



تنظم كلية العلوم الاقتصادية، التجارية وعلوم التسيير بالتعاون مع مخبر البحث - مستقبل الاقتصاد الجزائري خارج المحروقات - يوم دراسي تحت عنوان: "إعادة بعث القرض الاستهلاكي: مخاطره وانعكاساته على ترقية المنتج الوطني"

بتاريخ 28 أفريل 2016
بقاعة المحاضرات - جناح "F"

الإشكالية

تعيد الجزائر بعث القروض الاستهلاكية بموجب المادة 88 من قانون المالية لسنة 2015. بعد توقفها منذ عام 2009 (المادة 75 من قانون المالية التكميلي 2009).

سيخص القرض الاستهلاكي قائمة من المنتجات المصنعة أو المركبة محليا والتي جاء بها المرسوم التنفيذي المشترك والمتعلق بسبعة شعب صناعية خاصة: المنتجات الكهرومنزلية، الاعلام الآلي، المواصلات، السيارات، الأثاث، الجلود والأقمشة و مواد البناء.

لم يتم تسقيف المنتجات المعنية بالقرض الاستهلاكي بأي نسبة إدماج.

لضمان الملاءمة المالية للمقترض، أنشأت مركزية للمخاطر خاصة بالمؤسسات والأسر (CREM) من قبل بنك الجزائر. هذه الأداة تضمن إدارة مخاطر القرض فيما بين البنوك، بحيث تجمع في نظامها جميع القروض الممنوحة

والبيانات المتعلقة بالزبائن بما في ذلك التعثر في تسديد القروض.

يتوقف مبلغ القرض على اختيار المقترض وقدرته على السداد الذي قد يغطي كل أو جزء من ثمن المنتج الذي يتم شراؤه وستكون القروض مصحوبة بمعدلات فائدة غير مدعمة .

ان مداخيل المقترض يجب أن تسمح له بتسديد القروض في الأجل المحددة قانونا والتي تتراوح ما بين ثلاثة و ستين شهرا.

أخبار سارة بالنسبة للشركات العاملة في الجزائر والتي تقوم بتصنيع أو تجميع منتج من المنتجات الواردة في القائمة التي حددتها السلطات العمومية. أخبارا سارة كذلك بالنسبة للبنوك، حيث تعود بالنفع عليها. ولكن، هل هو حقا إجراء مفيد للاقتصاد الوطني؟

مركزية المخاطر التي بعثها البنك المركزي هل هي كافية للقضاء على خطر المديونية المفرطة وبالتالي الحد من معدل تعثر القروض؟ علما أن الأسر الجزائرية هي أيضا مثقلة بديون أخرى، لدى التجار (مشتريات بالتقسيط)، لدى أفراد العائلة والأقارب، دفع مصاريف أخرى مثل الإيجار والنفقة... الخ والتي لا تأخذ في الحسبان لدى مركزية المخاطر.

هل يمكن للقرض الاستهلاكي أن يدعم المنتج الوطني؟ علما أن نسبة الصناعة لا تتعدى 5% من القيمة المضافة الإجمالية مع نسبة اندماج منخفضة جدا . فهل حضرت السلطات الجزائرية الأرضية لمواجهة هذا التحدي؟

للإجابة على هذه الأسئلة، سنحاول التركيز على العناصر التالية:

• المبادئ الأساسية للقروض الاستهلاكية

• دوافع الحكومة لإعادة بعث القروض الاستهلاكية

• مدى فعالية مركزية المخاطر في تجنب الإفراط في المديونية

• آثار القرض الاستهلاكي على دعم المنتج الوطني

اللجنة التنظيمية

- د. فنان براهيم: رئيس اليوم الدراسي
- د. يحيوي نصيرة، عميدة الكلية
- أ.د بوزيدة حميد، نائب العميدة المكلف بالبحث العلمي
- أ.د شنوف شعيب، مدير المخبر
- د. بوفجي عبد الوهاب: المسؤول العلمي لليوم الدراسي
- السيدة خلادي راضية: متصرفة ادارية
- السيدة فرفور فاطمة : متصرفة ادارية
- السيدة كنتور ثورية : مهندسة إعلام ألي

البرنامج

المتدخل	المداخلة	التوقيت
كلمة - السيدة عميدة الكلية - السيد مدير المخبر	افتتاح اليوم الدراسي	9h00
السيد فنان براهيم أستاذ محاضر بجامعة بومرداس	<i>Les principes fondamentaux du crédit à la consommation</i>	9h15 - 09h35
السيد أيت عكاش سمير أستاذ محاضر بجامعة البويرة	القرض النقدي و تقييم القروض الاستهلاكية	09h40 - 10h00
- السيد عادل جهيد . السيد لونس أحمد اطارين ساميين بالبنك الوطني الجزائري	<i>Définition, fonctionnement et conditions d'éligibilité au crédit à la consommation et sa pratique en Algérie</i>	10h05 - 10h45
السيد علي زيان محند وأعمر أستاذ محاضر بجامعة البويرة	<i>Le crédit à la consommation comme catalyseur de la production nationale ?</i>	10h50 - 11h10
النقاش		11h15 - 13h15
اختتام اليوم الدراسي		13h30



La faculté des sciences économiques, commerciales et des sciences de gestion, en collaboration avec le laboratoire AEAHH,

Organise une journée d'étude portant sur :

« **Le rétablissement du crédit à la consommation : ses risques et son impact sur la promotion du produit national** »

Jeudi 28 avril 2016

À la salle des conférences - bloc « F »

La problématique

L'Algérie vient de rétablir le crédit à la consommation, suspendu depuis 2009 (l'article 75 de la LFC de 2009). L'autorisation est transcrite dans l'article 88 de la loi de fiance 2015.

Ce crédit à la consommation concernera une liste de produits qui a fait l'objet d'un arrêté interministériel. Cette liste répertorie des produits relevant de sept filières industrielles locales, notamment : l'électroménager, l'informatique et télécommunications, les véhicules, l'ameublement, textiles et cuirs et matériaux de construction.

Les produits éligibles au crédit à la consommation ne sont pas conditionnés par un taux-plancher d'intégration.

Afin de s'assurer de la solvabilité de l'emprunteur, une centrale des risques des entreprises et ménages (CREM) a été mise en place par la Banque d'Algérie. Cet outil assure une gestion interbancaire

des risques de crédits en intégrant dans son système tous les prêts contractés et les données relatives à la clientèle y compris les défauts de paiement.

Le montant du crédit à la consommation peut, en fonction du choix de l'emprunteur et de sa capacité de remboursement, couvrir la totalité ou une partie du prix du produit acquis mais qui sera assorti de taux d'intérêt non bonifié.

Les revenus de l'emprunteur devront assurer le remboursement du crédit dans les délais fixés par la réglementation en vigueur, dont la durée s'étalera de trois à soixante mois.

Une bonne nouvelle donc pour les entreprises implantées en Algérie et qui fabriquent ou assemblent l'un des produits se trouvant dans la liste décidée par les pouvoirs publics. Bonne nouvelle aussi pour les banques commerciales qui en tireront profit. Mais **s'agit-il vraiment d'une bonne nouvelle pour l'économie nationale ?**

La centrale des risques suffit-elle pour éliminer le risque de surendettement des ménages et, par voie de conséquences, limiter le taux de non remboursement des crédits ? Sachant que les ménages algériens s'endettent aussi auprès des commerçants (achats par facilité de paiement), auprès des membres de la famille et proches, ils paient ainsi des charges qui peuvent ne pas faire l'objet de déclaration lors de la demande du crédit (loyer, pension alimentaire etc.). Ces crédits non bancaires ne sont pas pris en considération par la centrale des risques d'où le risque de surendettement.

Le crédit à la consommation pourra-t-il soutenir le produit national ? sachant que l'industrie n'occupe guère plus de 5% de la valeur ajoutée totale, avec un taux d'intégration marginal, l'on est en droit de se demander si les autorités algériennes ont bien préparé le terrain pour réussir ce pari ?

Afin de répondre à ces questionnements, nous mettons en relief les axes suivants :

- **Les principes fondamentaux du crédit à la consommation**
- **Les motivations du gouvernement à l'origine de rétablissement du crédit à la consommation**
- **La centrale des risques des ménages, un instrument efficace pour éviter le surendettement des ménages.**
- **Impact du crédit à la consommation sur la promotion du produit national.**

Comité d'organisation

- Dr. GUENANE Brahim : Responsable de la journée d'étude
- Dr. YAHIYA OUI Nacera : Doyenne de la faculté
- Pr. BOUZIDA Hamid : Vice Doyen chargé de la recherche
- Pr. CHENNOUF Chouaib : Directeur du laboratoire AEAHH
- Dr. BOUFEDJI Abdelouhab : Responsable scientifique
- Mme KHALLADI Radhia : Administrateur
- Mme GUERGOUR Fatma : Administrateur
- Mme KENTOUR Thouria : Ingénieur Informaticienne

Le programme

Horaire	Communication	L'intervenant
9h00	ouverture	Allocutions de : - Mme la Doyenne, - Mr le Directeur du laboratoire
9h15 - 09h35	Les principes fondamentaux du crédit à la consommation	Mr GUENANE Brahim MCA à l'université de Boumerdès
9h40 - 10h00	القرض التقيطي و تقييم القروض الاستهلاكية	Mr AIT AKKACHE Samir MCA à l'université de Bouira
10h05 - 10h45	Définition, fonctionnement et conditions d'éligibilité au crédit à la consommation et sa pratique en Algérie	- Mr ADEL Djahid - Mr LOUNES Ahmed Cadres supérieurs à la BNA
10h50 - 11h10	Le crédit à la consommation comme catalyseur de la production nationale ?	Mr ALI ZIANE Mnd Ouamar MCA à l'université de Bouira
11h15 - 13h15	Débat	
13h30	clôture	