطلبات الناشئة أو التنافس مع بقية الصناعات. ويعتبر دمج الثورة الصناعية من الجيل الرابع 4.0 والخامس 5.0 هي الحل، حيث تسمح تقنيات هذه الثورة بتشغيل أصول مصنع متباينة من خلال ربطها رقمياً بأنظمة الأجهزة والبرامج من الجيل الجديد.

من خلال الحديث عن الثورة الصناعية فقد تطورت الصناعة في عدة مراحل، أولها كان في القرن الثامن عشر، وعرفت بالثورة الصناعية الأولى بالالات الميكانيكية التي تعمل بالماء والبخار، وكانت في نهاية القرن السابع عشر.

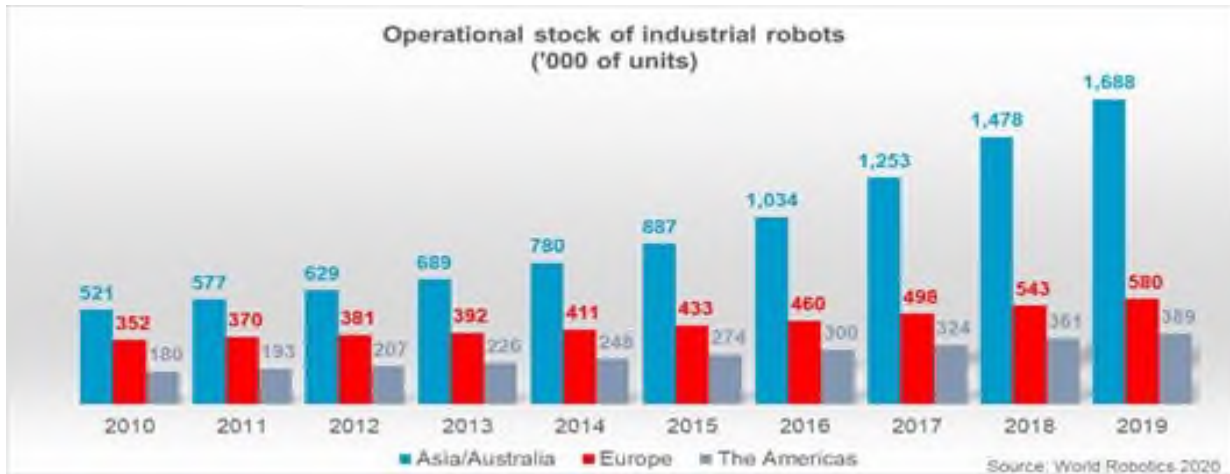
تلته الثورة الصناعية الثانية بداية من عام 1870 أين تم ادخال تقسيم العمل والرفع من حجم الانتاج، كما تم استخدام الطاقة الكهربائية كمصدر رئيسي للطاقة، وتم ادراج العديد من العلوم في التصنيع وفي الإدارة. ثم بدأت الثورة الصناعية الثالثة في عام 1969 بإدخال أنظمة تكنولوجيا المعلومات (IT) في التصنيع، حيث تميزت بقوة الحوسبة. أما الثورة الصناعية الرابعة فقد عرفت "بالانتاج الذكي للمستقبل" والذي قادته ألمانيا، وقد بدأت بعد 40 سنة من الثورة الثالثة، وهي لا تختلف في هدفها، حيث تسعى الى تضخيم الإنتاج بشكل أساسي باستخدام التكنولوجيا، كما أن هدف تحقيق الكفاءة والفعالية في الصناعات ينشئ ضرورة لاستخدامات التكنولوجيا، وهي تستعمل العديد من التقنيات كإنترنت الأشياء (IoT)، الحوسبة السحابية، البيانات الضخمة، الروبوتات والذكاء الاصطناعي (AI)، التصوير ثلاثي الأبعاد، إلخ. وفي الأخير ظهرت الثورة الصناعية الخامسة بقيادة الولايات المتحدة الأمريكية، ولازال بها بعض العيوب، ففي حين يعتقد أن الثورة الصناعية الرابعة تدعو إلى "الأتمتة Automatism"، فإن الثورة الصناعية الخامسة تركز على تكنولوجيا المعلومات

والاستدامة البيئية. وهي تدعو إلى التعاون بين البشر والآلات في أرضيات المصنع، الإنتاج الزراعي المستدام، الإلكترونيات الحيوية، الموارد المتجددة، وهذا من خلال اشراك الروبوتات والذكاء الاصطناعي في الاستخدام الذكي للموارد البيولوجية للأغراض الصناعية، الحوسبة السحابية، البيانات الضخمة، تدوير النفايات والإنتاج النظيف. (Kadir & Halil , 17-20/2017)

فيمايلي تحليل لأهم تقنيات الثورة الصناعية 5.0 والتي تعتمد بشكل أساسي في التحول الرقمي المستخدمة لمواجهة تحديات جائحة كوفيد-19:

⁸⁷ **أوه. استخدام الروبوتات في التصنيع:** تمثل الروبوتات جزء كبيرا من أصول المصانع إما بشكلها الكامل أو ببعض أشكال تكنولوجيا الروبوتات، وتعتبر صناعة السيارات أكثر الصناعات التي تشغل الروبوتات الصناعية، تليها صناعة الآلات الكهربائية ثم الصناعة الإلكترونية والمعدنية. ولقد تطور إجمالي المخزون العالمي للروبوتات الصناعية التشغيلية حوالي 1.6 مليون وحدة بين سنتي 2016 و 2019، أي بمعدل نمو سنوي 13%، ويوضح الشكل الموالي تطور مخزون على الروبوتات الصناعية في كل من آسيا، أمريكا وأوروبا، حيث وصل المخزون العالمي للروبوت الصناعي الذي ينشط عام 2019 حوالي 2.7 مليون في المصانع حول العالم بزيادة قدرها 12% مقارنة بعام 2018. تعتبر القارة الآسيوية أقوى سوق للروبوتات الصناعية مع وصول الصين إلى 783.000 وحدة تشغيلية، بزيادة قدرها 21%، تليها اليابان بحوالي 355.000 وحدة (+12%). ووصلت أوروبا إلى مخزون تشغيلي بلغ 580.000 وحدة في عام 2019 (+7%)، مع بقاء ألمانيا المستخدم الرئيسي بمخزون تشغيلي يبلغ حوالي 221.500 وحدة، تليها إيطاليا (74.400 وحدة) وفرنسا (42.000 وحدة) والمملكة المتحدة (21.700 وحدة). أما الولايات المتحدة فهي تعتبر أكبر مستخدم للروبوتات الصناعية في الأمريكتين، حيث وصلت إلى رقم قياسي تشغيلي جديد يبلغ حوالي 293.200 وحدة (+7%)، تليها المكسيك بـ 40.300 وحدة، وكندا بحوالي 28.600 وحدة.

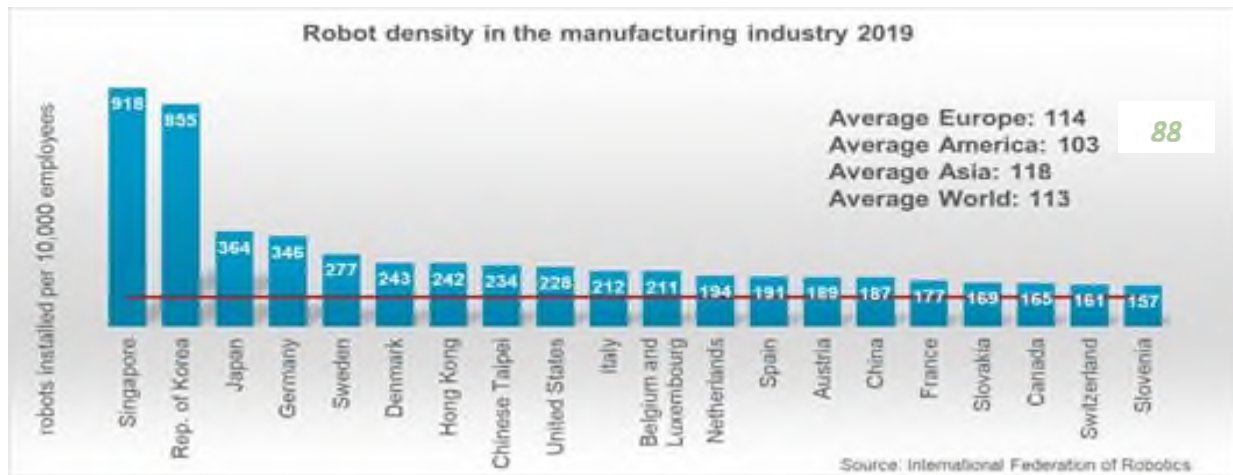
الشكل رقم 03: مخزون الروبوتات الصناعية في قارات العالم



SOURCE : European Commission, World Robotics Report 2020 by International Federation of Robots, Retrieved le 24/09/2020, from: <https://ec.europa.eu/newsroom/rtd/items/700621/en>

أما إذا أخذنا بعين الاعتبار متوسط كثافة الروبوتات مثبتة لكل 10.000 موظف، فإن دولة سنغافورة تليها كوريا الجنوبية واليابان تظهر أعلى نسبة مشاركة. أما في أوروبا فنجد الدول الأكثر كثافة هي ألمانيا ثم السويد والدنمارك، والتي تحتل المرتبة بعد اليابان على المستوى العالمي حسب الشكل رقم 04.

الشكل رقم 04: متوسط الأتمتة في الصناعة في بلدان العالم (الروبوتات الصناعية لكل 10.000 موظف)



SOURCE : European Commission, World Robotics Report 2020 by International Federation of Robots, Retrieved le 25/09/2020, from: <https://ec.europa.eu/newsroom/rtd/items/700621/en>

ثانيا: إنترنت الأشياء الصناعية IIoT: يشير مصطلح إنترنت الأشياء إلى المكونات المادية والرقمية المتصلة، وهو يشمل أنظمة التحكم الرقمية، التقييم الإحصائي، الزراعة الذكية والبيانات الصناعية الضخمة.

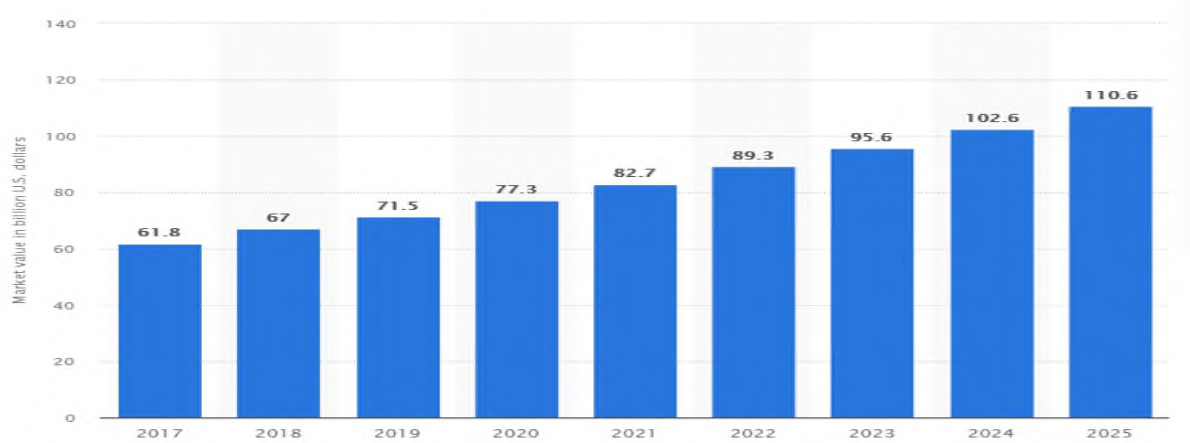
تعتبر إنترنت الأشياء ورقمنة البيانات في مركز قلب الصناعات الذكية، حيث يتيح الاتصال في الوقت الفعلي - ليس فقط داخل المصنع (تعلم الروبوتات بعضها ببعض) ، ولكن أيضًا خارج أسواره (تتحدث المنتجات إلى مصنعها).

أين يؤدي الانتشار السريع والواسع لأجهزة جمع وتحليل البيانات إلى تحويل الشركات المصنعة من صانعي الأشياء إلى صانعي وبائعي المعلومات.

يضم القطاع الصناعي الرئيسي في سنة 2020 أكثر من 100 مليون جهاز متصل بإنترنت الأشياء في الكهرباء، الغاز، البخار، التكييف، إمدادات المياه، إدارة النفايات، تجارة التجزئة والجملة، النقل، التخزين والحكومة. ومن المتوقع أن ينمو عدد أجهزة إنترنت الأشياء عبر جميع قطاعات الصناعة إلى أكثر من ثمانية مليارات بحلول عام 2030.

ويظهر الشكل أدناه تطور حجم سوق إنترنت الأشياء الصناعي (IIoT) في جميع أنحاء العالم من عام 2017 إلى عام 2025، حيث قدر حجم السوق إنترنت الأشياء الصناعي بحوالي 77.3 مليار دولار أمريكي.

الشكل رقم 05: تقديرات حجم سوق إنترنت الأشياء الصناعي في جميع أنحاء العالم خلال الفترة 2017-2025



Source: Statista, Industrial Internet of Things market size Worldwide 2017 to 2025, retrived 10/03/2021, from: <https://www.statista.com/statistics/611004/global-industrial-internet-of-things-market-size>

89

ثالثاً: استخدام الذكاء الاصطناعي في التصنيع: يسمح الذكاء الاصطناعي من استيعاب مجموعة من البيانات من أجهزة الاستشعار والآلات والأشخاص، ثم تطبيقها على الخوارزميات المصممة لتحسين العمليات أو تحقيق التصنيع. ومن أهم تطبيقات الذكاء الاصطناعي نجد: السلامة في مكان العمل، إدارة المباني والأمن المادي، الرؤية الآلية الحاسوبية، إدارة المخزون، الأمن الإلكتروني، وصيانة الأجهزة (بنسبة 75% في نوافذ الصيانة، ونسبة 28% تخفيض في نفقات الصيانة السنوية، ونسبة 30% تخفيض في صيانة الأجزاء)، الاستدامة، الحد من النفايات وإدارة سلسلة التوريد.

لاشك في أن عدد تطبيقات التصنيع للذكاء الاصطناعي سيستمر في الازدياد مع انخفاض تكلفة الموارد الحسابية وتكاثر المعرفة بالمجال، لكن الدراسة التي قام بها Capgemini تبين أن تطبيق الذكاء الاصطناعي يحظى بشعبية كبيرة بين الشركات المصنعة. حيث أن أكثر من نصف المصنعين الأوروبيين (51%) يطبقون حلول الذكاء الاصطناعي، تليها اليابان (30%) والولايات المتحدة (28%) في المركزين الثاني والثالث. (Dilmegani, 2021)

هذا وبلغ حجم سوق التصنيع الذكي العالمي 320 مليار دولار أمريكي، ومن المتوقع أن يصل الحجم إلى 589.98 مليار دولار أمريكي بحلول عام 2028، مسجلاً معدل نمو سنوي مركب قدره 12.4% من 2021 إلى 2028 (GRAND VIEW REASEARCH, 2021)

رابعاً: الحوسبة السحابية والبيانات الضخمة: تتيح السحابة للشركات الوصول إلى الموارد، مثل تخزين البيانات وقواعد البيانات والخوادم وبرامج الشبكات، دون الاستثمار في أجهزة أو برامج جديدة. على هذا النحو، فقد أصبحت الطريقة المثالية للشركات لاستخدام تطبيقات المؤسسة بميزانية محدودة. وتضاعفت تطبيقات الحوسبة السحابية ثلاث مرات تقريباً منذ عام 2013 إلى عام 2020، نتج عن هذه التقنية دخلاً قدره 38.72 مليار دولار أمريكي في عام 2018، ومن المحتمل أن يصل إلى 111.90 مليار دولار أمريكي بحلول عام 2024، بزيادة بمعدل نمو سنوي مركب قدره 19.8% (MarketWatch, 2021).

أما بالنسبة لتحليل البيانات الضخمة فقد بلغت قيمة تحليلات البيانات الضخمة في سوق الصناعة التحويلية 904.65 مليون دولار أمريكي في عام 2020، ومن المتوقع أن تصل إلى 4.55 مليار دولار أمريكي بحلول عام 2026، وذلك بمعدل نمو سنوي مركب قدره 30.9% خلال الفترة المتوقعة (2021-2026)، مع ارتفاع معدل اعتماد أجهزة الاستشعار والأجهزة المتصلة وتمكين اتصال M2M. (mordorintelligence, 2021)

4. خاتمة

لقد ساهمت العولمة الاقتصادية في ترقية حرية التجارة الدولية وتحسين المستوى المعيشي للفرد، وذلك من خلال الربط بين الأفراد، الشركات والحكومات، لكن هذا الارتباط المعقد جعل المخاطر النظامية أكثر عدوى وانتشاراً، وأكثر عرضة للصدمات، وهو ما يؤثر على سرعة اتجاه العولمة.

ففي ظل انتشار جائحة كوفيد-19، تباطأت العولمة الاقتصادية مؤقتاً في سرعتها، وتغيرت تشكيلة القوى الفاعلة فيها، وأعيد بناء قواعدها، لكن باعتبار العولمة الاقتصادية اتجاه للتنمية المستدامة لن تزول ولن تتعكس، بل سوف تستمر في المضي قدماً نحو مجموعة من التعديلات العميقة، لتكون أكثر انسجاماً وشمولاً مع الاحتياجات الإيجابية. ⁹⁰ .ميع بلدان العالم، وخاصة البلدان النامية منها.

يعتبر الابتكار والمنافسة التكنولوجية هما المعيارين لقياس قوة الدول، حيث سمح التحول الرقمي من استخدام تقنيات ونماذج وأشكال جديدة في تطوير الثورة الصناعية، وسمّح التصنيع العالمي الانطلاقة التي سيحتاجها لتسريع تعافيه بعد أزمة جائحة كورونا-19، وديمّنه مرونة أكثر. حيث أثّرت هذه الأخيرة على جميع البلدان والصناعات تقريباً في جميع أنحاء العالم، أين واجهت الصناعات آثاراً حادة بسبب اضطراب سلسلة التوريد خلال الأشهر الأولى من انتشار هذا الفيروس.

* نتائج الدراسة:

✓ لقد مرت العولمة الاقتصادية بالعديد من المخاطر والتحديات، وانتشار جائحة كوفيد-19 واحدة من الصدمات التي مست اتجاهها نتيجة انحسار آلياتها التقنية من تقييد وحظر وسائل المواصلات البرية والبحرية والجوية؛

- ✓ يعود تراجع العولمة الاقتصادية في ظل جائحة كوفيد-19 أساسا الى هشاشة سلاسل التوريد، وضعف اليات منظمة التجارة العالمية، بالإضافة الى حالة عدم اليقين بشأن سياسة التجارة نتيجة الحرب التجارية الأمريكية مع الصين، قيود التصدير على إمدادات الأدوية داخل الاتحاد الأوروبي، وقيود التصدير على المنتجات الزراعية، حيث استخدمت المخاوف الأمنية لتبرير السياسة الحمائية والاعتماد المفرط على تركيز الموردين خاصة الموجودين في الصين؛
- ✓ يعتبر ضعف سلاسل التوريد العالمية وتراجع اليات العولمة الاقتصادية في المجال المالي والتجاري نتيجة انخفاض تدفق رؤوس الأموال بسبب حالة عدم اليقين والحد من الحرية التجارية، وفرض قيود على عمليات التصدير وإعادة القيد الجمركية من أهم أسباب انحسار العولمة الاقتصادية؛
- ✓ أثرت جائحة كوفيد-19 على المورد البشري والذي يعتبر أهم أصل في عمليات التصنيع، لذا كان التوجه الرقمي باستخدام الروبوتات والذكاء الاصطناعي في التصنيع ضرورة حتمية أملتتها التحديات الجديدة في بيئة الأعمال؛
- ✓ ساهمت التكنولوجيا كثيرا في تطوير الصناعات الحديثة، مع إدخال الصناعة 4.0 والصناعة 5.0 اتخذت المؤسسات الإنتاجية خطوة نحو المستقبل، ونفذت العديد من الحلول عن طريق إنترنت الأشياء والحوسبة السحابية والذكاء الاصطناعي لتجاوز الأزمة الاقتصادية لجائحة كوفيد-19 بكل مرونة.
- * المقترحات والتوصيات:**

- ◀ التركيز على مرونة الموردين من خلال تنويع المؤسسات الانتاجية لقاعدة مورديها، وذلك بهدف التحوط من الاضطرابات والأزمات التي تحدث لمنتج معين أو منطقة جغرافية، أو عراقيل في عمليات التصدير والاستيراد؛
- ◀ اعتماد الوفرة في الانتاج واعتماد الروبوتات وأنظمة الذكاء الصناعي في اقتصاديات السلم؛
- ◀ الابتعاد عن منهج المخزون الصفري، مع تحقيق الدول لمخزون استراتيجي في المنتجات الأساسية واسعة الاستهلاك لتحقيق أمنها الغذائي والصحي والطاقي؛
- ◀ إعادة التوطين لبعض الصناعات والتنويع في مناطق الاستثمار، وهذا للتحوط من الاضطرابات والأزمات الدورية التي قد تحدث بسبب تغييرات في السياسة التجارية للدول؛
- ◀ اشراك تقنيات الثورة الصناعية الرابعة من الروبوتات والذكاء الاصطناعي، الحوسبة السحابية والبيانات الضخمة ⁹¹ في الاستخدام الذكي للموارد الطاقوية المتجددة والحيوية، وذلك بهدف تحقيق الاستدامة البيئية والانتاج النظيف.

5- المراجع

1. المجلس الاقتصادي والاجتماعي للأمم المتحدة. (2020/10/16). "حلقة نقاش 1 : أثر جائحة كوفيد-19 على النقل في المنطقة العربية". تاريخ الاسترداد 26 12، 2020، من https://www.unescwa.org/sites/www.unescwa.org/files/events/files/thr_jyh_kwfyd-19_1_lnql_fy_lmntq_lrby_0.pdf
2. صندوق النقد الدولي. (أبريل 2020). تقرير آفاق الاقتصاد العالمي - الإغلاق العام الكبير. تاريخ الاسترداد 23 12، 2020، من <https://www.imf.org/ar/Publications/WEO/Issues/2020/04/14/weo-april-2020>
3. مركز التجارة الدولية. (26 12، 2020). التقرير السنوي لعام 2019 ديمومة أثر التجارة. تاريخ الاسترداد 26 12، 2020، من https://www.intracen.org/uploadedFiles/intracenorg/Content/About_ITC/Corporate_Documents/Annual_Report/ITC_AnnualReport2019

4. Emma, F., & Philip, B. (2020, 09 15). *WTO finds Washington broke trade rules by putting tariffs on China; ruling angers U.S.* Retrieved 12 20, 2020, from ruling angers U.S:
<https://www.reuters.com/article/us-usa-trade-china-wto-idUSKBN2662FG>
5. GRAND VIEW RESEARCH. (2021, 05). *Smart Manufacturing Market Growth & Trends*. Retrieved 07 25, 2021, from grand view research:
<https://www.grandviewresearch.com/press-release/global-smart-manufacturing-market>
6. Lewis, K. (2018, 12 26). *Dow notches record point surge in dramatic rebound*. Retrieved 12 20, 2020, from
<https://www.reuters.com/article/us-usa-stocks/dow-notches-record-point-surge-in-dramatic-rebound-idUSKCN1OP0RP>
7. Miller, Y. J. (07, 02 2020). *WashU Expert: Coronavirus far greater threat than SARS to global supply chain*. Retrieved 12 26, 2020, from
<https://source.wustl.edu/2020/02/washu-expert-coronavirus-far-greater-threat-than-sars-to-global-supply-chain/>
8. Callum, K. (2020, 05 14). *Global insurers face losses of \$204 billion from Coronavirus more than 9/11 and 2017 hurricanes, says Lloyd's of London*. MarketWatch. Retrieved 12 26, 2020, from
<https://www.marketwatch.com/story/global-insurers-face-losses-of-204->
9. CCSA. (05/2020). *How COVID-19 is changing the world a statistical perspective*. UNCTAD. Retrieved 12 17, 2020, from <https://data.unicef.org/wp-content/uploads/2020/07/covid19-report-ccsa.pdf>
10. Clark.W. (2000). *Governance in a Globalizing World Environmental globalization*. Washington: Brookings Institution Press.
11. Daniel, B. (2008, 05). *Considerations On Commercial Globalization - The Dynamics Of The Commercial Flows: Evolutions And Structural Modifications* . *Repec*, 01(01), pp. 27-30.
12. Dilmegani, C. (2021, 06 06). *Top 12 AI Applications in Manufacturing in 2021*. Retrieved 07 25, 2021, from AI Multiple: <https://research.aimultiple.com/manufacturing-ai/>
13. H. Plecher. (2020, 11 25). *Global unemployment rate from 2010 to 2020*. Retrieved 12 26, 2020, from <https://www.statista.com/statistics/279777/global-unemployment-rate/#:~:text=In%202020%2C%20the%20global%20rate%20of%20unemployment%20amounted%20to%205.42%20pe>
14. ICAO. (12/2020). *Effects of Novel Coronavirus (COVID-19) on Civil Aviation:Economic Impact Analysis*. Retrieved 12 26, 2020, from <https://www.icao.int/sustainability/Documents/COVID-19/ICAO%20COVID%202020%2012%2017%20Economic%20Impact.pdf>
15. ICAO. (2021, 07 24). *COVID-19 Air Traffic Dashboard*. Retrieved from ICAO: <https://data.icao.int/coVID-19/ansp.htm>
16. ILO. (2021, 07 22). *COVID-19 and labour statistics*. Retrieved from <https://ilostat.ilo.org/topics/covid-19/>
17. IMF STAFF. (02-08/05/2008). *Globalization: A Brief Overview*. Retrieved 12 2020, 2020, from
<https://www.imf.org/external/np/exr/ib/2008/05>
18. Kadir, A. D., & Halil , C. (17-20/2017). *The Next Industrial Revolution: Industry 5.0 and Discussions on Industry 4.0*. (pp. pp.247-260). İstanbul University: Peter Lang GmbH, Internationaler Verlag der Wissenschaften. Retrieved from
https://www.researchgate.net/publication/336653504_The_Next_Industrial_Revolution_Industry_50_and_Discussions_on_Industry_40
19. Katsomitros, A. (2020, 07). *What COVID-19 means for financial globalization*. Retrieved 12 20, 2020, from <https://www.worldfinance.com/strategy/what-covid-19-means-for-financial-globalisation>
20. MarketWatch. (2021, 07 08). *Cloud Manufacturing Market 2021: Global Industry Trends by Manufacturing Size, Share, Applications and Types by Growth Rate, and Top Key Players Analysis till 2024*. Retrieved 07 2021, 25, from MarketWatch: <https://www.marketwatch.com/press-release/cloud-manufacturing-market-2021-global-industry-trends-by-manufacturing-size-share-applications-and-types-by-growth-rate-and-top-key-players-analysis-till-2024-2021-07-08>

21. Martin, A. (2020, 06 11). *The impact of COVID-19 on the digital industry*. Retrieved 07 24, 2021, from <https://bigdata-madesimple.com/the-impact-of-covid-19-on-the-digital-industry/>
22. mordorintelligence. (2021). *BIG DATA ANALYTICS IN MANUFACTURING INDUSTRY MARKET - GROWTH, TRENDS, COVID-19 IMPACT, AND FORECASTS (2021 - 2026)*. Retrieved 07 25, 2021, from Mordor Intelligence: <https://www.mordorintelligence.com/industry-reports/big-data-analytics-in-retail-marketing-industry>
23. OECD. (2020, 07 03). *COVID-19 and global capital flows*. Retrieved 07 24, 2021, from <http://www.oecd.org/coronavirus/policy-responses/covid-19-and-global-capital-flows-2dc69002/>
24. Robin, B., Elina , R., Sergi, L., Jonathan, F., & Benjamin , H. (2020, 4 04). *Capital Flows Report*. Retrieved 07 24, 2021, from IIF: https://www.iif.com/Portals/0/Files/content/2_IIF2020_April_CFR.pdf
25. Tappe A. (2020, 02 27). *Dow falls 1,191 points – the most in history*. Retrieved 12 26, 2020, from <https://edition.cnn.com/2020/02/27/investing/dow-stock-market-selloff/index.html>
26. The World Bank. (n.d.). *Exports of goods and services (% of GDP)*. Retrieved 12 20, 2020, from <https://data.worldbank.org/indicator/NE.EXP.GNFS.ZS?end=2019&start=1960&view=chart>
27. UNACTED. (10/1020). *International Trade in Services 2020 -Quarter 2* . Retrieved 07 24, 2021, from https://unctad.org/system/files/officialdocument/gdsdsimisc2020d7_en.pdf
28. UNACTED. (2020, 10 27). *Global foreign direct investment falls 49% in first half of 2020*. Retrieved 07 24, 2021, from <https://unctad.org/news/global-foreign-direct-investment-falls-49-first-half-2020>
29. UNACTED. (2021). *Global Trade*. Retrieved from https://unctad.org/system/files/official-document/ditcinf2021d1_en.pdf
30. UNACTED. (2021, 03 15). *How COVID-19 triggered the digital and e-commerce turning point*. Retrieved 07 24, 2021, from <https://unctad.org/news/how-covid-19-triggered-digital-and-e-commerce-turning-point>
31. UNCTAD. (12/2020). *Global merchandise trade newscast*. Retrieved 12 26, 2020, from https://unctad.org/system/files/officialdocument/gdsdsimisc2020d8_en.pdf
32. UNCTAD. (2020). *Covid-19 and maritime transport: Impact and responses*.. Retrieved 12 26, 2020, from https://unctad.org/system/files/official-document/dtltlbinf2020d1_en.pdf
33. Wiles, J. (2019, 01 15). *Digitalization is reinventing business. To capture the opportunities, focus on initiatives that will drive competitive advantage — even if they fall far from your current business model*. Retrieved 07 25, 2021, from Gartner: <https://www.gartner.com/smarterwithgartner/speed-up-your-digital-business-transformation/>

The impact of using information and communication technology on the effectiveness of electronic banking in light of the Corona pandemic (covid19)

A study of a sample of banking agencies in Oum El-Bouaghi

Farah khaldi¹, Souad Guoufi², Amel Mehaoua³

¹Department of Management, larbi Ben M'hidi University Oum El-Bouaghi, khaldi.farah@univ-oeb.dz

²Department of Management, larbi Ben M'hidi University, Oum El-Bouaghi, Guoufi.Souad@univ-oeb.dz

³Department of Management, University KASDI MERBAH, OUARGLA, mehaoua.amel@univ-ouargla.dz

ARTICLE INFO

Article history:

Received:26/12/2020

Accepted:13/02/2021

Online:28/02/2022

Keywords:

Information and
Communication
Technology

Electronic banks

payment system

Electronic trade

JEL Code:M15 ,G21,G34

ABSTRACT

The study aims to test the effect of using information and communication technology on increasing the effectiveness of e-banking work in light of the Corona pandemic (covid19). The study relies on a questionnaire tool distributed to banking agencies in Umm El Bouaghi, and it analyzes by the SPSS statistical program, using various statistical methods, and the study concludes that the Corona pandemic contributes to increasing the effectiveness of electronic banking through the optimal use of information and communication technology, and thus the development of the system Payment, activating e-commerce and electronic banks.

أثر تكنولوجيا المعلومات والاتصال على فاعلية العمل المصرفي الإلكتروني في ظل جائحة كورونا (covid19) دراسة حالة عينة من الوكالات البنكية في أم البواقي

خالدي فرح¹، قوفي سعاد²، مهاوة أمال³

¹ جامعة العربي بن مهيدي أم البواقي، الجزائر، khaldi.farah@univ-oeb.dz

² جامعة العربي بن مهيدي أم البواقي، الجزائر، Guoufi.Souad@univ-oeb.dz

³ جامعة قاصدي مرباح ورقلة، الجزائر، mehaoua.amel@univ-ouargla.dz

معلومات المقال

تاريخ الاستقبال: 2020/12/26

تاريخ القبول: 2021/02/13

تاريخ النشر: 2022/02/28

الكلمات المفتاحية

تكنولوجيا المعلومات

والاتصال

العمل المصرفي الإلكتروني

نظام الدفع

التجارة الإلكترونية

JEL Code:M15 ,G21,G34

المخلص

تهدف الدراسة إلى اختبار الأثر الإيجابي لتكنولوجيا المعلومات والاتصال على زيادة فاعلية العمل المصرفي الإلكتروني خلال جائحة كورونا (covid19)، حيث أظهرت أن هذه الأخيرة ساهمت بدور كبير في إتمام المعاملات والصفقات المالية والجارية بأسرع وقت، وأقل تكلفة وأقل مخاطرة عن طريق شبكة الانترنت، وتحقيق ثقة أكبر للزبائن.

وقد اعتمدت الدراسة على تحليل نتائج الاستبيان الموزع على وكالات بنكية في أم البواقي، وقد حلل بواسطة البرنامج الإحصائي SPSS، وباستخدام أساليب إحصائية متنوعة، وتوصلت الدراسة إلى أن جائحة كورونا ساهمت في زيادة فاعلية العمل المصرفي الإلكتروني من خلال الاستخدام الأمثل لتكنولوجيا المعلومات والاتصال، وبالتالي تطور نظام الدفع، وتطبيق التجارة الإلكترونية والتحول على بنوك إلكترونية.

مقدمة:

يشهد العالم حالياً تطوراً هائلاً في مجال تكنولوجيا المعلومات والاتصال والتي باتت تستخدم بكثافة في مختلف القطاعات الاقتصادية والاجتماعية والسياسية وبصفة خاصة في القطاع فقد ساهمت هذه الأخيرة في إحداث تطورات متسارعة في الصناعة المصرفية، وذلك بإبراز أشكال جديدة للخدمات المصرفية في مختلف مجالات العمل المصرفي كبطاقات الائتمان المصرفي وخدمات الصراف الآلي وتقديم خدمات مصرفية عبر شبكة الانترنت و نظم الدفع الالكتروني، وبالتالي تحوُّله إلى عمل مصرفي إلكتروني يساهم في تطبيق التجارة الإلكترونية في البنوك، هذا ما أفرز شبكات متخصصة في معالجة البيانات المصرفية وتوزيعها عبر الوكالات الفرعية للبنوك، هذا ما دفع هذه الأخيرة إلى تصميم نظم المعلومات لها القدرة على تحسين العمليات المصرفية الالكترونية وزيادة كفاءتها واتخاذ القرارات المناسبة. ورغم تحديث الجزائر لنظامها المصرفي إلا أنها لم تطلع إلى البنوك العالمية، إلى أن مجهوداتها ظهرت جلياً في مواجهة انتشار جائحة كورونا (covid19) حيث اتجهت إلى استحداث تشكيلة من الخدمات الإلكترونية الجديدة، مع ابتكار وسائل تعمل على انسيابها من البنك نحو العميل، بسهولة ويسر وكفاءة بما يلاءم احتياجاته ورغباته هذا من جهة وتحقيق المردودية من وكسب حصة سوقية أكبر جهة أخرى، معتمدة على شبكة الانترنت في ذلك، وقد صاحب ذلك انتشار العديد من قنوات توزيع الخدمة المصرفية أهمها التحويل الالكتروني للأموال، بالإضافة إلى التغيرات التي طرأت على نمط سلوك العملاء من خلال اهتمامهم بالزمان والمكان الذي تتم فيه الأعمال المصرفية. ومن هذا المنطلق يمكن طرح الإشكالية والمتمثلة في التساؤل التالي:

ما أثر تكنولوجيا المعلومات والاتصال على فاعلية العمل المصرفي الالكتروني في ظل جائحة كورونا (covid19) في الوكالات البنكية محل الدراسة؟

وللإمام بجوانب الموضوع يمكن تجزئة التساؤل الرئيسي إلى الأسئلة الفرعية التالية:

- كيف أثرت بين تكنولوجيا المعلومات والاتصال على عمليات الصيرفة الالكترونية في الوكالات البنكية محل الدراسة في ظل الجائحة كورونا (covid19)؟
- هل ساهمت تكنولوجيا المعلومات والاتصال المستخدمة في تحول الوكالات البنكية محل الدراسة إلى بنوك الكترونية في ظل الجائحة كورونا (covid19)؟
- هل ساهمت تكنولوجيا المعلومات والاتصال المتوفرة في الوكالات محل الدراسة في تبني تطبيق التجارة الالكترونية في ظل الجائحة كورونا (covid19)؟
- كيف أثرت تكنولوجيا المعلومات والاتصال على نظام الدفع الالكتروني في الوكالات البنكية محل الدراسة في ظل الجائحة كورونا (covid19)؟
- فرضيات الدراسة:** تتجلى في:
- الفرضية الرئيسية:** لا توجد علاقة إحصائية بين تكنولوجيا المعلومات والاتصال والعمل المصرفي الالكتروني في الوكالات البنكية محل الدراسة في ظل جائحة كورونا (covid19).
- تتفرع هذه الفرضية إلى الفرضيات الفرعية التالية:

الفرضية الفرعية الأولى: لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين تكنولوجيا المعلومات والاتصال وتطبيق عمليات الصيرفة الإلكترونية عند مستوى معنوية $\alpha \geq 0.05$ في الوكالات البنكية محل الدراسة في ظل الجائحة كرونا (covid19).

الفرضية الفرعية الثانية: لا توجد علاقة إحصائية بين تكنولوجيا المعلومات والاتصال وتحول الوكالات البنكية محل الدراسة إلى بنوك الكترونية عند مستوى معنوية $\alpha \geq 0.05$ في ظل الجائحة كرونا (covid19).

الفرضية الفرعية الثالثة:

لا توجد علاقة إحصائية بين تكنولوجيا المعلومات والاتصال وتطبيق التجارة الإلكترونية عند مستوى معنوية $\alpha \geq 0.05$ في الوكالات البنكية محل الدراسة في ظل الجائحة كرونا (covid19).

الفرضية الفرعية الرابعة:

لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين تكنولوجيا المعلومات والاتصال وتطور نظام الدفع الإلكتروني للوكالات البنكية محل الدراسة عند مستوى معنوية $\alpha \geq 0.05$ في ظل الجائحة كرونا (covid19).

أهمية الدراسة: تستمد الدراسة أهميتها من أهمية تكنولوجيا المعلومات والاتصال في القطاع المصرفي حيث تسعى البنوك جاهدة لمسايرة هذه التطورات الحديثة واستخدامها استخداماً آمناً يسمح لها بالتحول إلى بنوك إلكترونية تطبق التجارة الإلكترونية، فلتكنولوجيا المعلومات والاتصال أثر كبير في زيادة قدرة البنوك على استقطاب أكبر عدد ممكن من الزبائن لتحقيق أكثر ما يمكن من عوائد، وتطوير الخدمات المصرفية إلى خدمات إلكترونية تساهم في تعزيز قدرتها التنافسية.

أهداف الدراسة: تتجلى في:

- إبراز أسباب ودوافع اعتماد التطورات التكنولوجية الحديثة لمختلفة في مجال الاتصال والمعلومات بشكل مكثف وبصورة مستمرة من طرف البنوك في ظل الجائحة.
- رصد الآثار الإيجابية والسلبية المترتبة عن استخدام تكنولوجيا المعلومات والاتصال في البنوك في ظل الجائحة.
- التعرف على أثر الجائحة في تطور العمل المصرفي الإلكتروني في الوكالات البنكية.
- تبين أهمية تنوع وسائل الدفع الإلكتروني في زيادة فعالية العمل المصرفي الإلكتروني في ظل الجائحة؛
- تبين أهمية تطوير استخدام تكنولوجيا المعلومات والاتصال في البنوك الجزائرية والصعوبات التي تحول دون تطويرها واستغلالها في تحويل العمل المصرفي إلى عمل مصرفي إلكتروني.

منهجية الدراسة والأدوات المستخدمة: بغية الإجابة على إشكالية الدراسة وإثبات صحة الفرضيات تم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي باعتباره المنهج المناسب في جمع المعلومات والبيانات وذلك من أجل الإلمام بالجوانب النظرية والتطبيقية للموضوع، حيث تم تجميع المعلومات من الكتب، المجلات الدراسات... كما تم الاستعانة بأدوات جمع المعلومات أهمها الاستبيان، ومعالجة البيانات عن طرى برنامج الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية "spss".

حدود الدراسة: شملت الدراسة جميع موظفي ومسيري بنك القرض الشعبي الجزائري CPA وكالة أم البواقي رقم 317، وبنك الوطني الجزائري BNA وكالة أم البواقي رقم 316، وبنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR وكالة سوق النعمان رقم 331، ونظرًا للأزمة الصحية التي تعاني من بلاد (انتشار فيروس كورونا COVID19) لم يتسنا لنا إجراء مقابلات مع مسيري الوكالات، لذلك فقد تم توزيع الاستبيان في 20 نوفمبر 2020، وتم جمعه واستبعاد الاستثمارات الرديئة في 03 ديسمبر 2020.

تحليل الدراسات السابقة وعلاقتها بالدراسة الحالية وتصور نموذج لها:

* دراسة (خالد سحنون، 2016) بعنوان: "تأثير تكنولوجيا المعلومات على مردودية البنوك دراسة حالة: مقارنة بين البنوك الجزائرية و الفرنسية" هدفت الدراسة إلى تحديد مفهوم تكنولوجيا المعلومات وتحديد آثارها على أنشطة البنوك الوقوف على التحديات المتعلقة ببيئة العمل المصرفي الإلكتروني، وكذا تقييم أثر تكنولوجيا المعلومات على مردودية البنوك، قد اعتمدت على أسلوب دراسة حالة في الإجابة على الإشكالية، وتوصلت إلى أن تكنولوجيا المعلومات الأثر البالغ على مردودية البنوك خاصة في ظل التطورات التكنولوجية الحديثة ونموها السريع مما يخلق منافسة بين البنوك في تحقيق أجود الخدمات، وبذلك تشكل الدراسة الحالية جزء من هذه الدراسة حيث تحلل اثر تكنولوجيا المعلومات والاتصال على زيادة فعالية العمل المصرفي الإلكتروني في ظل الأزمات.

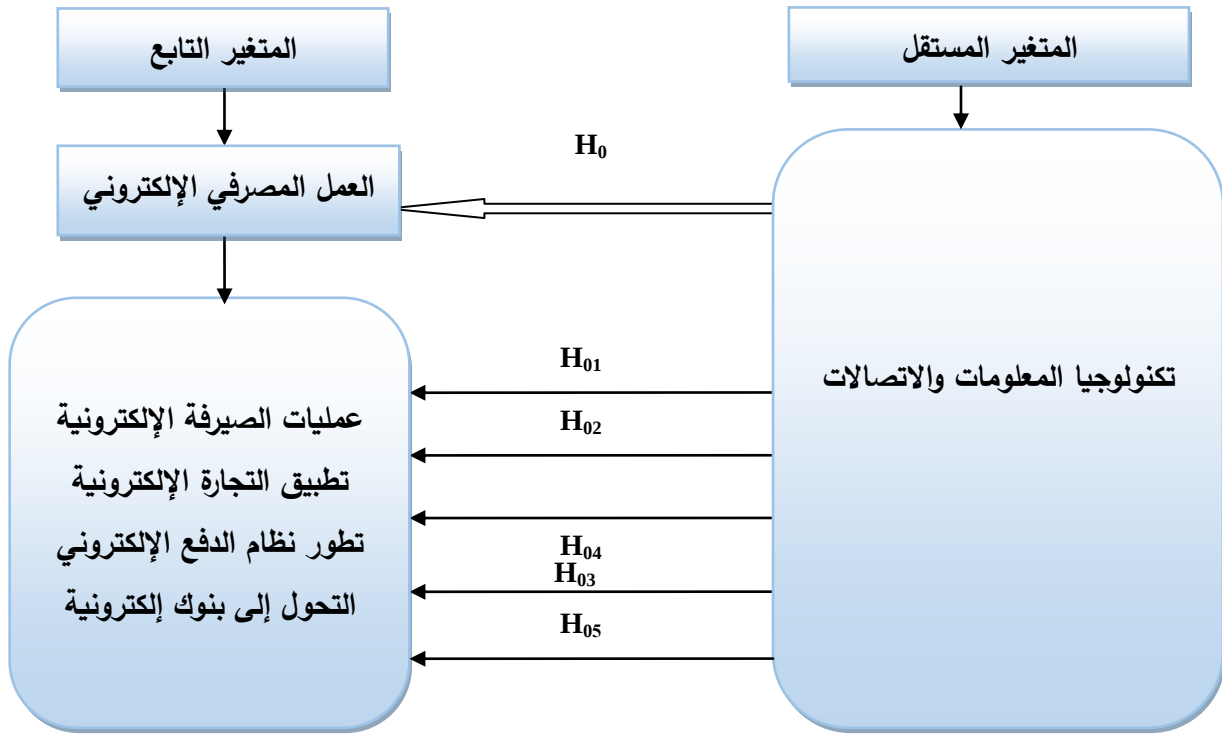
* دراسة (بلقيدوم صباح، 2013) بعنوان: "أثر تكنولوجيا المعلومات والاتصالات الحديثة على التسيير الاستراتيجي للمؤسسات الاقتصادية." هدفت الدراسة إلى إبراز أهم الأدوار الإستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والاتصالات في تحقيق الميزة التنافسية والتطوير التنظيمي وتحقيق الجودة الشاملة، اعتمدت على أسلوب دراسة حالة للإجابة على الإشكالية، وتوصلت إلى أن استخدام النظم الالكترونية والرقمية أدى إلى إحداث تغييرات كبيرة في العديد من المفاهيم الإدارية، وهذا ما بينته الدراسة الحالية بامتدادها لهذه الدراسة حيث أن الاستغلال الأمثل لتكنولوجيا المعلومات والاتصال في البنوك يساهم في زيادة الفعالية في جميع المعاملات.

* دراسة (الصادق خليفة أدم قوي، 2018) بعنوان: "الخدمات المصرفية الالكترونية وأثرها في جذب العملاء بالمصارف السودانية" : هدفت الدراسة إلى التعرف على مدى مساهمة الخدمة المصرفية الإلكترونية في إنجاز المعاملات والتعرف على أنواع الخدمات المصرفية الإلكترونية ومساهمتها في تحقيق كفاءة القطاع المصرفي، وقد اعتمدت على أسلوب دراسة حالة في الإجابة على الإشكالية وتوصلت إلى أن توفر الخدمة المصرفية الالكترونية يحتاج إلى قاعدة أوسع من العملاء وتنمية الشعور لديهم بالانتماء للبنك.

* دراسة (طاهر جميعي، 2016) بعنوان: "العمل المصرفي الإلكتروني ودوره في تعزيز وتطوير نظم الدفع الحديثة للتجارة الالكترونية: هدفت الدراسة إلى إبراز أهمية وسائل وأنظمة الدفع الالكترونية الحديثة، ودورها في تطوير العمل المصرفي الإلكتروني، وقد اعتمدت على أسلوب دراسة الحالة في الإجابة على الإشكالية وتوصلت الدراسة إلى أن البنوك تستطيع بواسطة التجارة الالكترونية اختراق الأسواق العالمية، وهذا ما ركزت عليه الدراسة الحالية بامتدادها لتشمل قاعدة أساسية في تطوير العمل المصرفي الإلكتروني ونظام الدفع خاصة في ظل الأزمات.

من خلال ما سبق ذكره نستطيع تصور نموذج الدراسة كما يلي:

الشكل رقم (01): نموذج الدراسة



المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على الدراسات السابقة

- التعريف الإجرائي للمصطلحات:

- * تكنولوجيا المعلومات والاتصال: تتمثل في معالجة، تخزين، إرسال، عرض، إدارة، تنظيم واسترجاع المعلومات.
- * العمل المصرفي الإلكتروني: يظهر عند قيام زبائن البنك بإدارة معاملاتهم، وأعمالهم المصرفية، من المكتب أو المنزل أو في أي مكان آخر، وفي أي وقت يريدونه عبر شبكة والانترنت.
- * الصيرفة الإلكترونية: اتجاه البنوك نحو التوسع في إنشاء مقر لها عبر الانترنت.
- * التجارة الإلكترونية: تبادل منتجات/خدمات أو معلومات عن طريق شبكة الانترنت والحواسيب.
- * نظام الدفع الإلكتروني: وهو تسوية الحسابات المعاملات عبر الفضاء الإلكتروني بين المستخدمين في أنحاء العالم.
- * البنوك الإلكترونية: هي بنوك تقدم خدماتها إلكترونياً عن بعد عن طريق شبكة معلومات البنك الداخلية.

1- تكنولوجيا المعلومات والاتصال:

1-1- مفهوم تكنولوجيا المعلومات والاتصال: ينظر إليها على أنها: كل ما ترتب على الاندماج بين تكنولوجيا الحاسوب الإلكتروني والتكنولوجيات السلكية واللاسلكية والإلكترونيات الدقيقة والوسائط المتعددة من أشكال جديدة لتكنولوجيا ذات قدرات فائقة على إنتاج المعلومات وجمعها وتخزينها ومعالجتها ونشرها واسترجاعها، بأسلوب غير مسبوق تعتمد عليه مجموعة من مؤثرات الاتصال التفاعلي الجماهيري والشخصي معاً؛ أي هي مجموعة التكنولوجيات

المستخدمة في معالجة وتحرير وتبادل المعلومات وأكثر تحديدًا البيانات الرقمية، فظهور تكنولوجيا المعلومات والاتصال يرجع أساسًا إلى التقارب والمزج الذي تم بين المعلوماتية والاتصالات السلكية واللاسلكية والسمعي البصري. (رجم و آخرون، 2018، صفحة 47)، فتكنولوجيا المعلومات والاتصال هي مجموعة من الأجهزة والأدوات التي توفر عملية تخزين المعلومات ومعالجتها ومن ثم استرجاعها، وكذلك توصيلها بأجهزة الاتصالات المختلفة، وإذا كانت خاصة بالمؤسسة فهي جميع التقنيات الحديثة المتوفرة على صعيد الاتصالات والمعلومات الملموسة وغير الملموسة والموضوعة في انسجام مدمج ومنظم تحت تصرف أفراد المؤسسة من عاملين ومدراء بغية تحسين أدائهم وإنتاجهم.

1-2- مكونات تكنولوجيا المعلومات والاتصالات: تتمثل في: "الأجهزة الكترونية قادرة على معالجة البيانات من خلال استقبال البيانات وتخزينها واسترجاعها آليًا وهي الحواسيب، ومجموعة من الإشارات التي تخبر الحاسوب عن كيفية أداء مهام والمتمثلة في البرمجيات: بالإضافة إلى قواعد البيانات التي تمثل مجموعة متكاملة من البيانات تنظم وتخزن بطريقة يسهل من خلالها استرجاعها" (بليدوم، 2013، الصفحات 140-142).

وتعدّ شبكات الاتصال عن بعد مكونات البنية الأساسية لتكنولوجيا المعلومات داخل المؤسسات حيث تمكّن هذه الأخيرة كل من المؤسسات وفرق العمل، والأفراد بداخلها من تبادل البيانات والمعلومات الكترونيا من خلال الشبكات مما يمكنها من اتخاذ القرار، وإدارة العمليات، والموارد بصورة أكثر فعالية، ومن ثم رفع القدرة التنافسية لها داخل البيئة المتغيرة التي تتعامل معها، وتتمثل هذه الشبكات في الانترنت، الشبكات الداخلية (الانترانات)، و الشبكات الخارجية الأكستراتانات (بليدوم، 2013، صفحة 144)، هذا بالإضافة إلى الموارد البشرية المتمثلة في أشخاص يستعملون النظام بطريقة مباشرة ويستعملون مخرجاته المجهّزة بواسطة الآخرين، وتعتمد المؤسسة على المستعملين النهائيين ذوي المعرفة أي الأفراد الذين يقضون أكثر وقتهم في الاتصال والتعاون من أجل خلق واستعمال وتوزيع المعرفة. (محمد، 2010، صفحة 433).

2- العمل المصرفي الإلكتروني: شهد عالم الوساطة المالية تحولات نوعية غيرت من أهداف واستراتيجيات العمل المصرفي بسبب الثورة التكنولوجية في الإعلام والاتصال، وعولمة الأسواق المالية والمصرفية، فظهرت الصيرفة الإلكترونية أو البنوك الإلكترونية اللذان يؤديان نفس المعنى، وهو تقديم خدمات مصرفية ذات جودة وكفاءة عالية.

2-1- مفهوم الصيرفة الإلكترونية: تعرّف على أنّها: "كافة العمليات أو النشاطات التي يتم عقدها أو تنفيذها، أو الترويج لها من قبل البنوك والمؤسسات المالية بواسطة الوسائل الإلكترونية أو الضوئية كالهاتف، الحاسوب، الصراف الآلي، الانترنت، وغيرها إلى جانب العمليات التي يقوم بها مصدرو البطاقات الإلكترونية، وكافة المؤسسات التي تتعامل بالتحويلات النقدية إلكترونيا. (مدحت، 2001، صفحة 67)

إلا أنّ الصيرفة الإلكترونية لها مخاطر نظرًا لطبيعتها المستمدة من التطورات التكنولوجية، التي تتطلب مسايرة ومواكبة لكل هذه التغيرات والمستجدات التي من شأنها التأثير المباشر على العمل المصرفي الإلكتروني، وبالتالي تعمل البنوك من خلال إدارة المخاطر على وضع إجراءات وقائية وتصحيحية، تحدد بواسطتها أي خطر يؤدي إلى انحراف الأهداف عن المسار المرسوم والمخطط له مسبقًا لتحقيق ذلك (عبد الجليل و ناجم، صفحة 68).

2-2- مفهوم العمل المصرفي الإلكتروني: يعرف بأنه " نشاط يضم كافة العمليات أو النشاطات التي يتم عقدها أو تنفيذها أو الترويج لها بواسطة الوسائل الإلكترونية أو الضوئية كالهاتف والحاسوب والصراف الآلي والانترنت والتليفزيون الرقمي وغيرها، وذلك من قبل البنوك والمؤسسات المالية، وكذلك العمليات التي يجريها مصدرو بطاقات الإيفاء أو الدفع أو الائتمان الإلكتروني على أنواعها كلها وأيضاً المؤسسات التي تتعاطى التحويلات النقدية إلكترونياً ومواقع العرض وال شراء والبيع وتأدية سائر الخدمات الإلكترونية للأدوات المالية على مختلف أنواعها ومراكز التسوية والمقاصة العائدة إليها . (أحمد و السعيد، 2014، صفحة 99)

فالعمل المصرفي الإلكتروني هو تنفيذ العمليات المصرفية باستخدام وسائل الكترونية حديثة، حيث يمكن للبنك تقديم خدماته على مدار الساعة، ومن أي مكان في العالم توجد به خدمة الانترنت بهدف التحول إلى بنوك الالكترونية تتشابه مع نظيرتها من البنوك التقليدية في العديد من الجوانب؛ إذ تشترك جميعها في تقسيم الخدمة والمنتج المالي للزبائن، " فمصطلح البنوك الالكترونية أو بنوك الانترنت يعتبر تعبيراً متطوراً وشاملاً للمفاهيم التي ظهرت في مطلع التسعينات، وهي بمعناها الحديث ليست مجرد فرع لبنك، وإنما هي بنك مستقل بذاته يقدم كافة الخدمات التي يقدمها أي بنك تقليدي آخر، غير أن الفارق بينهما أنه بنك لا وجود له على الأرض وإنما مقره على شبكة الانترنت ". (منير محمد و ممدوح محمد، 2004، صفحة 18).

3-فعالية العمل المصرفي الإلكتروني في ظل تكنولوجيا المعلومات والاتصال: إن التحولات التكنولوجية الحديثة في مجال الأجهزة والبرمجيات والاتصالات، أدت إلى فرض أشكال جديدة من المعاملات المرتبطة بالاقتصاد والمعلومات ومن أبرز هذه الأشكال التجارة الالكترونية فالعمل المصرفي الإلكتروني يعتبر من الأمور التي أفرزها التطور التكنولوجي في مجال الاتصالات، حيث تم استحداث وسائل الدفع لكي تكون ملائمة لمتطلبات الصيرفة الحديثة في عصر التكنولوجيا.

3-1- دور التجارة الالكترونية في زيادة فعالية العمل المصرفي الإلكتروني: تعتبر عمليات التحويل النقدي للأموال أولى تطبيقات التجارة الالكترونية والتي كانت تتم بين المؤسسات المالية الكبرى، وكان ذلك في بداية سنة 1970 ثم جاء التحويل الإلكتروني للوثائق بين المؤسسات ليووسع بذلك مفهوم التجارة الالكترونية، التي تعدّ بمفهومها التقليدي ممارسة البيع والشراء، وتشير كلمة تجارة إلى أن هناك تبادلاً للسلع والخدمات باستخدام وسيط ما، لكن اقتران كلمة تجارة بوصف الكترونية يعني أن أسلوب ممارسة النشاط الاقتصادي قد تغير، حيث أصبح يتم باستخدام وسائل إلكترونية متعددة ومتنوعة تشهد تطوراً بشكل دائم ومستمر فمن استخدام التليفون إلى استخدام الانترنت والهاتف المحمول... الخ. (أحمد عبد الخالق، 2006، صفحة 31).

فإذا تم تبادل المعلومات والبيانات والتفاوض والتعاقد إلكترونياً فتسوية المدفوعات تتم بالطريقة التقليدية فإنها التجارة الالكترونية القديمة، في حين التجارة الالكترونية الحديثة تعتمد على الانترنت ووسائل الاتصال الحديثة والشبكات التي تعرف على أنها: " مجموعة علاقات تربط مجموعة نقاط أو عقد تكون إحداها مركزية بالنسبة لهم " (بورقة و آخرون،

صفحة 86) وفق بروتوكولات لتحكم في النقل، وهي مؤمنة لعرض وتبادل البيانات من خلال وسائل عديدة كالنشر، وبذلك فعملية بيع وشراء ونقل وتبادل المعلومات (سلع، خدمات، معلومات) وغيرها من أنواع التعاملات التجارية (مختلف أنواع العقود والصفقات التجارية الالكترونية)، والتي تتم الكترونيا عبر شبكة المعلومات الدولية تستخدم تكنولوجيا المعلومات والاتصالات سواء بين المؤسسات مع بعضها البعض أو بين زبائنهم أو بين المؤسسات والجهات الحكومية.

3-2- تكنولوجيا المعلومات والاتصال بنية تحتية لتطور نظام الدفع الالكتروني: مصطلح الدفع الالكتروني مصطلح واسع يجمع في طياته كل وسائل الدفع التي تستخدم فيها تكنولوجيا معلومات واتصال متقدمة للوفاء، كالتحويل الالكتروني للأموال، الشيك الالكتروني، الكمبيالة الالكترونية، الدفع بالبطاقة الالكترونية (بطاقة الائتمان، أو بطاقة الوفاء) والدفع بالنقد الالكتروني. (أحمد و السعيد، صفحة 203).

فنظام الدفع عبارة عن: " الدورة الالكترونية المؤمنة والسريعة لنقل الأموال من المشتري إلى البائع عبر المؤسسات المالية وبأقل تكلفة ممكنة"، كما يعرف البنك المركزي الأوروبي بأنه: " كل عملية دفع صدرت وعولجت بطريقة الكترونية". (حسين و معراج، 2007، صفحة 320) .

فالدفع الالكتروني منظومة متكاملة من النظم والبرامج التي توفرها المؤسسات المالية والمصرفية بهدف تسهيل إجراء عمليات الدفع الالكتروني الآمنة، بحيث تعمل هذه المنظومة تحت مظلة من القواعد والقوانين التي تضمن سرية تأمين وحماية إجراءات الشراء وضمان وصول الخدمة.

وقد تطورت أنظمة الدفع الالكتروني مع انتشار عمليات التجارة الالكترونية، وسائل الدفع الالكتروني التي عبر عن مجموعة الأدوات والتحويلات الالكترونية التي تصدرها البنوك والمؤسسات كوسيلة دفع، وتتمثل في بطاقات البنكية، والنقد الالكتروني، والشيكات الالكترونية.

3-3- تكنولوجيا المعلومات والاتصال أساس لنظم التسوية والتحويلات الالكترونية: تعد نظم التسوية والتحويلات المالية القاعدة الأساسية لممارسة الصيرفة والتجارة الكترونية محلياً ودولياً، فلا تحيا هذه الأنشطة بدون هذه الأنظمة التي تستخدم في مختلف أنواع الشبكات، ونظم الأمن لحماية التبادلات التجارية بين الأطراف المتعددة وتتمثل في: **أ-نظام التحويلات المالية "EFT"** : يقصد بنظام التحويلات المالية الالكترونية مجموعة القواعد والإجراءات المعتمدة في تحويل الأموال عبر بنوك الكترونية أو بنوك انترنت مرخص لها للقيام بهذه العملية، ويتم إصدار أمر التحويل عن طريق الحاسوب أو الهاتف المحمول. (حسين و معراج، 2007، صفحة 322)

ب-نظام المقاصة الالكترونية: تعبر المقاصة الالكترونية عن آلية يتم فيه تعويض الشيكات الورقية بالتحويلات الالكترونية، كما تسمح بتحويل الأموال بين البنوك، وتعرف على أنها: " عملية تبادل المعلومات والبيانات، والصور والرموز الخاصة بالشيكات بشكل الكتروني وبوسائل تقنية آمنة، وحديثة وذلك بإشراف من قبل مركز المقاصة الالكترونية. (<https://ujeeb.com>، 2020).

ج- نظام التحويل الدولي سويفت "Swift": لتسهيل عملية الاتصال مع البنوك العالمية عمدت معظم البنوك إلى الاشتراك في شبكة اتصالات متطورة، ومتقدمة جداً تعمل على ربط البنوك ببعضها البعض عبر شبكة اتصالات منظمة ومحكمة توفر للاتصال السهولة والسرعة والأمان، الذي يرتبط بالنظام عبر الانترنت أو شبكة "X25" أو خط خاص "LS" أو شبكة "RNIS"، أما البرمجيات الخاصة بالنظام، فيمكن تعبئتها عن طرق خادم "Web" للنظام، ويمكن استعمال أحد البرامج "Netscape or explorer" كما يجب توفر بطاقة ذكية "smart card" تحتوي على الشهادة الالكترونية.

وتعطي هذه البطاقة من طرف النظام لتمكين مستعملي النظام من الإمضاء الالكتروني، حيث يعتمد النظام على آلاف المؤسسات المالية والمصرفية (أكثر من 90 % من بنوك العالم) (حسين و معراج، 2007، صفحة 323).

4-دراسة ميدانية في وكالات بنكية في أم البواقي:

4-1-إجراءات الدراسة الميدانية: تعدّ منهجية الدراسة الميدانية مجموعة طرق وإجراءات، والهدف منها تحديد مستوى الربط بين ما هو نظري وما هو على أرض الواقع، حيث يمكن تطبيق المعارف النظرية فيها، من خلال إجراء اختبارات انتقائية العينة المقصودة.

أ- مجتمع الدراسة وعينة الدراسة : هو المجموعة التي يهتم بها الباحث، والتي يريد أن يعمّم عليها النتائج التي يصل عليها من العينة، وقد مثل جميع موظفي ومسيري الوكالات البنكية في ولاية أم البواقي، أما العينة فهي عبارة عن شريحة (جزء) من مجتمع الدراسة، تحمل خصائص وصفات هذا المجتمع وتمثله فيما يخص الظاهرة موضوع البحث، ويتم اختيارها بطريقة معينة وقد اعتمدنا على أسلوب المعاينة الذي يعتمد على جزء من المجتمع ، ولتمثيله ارتأينا أن تحدد العينة بطريقة عشوائية نظرا لكبر حجم المجتمع الذي يمثل آراء موظفي ومسيري بنك القرض الشعبي الجزائري CPA وكالة أم البواقي رقم 317، وبنك الوطني الجزائري BNA وكالة أم البواقي رقم 316، وبنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR وكالة سوق النعمان رقم 331.

ب-أداة الدراسة: لقد اعتمدنا على الاستبيان كأداة هامة للحصول على المعلومات والبيانات من أفراد عينة الدراسة وانطلاقا من ذلك تم تصميم استبيان الذي وُجِعَ على العينة المقصودة، حيث تم جمع 40 استمارة صالحة للتحليل الإحصائي وهو عدد ملائم للدراسة.

وقد قسّم الاستبيان إلى ثلاثة حيث تضمّن المحور الأول البيانات الشخصية لعينة الدراسة والمحور الثاني: تضمن تكنولوجيا المعلومات والاتصال (متغير مستقل) والمشكل من (24) عبارة المحور الثالث: تناول العمل المصرفي الإلكتروني (المتغير التابع) والمشكل من (12) عبارة موزعة على أربعة أبعاد هي: عمليات الصيرفة الإلكترونية، تطبيق التجارة الإلكترونية، تطور نظام الدفع الإلكتروني، التحوّل إلى بنوك إلكترونية، وقد تم استخدام مقياس ليكارت الخماسي (likertscale) وقد تم مراعاة التدرج في المقياس المستخدم:

موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
05	04	03	02	01

ج-صدق الأداة وثباتها: يقصد بثبات أداة الدراسة الاتساق في نتائج الأداة وإمكانية الحصول على نفس النتائج وعدم تغييرها بشكل كبير فيما لو تم إعادة توزيعها على أفراد العينة عدة مرات خلال فترة زمنية معينة، ويتم التحقق من ثبات

إستبانة الدراسة بالاعتماد على معامل ألفا كرونباخ، ومن أجل معرفة ثبات وصدق البيانات الواردة بالاستمارة تم استخدام اختبار كرونباخ، وهذا الأخير يقيس درجة ثبات وصدق أداة الدراسة عن طريق معامل α كرونباخ والجدول التالي يوضح نتائج الاختبار كما يلي:

الجدول رقم (01): نتائج اختبار ثبات وصدق أداة الدراسة

معامل الصدق	معامل الثبات	عدد الفقرات	المحاور
0,878	0,862		المتغير المستقل: تكنولوجيا المعلومات والاتصال
0,948	0,935		المتغير التابع: العمل المصرفي الإلكتروني
0,889	0,886		البعد الأول: عمليات الصيرفة الإلكترونية
0,736	0,725		البعد الثاني: تطبيق التجارة الإلكترونية
0,837	0,825		البعد الثالث: تطور نظام الدفع الإلكتروني
0,816	0,808		البعد الرابع: التحول إلى بنوك إلكترونية
0,821	0,830		الاستبيان ككل

المصدر: من إعداد الباحثين بناء على مخرجات برنامج spss

نلاحظ من خلال الجدول أن معامل الثبات ألفا 83% وهي نسبة جيدة مقارنة بالنسبة المقبولة إحصائياً وبالباغ 60% أما معامل الصدق فقد بلغ 81.1% وهذا ما يشير إلى وجود علاقة اتساق وترابط جيد بين فقرات الاستبيان.

2-4- تحليل خصائص العينة المبحوثة: يوضح الجدول الموالي خصائص أفراد عينة الدراسة:

الجدول رقم (02): توزيع مفردات العينة حسب الخصائص الشخصية والتنظيمية (حجم العينة 40)

المتغير	الفئات	العدد	النسبة %
الجنس	ذكر	25	62.5
	أنثى	15	37.5
العمر	أقل من 30 سنة	05	12.5
	من 30 إلى 40 سنة	20	50
	أكثر من 40	15	37.5
المستوى التعليمي	ثانوي	06	15
	جامعي	32	80
	دراسات عليا	02	5
المنصب الوظيفي	تقني سامي	14	35
	مهندس إعلام آلي	10	25
	عون إدخال بيانات	06	15
	متصرف إداري (إطار)	10	25

المصدر: من إعداد الباحثين بناء على مخرجات برنامج spss

من خلال الجدول أعلاه نلاحظ أن نسبة الذكور أكبر من نسبة الإناث والمقدرة بـ: 62,5%، وهذا ما يدل على أن الذكور هم أكثر ميولا لاستعمال تقنيات تكنولوجيا المعلومات والاتصال وتوظيف خبراتهم في المجال العمل المصرفي،

كما أن أغلبهم بين (30-40) سنة، وذلك بنسبة 50% وهذا ما يفسر أن العينة المبحوثة هي فئة تملك شهادات جامعية حيث بلغت نسبتهم 80% ومعظمهم تقنيين ساميين ومهندسي إعلام آلي حيث بلغت نسبتهم 35% و 25% على التوالي.

4-3 تحليل وتفسير النتائج:

أ. وصف متغيرات الدراسة:

✓ **تكنولوجيا المعلومات والاتصال:** يمثل الجدول المالي وصف تكنولوجيا المعلومات والاتصال.

الجدول رقم (03): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لتكنولوجيا المعلومات والاتصال.

رقم العبارة	تكنولوجيا المعلومات والاتصال	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	مستوى القبول
01	وفر بنكم أجهزة الحاسوب تتميز بالسرعة في توفير البيانات والمعلومات	3,82	0,869	مرتفع
02	قام بنكم باستخدام برمجيات حديثة لإتمام المعاملات المالية الكترونياً خلال الجائحة	3,76	0,923	مرتفع
03	يتميز مسخمي النظم في بنكم بالمهارة والتحكم في تكنولوجيا المعلومات الحديثة.	3,79	0,946	مرتفع
04	قام بنكم بتحديث أساليب المعاملات المالية باستخدام تكنولوجيا المعلومات واتصال الحديثة خلال الجائحة.	3,52	1,022	مرتفع
05	استخدم بنكم تكنولوجيا المعلومات والاتصال في توفير بيانات حديثة ربطته بشتى فروع.	3,79	0,946	مرتفع
06	استخدم بنكم تكنولوجيا المعلومات والاتصال الحديثة لإنجاز الصفقات المالية بدقة وبأسرع وقت.	3,73	1,053	مرتفع
07	حرص بنكم على تحديث البرمجيات لضمان سير المعاملات وتخفيض التكاليف خلال الجائحة.	3,79	0,880	مرتفع
08	تضمن بنكم خلال الجائحة قاعدة بيانات كبيرة ضمنت تخزين البيانات والمعلومات واستعمالها وقت الحاجة.	3,76	0,818	مرتفع
09	استخدم بنكم خلال الجائحة الوسائط الإلكترونية لحفظ البيانات والمعاملات تقادياً للغش والسرقة.	3,940	0,850	مرتفع
	المتوسط العام	3,77	0,923	

المصدر: من إعداد الباحثين بناء على مخرجات برنامج spss

بينت نتائج الجدول أعلاه أن المتوسط الحسابي لتكنولوجيا المعلومات والاتصال للعينة المبحوثة يقدر بـ: (3,77)، وانحراف معياري يقدر بـ: (0,923)، وهذا ما يفسر تشتت منخفض، وهناك تقارب بين وجهات نظر المبحوثين.

✓ **العمل المصرفي الإلكتروني:** يمثل الجدول الموالي وصف المتغير

الجدول رقم (04): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية للعمل المصرفي الإلكتروني

رقم العبارة	العمل المصرفي الإلكتروني	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	مستوى القبول
10	قدم بنكم خلال الجائحة خدماته عبر وسائل الإلكترونية في المكتب أو المنزل.	4,14	0,743	مرتفع

الصيرفة الإلكترونية	11	أنشأ بنكم خلال الجائحة مقرات له عبر شبكة الانترنت	3,85	0,783	مرتفع
	12	قدم بنكم خدمات الإيداع والإقراض وإدارة الحسابات عن طريق القنوات الإلكترونية.	3,67	1,006	مرتفع
	13	ازداد اعتماد البنك خلال الجائحة على الموقع الإلكتروني على الشبكة الانترنت لتقديم خدماته.	3,70	1,059	مرتفع
		المتوسط البعد	3,060	0,898	
تطبيق التجارة الإلكترونية	14	قام بنكم بتبادل المعلومات والبيانات والتفاوض والتعاقد مع العملاء إلكترونيا خلال الجائحة.	3,44	1,078	مرتفع
	15	أبرم بنكم صفقات الشراء والبيع عبر شبكة الانترنت خلال الجائحة.	3,41	1,258	مرتفع
	16	اعتمد بنكم على أسلوب تجاري إلكتروني لتسويق خدماته خلال الجائحة	3,20	1,122	متوسط
	17	قام بنكم بتوزيع خدماته عبر شبكة الانترنت خلال الجائحة	3,38	1,044	متوسط
		متوسط البعد	3,357	1,125	
تطور نظام الدفع الإلكتروني	18	حرص بنكم خلال الجائحة على توفير بطاقة لكل عميل يستعملها لقضاء احتياجاته (إئتمان، دفع، صرف شهري)	4,17	0,672	مرتفع
	19	وفر بنكم خلال الجائحة بطاقة لكل عميل تسمح له بالولوج إلى المواقع الإلكترونية التجارية.	4,00	0,984	مرتفع
	20	استخدم بنكم برنامج خاص لإتمام عمليات الشراء والبيع عبر شبكة الانترنت.	3,55	1,050	مرتفع
	21	اتخذ بنكم خلال الجائحة دور الوسيط للتخليص بين البائع والمشتري من خلال فتح حساب لهما وحفظ توقيعهما الإلكتروني.	3,41	1,076	مرتفع
	22	استخدم بنكم خلال الجائحة التحويل الإلكتروني بين حسابين أو أكثر.	3,17	1,140	متوسط
		متوسط البعد	3,66	0,984	
التحول إلى بنوك إلكترونية	23	عرض بنكم خلال الجائحة الحلول والبدائل المناسبة للعميل بالإعتماد على الوسائل الإلكترونية.	3,50	0,992	مرتفع
	24	استخدم بنكم شبكة الانترنت كوسيلة دائمة للاتصال بالعميل خلال الجائحة لتوفير الوقت والجهد.	3,47	0,861	مرتفع
	25	قدم بنكم جميع خدماته بواسطة شبكة الانترنت دون انتقال العميل إل مقره (عن بعد) خلال الجائحة.	3,32	1,120	متوسط
		متوسط البعد	3,43	0,991	
		المتوسط العام	3,475	1,022	

المصدر: من إعداد الباحثين بناء على مخرجات برنامج spss

بينت نتائج الجدول أعلاه أن تطور نظام الدفع الإلكتروني جاء في المرتبة الأولى بمتوسط حسابي (3.66) وانحراف معياري (0,984) وجاء التحول إلى بنوك إلكترونية في المرتبة الثانية بمتوسط حسابي (3.43) وانحراف معياري (0.991)، وتطبيق التجارة الإلكترونية في المرتبة الثالثة بمتوسط حسابي (3,357) وانحراف معياري

(1.125)، وفي المرتبة الأخيرة عمليات الصيرفة الإلكترونية بمتوسط حسابي (3.060) وانحراف معياري (0.898) وهذا ما يفسر أن تكنولوجيا المعلومات والاتصال ذات مستوى مرتفع من وجهة نظر العينة المبحوثة، كما يوضح الجدول أيضاً أنه لا يوجد تشتت كبير بين آراء العينة، مما يعكس تقارب وجهات نظر المبحوثين.

ب- اختبار الفرضيات:

- اختبار الفرضية الرئيسية: لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين تكنولوجيا المعلومات والاتصال والعمل المصرفي الإلكتروني للوكالات البنكية محل الدراسة عند مستوى $\alpha \leq 0.05$. حيث استخدمنا اختبار فيشر F لتحديد الأثر بين تكنولوجيا المعلومات والاتصال والعمل المصرفي الإلكتروني، كما هو موضح في الجدول (05):

جدول رقم (05): تحليل الانحدار لتكنولوجيا المعلومات والاتصال والعمل المصرفي الإلكتروني.

المتغير	معامل الارتباط (R)	معامل التحديد (R^2)	قيمة F المحسوبة	Durbin-Watson	Sig**
تكنولوجيا المعلومات والاتصال	0.344	0.118	4.288	0.71288	0.047

المصدر: من إعداد الباحثين بناء على مخرجات برنامج spss

بعد إجراء تباين الانحدار (ANOVA) التي يبينها الجدول أعلاه فإن قيمة F الجدولية (D) والتي تقدر بـ: 4.288 عند مستوى معنوية (0.05) ودرجات حرية (1 و 38)، وبما أن $\text{sig}=0.047$ أقل من مستوى المعنوية 0.05 المعتمد في الدراسة فإننا نرفض الفرضية الصفرية القائلة بأنه لا توجد علاقة إحصائية بين تكنولوجيا المعلومات والاتصالات والعمل المصرفي الإلكتروني عند مستوى معنوية $\alpha \geq 0.05$ في الوكالات البنكية محل الدراسة، ونقبل الفرضية البديلة القائلة أنها توجد علاقة إحصائية بين تكنولوجيا المعلومات والاتصالات والعمل المصرفي الإلكتروني عند مستوى معنوية $\alpha \geq 0.05$ في الوكالات البنكية محل الدراسة، ومنه الفرضية الرئيسية مقبولة. كما يتضح من الجدول أن قيمة ($R=0.344$) قريبة من الواحد وبالتالي نقول أن هناك علاقة جيدة بين المتغيرين: تكنولوجيا المعلومات والاتصال والعمل المصرفي الإلكتروني، كما أن معامل التحديد (R^2) بلغ 0.118، مما يعني أن 11,8 من المتغيرات الحاصلة في المتغير التابع (العمل المصرفي الإلكتروني) يرجع إلى التغير الحاصل في المتغير المستقل (تكنولوجيا المعلومات والاتصال). وهذا كافي لوجود علاقة بين المتغير المستقل والتابع. وبما أن Durbin-Watson = 0.71288 فإن هناك ارتباط ذاتي موجب بين تكنولوجيا المعلومات والاتصال والعمل المصرفي الإلكتروني، من خلال هذه الاختبارات ثبت أن هناك انحدار خطي بسيط وارتباط خطي وأن هناك علاقة تفسيرية بين المتغير التابع والمستقل قدرت بمعامل التحديد المعدل 11.8 %.

- اختبار الفرضيات الفرعية: من خلال نتائج الجدول رقم (05) أن هناك علاقة جيدة بين تكنولوجيا المعلومات والاتصال والعمل المصرفي الإلكتروني خلال الجائحة، وهذا ما يدل على التأثير المقبول في تكنولوجيا المعلومات والاتصال حيث:

- تطبيق عمليات الصيرفة الإلكترونية ($\text{Sig}=0.047$) وهي أقل من 0.05، (F) المحسوبة (4,288) أكبر من (F) الجدولية إذن تقبل الفرضية البديلة القائلة أنه توجد علاقة بين تكنولوجيا المعلومات والاتصال وتطبيق عمليات

الصيرفة الإلكترونية عن مستوى معنوية $0.05 \leq \alpha$ في الوكالات البنكية محل الدراسة خلال جائحة كورونا (covid19).

- تطبيق التجارة الإلكترونية (Sig=0.000) وهي أقل من 0.05 F المحسوبة (39,495) أكبر من F الجدولية إذن تقبل الفرضية البديلة القائلة أنه توجد علاقة بين تكنولوجيا المعلومات والاتصال وتطبيق التجارة الإلكترونية في الوكالات البنكية محل الدراسة عند مستوى معنوية $0.05 \leq \alpha$ خلال جائحة كورونا (covid19).

- تطور نظام الدفع الإلكتروني (Sig=0.01) وهي أقل من 0.05 F المحسوبة (4,533) أكبر من F الجدولية إذن تقبل الفرضية البديلة القائلة أنه توجد علاقة بين تكنولوجيا المعلومات والاتصال وتطور نظام الدفع الإلكتروني عند في الوكالات البنكية محل الدراسة مستوى معنوية $0.05 \leq \alpha$ خلال جائحة كورونا (covid19).

- التحول إلى بنوك إلكترونية (Sig=0.04) وهي أقل من 0.05 F المحسوبة (8,311) أكبر من F الجدولية إذن تقبل الفرضية البديلة القائلة أنه توجد علاقة بين تكنولوجيا المعلومات والاتصال والعمل المصرفي الإلكتروني عند مستوى معنوية $0.005 \leq \alpha$ خلال جائحة كورونا (covid19).

خاتمة: أوجدت البيئة الجديدة للعمل المصرفي الإلكتروني تطبيقات تقنية ووسائل حديثة لتكنولوجيا المعلومات والاتصال وهو ما أثر ايجابيا على دور التجارة الإلكترونية من خلال تحسين المعاملات والصفقات بأسرع وقت واقل تكلفة واقل مخاطرة خلال جائحة كورونا (covid19)، وبالتالي زاد ذلك من تطور نظام الدفع وساهم في التحول إلى بنوك إلكترونية.

نتائج الدراسة: توصلت الدراسة إلى النتائج التالية:

- أثبتت الدراسة الميدانية أن العينة المبحوثة موافقين لحد كبير على تكنولوجيا المعلومات والاتصال ساهمت في زيادة فعالية العمل المصرفي الإلكتروني خلال جائحة كورونا (covid19) بمتوسط حسابي (3,77) وانحراف معياري (0,923)، وأن المجهودات الجزائية في تحديث النظام المصرفي ظهرت جليا خلال جائحة كورونا (covid19) حيث استطاعت البنوك تطوير نظام دفعها من خلال الاستغلال الأمثل لتكنولوجيا المعلومات والاتصال وعقد عدة صفقات مالية إلكترونياً، وبذلك تجاوزت عدة صعوبات في تطبيق التجارة الإلكترونية وتنوع وسائل الدفع.

- أثبتت الدراسة الميدانية أن العينة المبحوثة موافقين على أن تكنولوجيا المعلومات والاتصال زادت في فاعلية تطبيق عمليات الصيرفة الإلكترونية بمتوسط حسابي (3,06)، وانحراف معياري (0,898)، حيث كثفت الوكالات خلال الجائحة من استخدام الوسائل الإلكترونية والقنوات الإلكترونية، واعتمدت أكثر على موقعها الإلكتروني لغرض الخدمات المصرفية.

- أثبتت الدراسة الميدانية أن العينة المبحوثة موافقين على أن تكنولوجيا المعلومات والاتصال ساهمت في تحديات تطبيق التجارة الإلكترونية خلال الجائحة بمتوسط حسابي (3,357)، وانحراف معياري (1,125) حيث عقد الوكالات البنكية عدة صفقات وتفاوضت مع العملاء إلكترونياً، كما استحدثت برنامج لذلك.

- أثبتت الدراسة الميدانية أن العينة المبحوثة موافقين على أن تكنولوجيا المعلومات والاتصال زادت في تطور نظام الدفع خلال الجائحة بمتوسط حسابي (3,66) وانحراف معياري (0,98)، حيث زادت الوكالات البنكية من إصدار البطاقات البنكية للزائين من أجل استعمالها في المواقع الإلكترونية التجارية، كما أحدثت أيضاً برنامجاً لإتمام عمليات البيع والشراء.

-أثبتت الدراسة الميدانية أن العينة المبحوثة موافقين على أن تكنولوجيا المعلومات والاتصال ساعدت ولو قليل في تحول الوكالات إلى بنوك إلكترونية خلال الجائحة بمتوسط حسابي (3,43)، وانحراف معياري (0,991) حيث طرحت حلولاً وبدائلًا للمعاملات المالية بالاعتماد على الوسائل الإلكترونية، واستخدام الانترنت كوسيلة دائمة للاتصال بالعميل دون الانتقال إليهم إلا للضرورة القصوى.

التوصيات: أوصت الدراسة بـ: " العمل على إيجاد آليات ووسائل جديدة في استخدام وتنويع العمليات المصرفية لغرض المحافظة على العملاء وجذب عملاء جدد، الاستفادة من تجارب وخبرات الدول المتقدمة في مجال الدفع الإلكتروني، العمل على نشر الوعي المصرفي بين العملاء لأنه يلعب دور كبير في تفعيل دور وسائل الدفع الإلكتروني، لا بد من تقوية البنية التحتية للجهاز المصرفي الإلكتروني في مجال تكنولوجيا المعلومات والاتصال، والتوسع في استخدام شبكة الانترنت لتقديم تشكيلة متنوعة من الخدمات الحديثة للعملاء بكفاءة أعلى وتكلفة أقل، حتمية استخدام تكنولوجيا المعلومات والاتصال في جميع نشاطات البنوك".

قائمة المصادر والمراجع:

- أحمد بوراس، السعيد بريكة، 2014، أعمال الصيرفة الإلكترونية: الأدوات والمخاطر، دار الكتاب الحديث، القاهرة.
- بلقيوم صباح، 2013، أثر تكنولوجيا المعلومات والاتصالات الحديثة (NTIC) على التسيير الإستراتيجي للمؤسسات الاقتصادية، أطروحة دكتوراه، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة قسنطينة2، قسنطينة.
- الجنبهي منير محمد، الجنبهي ممدوح محمد، 2004، البنوك الإلكترونية، دار الفكر الجامعي، مصر.
- حسين رحيم، معراج هوارى، 2007، يومي 14 و15 ديسمبر، الصيرفة الإلكترونية كمدخل لعصرنة المصارف الجزائرية، ملتقى المنظومة الجزائرية والتحول الاقتصادي، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية، جامعة الشلف.
- خالد رجم، خولة واصل، الويزة سعادة، واقع الاقتصاد الرقمي في الجزائر: دراسة تحليلية لقطاع تكنولوجيا المعلومات والاتصال، جامعة أدرار، العدد01، المجلد04، أبريل 2020، ديسمبر 2019، <https://www.asjp.cerist.dz/en/article/122716>
- سيد أحمد عبد الخالق، 2006، التجارة الإلكترونية والعولمة، منشورات المنظمة العربية للتنمية الإدارية، القاهرة - مصر.
- قويدر بورقبة، مصطفى بورقبة، نجمة مجدة حصباية، متطلبات إنشاء البنية الشبكية لإدارة الإلكترونية في منظمات الأعمال، مجلة النمو الاقتصادي والمقاولاتية، مخبر دراسات التنمية المكانية وتطوير المقاولاتية، جامعة أدرار، العدد02، المجلد04، سبتمبر 2020، <https://www.asjp.cerist.dz/en/article/12831>
- محمد مازن حسام الدين، 2010، تكنولوجيا المعلومات ووسائلها الإلكترونية، العلم والإيمان للنشر والتوزيع، مصر.
- مدحت صادق، 2001، أدوات وتقنيات مصرفية، دار غريب للنشر، مصر-القاهرة.
- موقع إلكتروني: <https://ujeeb.com>، تاريخ الولوج: 2020/12/03

The impact of entrepreneurial education on the entrepreneurial orientation of students who are about to graduate: Case study of master students of the Faculty of Economic, Commercial and Management Sciences, Skikda University.

Ghiad karima¹, Bouaita ines², Phd Benourida hamza³

¹university of skikda, Algeria, k.ghiad@univ-skikda.dz

²university of skikda, Algeria, i.bouaita@univ-skikda.dz

³Studies of economic diversification strategies to achieve sustainable development- centre university mila, Algeria, h.benourida@centre-univ-mila.dz

ARTICLE INFO

Article history:

Received:28/07/2021

Accepted:22/10/2021

Online:28/02/2022

Keywords:

entrepreneurial
education

entrepreneurial
orientation

Skikda University

JEL Code: I21; I23

ABSTRACT

The study aims to know the impact of entrepreneurial education on the entrepreneurial orientation of students who are about to graduate. The study sample consisted of 121 male and female students at the Faculty of Economic, Commercial and Management Sciences, Skikda University. The descriptive and analytical approach was relied on, and the questionnaire was used as a tool for collecting information, and 126 forms were distributed, retrieved 121 questionnaires were processed using the SPSS v21 . statistical program.

The study found the most important results, the most important of which is the existence of an important impact of each of the entrepreneurial education programs, support and accompaniment of the completed projects of university students on their orientation towards entrepreneurship.

أثر التعليم المقاولاتي على التوجه المقاولاتي لدى الطلبة المقبلين على التخرج: دراسة حالة طلبة ماستر كلية العلوم الإقتصادية التجارية وعلوم التسيير بجامعة سكيكدة

غياذ كريمة¹، بوعيطه إيناس²، بن وريدة حمزة³

¹جامعة سكيكدة، الجزائر k.ghiad@univ-skikda.dz

²جامعة سكيكدة، الجزائر i.bouaita@univ-skikda.dz

³دراسات استراتيجيات التنويع الاقتصادي لتحقيق التنمية المستدامة- المركز الجامعي ميلة، الجزائر h.benourida@centre-univ-mila.dz

معلومات المقال

تاريخ الاستقبال: 2021/07/28

تاريخ القبول: 2021/10/22

تاريخ النشر: 2022/02/28

الكلمات المفتاحية

التعليم المقاولاتي

التوجه المقاولاتي

جامعة سكيكدة

JEL Code: I21; I23

المخلص

تهدف الدراسة إلى معرفة أثر التعليم المقاولاتي على التوجه المقاولاتي لدى الطلبة المقبلين على التخرج، وتكونت عينة الدراسة من 121 طالبا وطالبة بكلية العلوم الإقتصادية والتجارية وعلوم التسيير جامعة سكيكدة، تم الإعتماد على المنهج الوصفي التحليلي، استخدم الاستبيان كأداة لجمع المعلومات و تم توزيع 126 استمارة، استرجعت 121 استبانة وتمت معالجتها باستخدام البرنامج الإحصائي SPSS v21. توصلت الدراسة إلى نتائج أهمها وجود تأثير مهم لكل من برامج التعليم المقاولاتي، الدعم والمراقبة للمشاريع المنجزة لطلبة الجامعة على توجههم نحو المقاولاتية.

مقدمة:

تعد الجزائر من الدول التي اهتمت بالمقاولاتية وإن كانت تجربتها أو اهتمامها حديث بعض الشيء إذا ما قورنت بالدول الغربية، فبعد محاولات تنموية كثيرة تصطدم كل مرة بهزات عنيفة سببها الرئيسي انخفاض أسعار النفط، فكان لزاما البحث على أنجع السبل للخروج من عقلية التنمية الريعية التي أثبتت فشلها أكثر من مرة. إلى التوجه نحو المقاولاتية باعتبارها أكثر مرونة ومساهمة في التنمية الاقتصادية والاجتماعية من خلال امتصاص البطالة والتي تعتبر العائق الرئيسي للتنمية خاصة بين الشباب الجامعي.

فعمدت الجزائر على وضع عدة آليات واطلاق العديد من الصيغ من أجل تشجيع الشباب على تطوير مهاراته وتجسيد أفكاره ومشاريعه على أرض الواقع بمساعدة المؤسسات الجامعية التي تقوم بتدريس مقاييس تتعلق بتسيير وإنشاء مؤسسات وتعلمهم الركائز الأساسية التي تساعد على تجنب الفشل وإنشاء مشروعاتهم الخاصة.

الاشكالية

أصبح التعليم المقاولاتي يحظى بمكانة هامة في الجامعات الجزائرية من خلال استراتيجياته وبرامجه التي يقدمها ليدفع الشباب ويزرع فيهم الرغبة والنية لإنشاء مؤسساتهم الخاصة. وعليه تتلخص اشكالية الدراسة في السؤال الرئيسي التالي: ما مدى تأثير التعليم المقاولاتي على التوجه المقاولاتي لدى طلبة ماستر المقبلين على التخرج من كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير بجامعة سكيكدة؟
وانطلاقا من الإشكالية، تنبثق الأسئلة الفرعية التالية:

1- هل يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للإعلام والتحسيس على التوجه المقاولاتي للطلبة من خلال إدراك الرغبة، الميول وقابلية التنفيذ؟

2- هل يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لبرامج التعليم المتخصص على التوجه المقاولاتي للطلبة من خلال إدراك الرغبة، الميول وقابلية التنفيذ؟

3- هل يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمرافقة ودعم حاملي المشاريع على التوجه المقاولاتي للطلبة من خلال إدراك الرغبة، الميول وقابلية التنفيذ؟

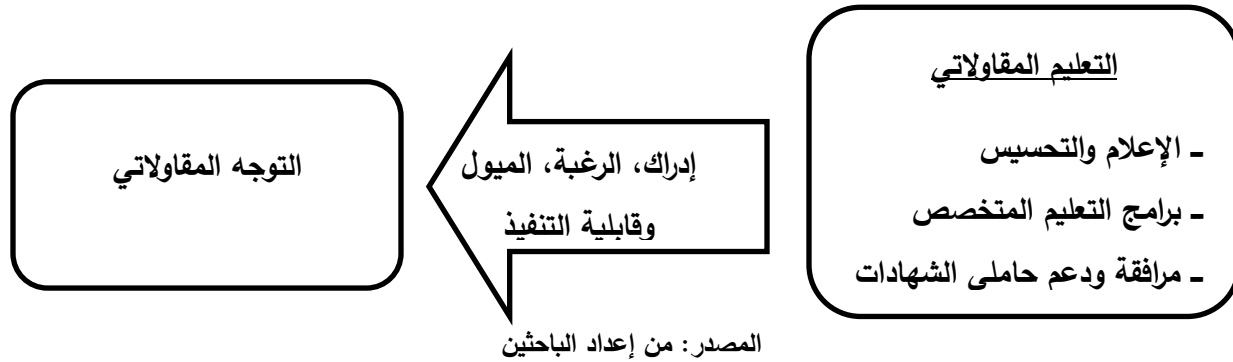
وكإجابة عن الاسئلة السابقة، قمنا بوضع الفرضيات التالية:

الفرضية الرئيسية: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لتأثير التعليم المقاولاتي على التوجه المقاولاتي لدى طلبة ماستر المقبلين على التخرج من كلية العلوم الاقتصادية، التجارية وعلوم التسيير بجامعة سكيكدة.

الفرضيات الفرعية:

- لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للإعلام والتحسيس على التوجه المقاولاتي للطلبة من خلال إدراك الرغبة، الميول وقابلية التنفيذ.
- لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لبرامج التعليم المتخصص على التوجه المقاولاتي للطلبة من خلال إدراك الرغبة، الميول وقابلية التنفيذ.
- لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمرافقة ودعم حاملي المشاريع على التوجه المقاولاتي للطلبة من خلال إدراك الرغبة، الميول وقابلية التنفيذ.

نموذج الدراسة: باستخدام نموذج تكوين الحدث لشابيرو وسوكولو



أهداف الدراسة: من خلال هذا الموضوع نسعى لتحقيق جملة من الأهداف نوجزها في ما يلي:

- ✓ تعريف مفهومي التعليم المقاولاتي والتوجه المقاولاتي من الجانب النظري.
- ✓ معرفة برامج واستراتيجيات التعليم المقاولاتي.
- ✓ محاولة تقديم نماذج التوجه المقاولاتي.
- ✓ اختبار صلاحية نموذج شابيرو في السياق الجامعي.

أهمية الدراسة: تكمن أهمية الدراسة في:

- تشجيع وتوجيه اتجاهات وسلوك الطلبة نحو المشاريع المقاولاتية.
- الإلمام بالمفاهيم المتعلقة بكل من التعليم المقاولاتي والتوجه المقاولاتي.
- توضيح العلاقة بين المتغيرين من الجانب النظري والتطبيقي.

كما تتبع أهمية هذه الدراسة من جانبها التطبيقي عند القيام بالدراسة على عينة من طلبة كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة سكيكدة.

حدود الدراسة:

- **المحدد الموضوعي:** يتمثل في دراسة أثر التعليم المقاولاتي على التوجه المقاولاتي للطلبة المقبلين على التخرج من كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير لجامعة سكيكدة.
- **المحدد المكاني:** كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير في جامعة 02 أوت 1955 سكيكدة.

- المحدد الزمني: السنة الجامعية 2020/2021.

منهج الدراسة:

تم اعتماد المنهج التحليلي الوصفي في الفصل الأول من أجل الإحاطة بهذه الدراسة، من خلال استعراض الجوانب النظرية حول التعليم المقاولاتي والتوجه المقاولاتي. أما في الجانب التطبيقي تم الاعتماد على المنهج الاستقرائي للدراسة، مستخدمين أداة الاستبيان لجمع المعلومات حول عينة البحث وتحليلها إحصائياً باستخدام برنامج SPSS.

1- الإطار النظري للتعليم المقاولاتي:

يعتبر التعليم المقاولاتي كتيار تعليمي من أهم التيارات الشائعة حالياً في العديد من الدول خصوصاً الصناعية منها ونظراً لأهميته ولأهمية موضوع المقاولاتية، فقد باشرت الجامعة الجزائرية إلى تعميم تدريس مقياس المقاولاتية لطلبة الماستر في كل التخصصات العلمية، بما فيها العلوم الإجتماعية والعلوم الإنسانية (غيات، 2021، ص 162).

1-1- تعريف التعليم المقاولاتي:

يعتبر مصطلح التعليم المقاولاتي من بين المصطلحات الخصبية إذ لا يزال التنظير حول مضمون هذا المفهوم قائماً ويعرف التعليم المقاولاتي على أنه "مجموعة التعاليم ذات الطابع الرسمي: تبليغ، تدريب، تعلم أي شخص مهتم بإنشاء مشروع خاص أو تنمية مشاريع صغيرة" (بن طاطا، وكربوش، 2018، ص 168)،

أما بالنسبة إلى Alain. Fayolle، فعرفه بأنه " كل الأنشطة الرامية إلى تعزيز التفكير، السلوك والمهارات المقاولاتية والتي تنمي مجموعة من الجوانب كالأفكار، النمو، الإبداع"، كما أشار هاينز إلى أنه العملية أو سلسلة من النشاطات التي تهدف إلى تمكين الفرد ليستوعب ويدرك ويطور معرفته ومهاراته وقيمه وإدراك أن تلك العملية ببساطة لا تتعلق بحقل أو نشاط معرفي معين، ولكنها تمكن الفرد من اكتساب مهارة تحليل المشكلات بأسلوب إبداعي من خلال التعرض لتشكيلة واسعة من المشكلات، والتي يجب عليه تعريفها وتحليلها وإيجاد الحلول المناسبة لها (الجودي، 2015، ص ص 143-144).

1-2- أهداف التعليم المقاولاتي:

يهدف التعليم المقاولاتي بشكل عام إلى إكساب الطلبة وهم في مرحلة عمرية مختلفة سمات المقاولاتية وخصائصها السلوكية مثل: المبادرة، المخاطرة والاستقلالية وذلك من أجل خلق جيل جديد من المقاولين (بوطرفة، 2020، ص 201).

من هنا نقول إن أهداف التعليم المقاولاتي تتلخص فيما يلي (مهدي، 2018، ص 409-410):

- تمكين الطلبة لتحضير خطط العمل لمشاريعهم المستقبلية، ليصبحوا قادرين على خلق مشاريع تقنية متطورة أو منظمات مبنية على التكنولوجيا بشكل أكبر والعمل على تأسيس المشاريع والمبادرات المقاولاتية.
- التركيز على القضايا والموضوعات المهمة قبل تنفيذ وتأسيس المشروع.
- التحصل على المهارات الإدارية أي القدرة على حل المشاكل، القدرة على التنظيم، القدرة على التخطيط، اتخاذ القرار وتحمل المسؤولية.

- تساعد على تطوير شخصية الطلاب وزيادة ثقتهم بنفسهم كذلك القدرة على التفكير النقدي والقدرة على التأمل الذاتي، القدرة على التحمل والمثابرة (بديار، وعرايش، 2019، ص ص 15-16).
- القدرة على الإبداع، القدرة على تحمل المخاطر، القدرة على تجسيد الأفكار وتحفيز العلاقات التجارية.
- إعداد أفراد مقاولين يحققون النجاح خلال مستقبلهم.
- توفير المعارف المتعلقة بمقولة الاعمال.
- العمل على تغيير اتجاهات جميع فئات المجتمع وغرس ثقافة العمل الحرفي في مختلف مجالاته.
- تحسين الحس المقاولاتي لدى الطلبة.

1-3- برامج التعليم المقاولاتي:

يتخرج من الجامعات كل عام آلاف الطلبة في مختلف التخصصات متوجهين للبحث عن مناصب عمل في سوق الشغل، الذي لا يكاد يغطي سوى فئة ضئيلة جدا مقارنة بمخرجات الجامعة سنويا، لهذا كان لزاما على الجامعة الجزائرية محاولة تكوين الطلبة وتحسيسهم، من خلال عدة برامج لتشجيعهم علي التوجه للعمل المقاولاتي بإنشاء مؤسساتهم الخاصة (زايدي، بشير، 2021، ص 92). إن كل مرحلة من المراحل الخمسة الآتية من الممكن أن تعلم من خلال الأنشطة التي تجرى في الصفوف الدراسية او يمكن أن تعلم في مساق منفصل في المقاولاتية وتشمل هذه المراحل (زارع، وكشروود، 2018، ص ص 98-99):

المرحلة الأولى: تعلم اساسيات المقاولاتية

يجب على الطلبة ان يتعلموا أو يمارسوا الأنشطة المختلفة لملكية المشاريع في الصفوف المدرسية الابتدائية والإعدادية والثانوية، ففي هذه المرحلة يتعلم الطلبة اساسيات الاقتصاد، والفرص والخيارات المهنية الناتجة عنها، وان يتقنوا المهارات الأساسية للنجاح في اقتصاد العمل الحر، إن الدافعية للتعلم والإحساس بالفرص الفردية هي النواتج الخاصة في هذه المرحلة.

المرحلة الثانية: الوعي بالكفاءة

عن الطلبة يتعلمون الحديث بلغة الأعمال، ويرون المشاكل من وجهة نظر أرباب العمل، وهذا جانب أساسي في الهيئة والتعليم التقني، حيث ان التركيز يكون على الكفاءات الأولية واكتشافها لديهم والتي يمكن تعلمها في مساق خاص بالمقاولاتية، أو أن تحتويه المسافات والمناهج الأخرى التي ترتبط بالمقاولاتية، على سبيل المثال مشاكل التدفق النقدي الذي يمكن ان تستخدم في منهاج الرياضيات ويمكن أن تصبح عروض المبيعات جزءا من منهاج مهارات الاتصال.

المرحلة الثالثة: التطبيقات الإبداعية

عن مجال الاعمال معقد، لذا فإن جهود التعليم لا تعكس هذا التعقيد بطبيعته ففي هذه المرحلة يستكشف الطلبة الأفكار وتخطيط الاعمال من خلال حضورهم العديد من الندوات والتي تضمن العديد من التطبيقات الإبداعية ومن هنا فإن الطلبة يكتسبون معرفة عميقة وواسعة من المراحل السابقة. إن هذه المراحل تشجع الطلبة لابتكار وخلق فكرة أعمال فريدة للقيام بعملية اتخاذ القرار من خلال بناء خطة عمل متكاملة بالإضافة على تجربة وممارسة عمليات الاعمال المختلفة.

المرحلة الرابعة: بدء المشروع

بعد ان يكتسب الطلبة البالغون تجربة العمل المقاولاتي والتعليم المقاولاتي التطبيقي، فإن العديد منهم يحتاج إلى مساعدة خاصة لترجمة فكرة العمل المقاولاتي إلى واقع عملي وخلق فرصة عمل، ويمكن القيام بذلك من خلال توفير الدعم والمساعدة المقدمة لأفراد المجتمع في الكليات والجامعات وذلك لتعزيز بدء وتأسيس المشروع في تطوير السياسات والإجراءات والمشاريع الجديدة والقائمة.

المرحلة الخامسة: النمو

عندما تنضج الشركة فإن العديد من التحديات ستواجه الشركة في هذه المرحلة. إن سلسلة من الندوات المستمرة او مجموعات الدعم يمكن أن تساعد المقاول في تعريف وتمييز المشاكل المحتملة والتعامل معها في الوقت المناسب وحلها بفعالية مما يمكن من نمو وتطوير المشروع.

2- التوجه المقاولاتي:

يعتبر التوجه المقاولاتي قوة رئيسية تجعل من إنشاء المؤسسة ممكناً. فهو يتعلق بقرار بدء مشروع جديد، بحيث نية القيام بهذا المشروع تسبق القرار في حد ذاته، فيتواجد بذلك حالتين: تشكيل التوجه قبل وقت قصير من القرار الفعلي وهناك حالة التوجه التي لا تؤدي أبداً إلى السلوك الفعلي (زرزار وآخرون، 2021، ص 77).

2-1- تعريف التوجه المقاولاتي:

قدم الباحثين مجموعة من التعاريف للتوجه المقاولاتي، نذكر منها:

- التوجه المقاولاتي بمثابة النية التي تتوسط الأعمال المقاولاتية والعوامل الخارجية (الخصائص الديموغرافية والمهارات والدعم الاجتماعي والثقافي والمالي) واقترحوا أن نية المبادرة تفسر الأسباب التي جعلت بعض الافراد يشرعون في أعمالهم الخاصة قبل تحديد نوع الأعمال التي ينبغي إدراجها (Garou, et Bach, 2015, P80).

من التعاريف السابقة، يمكن القول بأن التوجه المقاولاتي رغبة تنظيمية لايجاد وقبول فرص جديدة وهو يتعلق بقرار بدء مشروع جديد، بحيث نية القيام بهذا المشروع تسبق القرار في حد ذاته.

2-2- محددات التوجه المقاولاتي: تتمثل محددات التوجه المقاولاتي فيما يلي (بن شيخ، 2017، ص ص 281-282):

2-2-1 الاتجاهات: يتخذ الباحثون عدة مسارات في تعريفهم للاتجاهات فمنهم من يركز على المكون الشعوري في تعريفه حيث تعرف على أنها ذلك التعبير عن الشعور الداخلي الذي يعكس قرار الشخص حول شيء معين مثل سلعة أو خدمة ما أو فكرة ما، كأن يكون شعوراً مفضلاً أو غير مفضل، مهم أو غير مهم، ميالاً لبعض الأشياء أو غير ميال لها.

وهناك من يركز على المكون الإدراكي فيعرفها على أنها حالة من الاستعداد الذهني تنظم من الخبرات السابقة ولها تأثير موجه أو حركي على استجابة الفرد نحو كل الأشياء والمواقف المرتبطة بها، وهناك من يراعي كل المكونات في تعريفه ويرى أن الاتجاهات هي ميول الفرد واستعداده اتجاه الأشياء المحيطة.

2-2-2 المعايير الذاتية: تعبر المعايير الذاتية عن تأثير الضغوط الاجتماعية أو العوامل الاجتماعية على الافراد لأداء سلوك معين من عدم أدائه، كما تعبر على التصورات والاعتقادات التي يحملها الفرد على أن الأشخاص أو المجموعات توافق أو لا توافق على أداء سلوك معين.

2-2-3 روح المقاوالاتية: تتمثل روح المقاوالاتية في مجموعة القيم التي يتحلى بها فرد ما كالمبادرة، الأخذ بالأخطار الإبداع وكل ما يتعلق بتحقيق الأهداف، بالإضافة إلى المسؤولية والرغبة في التغير، حيث يعد السلوك المقاوالاتي نتيجة للروح المقاوالاتية لدى الفرد.

فإنشاء مؤسسة يتطلب شخص له رد فعل إيجابي اتجاه الأخطار وقبولها وله القدرة على التوجه نحو الفرص وكذلك قدرات على المبادرة وحل المشكلات، فروح المقاوالاتية هي عملية التعرف على الفرص وجمع الموارد الكافية ذات الطبيعة المختلفة من أجل تحويلها إلى مؤسسات.

2-2-4 النية نحو التوجه المقاوالاتي: إن أي سلوك إنساني ينطوي على عملية الاختيار بين مجموعة بدائل سواء كان الاختيار بإتباع سلوك ما أو تجنبه، ولهذا فإنه إذا استخدم مقياس النية السلوكية كأساس للتنبؤ بالسلوك الشخصي فإنه يصبح بالإمكان أن تقدم للشخص مجموعة من التصرفات السلوكية البديلة والطلب إليه بأن يحدد البديل السلوكي الذي ينوي القيام به ومثل هذا الأسلوب يسمى "نية الاختيار" (راهم، 2018، ص 346).

2-3- علاقة التعليم المقاوالاتي بالتوجه المقاوالاتي

إن تصورنا للعلاقة بين المتغيرين المذكورين تظهر في المهارات الفطرية والمكتسبة التي يمتلكها الطالب والتي تهيئ له أرضية إنشاء مؤسسته الخاصة، إلا أن المهارات لا تكفي أبدا لممارسة النشاط المقاوالاتي، بل يحتاج إنشاء المشاريع إلى تحسين وتطوير المهارات الفطرية والتي لا تأتي إلا من خلال المعارف التي يكتسبها الطالب طوال مساره الدراسي (قايدي، 2017، ص 11).

ويرى العديد من الباحثين أن تعليم المقاوالاتية ومدى وجود برامج تعليمية وتدريبية في الجامعات يؤدي الى بلورة توجه مقاوالاتي فاعل لدى الطلبة والذي ينعكس على طموحاتهم مستقبلا ويعززها ويزيد دافعيتهم للعمل والإنجاز والمبادرة، وأن المعارف المستسقة من التعليم المقاوالاتي تزيد من فرصة إقناع الطالب بإنشاء مؤسسته الخاصة وعدم البحث على وظيفته في القطاع العمومي، بالإضافة إلى هذا فإن دعم الجامعات لتوجهات الطلبة نحو المقاوالاتية من خلال التعاقد مع الهيئات والمرافق الممولة والداعمة لهذا التصور يشجع لا محالة الولوج لهذا المجال، حيث تقوم فرق متخصصة بمتابعة حاملي الأفكار الإبداعية عن طريق الوكالة الوطنية لتشغيل الشباب Ansej أو الوكالة الوطنية لترقية الاستثمار Andi بالإضافة الى دعم دار المقاوالاتية التي تم تكريسها بصورة فعلية على أرض الواقع على مستوى مختلف الجامعات الجزائرية لمساعدة الطالب، وفي جامعة سكيكدة تم إنشاءها بموجب اتفاقيات مبرمة مع ansej وذلك لتعرف المجتمع الطلابي بواقع خلق الأعمال، كذلك تقوم الجامعات بتنظيم تظاهرات وأيام تحسيسية حول الفكر المقاوالاتي الإبداعي بهدف دعم الطالب واعداده ذاتيا لاتخاذ الخطوة نحو إنشاء مؤسسته الخاصة (مقري، 2016، ص 75).

3- الدراسة التطبيقية:

تتمحور بشكل أساسي على دراسة أثر التعليم المقاولاتي على التوجه المقاولاتي لطلبة كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير لجامعة سكيكدة، تم اختيار العينة لطلبة الماستر المقبلين على التخرج، وتم استهداف هذه الفئة كونهم إكتسبوا خلال مسارهم الدراسي مفاهيم تتعلق بالمقاولاتية، وتولدت لديهم فكرة الميول نحو انشاء مؤسساتهم الخاصة.

3-1: عينة الدراسة: تكونت عينة الدراسة من 121 طالب ماستر مقبلين على التخرج من كلية العلوم الاقتصادية التجارية وعلوم التسيير لجامعة سكيكدة دفعة 2020/2021.

3-2: تحديد متغيرات الدراسة، قياسها وطريقة جمعها ومنهجية الدراسة.

3-2-1- الأساليب الإحصائية المستخدمة: اعتمدنا في ورقتنا البحثية على مجموعة من التطبيقات الإحصائية والتي بفضلها تم استخراج كل أنواع الجداول والمقاييس الإحصائية والمتمثلة أساسا فيما يلي:

أ. **النسب المئوية والتكررات والمتوسط الحسابي:** يستخدم هذا الأمر بشكل أساسي لغرض معرفة تكرار الفئة لمتغير ما ويتم الاستفادة منها في وصف عينة البحث؛

ب. **الانحراف المعياري:** لبيان مدى تركيز أو تشتت إجابات أفراد العينة؛

ت. **اختبار ألفا كرونباخ:** لمعرفة ثبات فقرات أداة الدراسة؛

ث. **استخدام اختبار كولومجروف-سمنروف (K-S Kolmogrov-Smirnov):** يستخدم هذا الاختبار لمعرفة ما إذا كانت البيانات تتبع التوزيع الطبيعي من عدمه؛

ج. **معامل الارتباط بيرسون:** لقياس درجة الارتباط ويقوم هذا الاختبار على دراسة العلاقة بين متغيرين، وقد تم استخدامه لحساب الاتساق الداخلي والصدق البنائي للاستبيان والعلاقة بين المتغيرات؛

ح. **معامل التحديد R:** الذي يبين نسبة تأثير المتغير المستقل التابع؛

خ. **تحليل الانحدار المتعدد:** لمعرفة تأثير المتغير المستقل على التابع؛

3-2-2- محتوى الاستبيان: يتكون من ثلاث محاور وهم: المحور الأول يتمثل في البيانات الشخصية، أما المحور الثاني فهو التعليم المقاولاتي كسبيل لإدراك المقاولاتية لدى الطلبة، بالإضافة إلى محور التوجه المقاولاتي".

وقد تم إعداد الأسئلة على أساس مقياس "ليكارث الخماسي" والذي يحتمل خمس إجابات، وهذا حتى يتسنى تحديد آراء أفراد العينة لفقرات الاستبيان وبالتالي يسهل ترميز الإجابات كما هي موضحة في الجدول التالي:

جدول رقم (01): أوزان الاستجابات حسب مقياس ليكارث الخماسي

5-4.21	4.20-3.41	3.4-2.61	2.60-1.81	1.80-1	
موافق بشدة	موافق	مبايد	غير موافق بشدة	غير موافق	العبارة
	مرتفع	متوسط	منخفض	منخفض جدا	التقييم

المصدر: من إعداد الطالبة بالإعتماد على مخرجات SPSS

3-2-3- اختبار أداة الدراسة: يقصد بثبات الاستبيان استقرار المقياس وعدم تناقضه، أي أنه يعطي النتائج نفسها إذا أعيد تطبيق على نفس العينة، وقد تم استخدام ألفا كرونباخ لقياس الثبات، مثل ما يوضحه الجدول التالي:

جدول رقم (02): معامل ألفا كرونباخ لكل محور

معامل الثبات ألفا كرونباخ	عدد العبارات	المحاور
---------------------------	--------------	---------

الإعلام والتحسيس	07	0.617
برامج التعليم المتخصص	07	0.610
مرافقة ودعم حاملي الشهادات	05	0.709
التعليم المقاولاتي		0.828
التوجه المقاولاتي	12	0.667
المجموع	31	0.862

المصدر: من إعداد الطالبة بالإعتماد على مخرجات SPSS

3-3 تحليل نتائج الاستبيان

3-3-1. نتائج المحور الأول: بناء على أجوبة الطلبة على أسئلة المحور الأول والمبينة في الجدول رقم (03) أدناه، يظهر لنا أن البعد الاول المتمثل في الإعلام والتحسيس حاز على متوسط حسابي قدره 3.9631 وانحراف معياري 0.46980 ووفقا للمعيار المعمول به، فإنه يشير إلى نسبة موافقة مرتفعة وهذا يثبت أن أفراد العينة يشجعون وموافقون على تطبيق الإعلام والتحسيس في مجال المقاولاتية. أما البعد الثاني (برامج التعليم المتخصص) فقد بلغ المتوسط الحسابي لها 3.7994 وبانحراف معياري قدره 0.50689، فحسب معيار ليكارت يشير إلى درجة موافقة مرتفعة وهذا إنما يدل على أن أفراد العينة يوافقون على برامج التعليم المتخصص ويفضلونه لإنشاء مؤسساتهم الخاصة. وبخصوص البعد الثالث (مرافقة ودعم حاملي الشهادات)، بلغ المتوسط الحسابي 3.7156 والانحراف المعياري 0.49414 وهذه تشير حسب المعيار المعمول به إلى درجة موافقة مرتفعة وتدل على أن أفراد العينة يفضلون مرافقة ودعم مشاريعهم، فالإنفاقيات التي تنجزها الجامعة مع مؤسسات دعم الشباب الخريج تشكل حافزا لتكوين الرغبة لدى الشباب الجامعي في إقامة مشاريعهم.

جدول رقم (03): نتائج المحور الأول

الدرجة	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	العبارات	البعد
مرتفع	0.46980	3.9631	من العبارة 01 إلى العبارة 07 (07)	الإعلام والتحسيس
مرتفع	0.50689	3.7994	من العبارة 08 إلى العبارة 14 (07)	برامج التكوين المتخصص
مرتفع	0.49414	3.7156	من العبارة 15 إلى العبارة 19 (05)	مرافقة ودعم حاملي الشهادات

المصدر: من إعداد الباحثين بالإعتماد على مخرجات برنامج spss .

3-3-2. نتائج المحور الثاني: شمل المحور الثاني على ثلاثة عشر (13) سؤالاً، فمن خلال إجابات أفراد العينة على أسئلة الإستبيان المتعلقة بمحور التوجه المقاولاتي، بلغ المتوسط الحسابي قيمة قدرها 3.7383 وبانحراف معياري قدره 0.45043 وهذه إنما تشير إلى نسبة موافقة مرتفعة حسب مقياس ليكارت المعمول به، وهذا ما يدل على أن أفراد العينة يميلون إلى التوجه نحو المقاولاتية، ويرون أن تبني مشروع شخصي أنجح من الوظيفة العمومية، كما أن لديهم القدرة على اتخاذ القرار في أصعب الظروف وتحمل المخاطر واكتشاف الفرص واقتناصها.

3-4 مناقشة فرضيات الدراسة

الفرضية الفرعية الأولى: لإختبار هذه الفرضية تم استخدام معامل بيرسون ومعامل التحديد كالتالي:

جدول رقم (04): نتيجة تحليل الانحدار البسيط لاختبار أثر الإعلام والتحسيس على التوجه المقاولاتي

المحور	قيمة B	قيمة T	مستوى	معامل الارتباط	معامل التحديد	قيمة F
--------	--------	--------	-------	----------------	---------------	--------

المعنوية						
الإعلام والتحسيس	0.445	0.690	0.000	0.464	0.215	32.372

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على مخرجات برنامج spss .

من الجدول نلاحظ أن قيمة معامل الارتباط (0.464) مما يدل على وجود علاقة طردية متوسطة بين المتغير التابع التوجه المقاولاتي على التعليم المقاولاتي، كما بلغ معامل التحديد (0.215) أي أن التعليم المقاولاتي يفسر ما قيمته 21.5% من التغيرات في التوجه المقاولاتي، أما نتيجة تحليل التباين للنموذج فقد بلغت ($F=32.372$) عند مستوى معنوية 0.000 ومنه تم رفض الفرضية الصفريّة H_0 وقبول الفرضية البديلة H_1 أي يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية للإعلام والتحسيس على التوجه المقاولاتي للطلبة.

الفرضية الفرعية الثانية: لإختبار هذه الفرضية تم استخدام معامل بيرسون ومعامل التحديد كالتالي:

جدول رقم (05): نتيجة تحليل الإنحدار البسيط لإختبار أثر برامج التعليم المتخصص على التوجه المقاولاتي

المحور	قيمة B	قيمة T	مستوى المعنوية	معامل الارتباط	معامل التحديد	قيمة F
برامج التعليم المتخصص	0.317	4.144	0.000	0.356	0.127	17.174

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على مخرجات برنامج spss .

من الجدول نلاحظ أن قيمة معامل الارتباط (0.356) مما يدل على وجود علاقة طردية متوسطة بين المتغير التابع التوجه المقاولاتي وبرامج التعليم المتخصص، كما بلغ معامل التحديد (0.127) أي أن برامج التعليم المتخصص تفسر ما قيمته 12.7% من التغيرات في التوجه المقاولاتي، أما نتيجة تحليل التباين للنموذج فقد بلغت $F=17.174$ عند مستوى معنوية 0.000 ومنه تم رفض الفرضية الصفريّة H_0 وقبول الفرضية البديلة H_1 يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية 0.05 لبرامج التعليم المتخصص على التوجه المقاولاتي للطلبة.

الفرضية الفرعية الثالثة: لإختبار هذه الفرضية تم استخدام معامل بيرسون ومعامل التحديد كالتالي:

جدول رقم (06): نتيجة تحليل الإنحدار البسيط لإختبار أثر مرافقة ودعم حاملي المشاريع على التوجه المقاولاتي

المحور	قيمة B	قيمة T	مستوى المعنوية	معامل الارتباط	معامل التحديد	قيمة F
مرافقة ودعم حاملي المشاريع	0.580	8.954	0.000	0.636	0.405	80.175

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على مخرجات برنامج spss .

من الجدول نلاحظ أن قيمة معامل الارتباط (0.636) مما يدل على وجود علاقة طردية متوسطة بين المتغير التابع التوجه المقاولاتي و مرافقة ودعم حاملي المشاريع، كما يبلغ معامل التحديد (0.405) أي أن مرافقة ودعم حاملي المشاريع يفسر ما قيمته (40.5%) من التغيرات في التوجه المقاولاتي، أما نتيجة تحليل التباين للنموذج فقد بلغت (80.175) عند مستوى معنوية 0.000 ومنه تم رفض الفرضية الصفريّة H_0 وقبول الفرضية البديلة يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية 0.05 لمرافقة ودعم حاملي المشاريع على التوجه المقاولاتي للطلبة.

الفرضية الرئيسية: لإختبار هذه الفرضية تم استخدام معامل بيرسون ومعامل التحديد كالتالي:

جدول رقم (07): نتيجة تحليل الإنحدار البسيط لإختبار أثر التعليم المقاولاتي على التوجه المقاولاتي

المحور	معامل الارتباط	معامل التحديد	قيمة F	مستوى المعنوية
الفرضية الرئيسية	0.644	0.415	27.410	0.000

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على مخرجات برنامج spss .

من الجدول نلاحظ أن قيمة معامل الارتباط (0.644) مما يدل على وجود علاقة طردية متوسطة بين المتغير التابع التوجه المقاولاتي والتعليم المقاولاتي، كما بلغ معامل التحديد (0.415) أي أن التعليم المقاولاتي يفسر ما قيمته 41.5% من التغيرات في التوجه المقاولاتي، أما نتيجة تحليل التباين للنموذج فقد بلغت $F=27.410$ عند مستوى معنوية 0.0002.222 ومنه تم رفض الفرضية الصفرية H_0 وتم قبول الفرضية البديلة H_1 يوجد أثر ذو دلالة إحصائية ذو مستوى معنوية 0.05 للتعليم المقاولاتي على التوجه المقاولاتي لدى الطلبة المقبلين على التخرج ماستر من كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير.

خاتمة:

في الأخير يمكننا القول إنه وفي محاولة منا للإلمام بجميع جوانب موضوع الدراسة، أن التعليم المقاولاتي يساهم بشكل كبير في تطوير ذهنية الطالب من خلال تزويده بالمعارف والمهارات والدوافع، كذلك يساعد في الخروج من دائرة الأفكار الكلاسيكية نحو أفكار ابتكارية ذات طابع إبداعي من خلال التوعية وبرامج التعليم المتخصص وكذلك الدور الذي تلعبه الجامعة والهيئات في دعم ومرافقة مشاريع الطلاب المقبلين على التخرج، كل هذه البرامج تؤدي إلى بلورة توجه مقاولاتي فاعل ينعكس على طموحاتهم مستقبلا ويعززها.

وقد استهدف الجانب التطبيقي من الدراسة الإجابة على الإشكالية المطروحة والمتمثلة في "تأثير التعليم المقاولاتي على التوجه المقاولاتي لدى المقبلين على التخرج ماستر كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير في جامعة سكيكدة" وقد تم التوصل إلى النتائج التالية:

النتائج:

- تبني مفهوم التعليم المقاولاتي بصورة أهم وأوسع في الجامعات الجزائرية؛
- نشر الفكر المقاولاتي بين الطلبة عن طريق استعراض المشاريع الناجحة وكذلك عن طريق الإفصاح عن برامج الدعم للمشاريع من طرف الجامعة؛
- التعليم المقاولاتي يساهم في تطوير شخصية الطلبة وزيادة قدرتهم على التحمل والمثابرة؛
- تعزيز المحيط الجامعي من خلال الدور المحوري الذي يلعبه في التأثير على توجه الطلبة؛
- يوجد أثر كبير للتعليم المقاولاتي على التوجه المقاولاتي لدى المقبلين على التخرج ماستر؛
- خلال مراحل التعليم المقاولاتي يتعلم الطلبة أساسيات الاقتصاد والفرص والخيارات المهنية الناتجة عنها؛
- هناك عدة عوامل وتأثيرات تؤدي بالفرد إلى كسر روتينه وتغيير مساره في الحياة؛
- هناك اهتمام مقبول من طرف الطلبة بالتعليم المقاولاتي؛

التوصيات: على ضوء نتائج الدراسة، توصلنا إلى مجموعة من التوصيات نوجزها في ما يلي:

- ✓ إعطاء أهمية أكبر للتعليم المقاولاتي باعتباره التحدي الأساسي الذي يواجه معظم الطلبة بالجامعة وزيادة الوعي بمفهوم التعليم المقاولاتي والتوجه المقاولاتي؛
- ✓ يجب العمل أكثر على الاستثمار في مفهوم التعليم المقاولاتي؛
- ✓ ضرورة تكوين أساتذة وتنظيم محاضرات ودورات وملتقيات لتعزيز التوجه المقاولاتي للطلبة؛

✓ ضرورة الاستفادة من التجارب السابقة في المقاولاتية والتعرف على المشاريع الناجحة؛

- قائمة المصادر والمراجع:

- (1) أمينة بديار، وزينة عرايش. (2020). واقع التعليم المقاولاتي في الجزائر ودوره في استدامة المشاريع المقاولاتية جامعة قسنطينة وجامعة الحلفة كنماذج، مجلة أفاق للبحوث والدراسات، 02(01)، الصفحات 11-27.
- (2) أمينة قايد، وعدوكة لخضر. (2017). التوجه المقاولاتي للطلبة اختبار نموذج السلوك المخطط: دراسة ميدانية بجامعة معسكر، مجلة البحوث الاقتصادية والمالية، 04(01)، الصفحات 11-31.
- (3) بوبكر الصديق بن شيخ. (2017). محددات التوجه المقاولاتي للطلبة الجامعيين دراسة ميدانية على عينة من طلبة جامعة سكيكدة، مجلة الباحث الاقتصادي، 05(08)، الصفحات 277-300.
- (4) حكيم زايدي، وعبد الحميد بشير. (2021). نشر الفكر المقاولاتي وتنمية الروح المقاولاتية لدى طلبة الجامعة، مجلة النمو الاقتصادي والمقاولاتية، 04(05)، الصفحات 91-104 الرابط <https://www.asjp.cerist.dz/en/article/154922>.
- (5) رباب زارع، إيمان كشرود. (2018). استراتيجيات وبرامج التعليم المقاولاتي لتعزيز الروح المقاولاتية، مجلة دراسات متقدمة في المالية والمحاسبة، 01(01)، الصفحات 93-108.
- (6) رشيد بوطرفة، وعماذ الصغير. (2020). أهمية التعليم المقاولاتي في تعزيز الثقافة المقاولاتية، مجلة الافاق للدراسات الاقتصادية، 05(01)، الصفحات 194-215.
- (7) زكية مقري. (2016). التوجه المقاولاتي لمخابر البحث الجامعية ودورها في إنشاء المشاريع المبتكرة: دراسة ميدانية على مخابر البحث بجامعة باتنة، مجلة البشائر الاقتصادية، 03، الصفحات 70-84.
- (8) الزهرة بن طاطا، محمد كربوش. (2015). إحتمالية تأثير التعليم المقاولاتي على التوجه المقاولاتي لطالبات جامعة معسكر باستخدام الانحدار اللوجستي، مجلة إدارة الأعمال والدراسات الاقتصادية، 04(01)، الصفحات 161-170.
- (9) العياشي زرزاز، كريمة غياذ، وحمزة بن وريدة. (2021). دراسة تحليلية لأبعاد التوجه المقاولاتي وفق نموذج الحدث المقاولاتي، مجلة النمو الاقتصادي والمقاولاتية، 04(01)، الصفحات 76-85 الرابط <https://www.asjp.cerist.dz/en/article/141711>.
- (10) غيات بوفلجة. (2021). استراتيجية ترقية المقاولاتية في الجزائر ومعوقات تحسيدها، مجلة النمو الاقتصادي والمقاولاتية، 04(01)، الصفحات 160-170 الرابط <https://www.asjp.cerist.dz/en/article/141717>.
- (11) فريد راهم. (2018). التوجه المقاولاتي للطلبة الجامعيين الجزائريين بين الرغبة، الإمكانيات والتحديات: دراسة تطبيقية على طلبة جامعة العربي التبسي، مجلة دراسات العدد الاقتصادي، 15(02)، الصفحات 343-354.
- (12) محمد علي الجودي. (2015). نحو تطوير المقاولاتية من خلال التعليم المقاولاتي، بسكرة، الجزائر: كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير.
- (13) مراد مهدي. (2018). التعليم المقاولاتي الجامعي البية لتنمية الثقافة المقاولاتية في أوساط الطلبة في ظل التحولات الاقتصادية المعاصرة، مجلة أبعاد اقتصادية، 08(02)، الصفحات 404-422.

- 14) E Garo, S Bach. (2015), **Determinants of Entrepreneurial intention among, university students case of Albania, multixiplinary, journal for education and social and technological science**, 02(02), page 176-190.

الملاحق

استبيان

المحور الأول: البيانات الشخصية

- (1) الجنس: ذكر ☐ أنثى ☐
- (2) العمر: من 20 إلى 25 سنة ☐ من 26 إلى 31 سنة ☐ أكثر من 32 ☐
- (3) فرع الدراسة: قسم علوم التسيير ☐ قسم العلوم المالية ☐ قسم العلوم الإقتصادية ☐ قسم العلوم التجارية ☐
- (4) المستوى: سنة أولى ماستر ☐ سنة ثانية ماستر ☐

المحور الثاني: التعليم المقاولاتي كسبيل لإدراك المقاولاتية لدى الطلبة

أولاً: الإعلام والتحسيس

الرقم	العبارة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
01	توفير المزيد من المعلومات حول المقاولاتية يساعدك في إدراك رغبتك وميولك نحوها					
02	التذكير بأهمية المقاولاتية كمشاريع ناجحة يولد لديك الرغبة والميول نحوها					
03	التذكير بسهولة تمويل المشاريع المقاولاتية يجعلك مستعداً لتنفيذها					
04	التعريف بتجارب ناجحة في مجال المقاولاتية يولد لديك الرغبة وميول إليها					
05	التكثيف من فضاءات التعريف بالمقاولاتية يجعلك راغباً أكثر فيها ومستعداً لها					
06	تنظيم دورات تحسيسية بالمقاولاتية كبديل ناجح للطلبة المتخرجين يزيد من حماسك حول انتهاز هذا البديل					
07	توفير مراجع بالمكتبة حول المقاولاتية ينمي ثقافتك في هذا المجال فتترجم في رغبتك للحصول على الم زيد من المعلومات حولها					

ثانياً: برامج التعليم المتخصص

الرقم	العبارة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
08	تلقيك دروس ومحاضرات من طرف أستاذ متخصص حول موضوع المقاولاتية يجعلك أكثر وقادراً على بناء مشروعك					
09	تساعدك البيئة المناسبة للتعلم المشترك والجماعي مع زملائك حول موضوع المقاولاتية في تكون معارف تجعلك مستعداً وقادراً على صياغة مشروعك الخاص					

10	تلقي الدروس بشكل تفاعلي بينك وبين مدربك وزملائك حول المقاولاتية يجعلك مدركا أكثر بكيفية صياغة مشروعك				
11	استعمال أسلوب محاكاة الواقع المقاولاتي وعرض التجارب الناجحة في المحاضرات يرفعك أكثر ويجعلك مستعدا لها				
12	تعريضك لمواقف حقيقية أو مقارنة للواقع في بيئة العمل المقاولاتي يعرفك أكثر ويزيد من رغبتك نحو هذا العمل				
13	إن تقديم زملائك لعروض حول تقديم منتجات جديدة يمكن بيعها ونجاحها في السوق يولد لديك الميول نحو الأعمال الحرة				
14	يعد التعليم التجريبي والتدريب في المجال المقاولاتي دون تحمل الأعباء والمخاطر أسلوبا ناجحا لتوليد الرغبة لديك لإنشاء مؤسستك الخاصة				

ثالثا: مرافقة ودعم حاملي المشاريع

الرقم	العبارة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
15	تقديم الدعم من الهيئات الداعمة للشباب الخريج في صياغة فكرة المشروع ودراسة جدواه الاقتصادية يحفزك ويخلق لديك ميولا نحوها					
16	المساندة الفكرية والمعرفية من طرف الجامعة للمقاولين تولد لديك ميولا لتكون مقاولا					
17	تعتبر الاتفاقيات التي تنجزها الجامعة مع مؤسسات دعم الشباب الخريج والمشاريع الصغيرة حافزا لتكوين الرغبة لديك في هذه المشاريع					
18	برامج الزيارات الميدانية والاستشارية التي تبرمجها الجامعة للخريجين أصحاب المهن الحرة بغرض المتابعة ترغبك في أن تكون مثلهم					
19	الإفصاح ببرامج دعم الجامعة لخريجها في تبني المشاريع الصغيرة يجعلك راغبا في انشاء مشروعك					

المحور الثالث: التوجه المقاولاتي

الرقم	العبارة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
01	ترغب في أن يكون لك مشروعك الخاص					
02	تفكر في إطلاق مشروعك الخاص					
03	المناخ الاقتصادي أو العوامل المحيطة تشجعك على البدء في مشروع جديد					
04	تفضل الانطلاق بإمكانياتك المعرفية والمادية الشخصية في إقامة مشروعك					
05	يمكنك اتخاذ القرار في أصعب الظروف					
06	لديك القدرة على تحمل المخاطرة					
07	لديك القدرة على اكتشاف الفرص واقتناصها					
08	يمكنك باستمرار تقديم واقتراح شيء جديد					
09	لديك علم بالشروط المطلوبة للانطلاق في مشروع جديد					
10	تعتبر الفوائد الربوية حاجزا أمام الانطلاق في مشروعك الخاص					
11	تعتبر الضمانات في حالة الاقتراض حاجزا أمام إطلاق مشروعك الخاص					
12	ترى بأن تبني مشروع شخصي أنجح من الوظيفة العمومية والخاصة					

The effect of the integration of information and communication technologies in education - study the model e-Twinning in the field of education within the framework of the Algerian international partnership to achieve the objectives of sustainable development

Azzeddine Nezai¹, Nouredine Abdellah², Mohamed Djellouli³

¹ University of Saida Moulay Tahar, Algeria, azzeddine.nezai@univ-saida.dz.

² University of Saida Moulay Tahar, Algeria, noureddine.abdellah@univ-saida.dz.

³ University of Saida Moulay Tahar, Algeria y, mohamed.djellouli@univ-saida.dz

ARTICLE INFO

Article history:

Received:25/07/2021

Accepted:23/10/2021

Online:28/02/2028

Keywords:

Transdisciplinary
Algerian international
partnership in
education
Education in Algeria
Sustainable
Development Goals
eTwinning
JEL Code: I21, I28,
O19

ABSTRACT

The objective of this study is to study the effect of the integration of technologies in education through e-Twinning in order to exploit partnership opportunities in the field of education, training, and evaluation, between the Ministry of National Education Algerian and its foreign counterpart, in respect implement sustainable development plans in the national education sector based on guaranteeing the quality of education and training and the integration of partners education, and the achievement of the United Nations sustainable development goal, while improving opportunities for learning all t throughout life. The results showed that this partnership achieved the objective of this transdisciplinary through the localization of modern information and communication technologies in the field of education, at the rate of the rapid development of these technologies and of their optimal use in the Algerian education system, and enabling learners to acquire the skills of the 21st century which enable them to create jobs and improve their standard of living. The importance of this partnership is also evident in increasing the effectiveness of cooperation, communication, and partnership between learners themselves and with others at home and abroad on the one hand, and increasing the effectiveness of teachers and staff on the other hand.

تأثير دمج تكنولوجيات الإعلام والاتصال في التعليم - دراسة نموذج التوأمة الرقمية في المجال التربوي ضمن إطار الشراكة الجزائرية الدولية لتحقيق أهداف التنمية المستدامة-

عزالدين نزعى¹، عبدالله نورالدين²، محمد جلولي³

¹ جامعة سعيدة مولاي الطاهر، الجزائر، azzeddine.nezai@univ-saida.dz.

² جامعة سعيدة مولاي الطاهر، الجزائر، noureddine.abdellah@univ-saida.dz.

³ جامعة سعيدة مولاي الطاهر، الجزائر، mohamed.djellouli@univ-saida.dz.

معلومات المقال

تاريخ الاستقبال: 2021/07/25
تاريخ القبول: 2021/10/23
تاريخ النشر: 2022/02/28

الكلمات المفتاحية

الدمج المعرفي
الشراكة الجزائرية الدولية
في التعليم
التربية والتعليم في الجزائر
أهداف التنمية المستدامة
التوأمة الرقمية

JEL Code: I21, I28,
O19

المخلص

إن التنمية عملية شاملة ومتكاملة، حيث ارتبطت بتحول فكري وتربوي ضخم يضم سائر الإمكانات البشرية والعلمية والثقافية والتكنولوجية الموظفة في خدمة التنمية المستدامة، وعليه هدف من هذه الدراسة هو دراسة تأثير دمج تكنولوجيات الإعلام والاتصال في التعليم من خلال التوأمة الرقمية (eTwinning) بغية اكتشاف واستغلال فرص الشراكة سواء في مجال التعليم والتكوين والتقييم، وذلك في إطار التبادل والتعاون الدولي في الميدان التربوي بين وزارة التربية الوطنية ونظيرها الأجنبي، وهذا عملا بالمقاربة التشاركية والانفتاح على الغير، بغية رسم وتنفيذ خطط التنمية المستدامة في قطاع التربية الوطنية القائمة على ضمان جودة التعليم والتكوين وإدماج الشركاء التربويين في مجتمع المعرفة، وتحقيقا لهدف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة. بينت نتائج الدراسة أن هذه الشراكة حققت هدف هذا الدمج المعرفي من خلال توطيق تكنولوجيات المعلومات والاتصال الحديثة في مجال التعليم ومواكبة التطور السريع لهاته التكنولوجيات وتوظيفها الأمثل في المنظومة التربوية الجزائرية، وتمكين المتعلمين من اكتساب مهارات القرن الواحد والعشرين والتي تمكنهم من خلق فرص عمل وتحسين مستواهم المعيشي، كما تبرز أهمية هذه الشراكة في زيادة كفاءة التعاون والتواصل والشراكة بين المتعلمين أنفسهم ومع غيرهم في الداخل والخارج من جهة، وزيادة كفاءة المعلمين والمكونين من جهة أخرى.

مقدمة:

إن التنمية عملية شاملة ومتكاملة، يتوقف نجاحها على ما يقوم به البشر من جهد متعدد الجوانب والأشكال، فقد تزايد الاهتمام بقضية التنمية التي أخذت معنى أكثر شمولية، وارتبطت بتحول فكري وتربوي ضخم يضم سائر الإمكانيات البشرية والعلمية والثقافية والتكنولوجية، الموظفة في خدمة التنمية الاقتصادية والاجتماعية والسياسية وغيرها، وعليه من أجل تنمية مستدامة ناجعة يتطلب شراكات بين الحكومات والقطاع الخاص والمجتمع المدني. وهذه الشراكات الشاملة تبنى على قواعد وقيم ورؤية مشتركة وأهداف مشتركة تضع الناس والكوكب في القلب من هذه الجهود .

أشار الأمين العام للأمم المتحدة — في تقريره المعنون الطريق إلى الكرامة بحلول عام 2030 — إلى أن نجاح جدول أعمال التنمية المستدامة يتوقف على مدى قدرته على حشد الفاعلون والشراكات الجديدة والجهات المؤيدة ومواطني العالم ككل، ويشير التقرير بأن يجب إقامة شراكة عالمية متجددة الحيوية لتحقيق التنمية المستدامة بناء على الأسس المتفق عليها في إعلان الألفية والعملية الدولية لتمويل التنمية التي بدأت في مونتيري عام 2002 وعملية التنمية المستدامة التي استُهلّت في جوهانسبرغ في نفس العام.

إن الجزائر كباقي دول الشرق الأوسط وشمال إفريقيا تكافح من أجل تنمية مستدامة، فقد حققت إصلاحات شاملة من أجل تعزيز النمو وخاصة في المالية العامة من خلال حجم الإنفاقات المعتبرة، لكن هذه الإصلاحات لا يزال أمامها شوط طويل حتى تتمكن من تقليص التفاوتات في توزيع الثروة بين أفراد المجتمع، وإن الصراعات الإقليمية وانخفاض أسعار النفط وضعف الإنتاجية، وعدم جودة الحوكمة، إلى إلحاق خسائر فادحة بالمنطقة. ولم يكن النمو قويا بالدرجة الكافية لتحقيق أهداف التنمية المستدامة (أزور، 2017، p. 5)، وعليه إن سياسات التعليم وسوق العمل تعتبران أمرا أساسيا بالنسبة لدول المنطقة والجزائر كذلك، لأنه بلغت نسبة الشباب البطال دون سن الثلاثين في الجزائر، أكثر من 75 بالمائة من النسبة الإجمالية للبطالة المسجلة، وعليه فإن توفير الفرص والتعليم المناسبين، سيمكن شباب الجزائر أن يستحثوا نمو اقتصاديا غير مسبوق وتحقيق مكاسب من هذه الميزة الديمغرافية على غرار ما فعلته النمرور الآسيوية منذ بضعة عقود، ومن هنا تبرز أهمية دمج تكنولوجيات المعلومات والاتصال في مجال التعليم والتكوين، في الانفتاح على الآخر وتفعيل العمل التشاركي بين دول، مع العمل على مضاعفة جهودنا كمهتمين بالشأن التربوي على تقليص الهوة الرقمية بيننا وبين الدول المتقدمة مما يمكننا من تحقيق التنمية الشاملة والمستدامة، ومن هنا تبرز أهمية الدمج

المعرفي بين التربية والتعليم وتكنولوجيا الإعلام والاتصال في إطار الشراكة بين الجزائر ومختلف الدول والهيئات العالمية في إطار الاتفاقيات الثنائية والمتعددة الأطراف لتحقيق التنمية، ومن هنا تبرز الإشكالية الرئيسية لبحثنا وهي: ما هو تأثير دمج تكنولوجيا الإعلام والاتصال في التربية والتعليم في إطار الشراكة الرقمية للجزائر في تحقيق التنمية الشاملة؟

أهمية الدراسة:

تبرز أهمية هذه الدراسة في أن التوأمة الرقمية بين الجزائر والدول والهيئات الدولية (مثل مشروع eTwinning مع المفوضية الأوروبية) قد حققت نتائج وأهمية بالنسبة لدمج تكنولوجيات المعلومات والاتصال الحديثة في مجال التعليم ومواكبة التطور السريع لهاته التكنولوجيات وتوظيفها الأمثل في المنظومة التربوية الجزائرية، وتمكين المتعلمين من محو الأمية الرقمية واكتسابهم مهارات القرن الواحد والعشرين والتي تمكنهم من خلق فرص عمل وتحسين مستواهم المعيشي، كما تبرز أهمية هذه الشراكة في زيادة كفاءة التعاون والتواصل والشراكة بين المتعلمين أنفسهم ومع غيرهم وزيادة كفاءة المعلمين والمكونين.

1- المصطلحات النظرية للبحث:

1-1- الدمج المعرفي كأسلوب لإنتاج المعرفة:

يعتبر نموذج إنتاج المعرفة من الجيل الثاني الذي ظهر بالموازاة مع تطور ونضوج النظام الوطني للإبتكار SI في بداية السبعينات من القرن الماضي كأحد النماذج المتكاملة لإنتاج المعرفة ولتدعيم النظام الوطني للإبتكار، والذي يعالج كذلك شروط تنظيم وإنتاج المعرفة في بيئة مقاربة، وذلك من خلال المميزات الخمسة التالية: (Bourezak, 2002, p. 40)

-الدمج المعرفي Transdisciplinary؛

-خلق المعرفة في ضمن هدف عملي؛

-مراقبة الجودة؛

-المسؤولية و ردة فعل المجتمع؛

-التباين والتنوع المنظماتي.

وعليه من خلال هذه المميزات يظهر أثر الدمج المعرفي في إنتاج المعرفة، حيث يرجع قاموس أكسفورد وعدد من العلماء أصل مصطلح Transdisciplinary إلى أول مؤتمر دولي عقد حول تفاعلية المعرفة Interdisciplinary في فرنسا (1970) والذي كان برعاية منظمة التطوير والتعاون الاقتصادي OECD حيث عقدت ندوة حول دور وضرورة تفاعل الحقول المعرفية والتخصصات في الجامعات الحديثة وهذه هي نقطة الأصل الأبرز التي انبثق منها هذا المدخل (Arnold, 2013, p. 1820)، ومصطلح Transdisciplinary يتكون من البادئة Trans التي تشير إلى شيء يجتاز أو يعبر أو يذهب أبعد من أو خلال شيء آخر، و disciplinary الذي يعرفه قاموس أكسفورد بأنه: "تدريب الباحثين والمساعدین على الاتصال والعمل بشكل ملائم لتطبيقات وممارسات محددة فكريا وأخلاقيا"، أما Julie Klein التي أسهمت كثيرا في بلورة وتأطير هذا المدخل فتعرفه بأنه "صفة أو مضمون لتتويعة من التفاعلات الهادفة إلى التكامل في المفاهيم، الأساليب، البيانات أو (أبستمولوجيا) نظرية المعرفة الحقول المتعددة حول سؤال،

فكرة، مشكلة، أو مقولة معينة (Klein, 1990, p. 65) إذن الدمج المعرفي أو Transdisciplinary هو تفاعلات مستمرة بين حقلين أو أكثر، من أجل حل أو استكشاف مشكلة عامة. تكامل أو توحيد حقلين أو أكثر بحيث يؤدي إلى

ولادة علم جديد و تأطير معرفي جديد. عملية الإجابة على سؤال أو حل مشكلة تتميز بالأتساع والتعقيد، يتعذر التعامل معها من خلال حقل واحد من المعرفة.

وللتأكيد على أهمية ذلك أكد البعض أن عقد التسعينات من القرن العشرين كان عقد التكامل المعرفي، فالتعليم بصفة عامة والتعليم العالي بصفة خاصة مثلاً إتجه إلى مرحلة من التشابك بين الحقول المتعددة، وحاليا هناك تفهم واسع بأن المشاكل العالمية التي تواجه الإنسانية سوف تتطلب أساليب جديدة من المعرفة والفهم للعالم، إن الإدراك المجرأ الآلي الحقلي الضيق للواقع، قد اثبت أنه غير كاف للتصدي للمشكلات والقضايا المعقدة والمتراطة والمتسلسلة في المرحلة المعاصرة.

1-2- مفهوم التنمية المستدامة:

عرّفت التنمية المستدامة لأول مرة في عام 1987 من قبل لجنة برونتلاند (the Bruntland World Commission) وهي اللجنة العالمية المعنية بوضع استراتيجية أممية للتنمية (WCED)، وجاء في تعريف هذه اللجنة للتنمية المستدامة بأنها: "... تلبية احتياجات الأجيال الحاضرة دون المساس بقدرة الأجيال القادمة على تلبية احتياجاتها (WCED, 1987, p. 43)"، وقد أصبح هذا التعريف أكثر شيوعاً وأهمية بين مختلف التعريفات التي وضعت لتعريف التنمية المستدامة، ويعد هذا التعريف اليوم ركيزة أساسية في كل فهم لاحق للتربية المستدامة. ويتضمن هذا التعريف مفهومين رئيسيين؛ أولاهما مفهوم "الحاجة"، ولا سيما الاحتياجات الأساسية لفقراء العالم، التي ينبغي إيلاؤها الأولوية القصوى، وثانيهما فكرة القيود المفروضة من قبل الدول والحكومات على احترام البيئة وتأهيلها على تلبية الاحتياجات الحالية والمستقبلية لأفراد المجتمع (وظفة، 2018)، وقد أعاد Amartyan Sen تعريف التنمية المستدامة على أنها "التنمية التي تعزز قدرات الناس الحاليين دون المساس بقدرات الأجيال المقبلة (Sen, 2013, p. 8).

1-3- أثر دمج التكنولوجيا في التربية والتعليم على التنمية المستدامة:

إن التربية ينظر إليها اليوم على أنها الوسيلة الأنجع في تحقيق التنمية المستدامة وإنجاز التقدم الإنساني والاقتصادي في مختلف وجوه الحياة والوجود والعمل. وقد أجمعت التجارب التنموية في العالم بمختلف أصقاعه على ضرورة توظيف الأنساق التربوية من أجل إحداث التغيير المطلوب في الاتجاهات والعادات والقيم للنهوض بالعملية التنموية الشاملة، وذلك لأن التربية معنية أيضاً بتمكين الأفراد من التعرف على المشكلات التنموية والعمل على إيجاد الحلول المناسبة لها، كما أنها ضرورية أيضاً لزيادة الوعي بالقضايا البيئية والأخلاقية، فضلاً عن القيم والمواقف والمهارات والسلوكيات التي تتفق مع مسارات التنمية المستدامة، وتضمن المشاركة الفعالة للجمهور في عملية صنع القرارات الاجتماعية المتعلقة بالتنمية (وظفة، 2018).

فالتعليم من أجل التنمية المستدامة يعاني اليوم، كما هو الحال في الماضي القريب، من غموض في النظرية والمفاهيم كما هو الحال في مجال التطبيقات العملية والميدانية، وهو في صورته المتجددة يهدف إلى بناء المستقبل والإعداد للأجيال القادمة، وضمن هذا المنظور يجب على الأنظمة التربوية في بلداننا أن تعيد النظر في تجربة هذا التعليم وممارساته ومفاهيمه ولاسيما في مجال القيم والممارسات اليومية التي تأخذ طابعا تنمويا، وهذا الأمر لن يحدث دون مواجهة صعبة تتخللها أنساق من والتحديات والرهانات ، فالرهان التربوي على المستقبل يتطلب اتخاذ قرارات حاسمة قادة على تنوير العقلية وتغيير الذهنيات التقليدية القديمة واستبدالها برؤية جديدة وعقلية أخرى متجددة تتناسب مع متطلبات المرحلة التاريخية الجديدة ضمن مطالبها المتجددة، ومثل هذه القرارات المصيرية قد تبدو لنا غير مرضية أو مقبولة اليوم، لأنها تتعارض مع قيمنا وعاداتنا، ومع ذلك فمثل هذه القرارات ستكون مناسبة وضرورية ومرغوبة بالنسبة للأجيال المقبلة. فالتعليم من أجل التنمية المستدامة يهدف في واقع الأمر إلى تعزيز القيم الأخلاقية التنموية وبناء نسق من العادات والتصورات والمفاهيم الجديدة عن طريق التعليم في مختلف المستويات والاتجاهات ليكون لها تأثير كبير في نمط الحياة والسلوك ولتكون قادرة على المسارعة في بناء مستقبل يتميز بالاستمرارية والديمومة، إن الاستعانة بالتكنولوجيا يمكن من تحقيق مزايا لمختلف جوانب الحياة من أجل تحقيق التنمية، ذلك أن تكنولوجيا الإعلام والاتصال الحديثة أحدثت تحولات عميقة على طرق تفكيرنا ومناهج علمنا واتصالنا وهي ماضية قدما لتصبح ممرا محتوما للوصول إلى مصادر المعرفة (عائشة، 2015، p. 52)، وبما أننا نعيش اليوم في عالم يتميز بتسارع الأحداث وتحتل فيه تكنولوجيا الإعلام والاتصال مكانة مركزية وبالتالي فلا مناص من تمكين أجيال اليوم مواطني الغد من مزايا التكوين العلمي والرقمي الأساسي، فالغاية من التربية هو التنمية الدائمة والمستدامة تهدف إلى تغيير الاتجاهات وأنماط التفكير والسلوك الاجتماعي السائد في المجتمع، ومن هنا تتجلى أهمية التكنولوجيا بالنسبة لمؤسسات التعليمية في دورها في تحقيق التنمية البشرية المستدامة على مستوى البشري وبشكل خاص مدى تحقيق الأهداف الإستراتيجية البيئية في التنمية وبشكل مستدام.

2- نموذج عن الشراكة الجزائرية الدولية في مجال استخدام تكنولوجيات الإعلام والاتصال في التربية:

2-1- دمج تكنولوجيا الإعلام والاتصال في التعليم في الجزائر:

تبرز أهمية دمج تكنولوجيات المعلومات والاتصال في مجال التربية والتعليم، في الانفتاح على الآخر وتفعيل العمل التشاركي بين دول، مع العمل على مضاعفة جهودنا كمهتمين بالشأن التربوي على تقيص الهوية الرقمية بيننا وبين الدول المتقدمة، فمن هذه الحتمية، تهدف الشراكة الرقمية التي تسعى وزارة التربية الوطنية لتأسيسها مع شركائها الأجانب أساسا إلى:

-توطين التكنولوجيات المعلومات والاتصال الحديثة في مجال التعليم، ومواكبة التطور السريع لهاته التكنولوجيات وتوظيفها الأمثل في المنظومة التربوية.

-الانخراط والمساهمة في مجتمع المعرفة ولاسيما منه الرقمي، بتعزيز قدرة المتعلمين على تعميق المعرفة لديهم في مجال اختصاصهم، لتطبيقها في مواقف التي تواجههم في حياتهم الواقعية، بإضافة إلى تمكينهم من بناء وابداع في المعرفة المطلوبة لتحقيق نجاحهم .

-محو الأمية الرقمية بتمكين المتعلمين من استخدام تكنولوجيات الإعلام والاتصال لزيادة قدرتهم على تعلمهم بكفاءة أكبر وكذا تحسين الممارسات التعليمية .

-تمكين المتعلمين من اكتساب مهارات القرن الواحد والعشرين والتي من شأنها أن يستثمرها المتعلمين في إنتاج المعرفة لا كمستهلكين لها، ومن هذه الكفاءات (محمد، 2013):

أ- كفاءة استخدام تكنولوجيات الإعلام والاتصال الحديثة والمتجددة في العمل التعليمي التعلّمي أو في مواقف الحياة العامة.

ب- كفاءة التفكير الناقد المبني على التحليل الأفعال والتوجهات والإمكانيات المعتمدة لمعالجة موقف معين.

ت- كفاءة تمكين المتعلمين من التأقلم السريع مع كل المستجدات والتحديات، والتعامل مع المواقف في حل المشكلات وتدريبهم على ذلك واستغلال الفرص وفق منهجية علمية.

ث- كفاءة التعلم مدى الحياة والتكوين المستمر فلا مجال للسن أو الظروف الاجتماعية والمادية التي تعيق سير عملية التعلم،

ج- كفاءة التفاعل والتواصل مع الغير باختيار الأسلوب والمضمون المناسبين لظروف التواصل مع مراعاة القيم المجتمعية والدينية والأخلاقية السائدة في المجتمع.

ح- كفاءة التعاون والتشارك من خلال تدريب المتعلمين على العمل وإنجاز مشاريع ضمن فريق، بشكل يكون الفرد نشطا وفعالا ضمن مجموعة، وتتطلب هذه الكفاءة التنازل عن الرغبات الشخصية باقتناع غير محل بمكانة الفرد وبالقيم المجتمعية والدينية.

خ- كفاءة العيش مع الآخرين، والانسجام معهم، واحترام ثقافتهم وعاداتهم ونمط عيشهم.

د- كفاءة التعرف على الذات وعلى إمكانياتها وحدودها.

ذ- كفاءة التحكم في اللغات الأم واللغات الأجنبية مثل الإنجليزية، الفرنسية، الألمانية والإسبانية... الخ.

ومن هذا المنطلق تسعى وزارة التربية الوطنية دائما إلى إقامة شراكة وتعاون خارجي مع الدول والهيئات والمنظمات في مجال الشراكة الرقمية سواء في تبني مشاريع وبرامج متعلقة بدمج تكنولوجيات الإعلام والاتصال في التعليم مثل الشراكة في التوأمة الرقمية eTwinning مع المفوضية الأوروبية، أو سواء في تكثيف دورات وورشات تدريبية لموظفي القطاع مثل الورشة التدريبية حول "الموارد التعليمية المفتوحة وإطار عمل اليونسكو لتنمية كفاءات المعلمين حول استخدام تكنولوجيات الإعلام والاتصال في التعليم" المقامة في نوفمبر 2018 بتنظيم من المنظمة العربية للتربية والثقافة والعلوم وبالتعاون مع منظمة الأمم المتحدة للتربية والعلم والثقافة واللجنة الوطنية الجزائرية للتربية والعلم والثقافة بالمركز الوطني لإدماج الابتكارات البيداغوجية وتنمية تكنولوجيات الإعلام والاتصال في التربية، حيث قدمت هذه الدورة لفائدة الأساتذة المرافقين للديوان الوطني للتعليم والتكوين عن بعد، والتي هي ضمن سلسلة من الدورات التدريبية الوطنية التي تنفذها الأكسو لتلبية طلبات الدول العربية، بهدف تنمية القدرات البشرية في مجال تكنولوجيات التعليم

بصفة عامة، وفي مجال التعليم المفتوح، والنهوض بالموارد التعليمية العربية المفتوحة بصفة أخص. الدورة تدخل ضمن مشروع اليونسكو "استخدام إطار عمل اليونسكو لتنمية كفاءات المعلمين في مجال تكنولوجيا المعلومات والاتصال والاستفادة من الموارد التعليمية المفتوحة" والذي الغرض منها: (ALECSO, UNISCO, ONEFD, & CNIIPDTICE, 2018)

- تمكين الدول من الاستفادة القصوى من إطار العمل ونشر الوعي، وبناء القدرات بهذا الخصوص لدى جمهور المعلمين.

- توطئ إطار العمل، ووضعها في سياق الدولة وخصوصياتها وتطوير محتويات تدريبية وإتاحتها كمصادر تعليمية مفتوحة واستخدامها وتقاسمها وتطويرها وتحسينها ونشرها لتدريب المعلمين.

2-2-2- إطار عمل اليونسكو لتنمية كفاءات المعلمين في مجال تكنولوجيا المعلومات والاتصال:

2-2-2-1- تعريف إطار عمل اليونسكو لدمج تكنولوجيا المعلومات والاتصال في مجال تنمية كفاءات المعلمين: يوفر إطار عمل اليونسكو لتنمية كفاءات المعلمين في تكنولوجيا المعلومات والاتصالات معيارا دوليا يحدد الكفاءات المطلوبة للتدريس بشكل فعال باستخدام تكنولوجيا المعلومات والاتصال، حيث يقوم هذا الإطار على تدريب المعلمين على إدماج تكنولوجيا المعلومات والاتصال بفعالية في ممارساتهم التعليمية، وتزويد المعلمون بالكفاءات التي يحتاجها لاستخدام تكنولوجيا المعلومات والاتصال في التعليم، وتعزيز جودة التعليم، مع النهوض باستخدام الموارد التعليمية المفتوحة والاستفادة منها لإتاحة وتقاسم المحتويات التدريبية المطورة وفق إطار عمل اليونسكو، كما أن هذا الإطار يؤكد على ضرورة أن يمتلك المعلمون الكفاءات الخاصة بتكنولوجيا المعلومات والاتصال، وأن يكونوا قادرين على تدريسها لطلابهم، والقدرة على مساعدة الطلاب في أن يصبحوا متعلمين دائمين يتمتعون بجملة من المهارات مثل التعلم النشط والتعلم التشاركي وحل المشكلات والتفكير الإبداعي والتجديد من خلال استخدامهم لتكنولوجيا المعلومات والاتصال. (ALECSO et al., 2018)

2-2-2-2- هيكلية إطار عمل اليونسكو لتنمية كفاءات المعلمين في مجال تكنولوجيا المعلومات والاتصال:

يتنظم إطار عمل تنمية كفاءات المعلمين في مجال تكنولوجيا المعلومات والاتصال وفق 3 مستويات تعد بمثابة ثلاث مراحل متعاقبة لتطوير الأبعاد الستة لعمل المعلم، مما ينعكس إيجابا على مكتسبات التلاميذ وهي: (UNESCO, 2015)

المستوى الأول "محو الأمية الرقمية": يهدف إلى تمكين الطلاب من استخدام تكنولوجيا المعلومات والاتصالات لزيادة قدرتهم على التعلم بكفاءة أكبر.

المستوى الثاني "تعميق المعرفة": يزيد من قدرة الطلاب على اكتساب معرفة عميقة بالمواد الدراسية التي يدرسونها ومحاولة تطبيقها لحل المشكلات المعقدة التي تواجههم في الحياة الواقعية.

المستوى الثالث "إبداع المعرفة": يسعى إلى تمكين الطلاب والمواطنين الذين سيصبحون أفراد مشاركين في القوى العاملة فيما بعد من بناء المعرفة الجديدة المطلوبة لتكوين مجتمعات أكثر انسجاما وشعورا بالرضا والسعادة وقدرة على تحقيق النجاح والثراء.

2-2-3- أهداف المشروع:

هدف هذا المشروع تمثّل في ما يلي:

- وضع إطار عمل اليونسكو في السياق الوطني للدول لتلبية الاحتياجات وخدمة الأهداف الوطنية المتعلقة بتدريب المعلمين في مجال تكنولوجيا المعلومات والاتصالات وتوظيفها في التعليم؛

- إنجاز حقيبة تدريبية تستند إلى الموارد التعليمية المفتوحة وفقا للخريطة المبينة في إطار العمل لدعم تدريب المعلمين في عدد من الدول، وتكون متاحة على الأنظمة المفتوحة والمنصات ذات العلاقة حسب معايير النفاذ الرقمي؛

- رفع الوعي وبناء القدرات في وزارات التربية والتعليم، واستعمال الحقيبة التدريبية المعدة للغرض؛

- دعم مجموعة من الخبراء الدوليين لضمان الاستفادة المثلى من الموارد التعليمية المفتوحة في إطار المشروع.

في سنة 2015 تم إطلاق المشروع بالتعاون مع الألكسو في الدول العربية ممثلة في الجزائر، تونس، ومصر والأردن وموريتانيا والمغرب والسودان، ليتم وضعه في سياق هذه الدول، وفقا لخصوصياتها ومكتسباتها واحتياجاتها في مجال تكنولوجيا المعلومات والاتصال لتحقيق الأهداف الوطنية والسياسات المتبعة في مجال تدريب المعلمين، وذلك بالتعاون مع كل أصحاب المصلحة على مستوى كل بلد، مع تحديد مجالات التي تكون فيها موارد تدريب المعلمين ضرورية لتحقيق هذه الأهداف، ودعم وقادة تجارب نموذجية لتدريب المعلمين باستخدام الموارد القائمة على الموارد التعليمية المفتوحة والمطورة من قبل أصحاب المصلحة .

2-3- إطار عمل اليونسكو والألكسو للاستفادة من الموارد التعليمية المفتوحة:

2-3-1- تعريف بالموارد التعليمية المفتوحة:

الموارد التعليمية المفتوحة (Open Education Resources) هي مواد التعليم والتعلم والبحث المتاحة من خلال أية وسيلة، رقمية، أو غير رقمية، والتي تدرج في الملك العام أو تم إصدارها بموجب ترخيص مفتوح يتيح للآخرين الانتفاع المجاني بها واستخدامها وتكييفها وإعادة توزيعها دون أية قيود أو بقيود محدودة (Wiley, Bliss, & McEwen, 2014, pp. 781-782)، وتدرج عملية الترخيص المفتوح في إطار حقوق الملكية الفكرية على النحو الذي حددته الاتفاقيات الدولية ذات الصلة، احتراماً لحقوق مؤلف هذه الموارد، وقد تطورت حركة الموارد التعليمية المفتوحة منذ اعتماد المصطلح من قبل منتدى اليونسكو لأول مرة عام 2002. (Miao, Mishra, Orr, & Janssen, 2019, p. 1)

2-3-2- خطة عمل ليوبليانا بشأن الموارد التعليمية المفتوحة:

تعكس الوثيقة المرجعية الختامية والمتضمنة "خطة عمل ليوبليانا بشأن الموارد التعليمية المفتوحة لعام 2017" الدور المحوري الذي يمكن أن تلعبه الموارد التعليمية المفتوحة نحو تنفيذ التنمية المستدامة لعام 2030، لاسيما الهدف الرابع من أهداف التنمية المستدامة المتعلق بضمان التعليم الجيد والمنصف والشامل للجميع وتعزيز فرص التعلم مدى الحياة للجميع. (OER, 2017)

يكمُن دور منظمة يونسكو في المساعدة على تعزيز الموارد التعليمية المفتوحة في جميع مستويات التعليم: من مرحلة التعليم التحضيري والابتدائي والمتوسط والثانوي، مروراً من مرحلة التعليم والتكوين المهني، وصولاً إلى التعليم العالي، بما فيها المساقات التعليمية غير النظامية والرسمية، ومن هذا المنطلق تسعى منظمة يونسكو من خلال دولها الأعضاء تبنى إجراءات ملموسة في خمسة مجالات استراتيجية لدعم تعميم الموارد التعليمية المفتوحة بين أصحاب المصلحة المعنيين من معلمين ومتعلمين وآباء وصانعو السياسات التربوية ونشطاء المجتمع المدني والمنظمات الحكومية.

تتمثل هذه الإجراءات المتخذة لدعم تعميم الموارد التعليمية المفتوحة فيما يلي: (Ministry of Education, 2017)

- قدرة المستخدمين على النفاذ إلى الموارد التعليمية المفتوحة وإعادة استخدامها وتصميمها وتبادلها بموجب ترخيص مفتوح،
- ينبغي أن تكون الموارد التعليمية المفتوحة متاحة بلغات متنوعة، ولا سيما اللغات الأقل استخداماً أو التي ينقصها الموارد أو اللغات المهددة للانقراض، كما ينبغي تكييف الموارد مع السياق الثقافي الذي تستخدم فيه،
- ضمان الوصول الشامل والمنصف إلى الموارد التعليمية المفتوحة الجيدة سواء في السياق النظامي وغير النظامي وبصرف النظر عن السن والقدرة البدنية والوضع الاجتماعي والاقتصادي والجغرافي،
- تحديد مجموعة الإمكانات المتاحة لتطوير نماذج الاستدامة مبتكرة، وإبراز المزايا التي توفرها للحكومات والمؤسسات وأصحاب المصلحة، مع تطوير حلول مبتكرة ونماذج جديدة مستدامة ذات قيمة مضافة لضمان حصول المتدربين على خبرات تعليمية عالية الجودة وتوفير الموارد والأدوات اللازمة لدعم هذه التجارب،
- يتطلب تعميم الموارد التعليمية المفتوحة وضع وتطوير بيئات داعمة من حيث السياسات واعتمادها وترويجها وتنفيذها.

2-3-3 دور الموارد التعليمية المفتوحة:

يمكن للموارد التعليمية المفتوحة أن توفر: (Miao, Mishra, Orr, & Janssen, 2019, p. 9)

- فرصة استراتيجية لتعزيز تبادل المعارف بشكل فعال وبناء القدرات وتحقيق انتفاع الجميع بموارد للتعليم والتعلم ذو الجودة.
- التعليم الجيد والمنصف والشامل والمفتوح والتشاركي .
- فرصاً واسعة لتحسين مخرجات التعلم، وجودة التدريس .
- فرصاً لتعزيز إضفاء الطابع الديمقراطي على المعرفة، من خلال إتاحة مواد التعليم والتعلم للمعلمين والمتعلمين على نطاق أوسع .
- خيارات تعليمية مفتوحة أن تحقق كامل إمكاناتها في مساعدة البلدان على تنفيذ الهدف الرابع من أهداف التنمية المستدامة.

2-4- مساهمة الديوان الوطني للتعليم والتكوين عن بعد في الشبكة العربية للموارد التعليمية المفتوحة:

تماشياً مع هدف الألكسو لتعزيز مجالات التعليم والثقافة والعلوم على الصعيدين الإقليمي والوطني، وتعزيز التنسيق بين الدول العربية في هذا الصدد، قامت منظمة بتطوير منصة عربية مشتركة ومتاحة عبر الإنترنت بهدف تجميع

الموارد التعليمية الرقمية العربية المفتوحة ومشاركتها وتطويرها وتيسير النفاذ إليها ونشرها وتقاسمها لدى جمهور الطلاب والمدرسين في كل الوطن العربي مما يسهل الوصول إلى هذه الموارد، إلى جانب تطوير أدلة ومبادئ توجيهية بشأن استخدام وتطوير الموارد التعليمية المفتوحة مع تنمية التعاون مع المنظمات الإقليمية والدولية في هذا المجال،

من بين الأنشطة التوعوية وبناء القدرات بشأن استخدام وتطوير الموارد التعليمية المفتوحة الورشة التدريبية حول "الموارد التعليمية المفتوحة وإطار عمل اليونسكو لتنمية كفاءات المعلمين حول استخدام تكنولوجيات الإعلام والاتصال في التعليم" المقامة بالجزائر في نوفمبر 2018، والتي كانت تهدف إلى التعرف على الموارد التعليمية المفتوحة في التعليم وفوائد استخدامها وكيفية البحث عنها وتصميمها وتطويرها في المنصات على شبكة الأنترنت، بالإضافة إلى تمكين المشاركين في الدورة من استخدام منصة الألكسو للموارد التعليمية المفتوحة وكيفية البحث والوصول والاستغلال الأمثل للموارد المتاحة عبر المنصة العالمية، وبذلك تسنى للديوان بعد هذه الدورة العمل على التعريف بهذه المنصة لدى أوساط المدرسين والمهتمين والأخصائيين للاستفادة من هذا الفضاء العربي التربوي المشترك، مع تكليف المشاركين من تحميل الموارد التعليمية الرقمية الجزائرية في هذه المنصة لإتاحتها لعموم المهتمين والمستخدمين من الجزائر ومن كافة الوطن العربي.

3- دراسة برنامج التوأمة الرقمية eTwinning في إطار الشراكة لدمج تكنولوجيا الإعلام والاتصال في التعليم:

3-1- تعريف ببرنامج eTwinning

تم إطلاق برنامج eTwinning في عام 2005، والذي هو جزء من برنامج الاتحاد الأوروبي للتعليم والتدريب والشباب والرياضة (Erasmus+)، والذي تديره منظمة (European Schoolnet) (Scimeca et al., 2009, p. 475) نيابة عن المفوضية الأوروبية (European Commission)، والبرنامج الآن في مرحلته الثالثة (2013-2020)، مع تكيفه المستمر مع السياق التعليمي والتكنولوجي، وهو أكبر مجتمع للمعلمين والمدارس في العالم يربط أكثر من 570 ألف معلم و 190 ألف مدرسة عبر أوروبا ودول الجوار الأوروبي من خلال منصة آمنة عبر الإنترنت، وما يميز هذا المشروع هو التنوع الثقافي وتكامل التكنولوجيا والمعرفة بطريقة مبتكرة، واليوم أصبحت التكنولوجيا الحديثة حجر الزاوية في تطوير نظامنا التعليمي وتعزيز مهارات القرن الحادي والعشرين، ولقد تطورت eTwinning مع المزيد من الميزات من أجل تعزيز تجربة التعاون عبر الإنترنت (Pateraki, 2018, p. 5)، وتوسيع نطاق عرض فرص لتطوير المهني لمجتمع التعليمي، ففي سنة 2012 تم إطلاق eTwinning Plus ويشمل الدول المجاورة للاتحاد الأوروبي وكان كالتالي (Papadakis, 2016, p. 282):

- توسع نحو الجهة الشرقية: أرمينيا وأذربيجان وجورجيا ومولدوفا وأوكرانيا خلال سنة 2013.
- توسع نحو الجهة الجنوبية: تونس (2013)، الأردن (2017)، لبنان (2018)، الجزائر (2019).

إذ كل من هذه الدول لديها مكتب دعم يدعى "مكتب خدمة دعم وطني" (National Support Service) (Miao et al.)، وهذا بالتنسيق المركزي مع دائرة الدعم المركزية (CSS) (Central Support Service) في سنة 2018 كان لدى eTwinning Plus مجتمعًا يضم 6000 مستخدم من 2400 مدرسة تشارك بـ 5000 مشروع يشارك فيها معلمون من 07 دول مجاورة للاتحاد الأوروبي، ويحتوي برنامج eTwinning على ثلاثة عناصر رئيسية:

- شبكة تعلم غير رسمية؛
- منصة وأدوات موجه للمدارس (المعلمين) للعمل بشكل تعاوني؛
- يقدم مجموعة واسعة من فرص التطوير المهني.

2-3 أهداف برنامج eTwinning :

إن هذا البرنامج جاء من أجل دعم مشروع الاتحاد الأوروبي لدمج تكنولوجيا الإعلام والاتصال في التربية والتعليم في إطار برنامج الاتحاد الأوروبي للتعليم والتدريب والشباب والرياضة (Erasmus+) ، بالإضافة لذلك كان الهدف من هذه التوأمة الرقمية هو: (Papadakis, 2016, p. 283)

- تطوير مشاريع تربوية بين مدارس الدول المنتسبة لبرنامج eTwinning؛
- تنمية التعاون المبتكر بين المتعلمين من خلال تشجيع تعلم اللغات وتعزيز الحوار بين الثقافات؛
- تطوير المسار المهني للمعلمين ولاسيما في مجال الممارسات التربوية؛
- تحديث وتطوير مهارات المعلمين في استخدام تكنولوجيا المعلومات والاتصالات في مجال التربية والتعليم؛
- تعزيز التواصل والتفاعل بين المدارس في البلدان الأوروبية والبلدان المجاورة.

3-3 نتائج برنامج eTwinning بالأرقام:

لقد حقق هذا البرنامج منذ إنطلاقه مجموعة من النتائج تعكس مدى تحقيق أهدافه وتحقيق فرصة ومبدأ دمج تكنولوجيا الإعلام والاتصال في مجال التربية والتعليم، نوجزها في مايلي:

- عدد المعلمين المنتسبين لمجتمع eTwinning هو 673190 معلم، منهم 4% من هؤلاء المعلمين هم مسجلين في الاتحاد الأوروبي؛

- عدد المدارس المنتسبة لمجتمع eTwinning هو 206449 مدرسة.
- عدد مشاريع المسجلة ضمن برنامج eTwinning هو 87818 مشروع
- عدد الدول المشاركة في برنامج eTwinning هي 42 دولة

4-3 فرص التعلم في eTwinning :

تتمثل فرص التعلم في هذا البرنامج والتي كرس مبدأ دمج تكنولوجيا الإعلام والاتصال في مجال التعليم من خلال (Pateraki, 2018, p. 6):

التدريب عبر الإنترنت: يغطي هذا التدريب دورات قصيرة ومكثفة تجري عبر الإنترنت وتغطي عددًا من الموضوعات مرتبطة بالجوانب التربوية من قبل خبراء، ويتضمن مناقشات نشطة وجلسات عمل بين المعلمين، ويقدم التدريب عبر الإنترنت أنشطة متزامنة وغير متزامنة، ويتم يمكنك الحصول على شهادة لمشاركتك في هذه الدورات،

بإضافة إلى ندوات عبر الإنترنت تنظمها خدمة الدعم المركزية بالتعاون مع المعلمين والسفراء الذين يشاركون بأفضل ممارساتهم وأفكارهم.

الندوات عبر الإنترنت: وهي عبارة عن جلسات اتصال مباشرة تتيح للمشارك فرصة التعلم وتبادل ومناقشة مواضيع مختلفة مع المشاركين الآخرين متعلقة بطرق التدريس. يتم تسهيل هذه الندوات بواسطة خبير، مع إمكانية الحصول على شهادة لمشاركتك في هذا الندوات.

ورشات التطوير المهني: وهي تدريبات تتم حضوريا حول موضوع يتعلق بالتعليم، منظم من طرف مكاتب الدعم الوطنية، بالتعاون مع مكتب المساعدة الأوروبي، حيث يتم الحصول على شهادة تثبت مشاركة. المؤتمرات المواضيعية: هي مؤتمرات ينظمها وكالات دعم الشركاء بالتعاون مع خدمة الدعم المركزية من أجل توعية حضورية مرتبطة بالجوانب التربوية بهدف إشهار وإعلام حول eTwinning حيث يمكنك الحصول على شهادة من المشاركة في هذه مؤتمرات.

5-3- مساهمة الديوان الوطني للتعليم والتكوين عن بعد في eTwinning :

ترتكز التوأمة الرقمية eTwinning أساسا على تبادل الخبرات والتجارب والممارسات الجيدة بين المؤسسات التعليمية النظرية لدول الأعضاء في مجال التربية والتعليم. وعلى هذا الأساس تمثلت مهمة الديوان في وضع مخطط العمل السنوي وتنفيذها وطنيا وإقليميا وجهويا عن طريق مجموعة من سفراء البرنامج (50 مكوّن ومؤطر للمشاريع) ينتشرون في 48 ولاية، وهذا تحت إشراف المفوضية الأوروبية ووزارة التربية الوطنية، وبفضل المجهودات المحمودة للسفراء ولفريق العمل المركزي، سوف يسمح تشارك العديد من المؤسسات التربوية (من بين أكثر من 27 ألف مؤسسة تربوية بها أكثر من 9 ملايين تلميذ) في العديد من برامج التوأمة eTwinning ، وتقتصر العديد من المواضيع المستجدة التي تشجع على العمل التشاركي وتضفي ديناميكية جديدة على العملية التربوية، فهذه المشاريع يبتكرها التلميذ وينجزها التلميذ للتلميذ مما يكرس مبدأ "التلميذ محور العملية التعليمية التعليمية".

6-3- النتائج المنتظرة من تطبيق برنامج التوأمة مقارنة بنتائج الدول الرائدة:

من خلال التطبيق الفعلي لهذا البرنامج في الدول التي سبقت الجزائر في هذا الشأن فإن التأثير الكامل لـ eTwinning على تطوير المهارات الفردية للمعلمين وممارسات التدريس، وكذلك على تحفيز الطلاب وممارسات التعلم، و هذا يؤكد على أهمية دور eTwinning في تشجيع الابتكار في المدارس، وعليه فإن هذا التأثير يتبين في ما يلي (Kearney & Gras-Velázquez, 2018, p. 18):

التأثير على المكونين (المعلمون والأساتذة): تمت ملاحظة أن أكثر من 90% من المهارات الأكثر تأثرا بالإيجاب لدى المعلمين من خلال برنامج التوأمة الرقمية هي المهارات المتعلقة بالتدريس (مثل العمل الجماعي والإبداع وحل المشكلات واتخاذ القرارات) ومهارات التدريس القائمة على المشاريع.

التأثير على التلاميذ: تبين أن أكثر من 90% من التلاميذ المستفيدين من البرنامج أصبحوا أكثر تحفيزاً من ذي قبل، وأن البرنامج زاد من روح العمل الجماعي لديهم.

التأثير على المؤسسات التعليمية: حوالي 80 % من المدارس التعليمية أقرت أن eTwinning كان له تأثير إيجابي بشكل خاص على مستوى المدرسة فيما يتعلق بالعلاقات بين التلاميذ والمعلمين.

وعليه بناءً على تجارب الدول الأخرى فإنه من أجل تحقيق الاستفادة القصوى من eTwinning والوصول إلى عدد كبير من المؤسسات التعليمية الجزائرية التي يمكنها أن تستفيد، من المهم اتخاذ الإجراءات التالية :

العمل بالتعاون مع الإدارة المدرسية ومديري المدارس لزيادة الوعي بقدرة eTwinning على تحسين تطوير المدارس وسياساتها وثقافتها.

استخدام علامة eTwinning School كتوصيف رسمي للمدارس التي تشارك في برنامج eTwinning ، وإنشاء شبكة لهذه المدارس من أجل مشاركة أفضل الممارسات حول البرنامج وتوجيه المدارس الأخرى (Kearney & Gras-Velázquez, 2018, p. 64).

يمكن للمشاريع الرائدة في برنامج eTwinning أن تحصل على علامات الجودة الأوروبية (European quality labels).

- خاتمة:

إن التربية ينظر إليها اليوم على أنها الوسيلة الأنجع في تحقيق التنمية المستدامة وإنجاز التقدم الإنساني والاقتصادي في مختلف وجوه الحياة والوجود والعمل، فالرهان التربوي على المستقبل يتطلب اتخاذ قرارات حاسمة قادة على تنوير العقليات وتغيير الذهنيات التقليدية القديمة واستبدالها برؤية جديدة وعقليات أخرى متجددة تتناسب مع متطلبات المرحلة التاريخية الجديدة ضمن مطالبها المتجددة، فالاستعانة بالتكنولوجيا يمكن من تحقيق مزايا لمختلف جوانب الحياة من أجل تحقيق التنمية، ودمجها مع العملية التعليمية يمكن تحسين المجال التربوي والتعليمي لجميع الأطراف، ومن هذا المنطلق جاءت الشراكة بين الجزائر ونظرائها الدوليين في مجال التربوي لتعزيز فرص التحسين التربوي والانفتاح على الآخر وتفعيل العمل التشاركي بين الدول ودمج تكنولوجيا الإعلام والاتصال في التعليم، مع العمل على مضاعفة جهود المهتمين بالشأن التربوي على تقليص الهوة الرقمية بينهم وبين الدول المتقدمة، وقد ساهمت هذه الشراكة في زيادة توطيد ودمج تكنولوجيات المعلومات والاتصال الحديثة في مجال التعليم، ومحو الأمية الرقمية بتمكين المتعلمين، و تمكين المتعلمين من اكتساب مهارات القرن الواحد والعشرين، وتوفير الفرص والتعليم المناسبين للجميع، كما سادت هذه الشراكة في زيادة كفاءة التعاون والتواصل والشراكة بين المتعلمين أنفسهم ومع غيرهم في الداخل والخارج من جهة، وزيادة كفاءة المعلمين والمكونين من جهة أخرى، وأما في ما يخص برنامج التوأمة الرقمية eTwinning مع المفوضية الأوروبية فهو في بداية تطبيقه بالنسبة للجزائر والتي تعبر متأخرة في الاستفادة من مزاياه بالمقارنة مع الدول الأوروبية ودول الجنوب التي باشرت في تنفيذه على غرار الأردن وتونس ولبنان، ولكن فهو ينتظر منه من خلال وضع التلميذ محور العملية التعليمية التعلمية أن يأتى إيجاباً على المهارات المتعلقة بالتدريس بالنسبة للمعلمين، وزيادة روح العمل الجماعي للمتعلمين.

- قائمة المصادر والمراجع:

- ALECSO, UNESCO, ONEED, & CNIIPDTICE. (2018). *Training workshop on open educational resources and the UNESCO framework for developing teachers' competencies on the use of information and communication technologies in education*. Algeria: Ministry of National Education Retrieved from <https://www.education.gov.dz/>.
- Arnold, M. (2013). Transdisciplinary Research (Transdisciplinarity). In E. G. Carayannis (Ed.), *Encyclopedia of Creativity, Invention, Innovation and Entrepreneurship* (pp. 1819-1828). New York, NY: Springer New York.
- Bourezak, A. H. (2002). *Le partenariat université-industrie en recherche et développement dans le secteur manufacturier au Canada*. Université de Sherbrooke, Canada.
- Kearney, C., & Gras-Velázquez, À. (2018). eTwinning Twelve Years On: Impact on teachers' practice, skills, and professional development opportunities, as reported by eTwinners. European Schoolnet, Brussels.
- Klein, J. T. (1990). *Interdisciplinarity: History, theory, and practice*: Wayne state university press.
- Miao, F., Mishra, S., Orr, D., & Janssen, B. (2019). *Guidelines on the development of open educational resources policies*: UNESCO Publishing.
- Ministry of Education, S. a. S. (2017). *Ljubljana OER Action Plan*. Paper presented at the 2nd World Open Educational Resources (OER) Congress: Les REL pour une éducation de qualité inclusive et équitable : de l'engagement à l'action, Ljubljana, Slovenia.
- OER, A. (2017). *Ljubljana OER action plan*. Paper presented at the 2nd OER Congress. Retrieved from https://en.unesco.org/sites/default/files/ljubljana_oer_action_plan_2017.pdf.
- Papadakis, S. (2016). Creativity and innovation in European education. Ten years eTwinning. Past, present and the future. *International Journal of Technology Enhanced Learning*, 8(3-4), 279-296.
- Pateraki, I. (2018). Measuring the impact of eTwinning activities on teachers' practice and competence development - Monitoring eTwinning Practice Framework. European Schoolnet, Brussels.
- Scimeca, S., Dumitru, P., Durando, M., Gilleran, A., Joyce, A., & Vuorikari, R. (2009). European Schoolnet: enabling school networking. *European Journal of Education*, 44(4), 475-492.
- Sen, A. (2013). The ends and means of sustainability. *Journal of Human Development and Capabilities*, 14(1), 6-20.
- UNESCO. (2015). *UNESCO ICT Competency Framework for Teachers* Paris: UNESCO Institute for Information Technologies in Education.
- WCED, S. W. S. (1987). World commission on environment and development. *Our common future*, 17(1), 1-91.
- Wiley, D., Bliss, T., & McEwen, M. (2014). Open educational resources: A review of the literature. *Handbook of research on educational communications and technology*, 781-789.
- أزور, ج. (2017). وقت التحرك العملي أمام بلدان الشرق الأوسط وشمال إفريقيا فرصة سانحة لإجراء الإصلاحات اللازمة بما يكفل الرخاء لعقود قادمة. مجلة التمويل والتنمية, 54(4), 9-4 .
- عائشة, ب. ك. (2015). تكنولوجيا التعليم من أجل التنمية المستدامة في الجزائر: ما هو المستقبل الذي نريده للتعليم بين توجيهات وزارية وتطبيقات عملية؟. Al Hikma Journal, 86(5944), 1-12.
- محمد, ب. ف. (2013). وحدة تدريبية (تكوينية) في مجال كفايات القرن الحادي والعشرين تونس: المركز الوطني للتكنولوجيات في التربية.
- طفة, ع. أ. (2018). التربية على التنمية المستدامة في مرحلة الطفولة المبكرة Retrieved 18/02/2021, from <https://www.anfasse.org>

The Bank Takaful insurance as a new model for marketing Takaful insurance products

- Presenting the experiences of some Islamic countries -

Nawel bounechada¹

¹Department of Economic, Setif 1 University, Algeria, nawel_net2003@yahoo.fr

ARTICLE INFO

Article history:

Received:19/12/2020

Accepted:10/02/2021

Online:28/02/2022

Keywords:

Bank takaful

Marketing

Takaful products

JEL Code:

G22

ABSTRACT

Is the strategy of the alliance between the Islamic Banks and Takaful insurance marketing conglomerate novel input to the development of Islamic financial institutions, in view of the integrated relations between banks and Takaful insurance products products both complement the Islamic economy system, and work to expand and spread, the aim of this alliance - known as "Banking Insurance"(bancassurance) in the conventional financial system. To face the competition between financial institutions and the consequences of the global economic data and technological developments and changes in marketing and social environment.

بنك التامين التكافلي كنموذج مستحدث لتسويق منتجات التأمين التكافلي

- عرض تجارب بعض الدول الإسلامية -

¹ نوال بونشادة

¹كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير والعلوم التجارية، جامعة سطيف 1، nawel_net2003@yahoo.fr.

معلومات المقال

تاريخ الاستقبال: 2020/12/19

تاريخ القبول: 2021/02/10

تاريخ النشر: 2022/02/28

الكلمات المفتاحية

بنك التكاful

التسويق

منتجات التكاful

JEL Code: G22

الملخص

تعد استراتيجية التحالف بين البنوك الإسلامية ومؤسسات التأمين التكافلي مدخلا تسويقيا مستحدثا لتطوير المؤسسات المالية الإسلامية، بالنظر للعلاقات المتكاملة بين منتجات المصارف ومنتجات التأمين التكافلي فكلاهما يكملان منظومة الاقتصاد الإسلامي ويعملان على توسعها وانتشارها، ويهدف هذا التكتل - المعروف بـ "التأمين المصرفي" في النظام المالي التقليدي - إلى مواجهة حدة المنافسة بين المؤسسات المالية التي أفرزتها المعطيات الاقتصادية العالمية والتطورات التكنولوجية والتغيرات الحاصلة في البيئة التسويقية والاجتماعية .

مقءمة:

فف ظل ءءءفاء ءف ءواءها المصارف الإسلامفة والمءعلقة أساسا بالانءءاآ المالف والمنافسفة، نظرا لءءاءة ءءربة وصغر ءم رؤوس أموالها من ءهة، وءصوصفة طبعفة المعاملاء المالفة الإسلامفة من ءهة أخرى، وبهءف إباء مصادر ءءفة للعاءة، والبقاء فف السوق، بءأء فف ءنفذ اسءراءففاء ءءمفة لءءكفف مع هءا الوضء وقء وءءء فف ءوزفء منءءل ءأمن عبر شبابفكها - وءف سبءءها فف ذلك البنوك ءقلفءفة فف ءمانفاء القرن الماضي - إءء هءه الاسءراءففاء ءسوءففة، فأصبء البنوك ءءم نوعفن من المنءءل المالف فف وقت واحد؛ ففف ءءم المنءءل المصرفة المءمءلة أساسا فف قبول الءوائء ومنء القروض وبطاقات الانءمان وبقفة الءءماء المصرفة من ءهة، وءءم ءءماء ءأمفنفة من ءهة أخرى. وبهءا الشكل أصبح بإمكان عملاء المصرف الءصول على منءءل ءأمفنفة ومصرفة من نفس المصدر، وع رف هءا النوع من الأنشطة ب" ءأمن المصرفف"، كما أ طلق على المؤسسة المالفة ءف ءمارسه بنك ءأمن " La bancassurance"، وقء عرف هءا النشاط ءءفء نموا واسعا وانءشارا سرفعا عبر العالم.

ومن هءا المنطلق فمكن طرء الإشكالفة ءالفة: إلى أف مءف فمكن لبنكئة (صفرفة) ءءكافل أن ءكون نمؤءلا ءسوءففا مسءءءلا للمؤسساء المالفة الإسلامفة؟ وما هف الأنماط المءءلفة للءعاون وءءالف ءسوءفف بفن شركاء ءأمن ءءكالفة والبنوك الإسلامفة؟

منهء البءء: وفقا لطبعفة الموضوع وءءقفقا لأهءافه، وإءابة على ءساءل المءروح فقء ءطلب اسءءءام الأسلوب الوصفف ءءلفلف الذي فقوم على ءءمفع البفنااء والمعلومااء المءعلقة بالموضوع وءءلففها للءروج بءءاء ءهمة.

-أهمة البءء: فكءسف البءء أهمة بالغة على الصعفء ءءظفرف وءءطبفقف، ءفء فعبءر من الموضوعاء الهامة وءءارب الءءفءة ءف أفرءءها الءفة الإءءصاءفة والاءءماعفة المعاصرة، ءفء لم فئل موضوع ءسوءق منءءل ءءكافل ضمن المنؤومة المصرفة الإسلامفة لءء الساعة ءظه الكافف من ءأصفل العلمف بالرغم من ءطور ءطبفقاته الاءءرونفة فف النظام ءقلفءف.

وللإءاطة بموضوع البءء، فقء ءم ءقسفمه إلى المءاور ءالفة:

-مءءل عام ءول ضرورة ءبنى الفكر ءسوءفف لمنءءل ءءكافل

-أهمة وءواف ءكءلاء الاسءراءففة بفن البنوك الإسلامفة وشركاء ءأمن ءءكافل

-نماءل ءعاون وءءالف بفن البنوك الإسلامفة وشركاء ءأمن ءءكافل

-عرض بعض التجارب العملية لبنك التكاثل في العالم الإسلامي

1. مدخل عام حول ضرورة تبني الفكر التسويقي لمنتجات التكاثل

1.1. تعريف التأمين التكافلي

جاء في نص المعيار الشرعي رقم 200 الصادر عن فتوى مجمع الفقه الإسلامي الدولي تعريف التأمين التكافلي على أنه " هو اشتراك مجموعة أشخاص يتعرضون لخطر أو لأخطار معينة على أن يدفع كل منهم مبلغاً على سبيل التعاون لصندوق غير هادف للربح، لتعويض الأضرار التي قد تصيب أيًا منهم إذا تحقق الخطر المعين، وفقاً لل عقود المبرمة والتشريعات المنظمة". (فتوى المجمع الفقه الإسلامي الدولي القرار رقم 200 ، الدورة الحادية والعشرون، 1435هـ الموافق لـ 2013).

لقد أقر مجمع الفقه الإسلامي الدولي بأن التأمين التعاوني: " عقد جديد أساسه مبدأ التعاون المنضبط الشرعية المستمدة من القرآن الكريم والسنة النبوية. وينقسم التأمين من حيث إنشائه إلى قسمين: الأول: تأمين تجاري يهدف إلى تحقيق الربح في صيغته التأمينية من خلال المعاوضة على المخاطر، أما من حيث إدارته من شركة فالشركة تستهدف الربح. الثاني: تأمين غير تجاري لا يهدف إلى تحقيق الربح؛ وإنما يهدف إلى تحقيق مصلحة المشتركين فيه باشتراكهم في تحمل وجبر الضرر عنهم.

ويطلق على النوع الثاني من التأمين مصطلحات متعددة منها: التأمين التعاوني، والتأمين التكافلي، والتأمين التبادلي، والتأمين الإسلامي"

2.1. دوافع زيادة الاستثمار في التأمين التكافلي

على الرغم من أن صناعة التأمين الإسلامي تعد تجربة مستحدثة ما زالت تحتاج إلى المزيد من التأصيل والاجتهاد مقارنة بما تشهده الصناعة التقليدية للتأمين إلا أنها شهدت في الآونة الأخيرة تطوراً ملحوظاً في عدد الشركات الناشطة في السوق العالمي للتأمين الإسلامي، ومن بين العوامل التي شجعت على الاستثمار في التأمين التكافلي ما يلي: (مصطفى قندججي سنكري، في الموقع الإلكتروني www.kantakji.com)

- 1- تفضيل العملاء للمنتجات المالية الإسلامية ومنها المنتجات التأمينية التي تصدر تحت صيغة التأمين التكافلي مما يخلق سوقاً واسعاً للتأمين التكافلي في الدول العربية والإسلامية.
- 2- وجود سوق متنامي للتأمين التكافلي في جميع أنحاء العالم وعلى وجه الخصوص في منطقة الخليج والدول العربية والإسلامية.
- 3- وجود اتجاهات قوية لتأسيس شركة كبرى أو عدة شركات لإعادة التأمين تعمل طبقاً لمبادئ التأمين التكافلي وتغطي أخطاره.

4- وجود اتجاه رسمي في بعض الدول لجعل صيغة التأمين التكافلي هي الصيغة التأمينية المعتمدة كما هو الأمر بالنسبة للسعودية والسودان، وتشجيع بعض الدول للاستثمار في مجال التأمين التكافلي كما هو الحال في ماليزيا

والكوئء وقءر .

3.1. مءءلباء الرفع من ءنافسة المنءءاء ءأمفنةء الكافلفة

من أءل ءقوة المركز ءنافسلف لشركاء ءأمفن الكافلف فءب الاسءقاء المءلف من أنماء ونماءء الءللل ءنافسلف والاسءراءءف فءفة إبراز القءرة على الاسءءاءة للمؤءراء البفففة ومواءة الءءفاء الاقاءءفة لا سفما بعء السفطرة والءوسع الشءفء لمؤسساء الاقاءء الوضعل والءف ءبفف بفورها على ءءفء الفرص المءاءة ومءاولة اسءءلالها أحسن اسءءلال وءءنب الءهءفاء السوقفة؁ لءلك لا بف أن ءأء فف الاعءبار الأساسفاء ءالففة للمنافسة العقلانفة والرشفءة¹:

أ-ءللل هفكل الصناعة ءأمفنة؁ وقوى ءنافس الساءة ففها على أساس: ءللل البففة الءارءفة؁ وءهءف الءاؤلون الءء والمءءملفن فف الصناعة؁ وشءة المنافسة؁ ومءف ءوافر المنءءاء البءفلة لءف شركاء ءأمفن الإسلامف؁ وءمفز المنءء الءف فعءبر من أكثر العوامل أهمفة بفن المنافسفن.

ب-اسءءءام اسءراءءفة ءنافسفة كأساس للمفزة ءنافسفة بما ءشءمل علىه من المراءءاء ءالففة:

-اسءراءءفة ءسعفر والءوزفع والأسواق والمنافسفن.

-الأصول والمهاراء المءوفرة لءف الشركة والقءراء من مسءوى رففع من الأفراء.

-ءكءفف مءهوءاء البءء والءءوفر والءعلم المءءصص والءبرة.

-السمة الطففة بشأن ءوءة.

-العلاقاء الوطفة بالعملاء ... الخ.

-ءءفء مءءلباء العملاء والوفاء بها.

-مراءة الءءف وهو أن " الربء ءبع لا قصد " وهذا هو المؤشر النهائف للءاء وءلق القفمة الءقففة لكل الأطراف المسءفءة.

ء-الأء فف الاعءبار ءزاف ءءة المنافسة وظهور أنواع ءفءة منها هف: المنافسة المعءءة على عنصر الزمن ومءف ءفففضه لصالء المءءركفن فف ءءفم الءءماء ءأمفنة.

ء-الءاءة إلى ءركفز على مفاهفم إءارة ءوءة الشاملة والاهءمام باءءفاءاء المءءركفن وأولوفاءهم؁ والءركفز على الكفاءاء المءورفة والقءراء المءمفزة؁ وعملفة بناء الكفاءاء المءورفة على أساس علمفاء الءعلفم ءراكمفة إذ ءؤثر هذه الكفاءاء على لءاء أو فشل الشركة؁ وعلى أساس هذا الاهءمام ظهرت نظرفة المعرفة والكفاءاء المعءءة على المعرفة؁ لءءقق عملفاء على مسءوى علمف والقءرة على ءنففء معرفءها الففة بشكل أفضل من الشركات المنافسة.

1.1. حاجة منتجات التكافل لتبني الفكر التسويقي

لقد أدى تطور آليات التأمين التكافلي وتنوع منتجاته إلى بعث الفكر التسويقي نحو إبداع منتجات جديدة وابتكار طرق تسويقية حديثة من شأنها منافسة التأمين التقليدي أمام زيادة الوعي الفقهي المعاصر وتحول العديد من المنتجات التقليدية إلى منتجات تكافلية، ذلك ما قدمته اجتهادات الفقه الإسلامي المعاصر نحو تداخل وتزواج آليات التأمين التكافلي مع آليات مالية إسلامية أخرى.

وتأكيدا لمسعى شركة التأمين التكافلي في الارتقاء بإدارة أعمالها التأمينية فإنه ينبغي على مسؤولي هذه الشركة أن تولي اهتماما أوليا للتعامل باعتباره المحور الأساسي لتعزيز هذا التطور عن طريق تبني الرؤية الاستراتيجية التسويقية للخدمات التأمينية وفق النموذج التكافلي بفلسفته وتطبيقاته والذي يهدف بشكل عام إلى جلب واستقطاب أكبر عدد ممكن من المشتركين، ولا يتحقق ذلك إلا بـ:

- 1- عرض منتجات تنافسية جديدة في السوق التأميني استجابة لشريحة عملاء كبرى التي تلتزم في معاملاتها المالية بأحكام الشريعة الإسلامية، ومن شأنها منافسة المنتجات التقليدية تغطية وتسعيرة وجودة.
- 2- بناء سياسات اتصال وترويج هادفة تعمل على توعية وتحسيس الفرد بالفروقات الملموسة بين المنتجات التأمينية التقليدية ومثيلاتها التكافلية وذلك عن طريق انتهاز استراتيجيات تسويقية واسعة ومكثفة للتعريف بالتأمين وإبراز ضرورته الاجتماعية ودوره الإيجابي على الصعيد الاستثماري والاقتصادي.

5.1. الاستراتيجيات التسويقية المتبعة لمنافسة الحق المالي التقليدي

تتوالى خطوات البرنامج التسويقي تبعا لعناصر المزيج التسويقي واستثمارها أحسن استثمار وتتمثل في:

تطوير المنتج التأميني

يمكن تعريف المنتج بأنه مجموعة من الصفات الملموسة وغير الملموسة يضمنها الغلاف، اللون، السعر وشهرته والخدمات المرافقة له والتي يقبل بها المستهلك على أنها تشبع حاجته ورغباته. (عياد، هالي، 2019، ص74)

يعد تطوير المنتج التأميني عاملا هاما في نجاح تسويق التأمين الحصول على ميزة تنافسية من جهة والعمل على إرضاء رغبات وحاجات العملاء من جهة أخرى. وتتمثل عملية تطوير المنتج التأميني في تطبيق استراتيجيتين أساسيتين هما:

أ- استراتيجية التوسع والانتشار للدائرة التكافلية: تعد هذه الاستراتيجية عملية أساسية لتطوير المنتج التأميني التشاركي حيث تشمل توسيع نطاق الخدمات التأمينية المقدمة في السوق، ويتم ذلك من خلال تبسيط الإجراءات وتسهيل الأعمال التأمينية وتوفير المرونة في عملية الاشتراك التي تعمل على جذب أكبر عدد من المشتركين وتوسيع العملية التشاركية ومن ثم تطوير العمل الاستثماري والاقتصادي للشركة.

ب- ابتكار وتنويع المنتجات التأمينية : إن تقديم محفظة منتجات تأمين متنوعة ومختلفة يعتبر أمرا ضروريا واستراتيجية محكمة لمواجهة الحاجات المختلفة للتأمين، والتي من شأنها مجابهة المنتجات التقليدية وتؤدي الغرض نفسه، وذلك من خلال الاستفادة من المنتجات الجديدة للشركات المنافسة حتى الشركات التجارية منها شريطة تنقيتها من المحظورات

الشرعية أو العمل على ابتكار أفكار جديدة منها لتقديم فرصا تسويقية جديدة لعملاء جدد، وبالتالي توسيع الدائرة التكافلية هذا من جهة، ومن جهة أخرى قد يأخذ الابتكار شكلا آخر يخص التغير في طريقة الإنتاج أو التسويق أو تحقيق الريادة التكلفة، وفي هذه الحالة تتبع شركة التأمين استراتيجية التجديد في العملية التأمينية والذي يتم إما بتعديل شكل الوثيقة أو شروطها أو طرق تسويقها أو بإضافة مزايا أو خدمات جديدة للمشارك.

2. أهمية ودوافع التكتلات الاستراتيجية بين البنوك الإسلامية وشركات التأمين التكافلي

قبل التطرق إلى هذه الدوافع يمكن ادراج تعريف للبنوك الإسلامية على أنها عبارة عن مؤسسات مالية تحقق التنمية الاقتصادية والاجتماعية وذلك باتباعها لأحكام الشريعة الإسلامية. (بسويح، نمر، ميموني، 2020، ص21)

إن صناعة التأمين في الوقت الراهن تحتاج إلى تطوير وابتكار استراتيجيات تسويق مرنة تواكب وتعتمد التغيرات الدولية من خلال إدخال وتطبيق خدمات جديدة بأساليب ووسائل توزيعية وتسويقية متنوعة ومستحدثة ومن بين هذه الاستراتيجيات التي تساعد على توزيع المنتج التأميني عبر القنوات المصرفية للوصول إلى شريحة جديدة من العملاء وهذا التحليل يركز على هذه العلاقة التبادلية التكاملية بين شركات التأمين التكافلي والمصارف الإسلامية .

فالتأمين المصرفي يغطي مجموعة كبيرة من الاتفاقيات المبرمة بين البنوك وشركات التأمين والتي في جميع الأحوال تضمن توفير المنتجات والخدمات المصرفية والتأمينية من نفس المصدر لنفس العميل كما يشير إلى الجهود التي تبذلها البنوك لاختراق سوق التأمين وقد تعددت تعريفات التأمين المصرفي بتعدد نماذجه الاستراتيجية وبتعدد وجهات نظر الاقتصاديين .

1.2. بنكنة التأمين التكافلي (Bancassurance)

استخدم مصطلح صيرفة التأمين لأول مرة في فرنسا BANCASSURANCE عام 1980 للتعبير عن بيع منتجات تأمينية عن طريق وساطة شبكة بنكية، حيث اقتصر هذا المفهوم على التوزيع فقط. (بريش عبد القادر، محمد، 2008، ص3)

ويقصد ببنكنة التأمين أو التأمين المصرفي أو صيرفة التأمين توفير منتجات التأمين وخدمات المصارف من خلال قناة توزيع مشتركة تجمع بين عملاء المصارف وعملاء شركات التأمين، حيث أن المصرف هنا لا يقوم بإنتاج أو إدارة خدمات التأمين وإنما يقوم ببيعها وتسويقها.

ويعرف قاموس LIMRA للتأمين هذه التقنية بأنها " تقديم منتجات وخدمات التأمين على الحياة من قبل البنوك

ووكالات الائتمان الإيجاري. (LEACH Alan, 2001, p2)

أما عن مصطلح بنكنة أو صيرفة التكافل فقد استحدث مؤخرا بالنظر إلى حداثة تجربة التأمين التكافلي التي تحتاج إلى تطوير وابتكار استراتيجيات تسويق مرنة تواكب وتعتمد التغيرات الدولية من إدخال وتطبيق خدمات جديدة بأساليب ووسائل توزيعية وتسويقية متنوعة ومستحدثة عبر المصارف الإسلامية كإحدى هذه الاستراتيجيات التي تساعد على توزيع المنتج التأميني التكافلي عبر القنوات المصرفية الإسلامية للوصول إلى شريحة جديدة من العملاء وهذا التحليل يركز على هذه العلاقة التبادلية التكاملية بين شركات التأمين التكافلي والمصارف الإسلامية. (محمد فوزي، متوفر على الموقع www.al-sharq.com). فالتأمين المصرفي يغطي مجموعة كبيرة من الاتفاقيات المبرمة بين البنوك وشركات التأمين والتي في جميع الأحوال تضمن توفير المنتجات والخدمات المصرفية والتأمينية من نفس المصدر لنفس العميل كما يشير إلى الجهود التي تبذلها البنوك لاختراق سوق التأمين وقد تعددت تعريفات التأمين المصرفي بتعدد نماذجه الاستراتيجية وبتعدد جهات نظر الاقتصاديين .

2.2. مجالات التكامل بين البنوك وشركات التأمين

حسب وجهة نظر الاقتصاديين فإنه هناك نوع من التشابه والتكامل والتداخل في مهام كل من البنوك وشركات التأمين باعتبارهما يمارسان الوساطة المالية على الرغم من خصوصية العمل التأميني ويمكن ايجاز أوجه التشابه والتكامل فيما يلي: (شراطي نسيم، 2015، ص81)

1-من منظور مالي تقوم كلا من شركات التأمين والبنوك بدور مزدوج ادخاري-استثماري من خلال تقديم أدوات ادخارية وخدمات ذات طابع استثماري.

2-تقوم شركات التأمين بمهمتي الاكتتاب وإدارة الموجودات مثلما هو الحال في البنوك.

3-يقوم كل من البنك وشركات التأمين بتوظيف المدخرات في أوعية استثمارية متنوعة فالبنك يوظف ودائع عملائه، وشركات التأمين توظف الفوائض المالية لديها كذلك على اعتبار أنها تعمل على تحصيل الأقساط قبل حدوث الأخطار المكتتبه وبفترة زمنية معتبرة.

4-تشبه شركات التأمين البنوك في احتفاظها بأموال رأسمالية لأسباب عديدة لتلبية متطلبات الجهات الرقابية والتي تعكس قدرتها وملاءتها المالية وتوسعها في الأعمال وكضمانات للحفاظ على قيمة الشركات وتقادي الوقوع في العجز المالي.

5-نسبة حقوق المساهمين إلى المطالبات أو إلى مجموع الميزانية تعتبر منخفضة لدى كل من شركات التأمين والبنوك.

3.2. الدوافع الاقتصادية لبنكنة منتجات التأمين

يمكن تلخيص أهم الأسباب التي دفعت بالبنوك تسويق منتجات التأمين في النقاط التالية:

1- الطبيعة التكاملية للمنتجات المالية لكل من البنوك وشركات التأمين؛

2- البحث عن التخفيض في التكاليف بمختلف أشكالها (تكاليف التوزيع، التكاليف التقنية، بنك المعطيات)؛

3- الإستفادة من اقتصاديات الحجم من خلال إدخال وتوسيع حجم المنتجات المعروضة حيث يمكن للبنوك وشركات التأمين إنتاج منتجات بسعر تنافسي مقارنة بمنتج معروض من عدة أطراف؛

4- تمكين البنوك من زيادة ولاء عملائها عن طريق توفير خدمة متكاملة مجتمعة (بنكية-تأمينية) بالنظر إلى السمعة والصورة الطيبة للمصارف لدى عملائها.

4.2. عوامل نجاح المنظومة المتكاملة لتقديم التأمين المصرفي (طارق قندوز، عبد الحفيظ حسام الدين، ص 6-7-8).

العوامل الخارجية

تشمل هذه العوامل المحيط الاقتصادي والثقافي والاجتماعي الذي يعمل فيه مصرف التأمين والمتمثلة في:

- البيئة القانونية من التشريعات والقوانين وكذلك اللوائح التنظيمية المتعلقة بعملية التأمين المصرفي من أهم العوامل التي لها تأثير حقيقي فوجود بيئة قانونية ملائمة لا تحد من إمكانات المصرف في شراء حصص أو أسهم بالإضافة للمشاركة في تأسيس شركات التأمين الخاصة وتخفيض القيود على تسويق منتجات التأمين التكافلي عبر الشبكات المصرفية ستسمح لنشاط التأمين المصرفي بالتوسع بسهولة وسرعة أكبر مع منح مزيد من المزايا الضريبية التي تشجع المستهلكين على الاستثمار في منتجات التأمين والتي تتأثر إيجابيا بالعوامل الثقافية والسلوكية منها الصورة الجيدة لمصرف التأمين والمكانة التي يحتلها بالمجتمع إضافة للشبكة الجغرافية المنظمة والمقاربة للقطاع المصرفي الإسلامي فهي مسألة جوهرية وعامل رئيسي لتحقيق النجاح مثل (عدد نقاط التسويق - تسويق وتوزيع المنتجات) والتي تعتبر عاملا أساسيا لكسب الثقة والولاء، وسلوك المستهلك في استخدامه لشبكة الإنترنت من العوامل المؤثرة على درجة تطور هذا النشاط فاستخدام التكنولوجيا الجديدة خاصة الإنترنت فيفضل كثير من العملاء التعامل الشخصي المباشر مع المصارف لتوصيل احتياجاتهم المالية مباشرة خصوصا في حالات استغلال انخفاض معدل انتشار التأمين في بعض الدول مما دفع المصارف لعقد تحالفات أو مشاركات لأنشطة التأمين المحلية وهذا لدرائتها أكثر باحتياجات المستهلكين المحليين أو مع البنوك المحلية ذات الشبكات الكثيفة والمنظمة وقد عرف نشاط التأمين المصرفي نموا وسرعة عالية.

العوامل الداخلية:

تعتبر العوامل الداخلية أكثر تأثيراً بنموذج التأمين المصرفي المعتمد ومنها نموذج مصرف التأمين المتبع، فكل شركة تأمين تكافلي وكل مصرف يبحث عن الصيغة والنموذج الأكثر ملائمة لأوضاعه بالإضافة للبيئة الثقافية والتنظيمية الخاصة بكل واحد منهما وعلى قدرة التكامل بينهما كذلك يستند التأمين المصرفي على نموذج إدارة فعال مندمج اندماجاً كلياً بالعمل المصرفي عبر نظام معلومات آلي موضوع تحت تصرف قوي التسويق ومن دون شك فإن هذا النموذج من التكامل والتعاون سيسمح لنشاط التأمين المصرفي بالحصول على ميزة تنافسية كبيرة خاصة أن شبكة موظفي مصرف التأمين يتمثل دورهم في تقديم المنتجات والخدمات المالية ومستعينا بالتكوين الأولي لعمليات المراقبة والمتابعة المستمرة التي من شأنها تحسين مستواهم العلمي والعملية في مجال التأمين التكافلي (مؤتمرات - دورات - اجتماعات - منشورات - نشرات إخبارية) مع تطبيق نظام مكافآت فعال مناسب لأن هذه المنتجات تتطلب جهداً كبيراً للتسويق والتوزيع والانتشار والمستوى العالي من التأهيل لتعزيز منتجات التأمين دون خلط أو تفكيك وإبدال المنتجات المصرفية أو التعارض مع التسلسل الهيكلي للمصرف إضافة لتوافق المنتجات المسوقة وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية واحتياجات العملاء ومدمجة مع عروض المصرف حيث إن توافقها مع المنتجات المصرفية يسهل عملية بيعها نظراً للتشابه الكبير بين منتجات التأمين والودائع مع ملاحظة أنها ليست منتجات بديلة للمنتجات المصرفية حتى لا يشكل ذلك تحدياً لكل من المصارف وشركات التأمين في تقديم منتجات يتم فهمها وتقديمها بسهولة كما يجب أن تكون الخيارات المطروحة فيها محددة وواضحة.

5.2. تقييم تجربة بنكنة التكافل من حيث إيجابياتها

-المزايا بالنسبة للبنك: (مقال متوفر على الموقع makkahnewspaper.com/article/99986/Makkah)

من أهم الحوافز التي تحت وتدفع الجهاز المصرفي على الاندماج تحت مظلة صيرفة التأمين ما يلي:

- الحصول على مداخل إضافية وضمان تحصيل عمولات جديدة، تتسم بالثبات والاستقرار بفضل تنوع مجالات ومراكز النشاط الاستراتيجي في إطار توزيع المنتجات التأمينية.
- إن الأموال المجمعة عن طريق التوزيع لحساب المنتجات التأمينية تبقى ثابتة عند البنك أين يضمن توظيفها وفقاً لاتفاقات تأخذ بعين الاعتبار تقنين (أو تنظيم) التوظيفات المحققة مقابل المؤونات التقنية المحررة؛
- تعميق منسوب الإشباع ودرجة الرضا لدى المجاميع الشرائية، ومنه تعظيم دالة الوفاء والولاء، كمحصلة لتقديم مجموعة متكاملة من المنتجات، خصوصاً في نطاق منتجات التأمين على الحياة المعروفة بطول مدتها؛
- إن عرض ضمانات التأمينات للزبائن بسعر تنافسي محسوب على أساس تعريفية المجموعة Tarif de Groupe (هو السعر المتفق عليه من طرف البنك وشركات التأمين)، يشكل خدمة إضافية تدعم بها سمعة البنك وتسهم في وفاء الزبائن؛
- تقليل المخاطر في حالة اتفاق التوزيع؛
- التوجه نحو خدمات مالية متكاملة وملائمة لدورة حياة الزبائن؛
- الاستفادة من رؤوس الأموال الموجهة للتأمين، إضافة إلى الاستفادة من امتيازات النظام الجبائي المطبق؛

- ءءقق اقءصاءفاء ءءم (السلم) من ءلال ءوسفع ءط المنءءاء المعروضة؁ بءوظفف نفس المواء البشريء والماءفة؁ مما فسمء بءءنئة الكالف الءابءة؁ وءءسفن الكفاءة الإناءءفة والرفع من المردوءفة الكلفة للبنك؛

-المزافا بالنسبة لشركاء التأمفن:

من أهم ءوافز المءائفة على ضوء ءءالف ءسوءفف ما فلف:

- ءسهم فف اقءءام شركاء التأمفن لأسواق ءءفة ذات كءافء عرفة للعملاء؁ ءفء فمكنفا اسءفعاب واسءقءاب قاعءة شرائفة واسعة ءضم فئة زبائن البنوك؁ الأمر الءف فنءر عنه فزافء عقوء الاكءءاب الممضاة من زاوفة اسءءلال معاءلة الطلب القءاعف (الاءءكاف ءؤوب والءعامل المسءمر مع الزبائن)؛
- ءءففص المصارفف ءسوءفففة الءف ءءءملفا شركاء التأمفن من ءلال اسءءلال الانءشار الكفر لفروع البنوك مقارئة بوكالات ووسءاء التأمفن؛
- ءقففم النوعف والءفء للأءطار واءءمالاء وقوعفا؁ عن طرفق ءءءفة المعلوماتفة المءءقفة من قواعد المعطففاء المءطورة الءابعة للبنوك (الءعم المعلوماتف)؛
- ءعزف المردوءفة الإءمالفة لشركاء التأمفن؁ على ءلففة ءراكم الأرباء المءائفة من نمو المبفعاء (ارءفاع ءءم الأعمال)؁ وءقلص أعباء ءءزفع؁ فنصاف إلففا ءءكم ءقفق فف إطار إءارة المءاطر وفف الأسالف ءءفئة؛
- الءءول أكءر فف السوء بءون فناء شبكة ءءفة؛
- الءصول على رأسمال إضافف من البنوك مما فءسن من نشاء الشركة.

-المزافا بالنسبة للعملاء

- إن النظرة ءامة للاءءفاءاء المالفة للزبائن؁ ءسمء للبنك باقءراح ءلول ءءاوز الإطار الكلاسلكف فف ءءسفن ءءمءهم بإءارة ءوظفففاء لمعالءة مشاكل ءقاعء الأساسي أو ءكمفلف؁ ورفوع ءتأمفن على ءفاة؛
- فملك البنك القءرة على عقد اءقاففة مع المؤمفن لضمن بصفة نظامفة ءسءفء المسءءقاء المءبقففة عن وففاء مقءرضف البنك وءوسفع هءة الضمانة للمسءقففءن على المكشوف الءفن هم عموما فر ملزمفن على اكءءابفا بهذا الأسلوب أو الإءراء؁ فإن البنك فقلص من ءكلفة الاكءءاب للعمليات الإءارففة لمنء الاءءمان (القرض)؁ مءءبفن بذلك لزبائنفا الصعوباء المرتبطة بالاكءءاب الفرءف للضمناءة؛
- سهولة الءصول على المنءءاء ءأمفنفة؁ إذ فءصل الزفون على ءزمة مءكاملة من المنءءاء المالفة من نفس المنءء ءءزفعف؁ وبسعر أقل؛
- انءفاض فف ءكلفة الوءق المسءغرق؁ فالكمة الزمنية للانءفاع بالءءمة سفم ءأءفءفا من نفس الشباك؛
- ءوفر شمولفة الءءمة للزفون؁ مما فمكنه من إءراء مءءلف عملياته فف مكان واءء؛
- الءعامل مع مسفر ءسابه فقط؛
- الربط بفن مفهوم الاءءار (المصرف) ومفهوم الاءفاء من المءاطر (ءتأمفن).

3. أنماط من التعاون والتكتل بين البنوك وشركات التأمين التكافلي

لقد كانت البنوك الإسلامية أسبق في الظهور والنشأة من مؤسسات التأمين التكافلي ولكن ما لبثت هيئات الرقابة الشرعية أقرت بضرورة تأسيس شركات التأمين التكافلي لحاجتها الملحة لتأمين منتجاتها المصرفية وتأمين موظفيها، حيث أن نشأة شركات التكافل لأول مرة اقترنت بإقرار من الهيئة الشرعية لبنك فيصل الإسلامي السوداني سنة 1978، بالنظر إلى الحاجة المتبادلة بين المؤسستين الماليتين.

1.3. الحاجة المتبادلة بين البنوك الإسلامية وشركات التأمين التكافلي

يمكن تفصيل هذه الحاجة المتبادلة في الجدول الموالي:

جدول رقم 1: جدول مفصل للحاجة المتبادلة بين البنوك الإسلامية وشركات التأمين التكافلي

حاجة البنوك الإسلامية للتأمين	حاجة شركات التأمين للبنوك
-حاجة عامة والمتمثلة في اشتراك البنك مع أي مستأمن في توفير التغطية التأمينية لممتلكاته وموارده البشرية.	-تظهر حاجة شركات التأمين للبنوك في فترات العجز التأميني وانخفاض السيولة والملاءة المالية فتلجأ هذه الشركات إلى البنوك لتمويل هذا العجز عن طريق القرض الحسن أو المساهمة في رأس المال.
- حاجة خاصة والتي تنبع من خصوصية الدور التمويلي والاستثماري المشروط باتباع الضوابط والأحكام الشرعية والمتمثلة في:	-بالإضافة إلى الدور الاستثماري الذي يقوم به البنك للمدخرات أو الفوائض المالية لشركات التأمين والمتأنية أساساً من تجميع الأقساط
في حالة التمويل بالمربحة يشترط البنك التأمين ضد الأخطار التي يحتمل أن يتعرض الأعيان لها حتى يستفيد من مبلغ التعويض في حالة حدوث الخطر.	-تصرف التعويضات عادة للمتضررين من قبل البنك عن طريق شيكات.
في حالة التأجير التمويلي يقوم البنك بالتأمين على العين المؤجرة طيلة فترة الإيجار من خلال احتساب مبلغ القسط من قيمة الإيجار.	
الحاجة إلى تأمينات النقل برا وبحرا وجوا في حالة الاعتماد المستندي.	

المصدر: من إءاء الباءة بالاعءماء على: عابء صونفا؁ اسءراءففاء القءارب بفن البنوك الإسلامفة وشركاء [www.univ-
emir.dz/download/revues/revu-cha/abed-soniya6.pdf](http://www.univ-
emir.dz/download/revues/revu-cha/abed-soniya6.pdf) (التأمفن المصرفف) -نماءج من الوطن العربف والءزائر؁ ورقة بءءفة مءوفرة على الموقع

فشكل الكئل التسوءقف نمطاً ءءفداً فف الأسواق المالفة والقءاءاء التأمفنف المءلفة والءولفة وهءا الكعاون انعكس بارءقاء عءء الاقاءفاء بفن المصارف وشركاء التأمفن والءف كءءف إلى اسءءاء الشبكاء المصرففة لتسوءق منءءاء التأمفن وانقل بعءها لفشمل الأسواق المالفة الإسلامفة كفاء شهءء مؤسساء الاقاءء الإسلامف طرقا مءءلفة لكءقق الكعاون بفن قءاعف البنوك الإسلامفة وشركاء التأمفن الككافلف فكمئل فف الأنماط الكالفة :

- الاسءءواء على شركاء قائمة أو كابعة أو ككوفف ءءفءة.(Start-ups)

- ككوفن المشارف والأنشءة المشركة (Joint Ventures) معا.

- كملك المصارف لكل أو نسبة من كصص شركاء التأمفن .

- اقاءفاء وكعاففة كصرفة لكءفم كءماء (الكسوءق -الكوزف) مع ملاءة اءءفار أف طرفة كركبط بعوامل مءءلفة ككعلق بالءهاء الكظفمفة والقانونفة فكك نوع كعاون له كصائصه وممفزاه.

4. عرض بعض نماءج الككافل البنكف فف بعض من الءول الإسلامفة

أكءء ءراءة أن التأمفن المصرفف عالمفا فف وضاءة كوفة؁ كفاء كمئل مبفعاءه 40% من الكصة السوءفة للتأمفن على الكفاء؁ مشفرة إلى أن من أفضل الممارساء له على المسءوى العربف كك فف مصر؁ والأرءن؁ والمغرب؁ وعمان؁ وءونس؁ وأنه فشكل كحو 95% من مبفعاء شركاء التأمفن على الكفاء فف مصر؁ وكحو 70% فف المغرب؁ و30% من إءمالف مبفعاء التأمفن فف لبنان؁ وبكلاف ذلك فمملكة البءرفن كءعم كطور التأمفن المصرفف.

كءء منطقة الشرق الأوسط وءول الكلف عامفة هف البفئة الأكثر ملائمة للتأمفن المصرفف من وءهاء النظر الكشرفعفة والمالفة والكظفمفة والاقاءءفة كفاء أنه لا فوءء ما فمفع فف أف ءولة من الكعاون والككامل بفن المؤسساء المالفة والاقاءءفة الإسلامفة فف كءفم منءءاء التأمفن عفر المصارف أو امءلاك أو شراء أسهم وكصص أو ككف عءء مشاركاء بفن المصارف وشركاء التأمفن فكك هءه العوامل كجعل هءه المنطقة منصة مءالفة لاسءراءفة التأمفن عفر المصارف.

1.4. تجربة مصرف الراجحي في تسويق منتجات التكافل (الموقع الرسمي لبنك الراجحي السعودي

(alrajhibank.com.sa.www)

إن مصرف الراجحي هو أكبر البنوك الإسلامية في العالم، حيث يقدم خدمات ومنتجات وحلول تمويلية للأفراد والشركات، وتشمل تمويل الأفراد والعقار والسيارات وبطاقات الائتمان وتمويل مشاريع أعمال الشركات السعودية وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة ويمنح المصرف تشكيلة من المنتجات التكافلية مثل: التأمين الصحي وتأمين السيارات وتأمين المنازل وتأمين الحوادث الشخصية وتأمين السفر.

وتجدر الإشارة إلى أن وكالة تكافل الراجحي هي شركة ذات مسؤولية محدودة، تأسست عام 2010 وحصلت على ترخيص مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة نشاط بيع منتجات التأمين في عام 2011. وهي شركة مملوكة لمصرف الراجحي وهي المسؤولة عن عمليات التأمين المصرفي لمصرف الراجحي، حيث تقوم بتسويق جميع منتجات التأمين التي يحتاجها عميل مصرف الراجحي مثل " تأمين المركبات بأنواعه " ضد الغير والشامل «، التأمين الطبي، تأمين الحماية والادخار والتأمين العام بأنواعه .

وتقوم وكالة تكافل الراجحي بتسويق كافة منتجات التأمين الخاصة بشركة تكافل الراجحي الي كافة عملاء مصرف الراجحي من افراد وكذلك الشركات على اختلاف تصنيفها " شركات كبيرة، متوسطة، صغيرة «، وذلك من خلال موظفين الوكالة المتواجدين في شبكة فروع المصرف بكافة انحاء المملكة.

2.4. تجربة مصرف عجمان (الموقع الرسمي لمصرف عجمان www.ajmanbank.ae/site/ar)

أعلن مصرف عجمان وشركة تكافل الإمارات، عن إبرام اتفاقية تعاون مشترك بين الجانبين لتقديم خدمات التأمين الصحي الإلزامي والمعتمد لدى إمارة دبي، حيث نص الاتفاق على تسويق منتجات التأمين الصحي التكافلي - المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية- المعتمد من هيئة الصحة بدبي لعملاء المصرف من المواطنين والمقيمين في إمارة دبي.

ويعد مصرف عجمان هو الأول من بين البنوك الإسلامية في الدولة الذي يقدم هذا النوع من الخدمات، كما و تعد شركة تكافل الامارات أولى شركات التكافل المعتمدة من هيئة الصحة بدبي لتقديم خدمات التأمين الصحي الإلزامي. ويعد هذا الاتفاق أو التعاون المشترك يأتي في إطار التكامل بين قطاعي المصارف وشركات التأمين التكافلي في تنفيذ استراتيجيات تسويقية جديدة تستهدف تطوير أنشطة التأمين المصرفي عبر المصارف والمؤسسات الاقتصادية الإسلامية، تستطيع من خلالها أن تواكب أحدث متغيرات البيئة المالية والاقتصادية العالمية.

3.4. اتفاق التعاون بين شركة نور للتكافل وبنك دبي الإسلامي (مقال متوفر على الموقع

(www.alittihad.ae/mobile/details.php?id=100253&y=2014)

وقعت شركة نور للتكافل، ذراع التأمين الإسللمى لمجموعة نور الاستثمارية، اتفاقية في نطاق التكافل البنكى مع بنك دبل الإسللمى، يؤزع من ءلالها البنك منؤء التكافل الفرءى والعائلى فى الؤلة. وءهءف الاتفاقية إلى ءءىم برامء اءءارية منوافقة مع الشريعة الإسللمية، مع منافع تكافلية للعملاء الراغبين بأبءاء ءلول مالية إسللمية.

وئنص الاتفاقية على قيام بنك دبل الإسللمى بعرض منؤء نور للتكافل المتعلقة بالءماية والاءءار والاستثمار من ءلال قنواء البنك المتنوعة لإبصالها إلى العملاء. وسقوم بنك دبل الإسللمى فى البءاءة بئسؤق منؤءن، هما «هبة»، برنامء الءماية الءامة لمءة مءءة، و«أسرى»، برنامء الءماية مءى الءياة. واللذان من شأنهما أن يؤفرا مزبءاً من الءماية ونمو رأس المال لءء ءببر من العملاء.

4.4. اتفاق الشركة المصرية للتأمين التكافلي مع عدة بنوك لتسويق منتجاتها

ءاعءء الشركة المصرية للتأمين التكافلى ءياة مع بنك عوءة، كما ءئءهء المصرية للتأمين التكافلى - ءياة «GIG» ءروىء منؤءاءها عبر 10 فروع ءابعين لبنك مصر إيران ءلال العام الأول من ءفعيل بروتوكول ءعاون ببئهما وقفاً لآلية التأمين البنكى المعئمة من البنك المركزى المصرى والهيئة العامة للرقابة المالية.

وكانء الشركة المصرية للتأمين التكافلى - ءياة «GIG» قء ءعاعءء مع 5 بنوك لءروىء منؤءاءها عبر فروعهم وقفاً لضوابط التأمين البنكى، وءضم هءه البنوك، عوءه وأبو ظبى الإسللمى؛ وبنك مصر «المعاملاء الإسللمية»؛ ببانب بنك الءؤىء الوطنى، وبنك أبو ظبى الوطنى، لبصء بنك مصر إيران ءالعاء السادس لها. (مقال مءوفر على الموقع <http://www.almasryalyoum.com/news/details/1254247>)

ءاؤمة:

على ضوء المءاور الءى ءطرقنا إليها سابقا، فقء ءم اسءءلاص النءاىء الءالفة:

-ءعءبر بنكئة التأمين التكافلى أو التكافل البنكى نمؤءا تسؤىقيا ءءىئا لأؤواء الءطؤىر واستراؤىءىاء الابتكار والهندسة المالية الإسللمية ءئءءم لمؤاءة ءءىاء المؤسساء المالية الإسللمية الءى ءوصف بأنها أشء وأءبر من ءلك الءى ءؤاءها المؤسساء المالية الءقللءة.

-فى إطار هءا المسؤوى الءى وصلت إليه المنافسة ببىن الءقل المالى الءقللءى ونظيره الإسللمى فإننا نؤءء على أننا بءاءة إلى اءباع نظام تسؤىقى مءكامل بكون أكثر فعالية وكفاءة فى معالءة مسائل التسعير وباقى عناصر المزبء التسؤىقى الأءرى من: المنتج وءؤزىع وءؤروىء. كما بمكن ءئؤوىه إلى أن الأبءاء الفقهيء الءى صءرء من قبل ءناقش التسعير والأسعار من وءهة نظر فقهيء اقءصاءة بءءة، ببئما ما زالت الءراساء المعاصرة ءءلو من بءء ءءى من

شأنه مناقشة المسألة من وجهة النظر التسويقية التحليلية البحتة أيضاً وأثر التسعير والأسعار على المنافسة في النظام المالي الإسلامي.

-التكافل المصرفي أقل تكلفة مقارنة مع طرق تسويق الخدمات التأمينية الأخرى - وسطاء التأمين-إذا ما سعت شركات التأمين التكافلي لتطوير طرق توزيع منتجاتها والحفاظ على هامش ربحها.

-ضمن النتائج التي توصلت لها بعض الأبحاث التحليلية أيضاً أن انخفاض معدلات التكلفة والوقت والجهد عبر المصارف يقدر بحوالي نسبة تتراوح ما بين (50% - 60%) تقريباً من التكلفة الأصلية للخدمة التأمينية المباشرة عنها في وسائل التوزيع الأخرى ويعود ذلك بشكل كبير إلى ميزة التوفير في الوقت والجهد عند تسويق المنتجات بالمصارف وحسب التقديرات المتوسطة للدراسات تمضي شركة التأمين تقريباً ما يقرب من نسبة (25%-30%) من وقتها في البحث والمناقشة مع العميل ونسبة تتراوح ما بين (10% - 15%) للحصول على موعد ومقابلة العميل ونسبة تتراوح (30% - 40%) لإتمام عملية التسويق وشرح الشروط وتفاصيل أداء الخدمة التأمينية، ونسبة ما بين (10%-15%) لتقديم استشارات وخدمات ما بعد تنفيذ الخدمة غير أن المصارف بإمكانها توفير لغاية نسبة (40%-45%) من هذه العملية إجمالاً بفضل قدرتها على استخراج المعلومات وبفضل شبكة فروعها المنتشرة محلياً وإقليمياً.

-بما أن المصارف الإسلامية على اتصال مستمر بعملائها وتتوفر لديها سجل معلومات مفصلة عنهم وبإمكانها استخراج معلومات حول دخل الفرد ومستوى الملاءة المالية له ذلك ما يساعدها بشكل سريع على تقسيم السوق إلى أجزاء واتباع استراتيجيات في التوزيع والتسويق بالاعتماد على قاعدة بيانات حقيقية.

-أما عن العوائق والصعوبات التي ما زالت تكتنف عملية بنكة التأمين التكافلي والتي أثرت على محدودية انتشاره بين المؤسسات المالية الإسلامية وخطواته البطيئة مقارنة بما وصلت إليه في الاقتصاد الغربي فيمكن إيجازها في:

*طول فترة التعاقد والتفاوض بين شركات التأمين والبنوك الإسلامية حول مسائل عديدة كتحديد العمولة وطبيعة المنتجات المسوقة بنكياً وغيرها.

*غياب أو تدني ثقافة التأمين لدى الشعوب الإسلامية.

الهوامش:

-الأحكام والضوابط الشرعية لأسس التأمين التعاوني، فتوى المجمع الفقه الإسلامي الدولي القرار رقم 200، الدورة الحادية والعشرون، 1435هـ الموافق لـ 2013.

-مصطفى قندججي سنكري، التأمين الاقتصادي المعاصر-نشأته، مفهومه، أنواعه، عيوبه-في الموقع الإلكتروني www.kantakji.com.

* ومثال ذلك منتج التأمين على الحياة الذي تم تطويره من قبل الفقهاء المعاصرين إلى نموذج تأميني يقوم على أساس مركب يجمع بين الاستثمار والتكافل معا وذلك بعد دراسة النموذج التقليدي وتشخيص مواقع التحريم والمخالفات الشرعية فيه ثم الخروج بتصميم نموذج يلبي حاجات العميل تأمينيا وبالشروط والضوابط الشرعية.

ـبريش عبد القادر، محمد حمو، (مارس 2008)، آفاق تقديم البنوك الجزائرية لمنتجات تأمينية، ورقة مقدمة للمؤتمر الدولي الثاني حول إصلاح النظام المصرفي الجزائري، ص3.نقلا عن Romain durand , la bancassurance dans le monde , une réalité très contrastée, newsletter , techniques SCOR N 10 février 2003 ; p :01

¹LEACH Alan(2001) Bancassurance in practice, Munich Re Group, Munich, p2

- ـ محمد فوزي، التأمين المصرفي، نموذج للتعاون بين المؤسسات المالية الإسلامية، متوفر على الموقع www.al-sharq.com
- ـ شرطي نسيم(2015)، التأمين المصرفي كنموذج للابتكار في الخدمات، المجلة الجزائرية للاقتصاد والمالية، العدد 04، ص81.
- ـ طارق قندوز، عبد الحفيظ حسام الدين، إضاءات حول تجربة صيرفة التأمين في الجزائر: الواقع والمأمول، ص 6-7-8.
- ـ مقال متوفر على الموقع makkahnewspaper.com/article/99986/Makkah
- ـ الموقع الرسمي لبنك الراجحي السعودي www.alrajhibank.com.sa
- ـ الموقع الرسمي لمصرف عجمان www.ajmanbank.ae/site/ar
- ـ مقال متوفر على الموقع www.alittihad.ae/mobile/details.php?id=100253&y=2014
- ـ مقال متوفر على الموقع <http://www.almasryalyoum.com/news/details/1254247>
- ـ عابد صونيا، استراتيجيات التقارب بين البنوك الإسلامية وشركات التأمين (التأمين المصرفي) - نماذج من الوطن العربي والجزائر، ورقة بحثية متوفرة على الموقع www.univ-emir.dz/download/revues/revu-cha/abed-soniya6.pdf
- ـ بسويح منى، نمر ربيعة، ميموني ياسين (2020)، إدارة مخاطر صيغة المراجعة في التمويل المصرفي الاسلامي، مجلة النمو الاقتصادي والمقاولاتية، المجلد 4، العدد 1، ص21.
- ـ لنيلي، هلال أحمد(2019)، التبادل التجاري الحدودي وأثره في تسويق المنتج السياحي الصحراوي ولاية أدرار ودولتي مالي والنيجر أنموذجا، مجلة النمو الاقتصادي والمقاولاتية، ص 74.

Minimizing non-tariff barriers to rules of origin as a mechanism for activating the African Free Trade Area

Souhila Mostefa¹

¹Department of Business Sciences, University of Algiers 3 Ibrahim Sultan Shebut, Algeria, mostefa.souhila@univ-alger3.dz.

ARTICLE INFO

Article history:

Received:21/12/2020

Accepted:15/03/2021

Online:28/02/2022

Keywords:

Non-customs

Origin

Trade

Free

African

JEL Code: F 13.F15

ABSTRACT

This study aims to propose some possible methods to mitigate non-tariff barriers related to rules of origin as a mechanism for activating the African Free Trade Area, by drawing on the clarification of the conceptual framework of rules of origin as a form of non-tariff restrictions in foreign trade and then highlighting the background of the establishment of the free trade area and the most important reasons and motives that led to its establishment, as well as the benefits of its establishment, as well as the benefits of providing some proposals related to the mitigation of the barriers associated with the rules of origin, which would activate the course of the free trade area African. The studies have concluded many conclusions, perhaps the most notable of which is that the development, implementation and verification of the rules of origin will decisively determine the extent of the economic gains that will be gained from this region, as well as the distribution of these gains and the features of regional value chains in the future. Policies to build the institutional capacity of customs authorities, and the need to use new technology to reduce the costs of private sector compliance.

التقليل من الحواجز غير التعريفية المتعلقة بقواعد المنشأ كآلية لتفعيل منطقة التجارة الحرة الافريقية.

سهيلة مصطفى¹

¹قسم العلوم التجارية، جامعة الجزائر 3 إبراهيم سلطان شيبوط، الجزائر، mostefa.souhila@univ-alger3.dz

معلومات المقال

تاريخ الاستقبال: 2021/12/21

تاريخ القبول: 2021/03/15

تاريخ النشر: 2022/02/28

الكلمات المفتاحية

غير التعريفية

المنشأ

التجارة

الحرة

الافريقية

JEL Code: F 13.F15

المخلص

تهدف هذه الدراسة الى اقتراح بعض الأساليب الممكن اتباعها للتخفيف من العوائق غير التعريفية المتعلقة بقواعد المنشأ كآلية لتفعيل منطقة التجارة الحرة الافريقية ، وذلك بالاعتماد على توضيح الإطار المفاهيمي لقواعد المنشأ كأحد أشكال القيود غير التعريفية في التجارة الخارجية ثم ابراز خلفية انشاء منطقة التجارة الحرة الافريقية واهم الأسباب والدوافع التي أدت الى انشاءها فضلا عن الفوائد المرجوة منها وصولا الى تقديم بعض المقترحات التي تخص التخفيف من العوائق المرتبطة بقواعد المنشأ والتي من شأنها تفعيل مسار منطقة التجارة الحرة الافريقية. ولقد خلصت الدراسات الى العديد من النتائج لعل أبرزها أن وضع قواعد المنشأ وتنفيذها والتحقق من تنفيذها سيحدد بشكل حاسم حجم المكاسب الاقتصادية التي ستجني من هذه المنطقة كما ستحدد توزيع هذه المكاسب وملامح سلاسل القيمة الإقليمية مستقبلا ، كما أن اتسام هذه القواعد بالمرونة وسهولة الاستخدام سيحدد بدوره المنافع الصافية التي سيقققها القطاع الخاص الافريقي من هذه المنطقة، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار تفاوتات القدرة الإنتاجية والتنافسية لدى بلدان القارة عند انفاذ قواعد المنشأ، وهناك حاجة الى وضع سياسات لبناء القدرات المؤسسية للسلطات الجمركية، وضرورة الاستفادة من التكنولوجيا الجديدة لخفض تكاليف امثال القطاع الخاص.

مقدمة:

من المسلم به أن حركة التجارة البينية بين الدول في أي منطقة من العالم، تلعب دوراً كبيراً في حل مشكلات القطاع التنموي لدى الدول المتاجرة، وهو ما ينطبق بطبيعة الحال على الدول الإفريقية عموماً، من حيث الاحتياج الدائم إلى تعزيز حركة التجارة البينية وتسريع عجلة التنمية، خاصة في ظل ما تعانيه هذه القارة من أزمات طبيعية مزمنة وحادة لعل أبرزها التغيرات المناخية الطارئة وموجات الجفاف المتكررة وتراجع القطاع الزراعي وازدياد مشكلاته وأزمة كورونا كوفيد 19 وتبعاتها، بالإضافة لاعتبارات اقتصادية وسياسية أخرى تحول دون سلاسة التنمية الاقتصادية والمعيشية.

وعلى مدار عقود قريبة ماضية، سجلت مؤشرات التجارة البينية في أفريقيا مستويات منخفضة قياساً بمناطق أخرى من العالم؛ إذ تراوح متوسط التجارة البينية الأفريقية بين 10 و12% فقط، بينما تحققت 40% من تجارة الولايات المتحدة الأمريكية مع بلدان أخرى في أمريكا الشمالية، وبلغت نسبة التجارة فيما بين بلدان غرب أوروبا 63%. (حسن، 2019، صفحة 1).

وبالنظر لهذه المتغيرات وغيرها ظهرت الحاجة إلى تفعيل التكامل الإفريقي والتسريع في إنشاء منطقة التجارة الحرة الإفريقية والتي من شأنها توسيع مجال التبادل التجاري بين الدول المنخرطة فيها فضلاً عن تحسين معدلات النمو الاقتصادي والتنمية الاقتصادية والاجتماعية والتعجيل لحل الاضطرابات السياسية بين الدول في المنطقة، وبتحقيق الانضمام لهذه المنطقة تمكين الدول المتكاملة من الاستفادة من إلغاء الرسوم الجمركية بينها، والعديد الامتيازات الأخرى ولكن المشكل الذي يطرح نفسه في هذا المجال هو الحواجز غير الجمركية أو ما يعرف بالرسوم غير التعريفية وخاصة ما يرتبط منها بقواعد المنشأ، وهو ما سنحاول التطرق إليه في هذه الورقة البحثية من خلال الإجابة على السؤال الرئيسي التالي:

كيف تؤثر العوائق غير الجمركية المتعلقة بقواعد المنشأ على منطقة التجارة الحرة الإفريقية؟ وماهي الأساليب الممكن اعتمادها للتقليل منها؟

ويندرج تحت هذا السؤال جملة من الأسئلة الفرعية التالية:

- ما لمقصود بالحواجز غير التعريفية في التجارة الخارجية وما الدور الذي يمكن أن تلعبه قواعد المنشأ في التكتلات الاقتصادية؟

- ماهي خلفية ودوافع إنشاء منطقة التجارة الحرة الإفريقية؟ وماهي الفوائد المرجوة منها؟

- ماهي أبرز العوائق المرتبطة بقواعد المنشأ التي يمكن أن تؤثر على مسار منطقة التجارة الحرة الإفريقية وماهي أساليب التقليل منها؟

وتهدف هذه الدراسة إلى اقتراح بعض الأساليب الممكن اتباعها للتخفيف من العوائق غير التعريفية المتعلقة بقواعد المنشأ كآلية لتفعيل منطقة التجارة الحرة الإفريقية، من خلال الإجابة على السؤال الرئيسي السابق، وذلك بالاعتماد على توضيح الإطار المفاهيمي لقواعد المنشأ كأحد أشكال القيود غير التعريفية في التجارة الخارجية ثم إبراز خلفية إنشاء منطقة التجارة الحرة وأهم الأسباب والدوافع التي أدت إلى إنشاءها فضلاً عن الفوائد المرجوة منها وصولاً

الى تقديم بعض المقترحات التي تخص التخفيف من العوائق المرتبطة بقواعد المنشأ والتي من شأنها تفعيل مسار منطقة التجارة الحرة الافريقية.

وتستمد هذه الدراسة أهميتها من أهمية قواعد المنشأ والتي أصبحت قضية أساسية وحاسمة على نحو متزايد أثناء التفاوض حول اتفاقيات التجارة الإقليمية. ففي حين تعتبر اتفاقيات التجارة الإقليمية تحريرية، يمكن أن تصبح قواعد المنشأ أدوات فعالة للسياسة التجارية وأداة لتنفيذ ممارسات تنفيذية. على سبيل المثال، هناك أدلة بأن قواعد المنشأ PAFTA (الإسكوا)، (2016، صفحة 1). لا تستخدم فقط لمواجهة انحراف التجارة فحسب بل أيضاً لحماية الصناعات المحلية، الأمر الذي يحد من فرص التجارة بين دول المنطقة. وفي هذا السياق، هناك حاجة لتقييم أنظمة قواعد المنشأ في البلدان الافريقية لفهم الى أي مدى تلغي قواعد المنشأ التأثيرات الليبرالية لاتفاقية التجارة الحرة الافريقية وغيرها من الاتفاقيات المشابهة ولتحديد أفضل السبل لإصلاح أنظمة قواعد المنشأ استناداً الى أفضل الممارسات الدولية.

1-قواعد المنشأ كأحد أشكال الحواجز غير التعريفية في التجارة الخارجية.

1-1- مفهوم وأنواع الحواجز غير التعريفية في التجارة الخارجية:

1-1-1 الحواجز غير الجمركية في التجارة:

تسمى كذلك "بالتدابير غير التعريفية" وهي حواجز تجارية تحد من الواردات أو الصادرات من السلع أو الخدمات من خلال آليات أخرى من فرض بسيط من الرسوم الجمركية. كما تشير الى أي عقبة أمام التجارة الدولية ليست رسوم استيراد أو تصدير. وقد تتخذ شكل حصص الاستيراد، الدعم، التأخير الجمركي، الحواجز التقنية، وغيرها من النظم التي تمنع أو تعوق التجارة. "ووفقاً لمنظمة التجارة العالمية، تشمل الحواجز غير التعريفية أمام التجارة تراخيص الاستيراد وقواعد تقييم البضائع في الجمارك وعمليات التفتيش قبل الشحن وقواعد المنشأ وتدابير الاستثمار المعدة للتجارة. (العربية، 2020).

تعرف التدابير غير التعريفية بشكل عام بأنها تدابير سياستيه تختلف عن التعريفات الجمركية العادية التي قد يكون لها تأثير اقتصادي على التجارة الدولية في السلع، من حيث تغير الكميات المتاجر بها أو أسعارها أو تغير الكميات والأسعار معا، (والتمية، 2012، صفحة 1) وتتضمن هذه التدابير تدابير الصحة والصحة النباتية، الحواجز التقنية التي تعترض التجارة، الفحص السابق للشحن، التدابير الطارئة لحماية التجارة، التدابير المتعلقة بالترخيص غير التلقائي والحصص والمحظورات والتحكم في الكميات والمتخذة لأسباب لا تتعلق بالتدابير الصحية وتدابير الصحة النباتية أو بالحواجز التقنية امام التجارة، تدابير التحكم في الأسعار بما في ذلك الضرائب والرسوم الإضافية، التدابير المالية، التدابير المؤثرة على المنافسة، تدابير الاستثمار المتصلة بالتجارة، قيود التوزيع، القيود التي تفرض على خدمات ما بعد البيع، الإعانات وقيود الشراء الحكومي، الملكية الفكرية، قواعد المنشأ، التدابير المتصلة بالتصدير.

1-1-2 أنواع الحواجز غير التعريفية في التجارة الخارجية:

بالنظر الى أن التعريف السابق يعد واسع النطاق، فمن الأهمية بمكان وضع تصنيف مفصل يكفل تحديد مختلف أشكال التدابير غير التعريفية والتمييز فيما بينها على نحو أفضل كما يلي: (والتمية، 2012، صفحة 4،5).

أ-التدابير التقنية وتتضمن:

ب-التدابير الصحية والصحة النباتية: وتشمل تدابير مثل تقييد بعض المواد، وضمان سلامة الأغذية، ومنع نقشي الأمراض أو الآفات. بالإضافة الى جميع تدابير تقييم مدى الامتثال المتصلة بسلامة الأغذية، مثل منح الشهادات، والاختبار والفحص، والحجر الصحي.

الحواجز التقنية أمام التجارة: وتشير إلى تدابير مثل التوسيم، ومعايير المواصفات التقنية، واشترطات الجودة، والتدابير الأخرى المتعلقة بحماية البيئة. وكما هو الأمر في حالة التدابير الصحية وتدابير الصحة النباتية، تتضمن الحواجز التقنية أمام التجارة أيضاً جميع تدابير تقييم مدى الامتثال المتصلة بالاشتراطات التقنية، مثل منح الشهادات والاختبار، والفحص.

التدابير المتصلة بإجراءات التفتيش قبل الشحن والإجراءات الرسمية الجمركية الأخرى.

ب 2: التدابير غير التقنية وتتضمن:

التدابير الطارئة: أي التدابير التي تُنفذ لمواجهة آثار سلبية معينة للواردات في سوق البلد المستورد، بما في ذلك التدابير الهادفة إلى التصدي لممارسات غير مشروعة تتعلق بالتجارة الخارجية. وتشمل تدابير مكافحة الإغراق، والتدابير التعويضية، وتدابير الحماية.

تدابير الترخيص، والحصص، والتدابير الأخرى المتعلقة بالتحكم في الكميات: بما في ذلك حصص معدلات التعريف. تدابير مراقبة الأسعار: التي تُنفذ للتحكم في أسعار السلع المستوردة أو للتأثير عليها. ومن بن الأمثلة المعنية هنا التدابير التي تهدف إلى دعم السعر المحلي لمنتجات معينة عندما تكون أسعار استيراد هذه السلع أقل؛ أو إلى تحديد السعر المحلي لمنتجات معينة بسبب تقلب الأسعار في الأسواق المحلية، أو بسبب عدم استقرار الأسعار في سوق خارجية، أو إلى زيادة الإيرادات الضريبية أو المحافظة على مستواها. وتشمل هذه الفئة أيضاً تدابير أخرى غير تعريفية تزيد تكاليف الواردات بطريقة مماثلة (تدابير شبه تعريفية).

التدابير المالية: وتشير إلى التدابير التي تقيد مدفوعات الواردات، مثلاً عند تنظيم عملية الحصول على النقد الأجنبي وتنظيم تكلفته. وهو يشمل أيضاً التدابير التي تفرض قيوداً على شروط الدفع.

التدابير التي تؤثر على المنافسة: أي التدابير التي تمنح أفضليات أو امتيازات حصرية أو خاصة لمجموعة محدودة واحدة أو أكثر من الأطراف الاقتصادية الفاعلة. وتشمل هذه التدابير بصورة رئيسية إلى التدابير الاحتكارية، مثل التجارة الحكومية، أو وكالات الاستيراد الوحيدة، أو التأمين أو النقل الوطني الإجبارين.

تدابير الاستثمار المتصلة بالتجارة: وتشمل التدابير التي تقيد الاستثمار عن طريق اشتراط محتوى محلي معين أو أن يكون الاستثمار متصلاً بالتصدير لكي يوازن الواردات.

القيود على التوزيع والقيود على خدمات ما بعد البيع: وتتعلق بالطريقة التي تُسوّق بها المنتجات، أو الخدمات المرتبطة بها، بعد استيرادها. وتُعد هذه التدابير غير تعريفية لأنها قد تؤثر على القرار المتعلق باستيراد هذه المنتجات أو الخدمات.

التدابير المتعلقة بالإعانات وقيود الشراء الحكومي، الملكية الفكرية، قواعد المنشأ: وتتعلق بالسياسات المطبقة خلف الحدود. وتتضمن التدابير المتعلقة بالإعانات التي تؤثر على التجارة. وتدابير تقييد المشتريات الحكومية، والقيود

المتعلقة بتدابير وحقوق الملكية الفكرية، والتدابير المتعلقة بقواعد المنشأ التي تقيد منشأ المنتجات أو العناصر الداخلة فيها.

ب 3: تدابير التصدير:

وتتعلق بالتدابير التي يطبقها أي بلد على صادراته، وتشمل ضرائب وحصص ومحظورات التصدير.

1-2- مفهوم قواعد المنشأ:

1-2-1 تعريف قواعد المنشأ حسب مؤتمر الأمم المتحدة للتجارة والتنمية: تشمل قواعد المنشأ القوانين واللوائح والقرارات الإدارية ذات التطبيق العام، التي تطبقها حكومات البلدان المستوردة بغية تحديد بلد المنشأ للسلع. ولقواعد المنشأ أهمية في سياق تنفيذ أدوات السياسة التجارية، مثل مكافحة الإغراق والرسوم التعويضية، ووضع علامات المنشأ، وتدابير الحماية. (والتنمية، 2012، صفحة 51)

1-2-3 تعريف قواعد المنشأ حسب اتفاقية منظمة التجارة الدولية العالمية: عرفت اتفاقية منظمة التجارة الدولية العالمية قواعد المنشأ بأنها "القوانين والأنظمة والقرارات الإدارية ذات التطبيق العام لدى أعضاء المنظمة لتحديد بلد المنشأ للسلعة". (دبي، 2014، صفحة 3)

1-2-3 تعريف قواعد المنشأ حسب اتفاقية كيوتو: "هي الأحكام المحددة التي تم تطويرها من مبادئ التشريع المحلي أو الاتفاقيات الدولية التي تطبقها الدولة بهدف تحديد المنشأ". (دبي، 2014، صفحة 3)

ويتضح من التعاريف السابقة أن قواعد المنشأ تعتبر كجواز سفر بالنسبة للسلعة يمكن من خلاله تجاوز الحدود السياسية للدولة، وتتضمن مجموعة من المعلومات عنها والتي يتم من خلالها الاستفادة من الامتيازات التفضيلية الممنوحة في إطار التكاملات الاقتصادية.

1-3- مفهوم المنشأ التفضيلي والمنشأ غير التفضيلي:

يعبر المنشأ عن الجنسية الاقتصادية للسلع التي يتم تبادلها تجارياً فمن الضروري تحديد جنسية وتصنيف السلعة حتى يمكن تحديد الالتزامات والاعباء الأخرى أو أي قيود أخرى أو التزامات مطبقة عليها، ويمكن التمييز بين نوعين من المنشأ أحدهما غير تفضيلي والآخر تفضيلي وتتحدد المعاملة الجمركية للسلع عند استيرادها بناء على منشأها. (الحر، 2017، صفحة 3)

1-3-1 المنشأ غير التفضيلي: هو اكساب الجنسية الوطنية للسلع دون اكساب أي منفعة عليها والمنشأ غير التفضيلي يمكن الحصول عليه سواء عن طريق "أن يحصل عليه بالكامل" في بلد ما أو عندما تشترك دولة أو أكثر في تصنيع المنتج فإن المنشأ يتم الحصول عليه في الدولة التي نفذت فيها آخر عملية تشغيل اقتصادية جوهرية. ويستخدم المنشأ غير التفضيلي على سبيل المثال في تحديد ما إذا كانت السلعة تتعرض لإجراءات إغراق أو قيود كمية أو لأغراض إحصائية ويمكن استخدامه أيضاً في سياق علامة المنشأ (صنع في) لسلعة معينة. (الحر، 2017، صفحة 3)

1-3-2 المنشأ التفضيلي: هو ما تكتسبه السلع من دول معينة عندما تستوفي معياراً ما ويتطلب معيار المنشأ التفضيلي عموماً أن يجري على السلع عمليات تشغيل أكثر من التي يتطلبها المنشأ غير التفضيلي ومع ذلك فإن السلع المتحصل عليها بالكامل يمكن أيضاً أن تستفيد في حالات المنشأ التفضيلي ويكسب المنشأ التفضيلي مزايا معينة للسلع

التي يتم تبادلها بين دول أقرت مثل هذا المنشأ وعادة يتم دخولها بتعريف جمركية أقل أو بدون تعريف جمركية. (الحر، 2017، صفحة 4).

إن قواعد المنشأ تلعب دورًا حيويًا في الحركية التجارية للبضائع حيث تساهم في الاندماج الاقتصادي والتجاري بين البلدان المنضوية تحت المعاهدات والاتفاقيات، وذلك كونها تشجع استعمال البضائع القادمة دول الاتحاد، تكامل اقتصادي: كما هو معروف في أبجديات التجارة الدولية، لا يمكن لأي اقتصاد أن يحقق اكتفاءه الذاتي، وبذلك فدل المغرب محتاجة لبعضها البعض من ناحية تبادل السلع، وبالتالي فقواعد المنشأ موجهة لتنمية التجارة البينية. (خياطي، 2019).

2-منطقة التجارة الحرة الافريقية.

2-1 الخلفية التاريخية لإنشاء منطقة التجارة الحرة الافريقية.

اعتمدت الدورة العادية الثامنة عشرة لمؤتمر رؤساء دول وحكومات الاتحاد الأفريقي التي عقدت في أديس أبابا، إثيوبيا، في جانفي 2012 بإنشاء منطقة تجارة حرة قارية بحلول سنة 2017. كما أجازت القمة خطة العمل لتعزيز التجارة الأفريقية البينية التي تحدد سبع مجموعات هي السياسة التجارية، وتسهيل التجارة، والقدرة الإنتاجية، والبنية التحتية المتعلقة بالتجارة، وتمويل التجارة، ومعلومات التجارة، وعامل تكامل السوق. وسوف تضم منطقة التجارة الحرة القارية 54 بلدا أفريقيا بإجمالي السكان البالغ عددهم مجتمعين أكثر من مليار نسمة والنااتج القومي الإجمالي البالغ أكثر من 3.4 تريليون دولار أمريكي. ويتيح سوق كهذا فرصا للإنتاج كبير الحجم للمنتجين في القارة (الافريقي، صفحة 1).

في 21 مارس 2018 وقعت في كيغالي، 44 دولة عضوا في الاتحاد الأفريقي على الاتفاق المنشئ لمنطقة التجارة الحرة القارية الافريقية ولقد شكل هذا الامر حدثا تاريخيا بارزا لإفريقيا فبالوقيع على الاتفاق تكون البلدان الافريقية قد عملت بروح معاهدة انشاء الجماعة الاقتصادية الافريقية التي وقع عليها في سنة 1991 في أبوجا وتكون قد نفذت قرارا صادرا عن قمة الاتحاد المبرمة في سنة 2012 حث على التعجيل بإنشاء منطقة التجارة الحرة القارية بحلول سنة 2017 وإنشاء سوق افريقية موحدة للسلع والخدمات لفائدة 1,3 مليار نسمة تكون منطقة التجارة الحرة الافريقية بمثابة وعد بتحقيق التوجه المعبر عنه في خطة الاتحاد الأفريقي لسنة 2063. ومن الأهمية البالغة ان تستمر الإرادة السياسية القومية في دعم التقدم باتجاه تنفيذ منطقة التجارة الحرة القارية الافريقية فابتداء من أبريل 2019 ، صادق 22 بلدا على الاتفاق وأودع 15 منهم صك التصديق وهكذا تكون منطقة التجارة الحرة الافريقية قد دخلت حيز التنفيذ في ماي 2019 وبالإضافة إلى بروتوكول التجارة في السلع، وتشتمل المرحلة الأولى من الاتفاق على بروتوكول التجارة في الخدمات وبروتوكول القواعد والإجراءات المتعلقة بتسوية المنازعات وتشتمل المرحلة الثانية على بروتوكول الاستثمار وبروتوكول المنافسة وبروتوكول حقوق الملكية الفكرية فضلا عن ذلك ، وقعت البلدان الأعضاء البروتوكول الملحق بالمعاهدة المنشئة للجماعة الاقتصادية الأفريقية، المتعلقة بحرية تنقل الاشخاص وحق الإقامة والاستقرار ورغم أن البروتوكول المتعلق بحرية تنقل الأفراد وحق الإقامة والاستقرار لا يشكل من الناحية التقنية، جزءا من الاتفاق

المنشئ لمنطقة التجارة الحرة القارية الأفريقية، فإنه وطيد الصلة بأداء منطقة التجارة الحرة وظيفتها بشكل جيد. (والتنمية م.، 2019، صفحة 1)

2-2 دوافع انشاء منطقة التجارة الحرة الافريقية: تعد منطقة التجارة الحرة القارية مشروعاً رائداً لخطة الاتحاد الإفريقي لعام 2063 ، وتهدف الى تعزيز النمو الاقتصادي والتنمية في افريقيا من خلال التكامل عبر تكوين "سوق افريقية واحدة" الامر الذي سيعزز التجارة البينية الافريقية ويخلق سوقاً اكبر تتجاوز 1.2 مليار نسمة، مع مجموع ناتج محلي إجمالي يصل إلى 2.19 تريليون دولار. (سياهيزي، 2017) وتضمن انشاء منطقة التجارة الحرة الافريقية جملة من المزايا والدوافع نوجزها فيما يلي: (الافريقي، صفحة 2، 3)

2-2-1 تخفيض معدلات الحماية الجمركية المطبقة على المواد غير الزراعية: يواجه المصدر الأفريقي معدلات حماية جمركية مطبقة على المواد غير الزراعية تبلغ في المتوسط 7.8 %، وهي أعلى مما يواجهه نفس المصدر عندما يقوم بالتصدير إلى أوروبا أو الولايات المتحدة. وتقوم التجارة فيما بين الاقتصادات الرئيسية لأفريقيا التي لا تتبع لنفس المجموعة الاقتصادية الإقليمية على أساس مبدأ الدولة الأولى بالرعاية. ويتطلب هذا الواقع التجاري للتجارة العابرة للحدود في أفريقيا اتخاذ مجموعة من التدابير للتوصل إلى إطار يتيح تخفيض الجمارك وإزالة الحواجز غير الجمركية. تمشيا مع الأهداف الاستراتيجية لمبادرة أجندة الاتحاد 2063، تتيح منطقة التجارة الحرة القارية أداة يمكن استخدامها من أجل وضع القارة استراتيجياً لاستغلال مواردها التجارية الهائلة وفرصها الاستثمارية والإسهام إيجابياً نحو التحول الهيكلي للاقتصادات الأفريقية.

ستعمل هذه المنطقة على تفعيل التنمية الزراعية التي ستؤدي إلى زيادة الطلب للسلع غير الزراعية مما يؤدي إلى توسيع السوق، وهذا باعتبار السوق الزراعية في الدول النامية والافريقية منها تمثل مجالا واسعا للسلع الصناعية خاصة منها تلك المرتبطة بالإنتاج الزراعي. (جمال، 2019، صفحة 28).

أ- الاستفادة من الامتيازات التي تتيحها المكانة الاستراتيجية للقارة الافريقية: يأتي التوجه لإنشاء منطقة التجارة الحرة القارية في وقت تستحوذ فيه القارة على سبعة من الاقتصادات العشرة الأسرع نمواً في العالم وتمتاز القارة كذلك بطبقة وسطى سريعة النمو. وفي الواقع، تحدث تطورات إيجابية كثيرة على نطاق القارة وأفريقيا آخذة في النهوض. ولذلك يلزم أن يتم تصميم منطقة التجارة الحرة القارية بطريقة تتيح الفرصة لتكامل الأسواق الوطنية المجزأة في سوق قاري وظيفي.

ب- تحقيق أجندة تكامل السوق في إطار الاستراتيجية الإنمائية للتكامل الإقليمي: إن السعي إلى تحقيق أجندة تكامل السوق في إطار للاستراتيجية الإنمائية للتكامل الإقليمي يوفر فرصة يمكن من خلالها أن تستفيد أغلبية الدول الأعضاء في الاتحاد الأفريقي من التكامل القاري. ومن أجل الاستفادة من مبادرات تكامل السوق القارية، هناك حاجة إلى بذل الجهود نحو تطوير البنية التحتية، ولا سيما المشاريع التي من شأنها تعزيز الترابط الإقليمي. والتركيز على ضمان تعزيز القدرات الإنتاجية الوطنية مع الاستفادة من فرص الوصول إلى السوق القارية والإقليمية. ومراعات التفاوت بين الدول الأعضاء في منطقة التجارة الحرة القارية من حيث التنمية الاقتصادية، ومن ثم تنشأ الحاجة إلى إدراج هذا العامل في مبادئ وطرق المفاوضات.

ج- تحقيق النجاح الطويل الأجل في تكامل السوق: من خلال بناء الشركات والصناعات ذات القدرة التنافسية على الصعيد العالمي. ويعد تسيير خدمات الاقتصاد المتسم بالكفاءة، أحد العناصر الأساسية في مجال تطوير الاقتصادات

التنافسية. وفي أكثر من نصف البلدان في أفريقيا، يساهم قطاع الخدمات في المتوسط بنحو 50 % من الناتج المحلي الإجمالي. وتترك معظم الدول الأفريقية الدور الذي يمكن أن يؤديه قطاع الخدمات في تحريك النمو الاقتصادي وتوفير فرص العمل. وهناك أيضا إدراك بأن الخدمات مثل الاتصالات السلكية واللاسلكية، والنقل، والخدمات المالية وخدمات الأعمال التجارية تعد عناصر تمكين بارزة في حركة السلع عبر الحدود. لذلك، من المهم أن يكون نطاق منطقة التجارة الحرة القارية واسعا بما يكفي ليشمل القواعد والجوانب الإنمائية حول التجارة في السلع، والتجارة في الخدمات، والاستثمار وسياسة المنافسة، والقدرة التنافسية، مع الأخذ في الاعتبار أن القطاع غير الرسمي في معظم البلدان الأفريقية يكون كبيرا، ينبغي تصميم منطقة التجارة الحرة القارية بطريقة تتيح فرصا للشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم وتستجيب كذلك لاحتياجات التجار غير الرسميين عبر الحدود.

وبالإضافة إلى المزايا السابقة يمكن لمنطقة التجارة الحرة الأفريقية أن تساهم في التنوع في مصادر الدخل من خلال توسيع القاعدة الاقتصادية وإقامة ركائز اقتصاد حقيقي مكون من قاعدة إنتاجية ومالية وخدمية متنوعة (كمال، 2020، صفحة 64).

2-3 - الفوائد المحتملة لمنطقة التجارة الحرة القارية الأفريقية.

يتضمن إنشاء منطقة التجارة الحرة الأفريقية مجموعة من الفوائد (الأفريقي، مشروع الإطار، خارطة الطريق، والمنظومة للتعبيل بإنشاء منطقة التجارة الحرة القارية، صفحة 2، 3) كما يلي:

أ-يفضي إنشاء منطقة تجارة حرة قارية إلى نمو كبير في التجارة البينية الأفريقية ويساعد أفريقيا على استخدام التجارة بمزيد من الفعالية باعتبارها محركا للنمو والتنمية المستدامة. ومن المتوقع أن يؤدي تحقيق منطقة التجارة الحرة إلى مزيد من النمو في التجارة البينية الأفريقية في حين تستفيد منطقة التجارة الحرة القارية من هذه النجاحات القائمة وتمكن أفريقيا من المشاركة في التجارة العالمية باعتبارها شريكا فعالا ومحترما.

ب-إن إقامة منطقة تجارة حرة بين المجموعات المتكاملة في المنطقة في ذات الوقت من شأنه أن يقلل من الحماية العالمية لأفريقيا بواقع 68,7 %، ومن ثم يقلص حماية التجارة البينية الأفريقية من 8,7 % إلى 2,7 % في المتوسط. وفي ضوء ما تقدم، يكون لمنطقة التجارة الحرة القارية فوائد أكبر.

من بين الفوائد المحددة الأخرى التي ستعود على الدول الأفريقية من إقامة منطقة التجارة الحرة الأفريقية ما يلي:

-زيادة الأمن الغذائي من خلال خفض معدل الحماية على التجارة في المنتجات الزراعية بين البلدان الأفريقية.
-زيادة القدرة التنافسية للمنتجات الصناعية لأفريقيا من خلال استغلال وفورات الحجم لسوق قارية واسعة تضم نحو مليار شخص.

-زيادة معدل تنوع وتحول اقتصاد أفريقيا وقدرة القارة على توفير احتياجاتها من الواردات من مواردها الذاتية.

-تحسين تخصيص الموارد وتحسين المنافسة وخفض الأسعار التفضيلية بين البلدان الأفريقية.

-نمو التجارة البينية في قطاع صناعة وتطوير التخصص القائم على أساس جغرافي في أفريقيا.

-الحد من تعرض أفريقيا لصدمات التجارة الخارجية.

-تعزيز مشاركة أفريقيا في التجارة العالمية وتقليل اعتماد القارة على المساعدات والقروض الخارجية.

بالإضافة إلى الاستفادة من التصدير ومعالجة الاختلالات الهيكلية التي تعاني منها موازين مدفوعاتها، إذ يلاحظ تفاقم العجز في الميزان التجاري وزيادة حجم المديونية الخارجية وتزايد أعبائها، وبالتالي ضعف قدرتها على الاستيراد، ولأجل هذا يعد التصدير خيارا مهما لمعالجة الخلل في ميزان المدفوعات، (نجد، 2019، صفحة 61) ويتم ذلك بتقليل من العوائق غير التعريفية وخاصاً ما يرتبط منها بقواعد المنشأ

3-العوائق المتعلقة بقواعد المنشأ وأساليب التقليل منها لتفعيل منطقة التجارة الحرة الافريقية:

3-1 العوائق المتعلقة بقواعد المنشأ: تشكل قواعد المنشأ مشكلة أساسية تعوق التجارة البينية، وهي مذكورة على نحو أكثر تكرارا فيما يتعلق بالتجارة وتتضمن العوائق المرتبطة بالمنشأ المعاملة التفضيلية بحكم القانون" مقابل "الحكم بالأمر الواقع، المسائل المرتبطة باللغة، و فعالية إصدار شهادات المنشأ ويتم التفصيل في هذه العناصر فيما يلي: (الدولية، 2018، صفحة 28).

3-1-1 المعاملة التفضيلية بـ "حكم القانون" مقابل "الحكم بالأمر الواقع".

تشير الشركات إلى القرارات التعسفية التي يتخذها الموظفون عند دخولهم إلى البلد الشريك فوفقا للمصدرين، كثيرا ما تكون تلك القرارات نتيجة افتقار موظفي الجمارك إلى معرفة شروط المنشأ المختلفة، ولاسيما في حالة سريان أكثر من اتفاقية واحدة، ونتيجة لذلك، قد يرفضون المنتجات التي تحتوي على مدخلات من الصين أو أي دولة أخرى خارج المنطقة، رغم إضافة قيمة كافية للمنتج كي يعتبر ناشئا في البلد المصدر. وحتى عندما يتضح الوضع القانوني، إذا كان موظف الجمارك غير متأكد، فغالبا لا يُمنح التفضيل. ويزداد تعقيد الوضع من خلال الشروط غير المتوافقة أو غير الواضحة الواردة ضمن إطار الاتفاقيات المختلفة التي يسري مفعولها في الوقت نفسه وبالمثل، فإن القوائم السلبية لقائمة المنتجات التي لا تستوفي الشروط تحد من التطبيق الفعلي للمعاملة التفضيلية، إما لأن بعض المنتجات مستثناة من التجارة التفضيلية أو لأنها تختلف بحسب كل اتفاقية. فالشركات ليست دائما متأكدة ما إذا كانت الاستثناءات نتيجة لشروط رسمية أم أنها قوائم سلبية عشوائية. وتشير الأدلة إلى أنه قد يتم استثناء بعض المنتجات من التجارة التفضيلية نظرا لعدم وضوح قواعد المنشأ. لم يتم منح معاملة تفضيلية غالبا بسبب أخطاء في الشهادة أو الأدلة التي يجب توفيرها كمرفات. وتشكو شركات كثيرة من صرامة فحص الاستثمارات، فيتم رفض الاستثمارات أحيانا بسبب "أخطاء بسيطة" مثل الأخطاء المطبعية أو عدم وجود معلومات عن كيفية ملء الاستثمارات بطريقة صحيحة. كما أن القواعد نفسها يصعب الامتثال لها من قبل بعض المصدرين، وخاصة شروط الحد الأدنى للقيمة المضافة في المنتجات المصنعة، والتي يعتبرها البعض مقيدة بطريقة مبالغ فيها. ويؤدي ذلك بالمصدرين إلى زيادة السعر النهائي للمنتج بشكل غير ضروري؛ إما بسبب سعر المبيعات المرتفع بصورة متكلفة لإبقاء نسبة قيمة المدخلات غير ذات المنشأ في المنتج النهائي أقل من الحد المطلوب، أو بسبب التعريفية الجمركية التي يتعين دفعها إذا لم يستوف شرط المنشأ.

3-1-2 المسائل المرتبطة باللغة: تعد شروط اللغة في شهادة المنشأ مشكلة متكررة وغير متوقعة، فهذه المسألة فريدة بالنسبة للتجارة البينية ونادر الإبلاغ عنها للدول المقصودة الأخرى، مثل الشركاء التجاريين في الاتحاد الأوروبي و يشترط عدد من الدول أن تكون شهادة المنشأ الخاصة بمنطقة التجارة الحرة وأحيانا جميع الفواتير المرفقة والأدلة الأخرى أيضا مكتوبة % 100 باللغة العربية" والا ترفض الشهادة، ويشير المصدرون، وخاصة مصدري المنتجات

المصنعة أن الكثير من المواصفات الفنية أو الحروف أو الأرقام لا يمكن أن تترجم أو يمكن ترجمتها بشكل غير كامل، الأمر الذي يؤدي غالبا إلى تكبد نفقات كثيرة من حيث الوقت والتكلفة.

3-1-2 فعالية إصدار شهادات المنشأ: تعد عدم الكفاءة الإدارية سببا آخر يكمن وراء اعتبار الامتثال لقواعد المنشأ بمثابة عبء. في جميع الأنظمة الاقتصادية التي شملتها الدراسة، ويستنكر المصدرون الإجراءات التي تستغرق وقتا طويلا، ونقص المعلومات بشأن معرفة أي هيئة يجب التواصل معها، وأي نوع من الوثائق يجب توفيره، وهذا صعب خصوصا للمصدرين للمرة الأولى. كما يمثل عدم التنبؤ بالتأخير تحديا أيضا، لأن إصدار الشهادات يتأخر كثيرا عما كان متوقعا أو موعودا به، فقد يتم تأخير المنتجات في موقع الإنتاج، أو على حدود البلد الأم، أو في ميناء المقصد، مما يؤدي إلى حدوث تأخيرات للشحنة وتكبد رسوم تأخير. يتفاقم التأخير في الحصول على شهادات المنشأ بسبب الأوراق الكثيرة المطلوبة لإصدار الشهادات وكذلك الأمر بالنسبة لمحدودية سريان الشهادات من حيث الوقت أو عدد الشحنات، وهو الأمر الذي يلزمهم بإعادة التقديم على نحو متكرر للحصول على الشهادة، والذي يحدث عادة من خلال إعادة تقديم الوثائق نفسها. وتكمن المشكلة الرئيسية في إعادة التقديم للحصول على الشهادات في التكلفة، والتي كثيرا ما تتضمن رسوما للحصول على وثائق أصلية أو توفير نسخ مصدقة، إضافة إلى ذلك، فإن تكاليف الشهادة نفسها في أحيان كثيرة مرتفعة للغاية، وخاصة بالنسبة للمصدرين الصغار.

إن قيام البلدان الأعضاء في منطقة التجارة الحرة القارية بمنح أفضليات تجارية لبعضها يؤدي إلى زيادة التجارة داخل المنطقة، ويكون ذلك بمثابة قاعدة لدعم تطوير سلاسل القيمة الإقليمية وبناء القدرات الصناعية في أفريقيا. وثمة ترابط وثيق بين التجارة والتصنيع، لأن تحفيز التكامل الإقليمي من شأنه أن يعزز سلاسل القيمة المضافة المحلية والإقليمية. ومن خلال دعم التجارة بين البلدان الأفريقية، تقوم منطقة التجارة الحرة القارية كذلك بتعزيز خطة تحول أفريقيا نحو التصنيع عن طريق تنمية سلاسل القيمة الإقليمية، والحد من اعتماد أفريقيا على السلع الأساسية، وتوليد فرص العمل اللازمة لتسخير العائد الديمغرافي لأفريقيا. لكن الاستفادة الشركات داخل المنطقة من الأفضليات التجارية في الممارسة العملية ونطاق هذه الاستفادة سيتوقف على طريقة تصميم قواعد المنشأ وتنفيذها. (والتنمية م.، قواعد المنشأ تشكل مفتاح النجاح لمنطقة التجارة الحرة القارية الأفريقية ، 2019، صفحة 2)

3-2 أساليب التقليل من العوائق المتعلقة بقواعد المنشأ لتفعيل منطقة التجارة الحرة الأفريقية:

3-2-1 قواعد المنشأ ينبغي ألا تكون معقدة أو مكلفة: إذا كان الامتثال لقواعد المنشأ شديدا التعقيد أو باهض التكلفة، فإن الشركات قد تتخلى عن هذه الأفضليات وتختار ممارسة التجارة مع شركاء من خارج المنطقة. وبالمثل، فإن الوضع القائم قد يكون أكثر جاذبية؛ فعلى سبيل المثال، قد تفضل الشركات بأن يكون تعاملها التجاري داخل الجماعات الاقتصادية الإقليمية القائمة فقط، مع تحقيق بعض المكاسب الإضافية الناجمة عن تعزيز السوق الإقليمية. وفي حين ينبغي أن تكون قواعد المنشأ محددة السياق، ولذلك لا بد أن تكون قواعد المنشأ مبسطة وشفافة ومواتية للأعمال التجارية ويمكن التنبؤ بها. كما ينبغي للقواعد أن تضع في الاعتبار مستوى القدرات الإنتاجية والاختلالات الهيكلية في مجموعة واسعة من البلدان، بما فيها أقل البلدان نموا التي تواجه تحديات في الاستفادة من التعريفات

التفضيلية، ناهيك عن تنفيذ شروط المنشأ بصورة صارمة. (والتنمية م.، قواعد المنشأ تشكل مفتاح النجاح لمنطقة التجارة الحرة القارية الأفريقية ، 2019، صفحة 3)

3-2-2 عدم قدرة الدول على الاستفادة من المعاملة التفضيلية: إن بعض الدول الأفريقية الأقل نموا لا تستطيع الاستفادة إلى حد كبير من المعاملة التفضيلية لصادراتها إلى الشركاء الخارجيين لهذه الدول وتشمل بنن (معدل استخدام المعاملة التفضيلية 4,6%)، وبوركينا فاسو (0%)، وجمهورية أفريقيا الوسطى (0%)، وجيبوتي (3,5% المائة)، وغينيا الاستوائية (6,8%)، وغينيا (0%)، وغينيا -بيساو (0%). وهناك بلدان أخرى تشمل ليبيا (0%)، مالي (0,4%)، سيشيل (0%)، سيراليون (0%)، الصومال (1,1%)، توغو (0%) وتنزانيا (6%). (والتنمية م.، قواعد المنشأ تشكل مفتاح النجاح لمنطقة التجارة الحرة القارية الأفريقية ، 2019، صفحة 3)

ولجعل قواعد المنشأ المستخدمة في منطقة التجارة الحرة القارية متاحة للشركات، يمكن إنشاء منصة إلكترونية للتجارة بين البلدان الأفريقية بالعديد من اللغات المحلية لتكون بمثابة مستودع لقواعد المنشأ. فقواعد المنشأ المبسطة تخفض حالات الاحتياال المتعلقة بالمنشأ، وبالمثل فإن تقليل تكلفة امتثال الشركات لقواعد المنشأ في منطقة التجارة الحرة القارية يستلزم بناء قدرات السلطات الجمركية على إنفاذها، وتعزيز التعاون عبر الحدود بين هذه السلطات. إلا أن تنظيم لقاءات منتظمة للتداول بين الجهات العامة والخاصة يمكن أن يساعد على تحديد أي تحديات تواجه تنفيذ قواعد المنشأ داخل منطقة التجارة الحرة القارية لكي تبقى مواتية للأعمال التجارية وداعمة للتجارة بالنسبة للقطاع الخاص.

3-2-3 استخدام الآلية الإلكترونية لمنطقة التجارة الحرة القارية الأفريقية للإبلاغ عن الحواجز غير الجمركية المرتبطة بقواعد المنشأ ورصدها وإزالتها؟

إن الآلية الإلكترونية لمنطقة التجارة الحرة القارية الأفريقية للإبلاغ عن الحواجز غير الجمركية ورصدها وإزالتها موجودة إلكترونياً في الموقع التالي: www.tradebarriers.africa وتهدف هذه الآلية للحواجز غير الجمركية والقائمة على الوقت الحقيقي في الويب إلى ضبط ورصد الحواجز غير الجمركية ومتابعة وتقليص الحجم الساعي الذي تأخذه الحكومات لتسوية الحواجز غير الجمركية المبلغ عنها والمحددة. تشمل الآلية الإلكترونية المتعلقة بالحواجز غير الجمركية الميزات التقنية الآتية لتمكين إبلاغ دقيق ورصد فعلي وإزالة مستدامة للحواجز غير الجمركية المحددة في منطقة التجارة الحرة القارية الأفريقية (الأفريقية، 2019، صفحة 4):

أ-إبلاغ عن الحواجز غير الجمركية: ستكون الشكاوى ممكنة من طرف الجمهور المسجل عبر الموقع الإلكتروني أو خدمة الرسائل القصيرة في أي وقت بعد مواجهة صاحب الشكاوى لعائق محدد للتجارة. إذ يمكن لجهة التنسيق الوطنية (البلد المبلغ) أن يودع شكوى باسم صاحبها.

ب-رصد ومعالجة الحواجز غير الجمركية

تسمح الآلية الإلكترونية بمعالجة وتقاسم المعلومات والوثائق في الوقت الحقيقي من طرف جهات التنسيق الوطنية ووحدة منطقة التجارة الحرة القارية الأفريقية لتنسيق الحواجز غير الجمركية. وتقوم الآلية الإلكترونية باستمرار بتبليغ جهات التنسيق الوطنية المعيّنة وأصحاب الشكاوى ووحدة منطقة التجارة الحرة القارية الأفريقية لتنسيق الحواجز غير الجمركية أي تعليقات أو تغييرات أو تحديثات جديدة التي تطرأ على الشكاوى.

ج-تسوية الحواجز غير الجمركية وإزالتها.

تقوم وحدة منطقة التجارة الحرة القارية الأفريقية لتنسيق الحواجز غير الجمركية بمراجعة وتثبيت الشكاوى المقدمة مقابل تصنيف منطقة التجارة الحرة القارية الأفريقية للحواجز غير الجمركية. إذا تم قبول الشكاوى كحواجز غير جمركية، يتم إسناد الحواجز غير الجمركية إلى جهات التنسيق الوطنية التي ستقوم بمباشرة عملية التسوية مع اللجنة الوطنية للرصد، وترفع وحدة التنسيق لمنطقة التجارة الحرة القارية الأفريقية الخاصة بالحواجز غير الجمركية الشكاوى التي لم تتم تسويتها إلى اللجنة الفرعية المعنية بالحواجز غير الجمركية واللجنة المعنية بالتجارة في السلع.

خاتمة:

عالجت هذه الدراسة إشكالية قواعد المنشأ كأحد الأساليب غير التعريفية في التجارة الخارجية والدور الذي يمكن أن تلعبه في تنظيم التكامل الاقتصادي بين الدول الأفريقية، كما ناقشت كذلك أهم العوائق المرتبطة بالمنشأ والتي يمكن أن تؤثر على سيرورة العمل بمنطقة التجارة الحرة الأفريقية وخلصت الدراسة إلى مجموعة من النتائج نوجزها فيما يلي: -إن التدابير غير التعريفية هي تدابير سياسته تختلف عن التعريفات الجمركية العادية التي قد يكون لها تأثير اقتصادي على التجارة الدولية في السلع، من حيث تغير الكميات المتاجر بها أو أسعارها أو تغير الكميات والأسعار معا.

-تتضمن التدابير غير التعريفية تدابير الصحة والصحة النباتية، الحواجز التقنية التي تعترض التجارة، الفحص السابق للشحن، التدابير الطارئة لحماية التجارة، التدابير المتعلقة بالتريخيص غير التلقائي والحصص والمحظورات والتحكم في الكميات والمتخذة لأسباب لا تتعلق بالتدابير الصحية وتدابير الصحة النباتية أو بالحواجز التقنية أمام التجارة، تدابير التحكم في الأسعار بما في ذلك الضرائب والرسوم الإضافية، التدابير المالية، التدابير المؤثرة على المنافسة، تدابير الاستثمار المتصلة بالتجارة، قيود التوزيع، القيود التي تفرض على خدمات ما بعد البيع، الإعانات وقيود الشراء الحكومي، الملكية الفكرية، قواعد المنشأ، التدابير المتصلة بالتصدير.

-إن قواعد المنشأ تشكل جواز السفر للسلعة يمكن من خلاله تجاوز الحدود السياسية للدولة، وتتضمن مجموعة من المعلومات عنها والتي يتم من خلالها الاستفادة من الامتيازات التفضيلية الممنوحة في إطار التكاملات الاقتصادية. -بمصادقة 22 بلدا على الاتفاق وإيداع 15 منهم صك التصديق في أبريل 2019 تكون منطقة التجارة الحرة الأفريقية قد دخلت حيز التنفيذ في ماي 2019.

-يتضمن الاتفاق المنشئ لمنطقة التجارة الحرة الأفريقية عدة أحكام تراعي تفاوت مستويات التنمية بين بلد وآخر، ففيما يتعلق بجدولة تحرير التعريفات الجمركية يسمح الاتفاق بالتفاوض على مجموعة المنتجات الحساسة ومجموعة من المنتجات التي تستثنى من التحرير وينص الاتفاق على أنه يتعين تحرير المنتجات الحساسة على مدى 10 سنوات في البلدان من غير أقل البلدان نموا وعلى مدى 13 سنة في أقل البلدان نموا. (والتنمية م.، 2019، صفحة 3).

-إن العوائق المرتبطة بالمنشأ المعاملة التفضيلية بحكم القانون" مقابل "الحكم بالأمر الواقع، المسائل المرتبطة باللغة، وفعالية إصدار شهادات المنشأ كلها عوائق يمكن أن تحول دون استفادة الدول المتكاملة من الامتيازات الممنوحة للمعاملات التجارية في نطاق منطقة التجارة الحرة الأفريقية. ويمكن التقليل من هذه العوائق باعتماد إجراءات التبسيط في لغة الإصدار، وتقليل الوثائق اللازمة للحصول على شهادة المنشأ، كذلك لابد من إدراج الرقمنة في هذا المجال وتفعيل دور الآلية الإلكترونية لمنطقة التجارة الحرة القارية الأفريقية للإبلاغ عن الحواجز غير الجمركية ورصدها وإزالتها. وفي هذا المجال يمكن تقديم المقترحات التالية:

المقترحات:

- إنشاء أكاديمية للجمارك في إطار منطقة التجارة الحرة لتبادل الممارسات الفضلى في الجمركة خاصة في مراكز مراقبة الحدود النائية.
- تسخير تكنولوجيا المعلومات والاتصالات لتحقيق المنافع وزيادة الشفافية وخفض تكاليف التقييد.
- إنشاء منصة متصلة بالإنترنت مخصصة للتجارة بين الدول الأفريقية تتيح سهولة الوصول الى مستودع لقواعد المنشأ في إطار منطقة التجارة الحرة الأفريقية.
- تبسيط ومواءمة الإجراءات الإدارية للحد من تكاليف التجارة والنقل.

- قائمة المصادر والمراجع:

1. جعفري جمال. (2019). واقع القطاع الفلاحي في الجزائر دراسة قياسية تحليلية للفترة 1990-2014. مجلة النمو الاقتصادي والمقاولاتية، 28.
2. حمري نجود. (2019). استراتيجية التصدير كآلية لدعم تنافسية منتجات التمور الجزائرية. مجلة النمو الاقتصادي والمقاولاتية، 61.
3. فقير كمال. (2020). أثر تنوع مصادر الدخل على النمو الاقتصادي. مجلة النمو الاقتصادي والمقاولاتية، 64.
4. الاتحاد الأفريقي. (بلا تاريخ). مشروع الإطار، خارطة الطريق، والمنظومة للتعبيل بإنشاء منطقة التجارة الحرة القارية. أديس أبابا أثيوبيا: الاتحاد الأفريقي.
5. مجلس التجارة والتنمية. (2019). التنمية الاقتصادية في إفريقيا، صنع في إفريقيا، قواعد المنشأ لأجل تعزيز التجارة فيما بين البلدان الأفريقية. جنيف، سويسرا: مؤتمر الأمم المتحدة للتجارة والتنمية.
6. مؤتمر الأمم المتحدة للتجارة والتنمية. (2019). قواعد المنشأ تشكل مفتاح النجاح لمنطقة التجارة الحرة القارية الأفريقية. جنيف، سويسرا: الأمم المتحدة.
7. الاتحاد الأفريقي. (بلا تاريخ). تحديث حول منطقة التجارة الحرة القارية. تم الاسترداد من الاتحاد الأفريقي: https://au.int/sites/default/files/newsevents/workingdocuments/12582-wd-update_on_the_cfta_ar_comaivii.pdf
8. الاتفاقية العربية المتوسطة للتبادل الحر. (17 07، 2017). ورقه عن قواعد المنشأ الأوروبية المتوسطة وآلية تطبيق التراكم. تم الاسترداد من الوحدة الفنية لاتفاقية أغادير: <http://www.agadiragreement.org/EchoBusV3.0/SystemAssets/PDFs/AR/%D9%88%D8%B1%D9%82%D8%A9%20%D8%AA%D8%B9%D8%B1%D9%8A%D9%81%D9%8A%D8%A9%20%D8%B9%D9%86%20%D9%82%D9%88%D8%A7%D8%B9%D8%AF%20%D8%A7%D9%84%D9%85%D9%86%D8%B4%D8%A317.7.2017.pdf>

9. اللجنة الاقتصادية والاجتماعية لغربي آسيا (الإسكوا). (22 10, 2016). ورشة عمل حول " قواعد المنشأ في التجارة العالمية: تقنيات وتطبيقات للمنطقة العربية. تم الاسترداد من الأمم المتحدة: https://www.unescwa.org/sites/www.unescwa.org/files/events/files/info_note_arabic_8.11_0.pdf
10. برودينس سياهيزي. (11 10, 2017). تحديث حول مفاوضات حول منطقة التجارة الحرة القارية. تم الاسترداد من الاتحاد الافريقي: <https://au.int/ar/pressreleases/20171011/note-editors-chief-negotiators-conclude-7th-round-continental-free-trade-area>
11. بوابة العبور الى رشاء دبي. (2014). قواعد المنشأ. تم الاسترداد من جمارك دبي: ae.gov.dubaicustoms.w
12. مركز التجارة الدولية. (2018). تفعيل التكامل الإقليمي وجهة نظر الشركات حول التدابير غير التعريفية في الدول العربية. تم الاسترداد من مركز التجارة الدولية: https://www.intracen.org/uploadedFiles/intracenorg/Content/Publications/Arab_States2_Web.pdf
13. مصطفى خياطي. (03 02, 2019). قواعد المنشأ في التجارة الدولية.. مقترح جديد لإحياء منظومة الاتحاد المغاربي. تم الاسترداد من ساسه: <https://www.sasapost.com/opinion/uma-rules-of-origin>
14. منطقة التجارة الحرة القارية الافريقية. (09, 2019). آلية منطقة التجارة الحرة القارية الافريقية للإبلاغ عن الحواجز غير الجمركية ورصدها وإزالتها. تم الاسترداد من <https://tradebarriers.africa/documents/meeting-reports>
15. مؤتمر الأمم المتحدة للتجارة والتنمية. (2012). التصنيف الدولي للتدابير غير التعريفية. تم الاسترداد من مؤتمر الأمم المتحدة للتجارة والتنمية: https://unctad.org/system/files/official-document/ditctab20122_ar.pdf
16. موسوعة اللغة العربية. (19 12, 2020). موسوعة اللغة العربية. تم الاسترداد من الحواجز غير الجمركية: <https://mimirbook.com/ar/98c5dffd6e6>

E-commerce in light of the Covid-19 pandemic between opportunities and challenges

Chadli chaouki¹, Amel mehaoua²

¹ Management and Economic, Kasdi Merbah University, Algeria, chadlich2@gmail.com

² Management and Economic, Kasdi Merbah University, Algeria, amelm115@gmail.com

ARTICLE INFO

Article history:

Received: 29/12/2020

Accepted: 15/03/2021

Online: 28/02/2022

Keywords:

COVID-19

E-commerce

pandemic

opportunities

challenges

JEL Code: L81, L86

ABSTRACT

The study aims to identify the impact of the Covid-19 pandemic on electronic commerce and the differences that will occur in transaction rates before and during the pandemic. This is to highlight the importance of electronic commerce, which has characteristics that could make a difference and compensating for the recession that struck the global economy, and It has been shown through the results that electronic commerce has played an important role in this pandemic, and the rates of electronic commerce has increased at significant rates. It remains that there are some activities in which transactions have decreased dramatically, such as travel and tourism, An obstacle appeared that prevented the development of the use of electronic commerce more than it is today, which is the logistical aspect, Which has decreased and affected the rates of electronic commerce.

التجارة الالكترونية في ظل جائحة كوفيد-19 بين الفرص والتحديات

شادلي شوقي¹، أمال مهاوة²

¹ كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح ورقلة، الجزائر، chadlich2@gmail.com

² كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح ورقلة، الجزائر، amelm115@gmail.com

معلومات المقال

تاريخ الاستقبال: 2020/12/29

تاريخ القبول: 2021/03/15

تاريخ النشر: 2022/02/28

الكلمات المفتاحية

كوفيد-19

تجارة الكترونية

جائحة

فرص

تحديات

JEL Code: L81, L86

المخلص

تهدف الدراسة إلى التعرف على مدى أثر جائحة كوفيد-19 على التجارة الالكترونية والفروقات التي سنحدث في معدلات المعاملات قبل وأثناء الجائحة وهذا لإبراز أهمية التجارة الالكترونية والتي تتميز بخصائص يمكن أن تجعلها مرشحة لصنع الفارق وتعويض الركود الذي أصاب الاقتصاد العالمي، وقد تبين من خلال النتائج أن التجارة الالكترونية لعبت دورا مهما في هذه الجائحة وارتفع حجم استخدام التجارة الالكترونية وبمعدلات معتبرة يبقى انه هناك بعض النشاطات التي انخفضت فيها المعاملات بشكل كبير كالسفر والسياحة وبرز عائق حال دون تطور استخدام التجارة الالكترونية بشكل أكبر وهو الجانب اللوجستي الذي انخفض فأتى على معدلات التجارة الالكترونية.

مقدمة:

تزايد الاهتمام بالشبكات الالكترونية نتيجة عدة أسباب أهمها تبادل المعلومات في شتى المجالات المجتمعية وأيضاً المؤسسات (بورقة قويدر، حصابة رحمة مجدة، بورقة مصطفى، 2020، ص 85)، وكانت من أهم روافد تكنولوجيا الانترنت ظهور فرص مهمة كالتوظيف والعمل، والتعليم الإلكتروني، والصحة الإلكترونية والأمن، والاستهلاك، والمشاركة والاقتصاد، والترفيه، أين كانت التجارة الالكترونية كمرحلة متقدمة لاستخدام التكنولوجيات المرتبطة بالانترنت.

خلال فترة الإغلاق، كانت توقعات الباحثين نمو التسوق عبر الإنترنت، حيث سعى المستهلكون الجدد والحاليون عبر الإنترنت للحصول على المنتجات عبر الوسائل المتاحة وبالتالي ارتفاع في المبيعات عبر التجارة الإلكترونية. وتمتلك العديد من البلدان الآن قواعد كبيرة للغاية من المستهلكين ذوي الخبرة عبر الإنترنت. في غضون ذلك، انتقلت هناك العديد من المؤسسات لتنشط عبر الإنترنت، لتحقيق أرقاماً مهمة للغاية على سبيل المثال كالأعمال التجارية القائمة على الإنترنت مثل شركة Amazon، ومتاجر الأجهزة، ومحلات السوبر ماركت عبر الإنترنت. حسب Stuart J. Barnes، فإنه من المرجح أن تستمر التكنولوجيا في لعب دور متزايد في هذا العالم وتشير الدروس المبكرة من الصين إلى أن الوباء قد أدى إلى تسريع اتجاهات التجارة الإلكترونية بعد الإغلاق (Stuart J. Barnes, 2020, p.2)، إلا أنه طرح إشكال قد يترتب عليه ظهور بعض المشاكل في السوق الافتراضية، على سبيل المثال ما حدث عند التلاعب في الأسعار أين بدأت المؤسسات عبر المنصات بالبيع بالتجزئة لسلع مثل معقمات اليد وأقنعة الوجه بأسعار مضاعفة. في عالم يحكمه التباعد الاجتماعي قصراً بسبب الوباء، بالإضافة إلى مشكل الإمداد والذي قد يشكل هاجساً أمام التجارة الالكترونية.

من خلال هذا نطرح السؤال التالي: كيف سيكون أثر جائحة COVID-19 على التجارة الالكترونية؟ وما هي التحديات التي ستواجهها؟

أهمية الدراسة:

تكتسي الدراسة أهمية كبيرة وهذا من خلال محاولة إبراز الدور الذي تلعبه التجارة الالكترونية في التقليل من الأزمة الصحية والتي أثرت على عدة جوانب من أهمها الجانب المالي والاقتصادي العالمي ومحاولة إظهار الدور الذي تلعبه التجارة الالكترونية في استرجاع بعض الخسائر جراء الركود الاقتصادي وتعويضها بعمليات أخرى بديلة. أهداف الدراسة: تسعى الدراسة إلى تحقيق الأهداف التالية:

-إبراز أهمية التجارة الالكترونية؛

-دور التجارة الالكترونية في دعم المبادلات التجارية أثناء الأزمات؛

-التعرف على مواطن الضعف التي حالت دون تحقيق نتائج أحسن للتجارة الالكترونية.

الدراسات السابقة:

دراسة لـ (Arfan Shahzad, 2020) هدفت الدراسة البحث في تأثير COVID-19 على استخدام التجارة الإلكترونية في صناعة الرعاية الصحية الماليزية من خلال النموذج التكنولوجي والتنظيمي والبيئي (TOE) حيث توصل الباحث الى أن جاهزية المؤسسة ومعرفة التجارة الإلكترونية وتكامل سلسلة التوريد لها نتائج إيجابية كبيرة.

دراسة لـ (Mohammed ahmed salem, 2020) هدفت هذه الدراسة الى تقييم بشكل تجريبي العوامل التي تؤثر على نية المستهلكين في تبني التجارة الإلكترونية خلال مرض فيروس كورونا (COVID-19) في المملكة العربية السعودية. والعوامل العشرة التي تم فحصها في هذه الدراسة هي الفائدة المتصورة (PU)، وسهولة الاستخدام المدركة (PEOU)، والمعايير الذاتية (SN)، والتحكم السلوكي المتصور (PBC)، والافتقار الملحوظ للبدائل، والمخاطر المتصورة، والمخالفات المتصورة التي يعاقب عليها القانون، ونزعة المخاطرة، والضغط الخارجية المتصورة، والدعم الحكومي. أظهر تحليل البيانات أن الفائدة المتصورة، الميل إلى المخاطرة، والتحكم السلوكي المتصور، والنقص الملحوظ في البدائل، والدعم الحكومي قد أثر بشكل كبير على نية المستهلكين في تبني التجارة الإلكترونية أثناء تفشي COVID-19 في المملكة العربية السعودية. وفي الوقت نفسه، لم تمارس وسهولة الاستخدام المدرك (PEOU)، والمعايير الذاتية (SN) والضغط الخارجي الملحوظ والمخاطر المتصورة والمخالفات المتصورة التي يعاقب عليها القانون تأثيراً صغيراً على نية المستهلكين لاعتماد التجارة الإلكترونية.

دراسة لـ (Reetu Punia, 2020) سلطت هذه الورقة البحثية الضوء على اتجاهات التجارة الإلكترونية على مستوى الهند ودرست أيضاً تأثير كوفيد -19 على هذا القطاع. أظهر المستوى المتزايد لمستوى التعليمي ومحو الأمية والوعي لدى الجمهور دوراً مهماً لنمو قطاع التجارة الإلكترونية. هذا ليس مفيداً فقط للمستهلكين ولكنه يوفر فرصاً متنوعة للمنتجين وتجار الجملة وتجار التجزئة والتجار الآخرين وبسبب الفيروس، فإن إغلاق الحكومة الهندية للبلاد يضع الكثير من العقبات أمام المجتمع وكذلك للشركات. يتأثر قطاع التجارة الإلكترونية أيضاً بسبب كوفيد -19.

1- التجارة الإلكترونية وأشكالها:

تزايد الاهتمام بالشبكات الإلكترونية نتيجة عدة أسباب أهمها تبادل المعلومات في شتى المجالات المجتمعية وأيضاً المؤسسات (بورقة قويدر، حصابة رحمة مجدة، بورقة مصطفى، 2020، ص 85) وكانت من أهم روافد تكنولوجيا الانترنت ظهور التجارة الإلكترونية كمرحلة متقدمة من استخدام التكنولوجيات المرتبطة بالانترنت.

1-1- تعريف التجارة الإلكترونية:

غالباً ما يتم استخدام مصطلحات "التجارة الإلكترونية" و "التجارة الرقمية"، ولكن ليس دائماً، لا يوجد تعريف واحد ومعترف به للتجارة الإلكترونية، سواء كان من قبل المنظمات الدولية، الأعمال أو الباحثين وغيرهم و من بين التعريفات نجد تعريف منظمة التجارة العالمية بشأن التجارة الإلكترونية و الذي لم يتغير منذ سنة 1998، والذي يشير إلى "إنتاج السلع والخدمات أو توزيعها أو تسويقها أو بيعها أو توصيلها عبر الوسائل الإلكترونية"، (2020, p2) (Yasmin Ismail)، بينما أصدرت منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية سنة 2009 تعريفاً للتجارة الإلكترونية على أنها "هي بيع أو شراء السلع أو الخدمات، المجرات عبر شبكات الحاسوب وفق طرق صممت خصيصاً لهذا الغرض لتلقي

أو وضع طلبيات، ويتم طلب السلع أو الخدمات عن طريق هذه الأساليب، ولكن الدفع والتسليم النهائي للسلع أو الخدمات لا يشترط أن يكون عبر الإنترنت. ويمكن أن تكون التجارة الإلكترونية بين المؤسسات، العائلات، الأفراد، والحكومات، ومنظمات أخرى إما عمومية أو خاصة" (OECD, 2011, p72). وبهذا فإن هذا التعريف تضمن الطرق من صفحات الويب أو الإكسترنات أو تبادل البيانات إلكترونياً وحدد هذا في التعريف من خلال الجملة " وفق طرق صممت خصيصاً لهذا الغرض لتلقي أو وضع طلبيات" واستثنى التعريف من التجارة الإلكترونية الأوامر الآتية من الاتصالات الهاتفية والفاكس الكتابية اليدوية للبريد الإلكتروني. في سنة 2017، طور López González & Jouanjean إطاراً تحليلياً للتجارة الإلكترونية. كما أشاروا إلى أن هناك فهماً عاماً متزايداً بأن التجارة الرقمية تشمل المعاملات الممكنة رقمياً في تجارة السلع والخدمات التي يمكن تسليمها رقمياً أو مادياً والتي تشمل المستهلكين والمؤسسات والحكومات" (López González & Jouanjean, 2017, p. 4).

من خلال هذا يمكن القول إن التجارة الإلكترونية تندرج ضمن إطار عمل واسع من خلال الإنترنت والشبكات الأخرى، بحيث تُتيح البيع والشراء للسلع والخدمات ودعم المبيعات كأشطة المتعلقة بالتسويق وتقديم الخدمات التي تؤدي في الأخير إلى انتقال ملكية المنتج وذلك بتواصل البائع والوسطاء والمشترون في صيغة رقمية ينجر عنها إبرام صفقات.

1-2- أشكال التجارة الإلكترونية:

كانت التجارة الإلكترونية في البداية تركز على المبادلات بين المؤسسات فيما بينها أو بين المؤسسات والمستهلكين لتتطور صورها إلى العديد من الأشكال نظراً لاكتسابها أهمية كبيرة مع التطور الكبير الذي شهدته تكنولوجيا المعلومات والاتصال وخاصة الإنترنت التي تحوي مجموعة كبيرة وواسعة للأنشطة التجارية الكامنة وتبادل المعلومة بحيث توفر للمؤسسات والمستهلكين والحكومات بنية تحتية إلكترونية تسمح بخلق أسواق افتراضية لتبادل مختلف المنتجات والتي لم تكن في السابق موجودة وكانت Ebay أول شركة أنشأت موقعاً إلكترونياً يسمح المتاجرة بمختلف السلع والخدمات بين المستهلكين فيما بينهم و هنا كانت بداية المعاملات التجارية الإلكترونية في شكل (C2C) وهذه الصيغة من التجارة الإلكترونية تعد من بين أهم صورها من حيث زيادة الاهتمام بها (Sanjay K Jain, 2011, p.37) وترتب ثانياً بعد التجارة الإلكترونية بين المؤسسات .

بعد ذلك كانت بداية الانطلاقة للحكومات في بعض الدول على غرار الولايات المتحدة الأمريكية، استراليا، بريطانيا و الاهتمام بالمعاملات التجارية الإلكترونية ما بين الحكومات والمؤسسات B2G. حيث بدأت التكنولوجيات تستخدم في الحكومات لتبادل المعلومات أو استقبالها من خلال (G2B, G2C) وهذا لتحسين تقديم الخدمة؛ وخفض تكاليف نظم التسديد والالتزام الضريبي ما بين المستهلك والحكومة وما بينها وبين المؤسسات وهذا لتسيير خدمات ما بعد البيع وتطوير التسويق المباشر للمستهلكين (OECD, 2000, p.197)، لكن أبرز أشكال التجارة الإلكترونية يأخذ شكل العلاقات التجارية بين مؤسسات الأعمال فيما بينها B2B، يأتي بعده العلاقة التجارية بين المؤسسات

والمستهلك (B2C)، وهما الصورتان الأكثر شيوعاً وأهميةً في نطاق التجارة الإلكترونية منذ بدء التجارة الإلكترونية إلى يومنا هذا .

2- نمو التجارة الإلكترونية:

جاء ضمن تقرير للأمم المتحدة للتجارة والتنمية المتحدة عن اقتصاد المعلومات الصادر عن مؤتمر الأمم المتحدة للتجارة والتنمية أين بلغت القيمة الإجمالية لمعاملات التجارة الإلكترونية العالمية المحلية والعابرة لحدود الدول الـ 16 تريليون دولار الأمريكي سنة 2013، لترتفع سنة 2015 إلى 25 تريليون دولار أمريكي بزيادة قدرها 56 في المائة. ليواصل العالم نموًا في أنشطة التجارة الإلكترونية. ووفقًا للجنة التجارة الدولية الأمريكية (USITC) فقد قدرت قيمة التجارة الإلكترونية العالمية سنة 2016 بحوالي 27.7 تريليون دولار أمريكي، بزيادة 44% عن سنة 2012 أين غلب على التجارة الإلكترونية ما بين المؤسسات (B2B) بمبلغ 23.9 تريليون دولار أمريكي، و يعد قيمته ستة أضعاف المعاملات التجارية بين المستهلكين (B2C) و المقدرة بـ 3.8 تريليون دولار أمريكي حسب تقدير لجنة التجارة الدولية الأمريكية (WTO, 2018, p8)، لتواصل التجارة الإلكترونية في ارتفاعها سنة 2017 إلى 29 تريليون دولار أمريكي (UNCTAD, 2019, p.37) و بهذا يتبين لنا نسبة نمو حجم التجارة الإلكترونية العالمية المهمة وأهميتها .

رغم التطور الملحوظ في قيمة التجارة الإلكترونية، إلا أن الدول النامية مازالت معدلات نمو التجارة الإلكترونية بها يعتبر ضعيفا مقارنة بالدول المتقدمة و هذا راجع لعدة أسباب منها ضعف البنى التحتية و قدمها، ويرى لجليلة عبد الجليل وآخرون أن المنظومة المصرفية الجزائرية كدولة نامية، ورغم توفر معايير دولية، يمكن إتباعها واعتمادها بسهولة إلا أن السبب هو ضعف التشريع المنظم للرقابة المصرفية الإلكترونية، بالإضافة إلى كثرة الاعتماد على خدمات الصيرفة التقليدية، خاصة عمليات الدفع والسحب التقليدية، وغياب ثقافة استعمال وسائل الدفع الإلكترونية عند أغلب المستهلكين، وتهرب والتجار سببه الخوف من كشف رقم أعمالهم و بالتالي دفع الضرائب هذا ما جعل الغياب الشبه التام للتجارة الإلكترونية، ما جعلها تستثني العمليات الممارسة داخل البنوك، كالمقاصة الإلكترونية للشيكات والحوالات، وعمليات السحب عن طريق البطاقات البنكية، ما جعل هذه التشريعات لا تتماشى بشكل كاف ومنسجم مع المستوى الرقابي العالمي للعمليات المصرفية الإلكترونية، انعكس على السلوك المصرفي للعملاء و المتمثل في اقبالهم بصفة أقل على الخدمات الصيرفة الإلكترونية مقارنة بخدمات الصيرفة التقليدية في تعاملاتهم اليومية (جليلة عبد الجليل، وافي ناجم، 2020، ص.73)

3- التجارة الإلكترونية أثناء الجائحة:

انعكست الجائحة على اقتصاديات الدول وعلى النمط الاستهلاكي للأسر حيث جعلت أولويات للاستهلاك (يحيائي لخضر، 2020، ص.41). رغم ذلك استجابت المؤسسات الصناعية لانتشار COVID-19 بطرق مختلفة. حاول الكثيرون حل المشاكل المختلفة فوراً عن طريق خفض التكاليف والسعي إلى تخفيف الديون والحصول على التعويضات من حكوماتهم، بالإضافة إلى أنه تم تعيين الموظفين في العمل لوقت قصير وإجبارهم على أخذ إجازة لتقليل عبء الأجور على المؤسسات المشغلة لهم. لكن أدركت الدول والمؤسسات أن هذه الاستراتيجيات ستؤدي إلى خسارة الدخل الناتجة عن انخفاض الاستهلاك وإيرادات المؤسسة.

لهذا فإنه في الوقت نفسه، يقوم عدد من المؤسسات بإعادة استخدام الانطلاق في الإنتاج، وذلك بالتأقلم مع الطلب والتحول إلى إنتاج المنتجات التي يشهد عليها الطلب كثيراً وبشكل عاجل أثناء الجائحة مثل أجهزة التنفس الصناعي والأقنعة ووحدات العناية المركزة والتي استخدمت آخر التكنولوجيات لإنتاجها وإحلالها مكان منتجات أخرى على سبيل المثال طابعات ثلاثية الأبعاد 3D وتحولها من إنتاج الأجزاء البلاستيكية للسيارات إلى إنتاج بعض مكونات الأقنعة الواقية وما شابهها أين تتميز هذه الطابعات بالسرعة والارتباط الحاسوب والإنتاج المباشر بدون المرور على مراحل الصناعة كالقالبية أين اختزلت الوقت والمكان، بالإضافة إلى أن العديد من المؤسسات أيضاً قامت بتنظيم أعمالها للاستفادة من العمل الإلكتروني عن بعد والتجارة الإلكترونية.

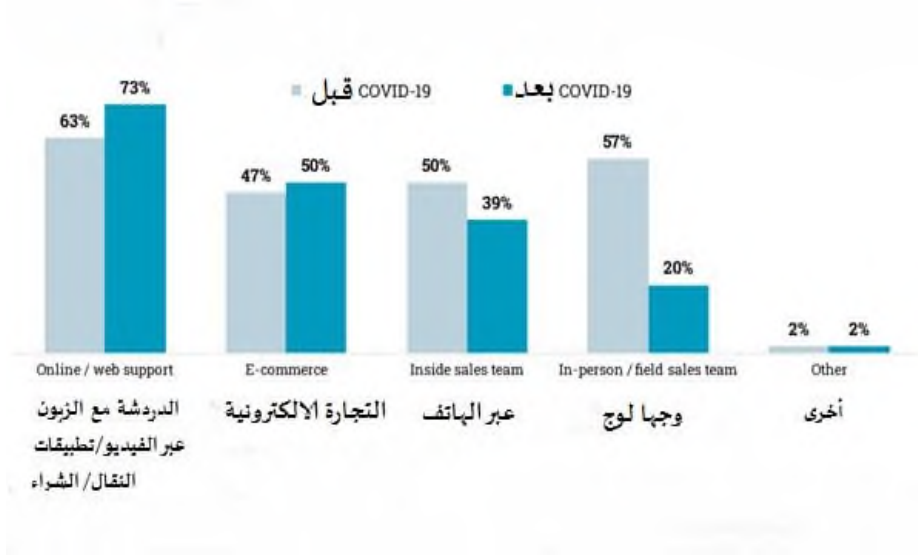
ترتبت عدة آثار شديدة على قطاعات الأعمال متأثرة بشدة الأزمة الصحية بسبب Covid-19 نتج عنها تغيرات أهمها ما شهدته الدول وهو التحول إلى التجارة الإلكترونية من قبل المواطنين، وحسب دراسة قامت بها شركة Content square عبر تحليل 7 مليارات عملية قام بها المستخدم عبر الإنترنت منذ بداية الوباء لدراسة سلوك المستهلك عبر الإنترنت في أكثر من 900 موقع إلكتروني تتوزع على 26 دولة. أين أظهر النتائج ارتفاعاً كبيراً لعمليات الشراء عبر الإنترنت لنشاطات معينة نمواً قوياً.

في نهاية شهر أبريل، لاحظت Contentsquare أن نشاط الحركة عبر المواقع والمعاملات استمرت في الزيادة، مع زيادة في عدد الزيارات تقدر بـ 6.8% مقارنة بالأسبوع الـ 20 من أبريل. من خلال الحركة عبر المواقع الإلكترونية، يُظهر هذا النمو التدريجي الذي لوحظ خلال الأسابيع السبعة الماضية ذروة في عدد الزيارات تقدر بـ 22.7%. بالتالي تنعكس هذه الحركة الإضافية أيضاً إلى ارتفاع المبيعات بمعدلات أكبر، مع زيادة المعاملات بمقدار 45.2% مقارنة بأداء ما قبل جائحة كوفيد 19. (Christina-waiss, 2020,www).

بينما كان من المتوقع أن تنخفض مبيعات تجارة التجزئة B2C العالمية بصفة عامة بنسبة 5.7% هذا العام بسبب وباء فيروس كورونا ارتفعت المبيعات عبر المواقع الإلكترونية والتطبيقات حيث نجد أن مبيعات أمازون العالمية ارتفعت بنسبة 26% في الربع الأول و40% في الربع الثاني، ونما الإنفاق على التجارة الإلكترونية في الولايات المتحدة من 11.8% في الربع الأول إلى 16.1% في الربع الثاني، بينما انخفض الطلب على السلع الفاخرة والثقافية. وتأثرت أيضاً الأعمال بين المؤسسات B2B (Olivia De Beukelaer, 2020,www). حيث يبين الشكل رقم 1 تأثير نموذج التجارة بين المؤسسات حيث ارتفع الاعتماد على الوسائل الإلكترونية في القيام بالأعمال ما بين المؤسسات

أثناء الجائحة الصحية فمثلا الأعمال المرتبطة بالمواقع الالكترونية كالدرشة مع الزبون عبر الفيديو واستخدام تطبيقات الهاتف الذكي والشراء عبر الانترنت إلى 73% إلى 63% بالإضافة إلى ارتفاع طفيف في التجارة الالكترونية من 47% إلى 50% بينما انخفض استخدام الأدوات التقليدية للاتصال كالهاتف ووجها لوجه والشكل رقم 2 يوضح ذلك.

جدول رقم (01): أثر covid-19 على نموذج البيع ما بين مؤسسات الأعمال (B2B)



Source: Olivia De Beukelaer March 20, 2020, B2B e-commerce and COVID-19: The challenges, solutions and opportunities, Available at :<<https://www.sana-commerce.com/blog/b2b-e-commerce-covid-19-challenges-opportunities/>>

رغم تخفيف الولايات المتحدة الأمريكية للقيود ببطء على الحركة والتجارة، لكن بقي المتسوقون يتخذون نهجاً أكثر حذراً أثناء تفكيرهم في العودة إلى وسط المدينة ومراكز التسوق حيث صرح 62% من المشاركين في استطلاع للرأي في الولايات المتحدة الذي اجري في الفترة بين 14 إلى 15 ماي أنهم أجروا عمليات تسوق أقل داخل المتجر مقارنة بما كان عليه الوضع قبل ظهور الجائحة، وهو ارتفاع طفيف عن نسبة 60% من المشاركين في الاستطلاع الذي أجري في الفترة من 1 إلى 2 ماي (salesforce, 2020, www). وبهذا يكون للجائحة الصحية أثر على ارتفاع في التجارة الالكترونية.

4-تحديات التجارة الالكترونية:

رغم النتائج التي بينتها بعض الإحصاءات والدراسات من الدور الايجابي الذي لعبته التجارة الالكترونية في فترة الجائحة وراهن الكثير عليها في الأسابيع الأولى لانتشار فيروس كورونا وأنها ستكون الراح الأكبر خلال هذه الأزمة. لكن في الواقع، نظرًا لكون الأغلبية احتجزوا في المنازل، فإنها تظل السبيل الوحيد تقريبًا للاستمرار في الاستهلاك. ولكن هذا بالنسبة لبعض النشاطات، هذا هو الحال بالفعل، لكن بعض المؤسسات الناشطة عبر الإنترنت عانت من انخفاض حاد في مبيعاتها.

مع وجود دول بأكملها محاصرة، كان من الممكن أن يعتقد المرء أن التجارة الإلكترونية ستحقق نتائج جيدة، ولكن حدث العكس. وفقًا لـ FEVAD، شهدت 76 % من مواقع التجارة الإلكترونية انخفاضًا في معدل دورانها منذ منتصف شهر مارس، وسجل نصفها انخفاضًا بأكثر من 50 % من مبيعاتها. ويعزى هذا الانخفاض إلى أن 6 % من مواقع التجارة الإلكترونية مجمعة مغلقة حاليًا وأن أكثر من ثلثها اضطر إلى خفض نشاطها. هذا الانخفاض تضاعف مثل بنسبة (8 %) بالنسبة للمؤسسات التي تنشط عبر الإنترنت ولها متاجر ومحلات مغلقة في الواقع المادي ويمثل الضعف؛ مقارنة بالناشطين كليًا عبر البيئة الرقمية أين قدر الانخفاض في نشاطها فقط بـ (4 %) (christina-waiss, 2020, www).

من الواضح أن هناك بعض القطاعات التي تعمل بشكل أفضل من غيرها. مما لا يثير الدهشة، أن هذه قطاعات أساسية مثل الغذاء أو الصحة أو معدات الكمبيوتر أو المنتجات الثقافية والتعليمية والتي ارتفع نشاطها خلال هذه الأزمة الصحية في المقابل، تشهد الموضة والأثاث والمناسبات والسياحة حاليًا انخفاضًا حادًا بنسب متفاوتة. والشكل رقم 2 يبين ذلك.

الشكل رقم (2): أثر جائحة covi-19 على الشراء الالكتروني العالمي



Source: christina-waiss, Coronavirus & e-commerce : 8 conseils pour votre site internet, 20/11/2020,

<https://mbamci.com/8-conseils-ecommerce-pendant-le-coronavirus/>

يمكن ارجاع الانخفاض البسيط لبعض القطاعات في التجارة الالكترونية إلى عدم القدرة على التسليم للعملاء عندما لا تعمل قنوات التسليم أو عندما يتم إغلاق المراكز اللوجستية المشتركة مع المتاجر الفعلية. حيث كان لتوقف سلاسل التوريد بسبب أزمة COVID-19 أثر كبير على تزويد المنتجات الطبية والسلع الحيوية الأخرى (WTO,2020,p7) و بهذا تغلق المصانع و يقل العرض و هذا سببه العامل الأول والمتمثل في توقف حركة النقل بسبب إغلاق الحدود في جميع أنحاء العالم لتفادي انتشار الفيروس فقد ألغت بعض المؤسسات التي تنشط عبر الانترنت طلباتها بسبب الغلق و عدم وصول سلعها و بتالي يبقى مشكل الإمداد هو المعضلة، ولن يتم حل هذا بسرعة نظرا للإجراءات المعقدة، إضافة إلى أن القطاعات التي مسها الانخفاض كالسياحة له شقان، شق مرتبط بوقف النقل بكل أشكاله و جانب السياحة تعتمد على تنقل الأشخاص و هو الأمر المستحيل الذي يشترط وجود الشخص لحصوله على الخدمات السياحية و التي تضررت بـ 42% و هو الأكثر تضررا والذي من المنطقي أن ينخفض نظرا للحجر الصحي الإجباري والخوف من العدوى أيضا.

خاتمة:

أثبتت التجارة الإلكترونية اليوم في ظل هذه الأزمة الصحية أهميته و هو جزء مهم من الحياة اليومية و بهذا فان التجارة الالكترونية أنها تلعب دورا مهما في اقتصاديات الدول و الدليل النمو الكبير في معاملاتها سواء في تجارة التجزئة أي بين المستهلك و المؤسسة أو بين مؤسسات الأعمال و مع الجائحة تضاعف استخدام التجارة الالكترونية بشكل كبير فأصبحت الملاذ الأمثل و الآمن، إلا أن تبين أنه ليست كل قطاعات النشاط استغادت من التجارة الالكترونية أثناء الجائحة فممنه من تضاعف و منه من انخفضت عملياته بشكل كبير نظرا لارتباطه بشبكة النقل كالسياحة و السفر. بالإضافة إلى أنه برزت مشكلة جوهرية أثرت كثيرا في توقعات ارتفاع التجارة الالكترونية وكان ليكون الأثر ايجابيا على التجارة الالكترونية في هذه الفترة، إلا أن المشاكل الإمداد طرحت إشكالية جديدة يتعين إعادة النظر فيها.

على ضوء هذه النتائج نقترح بعض التوصيات قد تفيد التجارة الالكترونية لتحقيق نمو أفضل:

- أدت الأزمة الصحية العالمية الحالية إلى إعادة التفكير في الأمور المتعلقة بالجانب الاقتصادي وأهمها
- وضع الحكومات لتسهيلات من خلال خفض الضرائب والرسوم على المعاملات التجارية الالكترونية؛
- وضع برامج للتوعية بأهمية التجارة الالكترونية؛
- دعم البنية التحتية للاتصالات وتأمينها من كل المخاطر؛
- وضع الثقة في المعاملات التجارية الالكترونية.

- قائمة المصادر والمراجع:

- 1- بورقبة قويدر، حصابة رحمة مجدة، بورقبة مصطفى (2020)، متطلبات إنشاء البنية الشبكية لإدارة الإلكترونية في منظمات الأعمال، مجلة النمو الاقتصادي والمقاولاتية، المجلد 4، العدد 2، الجزائر، ص 84-99.

- 2- جلايلة عبد الجليل، وافي ناجم (2020)، آليات إدارة مخاطر الصيرفة الإلكترونية في المنظومة المصرفية الجزائرية، مجلة النمو الاقتصادي والمقاولاتية، المجلد، العدد 1، الجزائر، ص 67-74.
- 3- يحيى لخصر (2020)، إثر الوباء كورونا على سلوك المستهلك دراسة تحليلية لأراء عينة من المستهلكين في ولاية عين تموشنت، مجلة النمو الاقتصادي والمقاولاتية، المجلد 4، العدد 2، الجزائر، ص 33-42.
- 4- christina-waiss, **Coronavirus & e-commerce : 8 conseils pour votre site internet**, 20/11/2020. Available at : <<https://mbamci.com/8-conseils-ecommerce-pendant-le-coronavirus/>>.
- 5- López González, J. & Jouanjean, M. (2017). **Digital trade: Developing a framework for analysis** (OECD Trade Policy Papers, OECD Publishing. Retrieved from, No. 205., Available at : <<http://dx.doi.org/10.1787/524c8c83-en>>
- 6- OECD, **e-commerce: impacts and policy challenges**, Economic Outlook, 2000.
- 7- OECD, **OECD Guide to Measuring the Information Society 2011**, OECD Publishing, 2011.
- 8- Olivia De Beukelaer , B2B e-commerce and COVID-19: The challenges, solutions and **opportunities** 13/11/2020 Available at : <<https://www.sana-commerce.com/blog/b2b-ecommerce-covid-19-challenges-opportunities/>>
- 9- Salesforce, **A Survey of 3,500+ Consumers Shows How COVID-19 Will Transform Shopping For the Long Haul** 20/11/2020 Available at : <<https://www.salesforce.com/news/stories/a-survey-of-3500-consumers-shows-how-covid-19-will-transform-shopping-for-the-long-haul/>>
- 10- Sanjay K Jain, manika Jain, **Exploring Impact of Consumer and Product Characteristics on E-Commerce Adoption: A Study of Consumers in India**. Journal of Technology Management for Growing Economies, volume 2, 2011, p37.
- 11- Tuart J. Barnes, (2020) **Information management research and practice in the post-COVID-19 world**, International Journal of Information Management, article in press. 20/11/2020, Available at : <<https://doi.org/10.1016/j.ijinfomgt.2020.102175>>
- 12- (UNCTAD). (2019). **Digital economy report 2019. Value creation and capture: Implications for developing countries**, UNCTAD, Retrieved from 20/11/2020, Available at : <https://unctad.org/en/PublicationsLibrary/der2019_en.pdf>.
- 13- World trade organization, (2018), **world trade report 2018, the future of world trade: How digital technologies are transforming global commerce**, world trade organization.
- 14- Yasmin Ismail, (2020), **E-commerce in the World Trade Organization: History and latest developments in the negotiations under the Joint Statement**. Available at: <<https://www.iisd.org/system/files/publications/e-commerce-world-trade-organization-.pdf>>.