

REPUBLIQUE ALGERIENNE DEMOCRATIQUE ET POPULAIRE
MINISTERE DE L'ENSEIGNEMENT SUPERIEUR ET DE LA RECHERCHE SCIENTIFIQUE
UNIVERSITE MOULOU D MAMMERI DE TIZI-OUZOU
Département Sciences Financiers et Comptabilité



MEMOIRE DE FIN D'ETUDES

En vue de l'obtention du diplôme de Master en Sciences Financiers et Comptabilité

Option : Finance d'Entreprise

Thème

**OPERATION D'UNE FINANCEMENT DE CREATION D'UNE MICRO
ENTREPRISES : CAS BADR DE TIZI- OUZOU AGENCE N°571.**

Présenté par :

KABLI aghiles

MEKERRI mohammed –arezki

Soutenu le 13-07-2023

Devant le jury :

Président :Mme DJELLOUT fatima, Maître Assistante A,UMMTO.

Examineur : M.OUALIKENE selim, professeur, UMMTO.

Rapporteur : AKKOUL jugurta, Maître de conférences B,UMMTO.

Promotion : 2022 - 2023

REMERCEMENTS

Nous tenons à remercier en premier lieu le bon DIEU de nous avoir donné la volonté, et surtout le courage de mener dans des bonnes conditions ce présent travail.

Nous tenons à exprimer nos plus vifs remerciements à notre encadreur, Mr AMOKRANE, qui nous a aidé et guidé avec ses précieux conseils et suggestions, et pour la confiance qu'il nous a témoignée tout au long de ce travail.

Nous remercions également notre promoteur Mr AKKOUL on le remercie pour l'aide et le temps qu'il a bien voulu nous consacrer, pour sa patience, qu'il trouve en ces lignes l'expression de nos gratitude.

Je tiens également à remercier les membres du jury pour l'intérêt qu'ils portent à nos recherches en acceptant de revoir nos travaux.

Nos remerciements s'adressent également à tous nos professeurs de l'université Mouloud Mammeri de Tizi-Ouzou.

Enfin, nous adressons sincèrement nos sentiments de gratitude et d'appréciation à toutes les personnes qui ont participé directement ou indirectement à la réalisation de ce travail.

Dédicace

Je dédié ce modeste travail

*A ma chère maman pour son amour et ses sacrifices et son soutien pour chaque
étape de ma vie.*

A mon père pour son affectation et la confiance qu'il m'a accordé.

A mes chers frères.

A mes chères sœurs.

A mes Chères tantes affectueuses et oncles

Mohammed Arezki

Dédicace

*A mes chers parents qui m'ont soutenu, encouragé durant mes années d'études,
que Dieu me les protège ;*

A mes frères et mes chères sœurs

A mes Chères tantes affectueuses et oncles

Que dieu les protège et leur accorde une longue vie pleine de bonheur et de santé.

Aghiles

Liste des Tableaux

Tableau N° 1 : Catégorie de PME en Algérie	5
Tableau N° 2 : Le nombre de salaire en fonction de taille de l'entreprise	8
Tableau N° 3 : Classification des firmes selon leur taille.....	8
Tableau N° 4 : Répartition par secteur d'activité les projets financés par le dispositif CNAS	11
Tableau N° 5 : Les différents programmes de financement proposés par L' ANGEM	12
Tableau N° 6 : Formes de financement ANADE	13
Tableau N° 7 : Les caractéristiques de profil d'entrepreneur	16
Tableau N° 8 : L'évolution du nombre de micro-entreprises.....	21
Tableau N° 9 : Les étapes de création d'une micro-entreprise.....	25
Tableau N° 10 : Identification de l'entreprise	44
Tableau N° 11 : Moyens de l'entreprise	45
Tableau N° 12 : Equipement locaux	45
Tableau N° 13 : Indicateur de rentabilité	46
Tableau N° 14 : Structure de l'investissement	47
Tableau N° 15 : Structure de financement	48
Tableau N° 16 : TCR provisionnel.....	49
Tableau N° 17 : TCR (Données aménagée)	50

Liste Des abréviations

ANADE	Agence Nationale d'appui et de Développement de L'entrepreneuriat
ANDI	Agence Nationale de Développement des Investissement
ANSEJ	Agence Nationale de soutien à L'emploi de Jeune
ANGEM	Agence Nationale de Gestion du Microcrédit
BADR	Banque Agricole et du Développement Rural
BNA	Banque Nationale D'Algérie
BFR	Besoin de Fond de Roulement
CAF	Capacité d'autofinancement
CNAS	Caisse Nationale D'assurance Chômage
CASNOS	Caisse D'assurance Sociale des Non-salariés
CPA	Caisse Populaire D'Algérie
CA	Chiffre D'affaire
DA	Dinar Algérien
EI	Entreprise Individuel
EURL	Entreprise Unipersonnelle à Responsabilité Limité
IBS	Impôts sur les Bénéfices des Sociétés
IRG	Impôts sue les Revenus Globale
PME	Petite Moyenne Entreprise
ME	Micro Entreprise
SNC	Société en Nom Collectif
SARL	Société à Responsabilité Limitée
SCS	Société en Commandité simple
SPA	Société par Action
TAP	Taxe sue Activité Professionnelle
TCR	Tableau de Compte de Résultat
TPE	Très Petite Entreprise
TVA	Taxe sur La Valeur Ajoutée
TN	Trésorerie Nette
TTC	Toutes Taxes Comprises
VN	Valeur Ajoutée

Sommaire

Introduction générale	1
Chapitre I : La création et la caractérisation de la PME	
Introduction	4
Section 01 : Définition et importance de la PME	4
Section 02 : Les caractéristiques des PME et des entrepreneurs	13
Conclusion	18
Chapitre II : la caractérisation et le financement des micro-entreprises	
Introduction	19
Section 01 : Le financement des micro-entreprises	19
Section 02 : les avantages et les inconvénients de la micro entreprise	31
Conclusion	36
Chapitre III : Analyse de cas d'un financement bancaire d'une micro entreprise par la Banque de développement Rural (BADR) de Tizi-Ouzou	
Section 01 : présentation de la Banque D'agriculture et du Développement Rural et de la méthodologie de la recherche	36
Section 02 : Etude d'un cas de financement d'une micro entreprise au niveau de la Banque d'Agriculture et du Développement Rural	42
Conclusion	53

INTRODUCTION GENERALE

Depuis l'indépendance de l'Algérie le pays a connu des changements radicaux. Notamment dans les années 1980 où il a fait face à une grave crise économique, cette crise s'est traduite par un manque d'emploi et une baisse de la croissance économique malgré les ressources humaine et naturelles disponibles.

les micros entreprises deviennent un moteur essentiel pour aider les entrepreneurs ,plusieurs organisme ont été mis en place telle que, l'agence nationale de gestion de la micro finance (ANGEM)

, l'agence nationale d'appui et de développement de l'entrepreneuriat (ANADE), caisse nationale des assurances sociales des travailleurs salariés(CNAC). Ces services d'accompagnement aident les porteurs de projet.

La micro entreprise est une entreprise individuelle soumise a un régime d'imposition forfaitaire et non pas réel et bénéficie de formalité comptable et fiscale allégées¹.

Les banques jouent un rôle essentiel dans le financement des PME, car elles offrent une variété de produits et de services financiers adaptés à leur besoins .Elles fournissent des prêts, des crédits et d'autres formes de financement pour soutenir la croissance et le développement des PME.

Le financement d'un projet d'investissement par la BADR occupe une place non négligeable, étant donné qu'elle joue un rôle important dans la préparation, le suivi et le contrôle d'un dossier de crédit pour prendre certaines décisions.

La problématique

Dans ce contexte, la problématique suivante a été posée : Comment la Banque d'Agriculture et de Développement Rural (Badr) de Tizi-Ouzou contribue-t-elle au financement des micro entreprises ?

De cette problématique ce déclinent plusieurs sous questions :

Qu'est ce que une PME ?quels sont ses objectifs ?

Qu'est ce que une micro entreprise ?

Quels sont les avantages et les inconvénients des micros entreprises ?

¹ Guide pratique de micro entreprise disponible sur le site :<https://droitfinance.commentcamarche.net/contents/6/4-microentreprise-guide-pratique> .consulter le08/07/2023.

Intérêt de la recherche

Notre étude repose sur plusieurs motivations à savoir :

- L'importance des micro entreprises dans la création des richesses et de l'emploi.
- L'impact des micro entreprises dans le développement de l'économie du pays.
- L'étude des données de la création de la micro entreprise au niveau de la BADR de Tizi-Ouzou

Objectifs de notre recherche

Les objectifs de notre recherche Selon la phase théorique :

- . D'explorer les différentes sources de financement disponibles pour soutenir la création et le développement de ces petites entreprises.
- . Fournir des connaissances approfondies et des recommandations pratiques pour aider les entrepreneurs.
- . Comprendre les besoins de financements des micro entreprises.
- . D'améliorer les connaissances théoriques acquises tout en permettant d'apporter des éléments de réponse à la problématique de notre recherche.

Méthodologie de la recherche

Dans ce travail deux études ont été réalisées afin d'atteindre les objectifs fixés, une recherche documentaire, où revue de la littérature a été menée. Celle-ci a été faite en consultant diverses références bibliographiques telles que des ouvrages, des articles, des travaux de recherches, par exemple.

L'autre étude caractérisant la méthodologie développée est une étude qualitative. Celle-ci s'est basée sur enquête menée auprès de la BADR afin de voir comment la banque fait pour financer les PME à Tizi-Ouzou. La stratégie de recherche utilisée dans ce type d'étude a été l'étude de cas. Les données ont été collectées à l'aide d'entretiens avec les responsables et l'observation. L'analyse des données a été faite avec la méthode d'analyse de contenu.

Structure du mémoire

Présenter la structure du mémoire en suivant la démarche suivante :

Pour atteindre les objectifs fixés précédemment, ce travail a été scindé en trois chapitres.

Le premier chapitre s'intitule «la création et la caractérisation des PME». Il vise à comprendre l'importance des PME dans le développement économique. Il comporte deux sections : la première section porte sur la Définition et importance de la PME; la deuxième section aborde les caractéristiques des PME et des entrepreneurs.

INTRODUCTION GENERALE

Le deuxième chapitre s'intitule « l'analyse des caractéristiques des micro entreprises ». Il comporte deux sections : la première section porte sur le financement des micro entreprises ; la deuxième section aborde les avantages et les inconvénients des micro entreprises.

Le troisième chapitre s'intitule « analyse du cas d'un financement bancaire d'une micro-entreprise ». Il comporte deux sections : la première section porte sur la présentation de la banque d'agriculture et du développement rural et de la méthodologie de recherche. la deuxième section aborde sur l'étude d'un cas de financement d'une micro entreprise .

CHAPITRE 1 : La création et la caractérisation de la PME

Introduction

La création d'une PME peut venir d'une idée d'entreprise, d'une opportunité d'affaires ou encore du désir d'un entrepreneur d'être son propre patron. Le processus de démarrage d'une entreprise implique généralement plusieurs étapes telles que l'étude de marché, l'élaboration d'un plan d'affaires, le financement initial, l'enregistrement légal de l'entreprise et le recrutement du personnel. Les entrepreneurs peuvent également bénéficier des conseils et de l'accompagnement d'organismes spécialisés dans l'accompagnement des créateurs d'entreprise.

Dans cette première partie intitulée la création et la caractérisation de la PME nous avons deux sections à présenter, la première qui va cerner la définition et l'importance de la PME, la deuxième section se porte sur les caractéristiques des PME et des entrepreneurs. L'objectif de ce chapitre est de voir comment créer une PME et sa caractérisation.

Section 01 : Définition et importance de la PME

Le contenu de cette section met l'accent sur la définition et l'importance de la PME puis on a les classifications des PME et les critères. L'objectif de cette section est de montrer l'importance des PME, ces classifications et ces critères.

1.1). Définition de la PME

La définition de la PME se varie d'un pays à un autre mais son importance accrue dans les pays développés et en développement est démontrée notamment en termes de création d'emplois et de valeur ajoutée¹.

1.1.1). Définition de la PME en Algérie

La petite et moyenne entreprise est définie quelque soit son statut juridique, comme étant une entreprise de production des biens et des services, employant de 1 à 250 personnes, dont le chiffre d'affaires n'excède pas 2 milliards de Dinars, et dont le total du bilan annuel n'excède pas 500 millions de Dinars et qui respecte le critère d'indépendance².

¹ Conférence internationale du travail 104^e session, 2015

² La loi n°01-18 du 27 Ramadhan 1422 correspondant au 12 décembre 2001 portant la loi d'orientation sur la promotion de la PME

Tableau N°01 : Catégorie de PME en Algérie

Entreprise	Effectif	Chiffre d'affaires	Le total de Bilan
Micro entreprise	1 à 9	Inférieur à 2 Millions DA	N'excède pas à 10 Millions DA
Petit entreprise	10 à 49	N'excède pas les 20 Millions DA	Inférieur ou Égal à 100 Millions DA
Moyenne entreprise	50 à 250	20 Millions à 200 Millions DA	De 100 à 500 Millions DA

Source : Loi d'orientation sur la promotion des PME du décembre 2001

1.1.2). Définition de la PME en France

Ça vient du 1^{er} janvier 2005 que l'union européenne a proposé la définition suivante : la PME est celle qui emploie au maximum 250 personnes, dont le chiffre d'affaires annuel n'excède pas 50 millions d'euros ou dont totale du bilan n'excède pas 43 millions d'euros.³

1.1.3). Définition de la PME au Canada

Au Canada, les « petites et moyennes entreprises » (PME) n'ont généralement pas employé plus de 500 personnes et ont des actifs ne dépassant pas 25 millions de dollars, et Les grandes entreprises ne peuvent détenir plus de 25% de leur capital importance.

Selon la Fédération des petites et moyennes entreprises, les PME La répartition est la suivante

: Une petite entreprise est une entreprise qui regroupe de 5 à 50 personnes employés ; la définition d'une entreprise de taille moyenne varie selon les pays et les régions Département des événements, généralement fixé à un maximum de 500 employés⁴.

1.2). L'importance de la PME⁵

Les PME jouent un rôle important dans le monde entier, qui réside particulièrement dans des avantages politiques, économiques et sociaux qui offrent son importance au regard de sa contribution au développement.

1.2.1). Sur le plan politique :

L'existence des PME dans les pays favorise la naissance d'une génération des entrepreneurs

³ Jean –michel dégeorge-poche p33, Livre 1000 fiches sur Entreprenariat

⁴ Présenté par : LASLOUDI lila, MAROUANE fatma zohra. promotion2014/2015. mémoire la création et le financement des micro entreprises : cas des PME la commune DBK

⁵ éses de l'OCDE, « les petites et moyennes entreprises : force locale, action mondiale » juin 2000. Réalisé par bektache sabrina haddad hanane mémoire (l'impact de la création des PME sur le développement local) cas de quelques PME de la commune de Bejaïa, année 2014/2015.

nationaux. Elle permet aussi de lancer et de consolider le tissu économique adapté aux besoins du pays.

1.2.2). Sur le plan économique :

Les PME jouent un rôle majeur dans la croissance économique, ainsi que dans le développement régional et local, elles constituent la force motrice du développement dans la plupart des pays du monde et un axe majeur de la lutte contre la pauvreté.

La création des PME favorise particulièrement la diversification de la structure industrielle, en même temps qu'elle aide à exploiter des ressources inutilisées recelant ainsi la formation de capital.

1.2.3). Sur le plan social :

Le secteur de PME dynamique est important pour la création d'emplois, l'augmentation de la compétitive, la restructuration et la redynamisation des économies ainsi pour la lutte contre la pauvreté.

1.3). Classification des PME⁶

La classification des PME est un moyen de différencier les entreprises en fonction de leur taille et de leur potentiel de croissance. Cette classification peut varier selon les pays et est souvent utilisée pour élaborer des politiques et des mesures de soutien spécifiques destinées aux PME. Les entreprises peuvent être classées selon plusieurs critères :

1.3.1). Classification selon le statut juridique

Cette classification permet de distinguer entre ⁷ :

1.3.1.1). Les entreprises du secteur public

-Les entreprises publiques : ce sont des entreprises qui appartiennent en totalité à l'Etat; ce dernier détient l'intégralité du capital, le pouvoir de gestion et de décision.

-Les entreprises semi-publiques : ce sont des entreprises contrôlées par les pouvoirs publics : choix des investissements, niveau des prix, politique de l'emploi...etc, mais où des personnes privées participent au financement et/ou à la gestion.

⁶ réalisé par :BEKTACHE sabrina,HADDAD hanane.promotion 2015.mémoire l'impact de la création des PME sur le développement local.cas de quelque PME de la commune Bejaïa.

⁷ Rachid ZAMMAR, « cours d'entrepreneuriat » Idem. P 03.réalisé par :BEKTACHE sabrina,HADDAD hanane.promotion 2015.mémoire l'impact de la création des PME sur le développement local.

1.3.1.2). Les entreprises privées

Le secteur privé regroupe les entreprises dont les capitaux nécessaires sont apportés par des personnes relève d'une famille, d'une personne ou d'une association de personnes cette diversité permet la distinction suivante :

-L'entreprise individuelle (EI) qui appartient en totalité à une seule personne qui assure la gestion et la direction.

-La société en non collectif (SNC) : c'est un contrat par lequel deux ou plusieurs personnes conviennent de mettre en commun leurs biens ou leur travail ou les deux à la fois en vue de partager le bénéfice qui pourra en résulter.

-La société à responsabilité limitée (SARL) : est un type mixte entre la société de personnes et société de capitaux. Le capital est divisé en parts sociales non négociables, leur responsabilité est limitée à leur apport, cette dernière comporte au minimum deux et au maximum cinquante associés.

-Entreprise unipersonnelle à responsabilité limitée(EURL) : est une variante de la SARL avec une seule personne physique ou moral, elle permet une distinction entre les patrimoines de l'entreprise et du propriétaire.la responsabilité est limité à l'apport des capitaux.

1.3.2). Classification selon la taille

Les entreprises ont des tailles différentes. Selon sa dimension, l'entreprise va du simple Atelier jusqu'à la grande entreprise.

-Les très petites entreprises (micro _ entreprise) qui emploient moins de 5 employés

-Les petites entreprises (PE) qui emploient un effectif compris entre 5 et 10 salariés

-Les moyennes entreprises (ME) employant un effectif compris entre 10 et 100 salariés (ce nombre peut aller à 500)

-Les grandes entreprises qui emploient plus de 500 salariés.

-Groupe d'entreprises : comporte une société mère et des filiales

-Entreprise étendue (ou en réseau, ou matricielle, ou virtuelle) : comprend une entreprise pilote travaillant avec de nombreuses entreprises partenaire .

CHAPITER 01: La création et la caractérisation de la PME

Le tableau suivant présente le nombre de salaires en fonction de taille de l'entreprise.

Tableau N° 02 : Le nombre de salaires en fonction de taille de l'entreprise :

Le nombre de salaires en fonction de taille de l'entreprise	Nombre d'entreprises en 2007		Nombre de personnes occupées en 2007	
	Valeur absolue	%	Valeur absolue	%
0	1822900	24,33%	1812100	5,18%
1 à 9	1718000	22,93%	6824300	19,53%
10 à 49	3921900	52,34%	14573800	41,71%
50 à 249	21100	00,28%	1939000	5,55%
Total PME	7483900	99,88%	25142200	77,97%
250 et plus	880	00,12%	9793800	28,03%
Total	7492700	100%	34936000	100%

1.3.3). Classification selon la branche et secteur d'activité

À la différence du secteur, qui rassemble des activités variées, la branche ne regroupe que les entreprises fabriquant, à titre principal, la même catégorie de biens, les entreprises d'une même branche ont pour points communs :

-l'usage d'une même technique ;

-l'utilisation des mêmes matières premières ;

-des intérêts communs dans certains domaines : ce qui leur permet de regrouper certaines de leurs activités et de créer des services communs, notamment de recherche, d'achat ou de vente, filiales communes.

1.3.4). Classification selon le secteur économique (déterminé par leur activité principale)

-Secteur primaire (agriculture, pêche,..) : ce secteur regroupe toutes les entreprises dont l'activité principale est en rapport avec la nature, c'est-à-dire celles qui travaillent dans les domaines de l'extraction ou l'exploitation forestière.

-Secteur secondaire (industrie, bâtiment et travaux publics) : qui regroupe toutes les Entreprises ayant comme activité la transformation de matières premières en produits finis et englobe donc toutes les industries dont l'activité principale consiste à produire des biens économiques.

-Secteur tertiaire (services) : qui rassemble toutes les entreprises prestataires de services. Sa Composition est très hétérogène car il regroupe tout ce qui n'appartient pas aux deux autres secteurs, à savoir : les activités de distribution, de transport, de loisir, de crédit, d'assurance, hôtellerie, les banques,...

On distingue aussi parfois un secteur quaternaire qui regrouperait les entreprises de communication (recherche, développement et information).

1.4). Les dispositifs d'aide et de soutien à la création d'entreprise en Algérie

Les structures publiques, sont chargées de l'exécution des politiques d'aide et de soutien à la création d'entreprises .Ces agences sont censées apporter un appui important en termes d'accompagnement des promoteurs et de formalisation de leur activités. Il s'agit de L'ANDI, L'ANADE, LA CNAC et L'ANGEM ⁸ .

1.4.1). La Caisse Nationale d'Allocations Chômage (CNAC)

La CNAC a mise en place un dispositif de financement des chômeurs de 35 à 50 ans pour des montants d'investissement pouvant atteindre 10 millions DA ainsi que la possibilité de l'extension des capacités de production de biens et de services. Il inclut un système de prêts et un système d'accompagnement.

La CNAC a trois mission : l'indemnisation du chômage des salariés qui perdent leur emploi pour raisons économiques, la mise en place de mesures d'aide à la recherche d'emploi (ou a la reconversion) et le financement de la création d'activités par des demandeurs d'emploi.

⁸ www.medgi.gov.dz le 10/05/2023 à 12 :06

Les fonds propres sont apportés en nature ou en numéraire. Le prêt non rémunéré n'est accordé qu'une seule fois, au moment du lancement du projet⁹.

Tableau N° 04: Répartition par secteur d'activité les projets financés par le dispositif CNAC (cumul au 30 /06/2013)

Secteur d'activité	Projets financés	Pourcentage %	Nombre d'emplois
Agriculture	4470	5,31	10497
Artisanat	3113	3,70	8289
BTP	4202	4,99	14230
Hydraulique	169	0,20	598
Industrie	5136	6,10	14763
Maintenance	466	0,55	1135
Pêche	122	0,14	299
Professions libérales	275	0,33	592
Service	16 260	19,32	34947
Transport de marchandises	39 283	46,67	61324
Transport de voyageurs	10 668	12,68	16394

Source : Ministère du développement industriel et de la promotion de l'Investissement (bulletin d'information statistique de la PME – données du 1^{er} semestre 2013)

1.4.2). L'Agence Nationale de Développement de l'Investissement (ANDI)

L'ANDI a été créée le 20 Août 2001, suite à la promulgation du nouveau code des investissements (en révision de celui de 1993). Elle est un établissement public à caractère administratif, au service des investisseurs nationaux et étrangers. Elle a pour mission de:

Informier et assister les investisseurs résidents et non résidents dans le cadre de la mise en œuvre des projets d'investissement ;

⁹ www.cnac.dz le 10/05/2023 à 12 :30

Gérer le portefeuille foncier et immobilier ;

Gérer le fond d'appui à l'investissement ;

Assurer le respect des engagements ;

Octroyer des avantages aux investisseurs (exonération de droits de douane franchise de TVA et exonération de la TAP et l'IBS) ;

1.4.3). L'Agence Nationale de Gestion du Microcrédit (ANGEM)

L'ANGEM créée par le décret exécutif N° 04 – 14 du 22/01/2004, représente un outil de lutte contre le chômage. Elle a pour but d'encourager l'auto-emploi, le travail à domicile et les activités artisanales et de métiers, en particulier chez la population féminine.

Elle vise aussi la stabilisation des populations rurales dans les zones d'origine par l'émergence d'activités économiques, culturelles, de production de biens et services.

Le dispositif permet deux (02) Formules de financement, dont une avec le concours d'une des cinq (05) banques publiques partenaires.

La première formule est les prêts pour Achat de Matières Premières (ANGEM _ promoteur) ; il s'agit de microcrédits non rémunérés octroyés directement par L'ANGEM. Ils ne dépassant pas les 100.000 DA. Ils sont destinés de moyens financiers ceux disposant d'un petit équipement et outillage mais qui sont dépourvus de moyens financiers pour l'achat de matière Premières. Ce montant est élevé à 250000 DA au niveau de dix wilayas du Sud. La durée de remboursement ne peut dépasser 36 mois.

La deuxième formule est le financement triangulaire (ANGEM _ Banque _ Promoteur) ; il concerne des crédits octroyés par la banque et l'ANGEM au titre de création d'activité pour l'acquisition de petits matériels, les métiers Premières de démarrage et le paiement des frais nécessaires au lancement de l'activité. Le montant du projet est plafonné à 1.000.000 DA. Le financement se présente comme suit : un prêt bancaire de 70%, bonifié à 100% ; un prêt ANGEM non rémunéré de 29% et un apport personnel de 1%. Les délais de remboursement

peuvent aller jusqu'à 8 années avec un différé de trois (3) années pour le remboursement du crédit bancaire¹⁰.

Tableau N°05 : les différents programmes de financement proposés par L'ANGEM

Programme de L'ANGEM	Montant	Type de financement	Crédit Bancaire	Apport personnel	PNR ANGEM
Acquisition de petits matériels et MP de démarrage	1.000.000 DA	Triangulaire	70 %	05% 03% pour les régions du Sud	25 % 27 % pour les régions du Sud
L'achat de MP	100.000 DA 250.000 DA	Mixte	Néant	10 %	90 %

Source : conception personnelle à partir des informations du site officiel de L'ANGEM : <http://www.angem.dz>.le 18/05/2023.à 11 :05.

1.4.4). L'Agence Nationale d'Appui au développement de L'entrepreneuriat (ANADE)

Mise en place en 1997, L'Agence Nationale pour le Soutien à l'Emploi des jeunes (ANSEJ) , intervient dans le soutien à la création et le de la micro-entreprise pour des jeunes (entre 19 et 35 _ 40 ans) , pour des montants d'investissements pouvant atteindre 10 millions DA .

Le 22 novembre 2020 , un décret exécutif n° 20 – 329 portant changement de dénomination et réorganisation de l'Agence Nationale de soutien à l'emploi des jeunes (ANSEJ) à été publié au journal officiel (JO) n°70 . Ainsi, l'ANSEJ est désormais dénommé Agence nationale d'appui et de développement de L'entrepreneuriat (ANADE) selon ce dernier décret

¹⁰ <http://www.angem.dz> .le 18/05/2023.à 11.40.

modifiant et complétant le décret exécutif n° 96 – 296 du 8 septembre 1996 portant création et fixant les statuts de cette agence nationale, et changeant sa dénomination¹¹.

Tableau 06 : Formes de financement ANADE

Formes de financement		Apport personnel	Prêt ANADE	Crédit Bancaire
Financement Triangulaire (création et extension)	Investissement moins de 5.000.000 DA	01 %	29 %	70 %
	Investissement de 5.000.000 DA à 10.000.000 DA	02 %	28 %	70 %
Financement mixte (création et extension)	Investissement moins de 5.000.000 DA	28 %	72 %	Néant
	Investissement de 5.000.000 DA à 10.000.00 DA	29 %	71 %	Néant

Source : conception personnelle à partir des informations du site officiel de L'ANADE :

<http://www.anade.org.dz>.le 19/05/2023.à 19.00.

Section 02 : Les caractéristiques des PME et des entrepreneurs

Les petites et moyennes entreprises (PME) sont des entités économiques qui jouent un rôle essentiel dans les économies du monde entier. Elles se distinguent des grandes entreprises par leur taille et leur structure.

¹¹ <http://www.andi.dz>. Le 19/05/2023. A 19.15.

Dans tous les pays du monde, l'entrepreneuriat devient la philosophie dominante des affaires, plus qu'un engouement passage l'entrepreneuriat répond à des enjeux aussi bien économiques que sociaux. Derrière ce terme polysémique se dressent plusieurs domaines d'applications et d'intérêts.

Le contenu de cette section et de présenter les caractéristiques des PME, puis on définit l'entrepreneur, son profil, ces caractéristiques. L'objectif de cette section de montrer les caractéristiques des PME et des entrepreneurs.

2.1).Les caractéristiques des PME¹² :

Inversement à la définition apportée à la PME diffère d'un pays à l'autre, la PME présente des caractéristiques spécifiques communes à travers le monde. Ce sont des caractéristiques propres que leurs confère leurs tailles, leur organisation est leur hétérogénéité, qui peuvent être résumées comme suit¹³ :

2.1.1). La petite taille

Caractérisée par une structure simple, des contacts directs, une distance hiérarchique moindre, des relations de travail plutôt informelles. Les PME impliquent qu'elles gèrent un plus faible volume de ressources financières induisant un faible volume de ressources techniques et immatérielles et une faible spécialisation.

2.1.2). La centralisation et personnalisation de la gestion autour du propriétaire dirigeant

C'est-à-dire la centralisation de la prise de décision chez un seul individu qui est le plus souvent le propriétaire-dirigeant.

2.1.3). Une faible spécialisation du travail

Les employés doivent généralement être capables de changer de poste de travail ou de fonction. Les équipements doivent permettre la flexibilité de la production en étant capables de produire à un coût compétitif des petites séries variées.

¹² réalisé par :BEKTACHE sabrina,HADDAD hanane.promotion 2015.mémoire l'impact de la création des PME sur le développement local.cas de quelque PME de la commune Bejaïa.

¹³ Moez AHMED, « Les sources de financement des PME et la mise en place du marché alternatif tunisien », Mémoire online, Maîtrise en sciences comptables, IHEC Carthage, 2007. (réalisé par :BEKTACHE sabrina,HADDAD hanane.promotion 2015.mémoire l'impact de la création des PME sur le développement local.cas de quelque PME de la commune Bejaïa).

2.1.4). Une stratégie intuitive ou peu formalisée, forte proximité des acteurs

Le dirigeant est suffisamment proche de ses collaborateurs et employés pour leur expliquer oralement les changements qu'il impose sans formaliser par écrit sa stratégie (le cycle de décision stratégique se situe dans le court terme).

2.1.5). Un système d'information externe simple basé sur les contacts directs, et un système interne peu formalisé

Le système d'information des PME est caractérisé par le dialogue et le contact direct, l'information transmise étant tacite et peu codifiée.

2.2) . Définition de l'entrepreneur

Les entrepreneurs identifiés comme le rôle le plus curieux dans l'analyse Economie et Gestion. Il peut être défini comme organisateur, innovateur et chef. Cependant, les antécédents, la motivation, les talents et les attitudes sont Critères de détermination du profit d'un entrepreneur.

2.3). Profil d'entrepreneur

L'entrepreneuriat est la mobilisation de ressources pour initier des projets et Créer une entreprise dont les produits et/ou services répondent à un besoin entreprise. Cependant, les raisons de créer une entreprise ou une entreprise varient d'un pays à l'autre. Individus les uns aux autres en fonction de leurs motivations aptitudes, attitudes, antécédents. Le tableau suivant va résumer les caractéristiques de profil d'entrepreneur¹⁴ :

¹⁴ Jean –michel dégeorge-poche p33,Le livre 1000 fiche sur l'entrepreneuriat.

Tableau N°07 : Les caractéristiques de profil d'entrepreneur :

Caractéristiques	Attributs
Motivations	Autonomie/ liberté/ indépendance/ besoin d'accomplissement/ réalisation des soi /relever des défis /atteindre ses objectifs, passion pour un produit, une activité une technologie, Développer ses idées financier.
Aptitudes	tolérance à l'incertitude a l'ambiguïté internalisé du lieu de contrôle/ Vision positive d'eux-mêmes confiance en soi Leadership propension à prendre des risques visionnaire. Adaptabilité au changement/ capacité d'adaptation compétences spécifiques à un secteur... Grande capacité de travail/ fort investissement.
Attitudes	ouverture au changement acceptation du risque être axé sur les résultats, sur l'efficacité volonté de prendre des initiatives Goût des responsabilités (acceptation des réussites et des échecs)
Antécédents	Éducation "Rôle model», Culture familiale, Expérience professionnelle

Source : Jean –michel dégeorge-poche p33,Le livre 1000 fiche sur l'entrepreneuriat.

2.4). Caractéristiques de l'entrepreneur¹⁵

Depuis longtemps, on a voulu serrer les caractéristiques de l'entrepreneur, pour savoir qui sont vraiment ces entrepreneurs, qui réussis et non pas les autres.

2.4.1). Caractéristiques Psychologique

Dans les années 1980 s'est développée une approche psychologique de l'entrepreneuriat (David C .Mc Clelland, « characteristics of successful entrepreneurs », journal of creative Behavoir,n°21(3),1987). Nous précisions les principales dimensions retenues :

Le Besoin d'accomplissement : les entrepreneurs manifestent un fort besoin d'accomplissement.

Le lieu de contrôle : il s'agit de la perception qu'à un individu de pouvoir contrôler ce qui lui arrive. On parle d'internalité du lieu de contrôle si l'individu à le sentiment que par son

¹⁵ Présenté par : LASLOUDJI lila, MEROUANE fatma Zohra. Promotion.:2014/2015.memoire la création et le financement des entreprises :cas des PME de la commune DBK.

comportement il peut influencer ce qui lui arrive et d'Externalité dans le cas contraire. Cette perception pousse l'individu à agir¹⁶.

La **propension à prendre des risques** : les risques peuvent être d'ordre financier, professionnel (quitter un emploi), Familial, psychique ¹⁷...

2.4.2). L'entrepreneur et l'innovation

De nombreuses personnes pensent que la caractéristique essentielle du comportement entrepreneurial est l'innovation. Les entrepreneurs doivent donc témoigner d'une réelle créativité et d'une capacité à innover. Leur fonction principale est l'innovation et l'introduction, dans un environnement donné, de nouvelles combinaisons productives¹⁸. Dans ces conditions, l'innovation, la créativité et la découverte d'opportunité constituent des éléments clés du phénomène entrepreneurial. L'innovation ne doit pas être entendue comme devant être nécessairement une innovation de rupture. Elle peut s'envisager également à travers des modifications marginales qui vont permettre à une offre d'affirmer une certaine compétitivité¹⁹.

2.4.3). L'entrepreneur et le management

Les entrepreneurs sont des organisateurs de processus de création de richesse économiques. Ils poursuivaient des opportunités et s'efforcent de les concrétiser en utilisant des techniques appropriées de gestion et de management. En fait, les comportements de l'entrepreneur s'opposent à ceux de l'administrateur, autre figure de manager dont les préoccupations s'attachent essentiellement à assurer un bon contrôle des ressources et à réduire les risques.

2.4.4). L'entrepreneur et le leadership

L'entrepreneur est avant tout un leader qui sait animer des équipes, s'adapter à leurs besoins et le conduire vers l'atteinte des buts et des objectifs qu'il a assigné. L'entrepreneur doit donc aider ses collaborateurs dans leur développement personnel et ce point de vue, il est beaucoup plus qu'un manager, il est aussi un <leader people> car il joue un rôle dans la motivation, la direction et la conduite de son personnel.

Conclusion

¹⁶ Jean –michel dégeorge-poche p33,Le livre 1000 fiche sur l'entrepreneuriat

¹⁷ Jean –michel dégeorge-poche p33,Le livre 1000 fiche sur l'entrepreneuriat

¹⁸ SCHUMPETER . « théorie de l'évolution économique », édition DOLLAZ,paris1935,p19-35.

¹⁹ Présenté par : LASLOUDJI lila,MEROUANE fatma Zohra. Promotion.:2014/2015.memoire la création et le financement des entreprises :cas des PME de la commune DBK.

Dans cette section nous avons présenté les caractéristiques des PME, dans second lieux nous avons défini l'entrepreneur et son profil, aussi nous avons cité les caractéristiques d'un entrepreneur.

Conclusion

Dans ce chapitre et dans la premier section, Nous avons défini la PME , aussi l'importance des PME (sur le plan économique et social) Nous avons également parlé dans cette section sur les Classification (selon le statut juridique, selon la taille, selon la branche et secteur d'activité, selon le secteur économique) ,et les dispositifs d'aides et le soutien à la création d'entreprise en Algérie (CNAS , ANDI , ANGEM, ANADE) .

Dans la deuxième section, nous avons parlé sur les caractéristiques des PME, nous avons défini l'entrepreneur, ces caractéristiques.

Chapitre 02 : la caractérisation et le financement des micro-entreprises

Introduction

Les micro entreprises jouent un rôle fondamental dans le processus de développement économique et social, elle sont au centre des politiques industrielles et des préoccupations politiques des états socialistes. La micro entreprise dispose de différentes caractéristiques et sa création passe par plusieurs étapes¹.

Dans ce chapitre nous essayons dans la première section, de mieux cerner les notions de base sur les micro entreprises et leur financement. Dans la deuxième section, nous allons traiter les avantages et inconvénients des Micro entreprises.

Notre objectif de ce chapitre qui subdivise de deux sections, la première section est de montrer les généralités des micro entreprises, la deuxième section présentée les avantages et les inconvénients des micro entreprises.

Section 01 : Le financement des Micro-entreprises

Le contenu de cette première section met l'accent sur le financement des micro entreprise, nous commencerons d'abord par donner des généralités sur la micro entreprise, puis on a les étapes, le rôle, les besoins et les sources de financement.

1). Généralités sur la micro-entreprise

Les micro entreprises ont été mises sur pied afin de pouvoir répondre, aux aspirations des éléments les plus attractifs et les plus dynamiques de la jeunesse en chômage².

1.1). Définition des Micro entreprises

Il semble difficile de définir précisément les microentreprises car il n'y a pas de définition officielle du terme "micro-entreprise", mais rien ne nous arrête. Intégrez-le dans la définition de l'entreprise, connaissez ses normes et ses objectifs. Les intérêts et les objectifs économiques, sociaux et politiques se renforcent mutuellement.

¹ Réalisé par CHERIFI Lynda, RAIHA Mohamed. promotion : 2014/2015. mémoire la création et le financement des micro entreprises dans le cadre du dispositif ANSEJ.

² Réalisé par SEMGHOUNI Nassima, REMICHI Rezeki. promotion : 2016/2017. mémoire la création et le financement des micro entreprises en Algérie dans le cadre du dispositif CNAC.

Les microentreprises sont des entreprises individuelles soumises au régime fiscal Payez en forfait au lieu de réel et bénéficiez de procédures comptables et fiscales simplifiées³.

Une micro-entreprise est une entreprise individuelle aussi appelée entreprise en nom personnel. C'est la structure de référence des artisans, des commerçants et des professions libérales⁴.

1.1.1). Définition des Micro entreprises en Algérie

La très petite entreprise (TPE), ou la Micro entreprise, est une entreprise employant de 1 à 9 employés et réalisant un chiffre d'affaires inférieur à 20 millions de Dinars ou dont le total du bilan annuel n'excède pas 10 millions de Dinars⁵.

1.1.2). Définition des Micro entreprises en France

Les micro entreprises se définissent comme étant « une entreprise occupant moins de dix personnes, et qui a un chiffre d'affaires annuel ou un total de bilan n'excèdent pas deux millions d'euros⁶.

1.2). Évolution des Micro entreprises en Algérie

De nos jours, la micro-entreprise est largement recommandée pour dynamiser et stimuler l'économie locale en raison de son faible coût d'investissement, de la diversité des domaines dans lesquels elle peut s'implanter, ainsi que des emplois durables qu'elle peut générer, tant directement qu'indirectement. Il s'agit également de la forme d'entreprise la plus adaptée pour favoriser et encourager l'esprit d'entrepreneuriat. En outre, elle représente un moyen privilégié de valoriser les potentiels régionaux ou locaux, permettant ainsi la création de richesse et d'emplois durables. Les informations relatives à l'évolution du nombre de micro-entreprises créées entre 2010 et 2015 sont présentées dans le tableau et le graphe suivants :

³Guide pratique : micro-entreprise ; disponible sur le site : <http://Droitfinances.commentcamarche.net/contents/6/4-micro-entreprise-guide-pratique>.

⁴www.wikipedia.org

⁵Journal officiel de la république Algérienne n°77.Loi n°01-18 du Ramadhan ; disponible sur le site http://www.cg13.fr/fileadmin/user-upload/conseil_général/CDC/rapports/ECORD041010.pdf correspondant au 12 décembre 2001 portant lois d'orientation sur la promotion de la petite et moyenne entreprise

⁶ fr.m.wikipedia.org, le 10/07/2023.(11.05)

Tableau N°08 : l'évolution du nombre de micro-entreprises entre 2010 et 2015

année	2010	2012	2014	2016	2018	2020
Nombre des Micro entreprises	100 000	150 000	200 000	250 000	300 000	350 000

Source : Ministère de l'industrie et des Mines Algérie.

1.3). Les Étapes de la création d'une Micro entreprises⁷

La création d'une entreprise est d'abord une idée qu'il s'agit de transformer en activité économique, puis en activité rentable qui impactera le niveau de vie de l'entrepreneur. Elle est donc une opération qui recouvre une variété de procédures administratives nécessaires à la nature de l'activité, et l'incorporation des divers moyens prédisposé chez l'investisseur, ainsi que la trajectoire initiale que le projet exige à parcourir.

La création d'une entreprise est une succession de plusieurs étapes nécessitant souvent de prendre des décisions très importante.

1.3.1). Idée de projet et sa maturation

Au départ de toute une entreprise, il y a une idée, tous les projets de création d'entreprise commencent par une idée. L'idée de projet est le résultat de nombreuses recherches sur la viabilité et la faisabilité deux projets. Cette étape contient deux sous étapes :

1.3.1.1). Période de gestation

La réalisation d'une idée de projet se traduit par une idée qui répond à des réelles opportunités d'investissement, il fait l'objet d'une étude approfondie de faisabilité, de rentabilité et de viabilité dont les promoteurs s'investissent corps est l'âme pour sa concrétisation

⁷ Réalisé par BENSEBA celina, TAFAT nadia. promotion :2021/2022.mémoire le financement de la création des micro entreprises cas ANADE TIZI OUZOU.

1.3.1.2). Pré-étude de faisabilité

Elle consiste à :

- . voir si l'idée de projet est techniquement, financièrement et économiquement viable.
- . D'assurer que l'on peut raisonnablement continuer à consacrer d'autres ressources.
- . Donner une idée de marché de l'opportunité d'investissement, des équipements, du coût global du projet et sa rentabilité.

1.3.2). Étude technico-économique

L'étude technico-économique constitue la phase la plus importante et la plus délicate de la création d'une entreprise. Pour réaliser un projet il faut bien connaître l'environnement économique et social de future micro-entreprise. Les aspects de l'étude technico-économique :

- . L'identification du projet d'investissement.
- . Les aspects commerciaux du projet.
- . L'analyse technique.
- . Le coût dû et son financement.

1.3.2.1). Étude de marché

Une étude de marché est la collecte, et l'enregistrement et l'analyse de tous les effets se rapportant aux transferts et à la vente de marchandises et de services afin de d'élaborer des décisions commerciales.

Les objectifs visés par l'étude du marché se traduisent comme suit⁸ ;

- . L'acquisition d'une connaissance approfondie du secteur dans lequel évalueront la micro-entreprise et des besoins réels de ce marché.
- . La définition plus précise de la nature et de la consistance de bien ou du service que la micro-entreprise se propose de produire et d'écouler.

⁸<https://www.lecoinentrepreneur.fr>, Réalisé par BENSEBA celina, TAFAT nadia . promotion 2021 /2022Mémoire Financement de la création des micro-entreprises Cas ANADE Tizi-Ouzou.

- . La détermination de la place que la micro-entreprise entend occuper dans ce secteur d'activité.
 - . S'assurer que votre projet est cohérent d'un point de vue commercial et qu'il y a une réelle opportunité à saisir.
 - . Constituer un outil support pour votre prévisionnel financier.
 - . Professionnaliser votre démarche et apporter du poids au dossier de création.
 - . Et permettre de valider l'offre commerciale de votre future entreprise.
- Pour connaître le marché l'entreprise doit suivre deux étapes de démarche.

1.3.2.2). Étude technique

La micro-entreprise effectue des choix aux techniques de production et au type d'équipement à acquérir en fonction de l'importance du marché et du poids qu'elle se propose d'avoir sur ce dernier.

- . Le processus de production.
- . Les caractéristiques de moyens de production.
- . Les besoins de la micro entreprise.
- . La localisation de l'unité de production.

1.3.2.3). Étude organisationnelle

L'organisation structurelle est une sous étape importante dans la création des entreprises, elle concerne la combinaison des fonctions, la composante humaine et les équipements de gestion.

L'étude organisationnelle consiste à préfigurer les différentes de gestion et de production de la micro-entreprise, en tenant compte les fonctions de base.

1.3.2.4). Etude financière

Cette étape consiste à effectuer un travail de recherche en matière d'évaluation des coûts d'investissement et d'exploitation du projet, ce a pour objectif la rechercher du moindre coût de production.

Pour avoir une bonne étude financière de projet, le créateur adopté la démarche suivante :

- .Élaborer Un plan de financement pour évaluer les emplois et les ressources financières.
- . Élaborer un compte de résultat prévisionnel qui permet d'avoir une vue générale de la vie de l'entreprise pendant une période déterminée.
- . Élaborer un plan de trésorerie pour définir les besoins financiers de l'entreprise à court terme.

Afin d'établir un dossier prévisionnel financier pour la création d'une entreprise nous allons aborder les points suivants :

- . Que doit contenir le business plan ou prévisionnel ?
- . Pourquoi élaborer un plan de financement initial pour créer une entreprise ?
- .Comment établir un compte de résultat prévisionnel avant de créer une entreprise ?
- . Pourquoi l'établissement d'un budget de trésorerie est une étape incontournable de la création d'entreprise ?

1.3.2.5). La décision

Lorsqu'un concept tient suffisamment à cœur pour s'y investir pleinement, l'entrepreneur doit commencer par valider sa faisabilité commerciale et technique.

Une fois la faisabilité du projet établie, il est nécessaire de faire le point sur les forces et les faiblesses du projet. Cela permet de s'appuyer sur ses points forts dès le début et de se préparer à trouver des solutions pour compenser d'une manière ou d'une autre ses points faibles (compétences, capitaux de départ..).

La décision est une activité qui consiste à délibérer en vue de choisir des moyens adéquats pour atteindre des buts préalablement définis et qui aboutit à une action.

1.3.3). Lancement du projet

Le plus souvent le lancement est concomitant avec la décision d'entreprendre. Cependant, dans bien des cas, le projet a besoin de temps pour arriver à maturation. C'est en le confrontant à la réalité et aux futurs clients que le fondateur aura le plus de chance de le faire

évoluer. Cette étape est une étape d'exécution qui doit être courte et rapide qui nécessite une disponibilité totale.

Tableau N°09 : les étapes de création d'une Micro entreprises

L'idée de projet et sa maturation	<ul style="list-style-type: none"> . Période de gestation . Pré-étude de faisabilité
Étude technico-économique	<ul style="list-style-type: none"> . Étude de marché . Étude technique . Étude organisationnelle . Étude financière . La décision
Lancement de projet	<ul style="list-style-type: none"> . Mise en place de l'outil de travail

Source : Établi par nous-mêmes.

1.4). Les rôles des micro-entreprises⁹

Recherche d'un soutien politique pour les petites et micro-entreprises pendant un certain temps. Le développement général du pays repose sur une série d'arguments et de raisons prouver. Exemples : création d'emplois, Renforcer la structure industrielle et diffuser l'esprit d'entreprise.

1.4.1). Créer des emplois et réduire le chômage

Aujourd'hui, l'activité entrepreneuriale permet la maintenance et la sécurité. En plus de créer de nouveaux emplois, les pays développés et Tiers-Monde. Tirer parti des microentreprises semble être une stratégie. Faire face efficacement au chômage, car certains pays connaissent le chômage. Diminution avec le renforcement des politiques relatives aux petites et micro-entreprises¹⁰.

⁹ Réalise par SAFIR rachida , TERCHI meriem. promotion : 2015/2016. mémoire la contribution des micro entreprises à la création d'emploi en algérie : cas des ME agricoles de la wilaya de TIZI OUZOU.

¹⁰ 2ème conférence de l'OCDE des ministres en charges des PME « encourager l'entrepreneuriat en tant que moteur de la croissance dans une économie mondialisée », 3-5 juin 2004, Turquie. P 12.

1.4.2). Renforcer la structure industrielle

Selon 'BELATTAFMatouk'¹¹ les micro ou petites entreprises sont perçues en premier comme facteur de promotion des régions.

En fait, les petites entreprises se caractérisent par une petite échelle et une faible consommation de capital. Par sa taille réduite et de manière raisonnable, il peut être construit n'importe où et son haut niveau des ressources sont facilement réunies. Cette représentation correspond exactement à l'Outback. Plus précisément, il s'agit d'offrir des sacrifices sur place (opportunités d'emploi pour les riverains (minéraux agricoles, humains et financiers), Offrir des opportunités de développement économique des ressources (humaines et naturelles) caché dans la région et restera inutilisé ou pointera vers la région ou l'activité .

1.4.3). La diffusion de l'esprit d'entreprise chez les jeunes

L'objectif de création des microentreprises n'est pas limité seulement à l'absorption du chômage, mais surtout à la création de richesse, à l'augmentation de la valeur ajoutée et à l'insertion des jeunes dans la vie professionnelle. L'esprit d'entreprise est fondamental pour le financement et le fonctionnement des économies de marché. Dans ces économies, l'entrepreneur est le vecteur du changement et de la croissance ; son action peut contribuer, à accélérer l'élaboration, la diffusion et la mise en œuvre d'idées novatrices. De ce fait, il permet l'élargissement du champ de l'activité économique¹². Pour conclure on peut dire que le secteur des micros-entreprises, occupe aujourd'hui une place dans les stratégies des pays en développement qui reconnaissent son rôle majeur dans la lutte contre le chômage et la pauvreté.

¹¹BELATTAF.M « évaluation de la dynamique territoriale et le financement de la PME et son impact sur le développement local : cas de la wilaya de Béjaïa. Recherches économiques et managériales, n°2 décembre 2007, p13.

¹²L'Organisation de Coopération et de Développement Economique (OCDE) « stimuler l'esprit d'entreprise » Paris, 1998. p 11

1.5). Les besoin de financement¹³

La vie d'une micro-entreprise passe par plusieurs phases (phase de démarrage, phase d'exploitation et phase d'extension de l'activité), chacune de ses phases fait appel à un financement adéquat. La nature de l'activité détermine le montant qui doit être adapté.

A. besoin de financement pour la phase démarrage

Ce besoin apparait lors de la création de l'entreprise, il concerne le cout de l'investissement initial en équipement, le cout d'acquisition du local de production et de la gestion administrative et financière, les frais préliminaires, le cout de lancement de la production.

B. besoin de financement pour la phase d'exploitation

cette phase est caractérisée par le besoin de l'entreprise de régler sa situation financière à court terme, c à d tout ce qui concerne l'achat de matières première, ainsi que le cout de la main d'œuvre et cela dans le but de garantir le maintien du déroulement de l'activité. En réalité l'entreprise dispose de ressources sous forme de créances sur la clientèle et doit honorer ses engagements vis à vis des fournisseurs et des employés, ce type de besoin est appelé besoin en fond de roulement (BFR)¹⁴.

C. besoin de financement pour la phase d'extension de l'activité (financement à moyen terme)

le besoin de financement pour cette phase résulte de la volonté de l'amélioration de la qualité de production ainsi que de la croissance de la productivité et cela à travers le renouvellement d'équipements de production (achat de nouveaux matériels), et le recrutement de nouveaux travailleurs. Les couts nécessaires pour la réalisation de ces projets sont plus importants que ceux des phases précédentes. Cependant l'entreprise en cas de manque de ressources suffisantes risque de ne pas pouvoir financer ce besoin et se trouverait donc privée des opportunités de vivre des expériences en matière de croissance¹⁵

¹³ réalisé par KHEBBACHE Nawel : maitre assistante, l'université de Bejaia. titre : la lutte contre le chômage.

¹⁴ www.fgar.dz

¹⁵ OLIVIER FERRIER, « Les très petites entreprises », studio de boeck, 1ere édition, Bruxelles 2002, Page 9

1.6). Les sources De financement des Micro entreprises¹⁶

Il existe deux principaux types de financement : Financement interne et externe.

1.6.1). Le financement interne

Ce financement est assuré par l'entrepreneur lui-même, c'est-à-dire Libérez des fonds de vos propres ressources sous forme de dons individuels. fonds Protège en interne l'entreprise d'une charge financière excessive qui aurait été encourue dans le cas où Recours à la dette. Par conséquent, la réduction du risque d'insolvabilité est généralement associée à surendettement.

1.6.1.1). Le financement par le fonds propres

Un financement de l'exploitation et de l'investissement par les ressources propres à l'entreprise. Les fonds propres sont nécessaires pour la sécurité financière de l'entreprise, ils sont représentés initialement par le capital social et l'accroissement ensuite par la mise en réserve des bénéfices ou par les augmentations du capital social. D'une façon ou d'une autre ils appartiennent aux actionnaires ou associés.

A.L'autofinancement

L'autofinancement est l'ensemble des ressources nouvelles engendrées par l'activité de l'entreprise et conservées durablement par celle –ci pour financer ses opérations à venir. Il est parfois appelé résultat brut ou profit brut.

B. L'augmentation de capital

Dans la micro entreprise ,le capital est en général réparti entre un petit nombre d'actionnaires,souvent à l'intérieur d'une même famille.En cas de besoin de financement les dirigeants connaissent parfaitement les possibilités de repense des actionnaires,ces derniers ne sont en général pas très enclins à remettre de l'argent dans l'affaires.En revanche,en cas de crise grave entraînant une mise en demeure des banques à augmenter le capital, les associés, quand ils peuvent n'acceptent de faire appel à des étrangers.Ils pourraient alors perdre la majorité et de ce fait,le contrôle de leurs entreprises.

¹⁶La réalité des financements des PME on Algérie. Réalisé par MAMEI nardjesse, DAOUDI fatima zahraa .institution :Université AKLI MOUHAND OULHAD.

C. la vente de propriété

Il est considéré comme le moyen le plus fréquent pour l'investissement initial par une micro-entreprise. Dans ce cas l'entrepreneur se retrouve face à l'obligation de céder soit un bien immobilier ou mobilier pour pouvoir constituer son apport personnel, sachant que les individus préfèrent thésauriser sous forme de bien au lieu d'épargner à cause de la baisse des taux d'intérêt ainsi que l'importance de l'inflation.

1.6.2). Le financement externe

Ce type de financement fait appel à l'intermédiation bancaire, c'est-à-dire que durant la vie de la micro-entreprise, le promoteur demande à sa banque les ressources nécessaires moyennant des garanties, ce qui concerne le marché financier la micro-entreprise ne peut pas accéder car elle ne répond pas aux conditions d'accès.

1.6.2.1). le financement par l'endettement

L'endettement est la seconde source de financement de la Micro entreprise ,il est considéré comme un moyen de financement qui sert à compléter les fonds propres d'où le recours des entreprises aux établissements de crédits.En absence des marchés de capitaux développés,la banque reste l'institution privilégiée de financement envers laquelle se tournent les entreprises ayant des besoins de financement.L'endettement bancaire est la principale source de financement des micro entreprises en Algérie.et ce notamment à cause de la faiblesse des sources alternatives .

1.6.2.2). L'endettement Bancaire

Pour atténuer les effets du phénomène de l'insuffisance chronique propres sur l'équilibre financier ,le système bancaire a été conduit depuis de nombreuses années à intervenir de plus en plus largement dans le financement des PME Les formes de crédits bancaire Nous distinguons trois catégories à savoir : les crédits à court terme,les crédits à moyenne terme et les crédits à long terme.

A. Crédits à moyen terme

On appelle crédits à moyen terme,les crédits d'équipements d'une durée de deux à sept ans accordés par les banques et les établissements financiers.Il faut exister une liaison entre la

durée de financement et la durée de vie du bien financé. La durée du prêt doit cependant tenir compte des possibilités financières de l'entreprise, celle-ci, en effet, pendant cette période, doit pouvoir non seulement assurer le remboursement du crédit, mais encore le paiement des intérêts. Dans tous les cas un financement par un crédit à moyen terme ne doit pas couvrir la totalité de l'investissement, il est logique que l'entreprise qui désire s'équiper fasse un effort d'autofinancement, le pourcentage programme d'investissement financé par un crédit à moyen terme est compris en général entre 50% et 75% du montant TTC de l'investissement¹⁷.

B. Les crédits à long termes

Le crédit à long terme est une opération d'une durée de sept à vingt ans, ils sont distribués par les institutions financières.

En Algérie, ces crédits sont financés par les institutions. L'obtention de crédits spécialisés est plus au moins complexe. Les crédits relativement longs comme les crédits de trésorerie, des constructions d'hôtels, nécessitent une étude poussée. Pour ce type de financement, les banques ne jouent la plus part du temps, qu'un rôle de relais.

Conclusion

Dans cette section nous avons essayé de comprendre le concept de financement des micro entreprises à travers plusieurs définitions, les étapes à créer une micro entreprise, Nous avons cité les besoins et les sources de financement.

¹⁷Bernet, Rolland-Luc, Principes et techniques bancaire, 25^{ème} édition, Dunod, 2008, PP216-2017 La réalité des financements des PME en Algérie. Réalisé par MAMEI nardjesse, DAOUDI fatima zahraa .institution : Université AKLI MOUHAND OULHAD.

Section 02 : Les avantages et les inconvénients des micro entreprises

Dans cette section, nous présenterons en première temps les avantages et les inconvénients des micro entreprises, et les classification des micro entreprises.

2.1). Avantages des microentreprises en Algérie

2.1.1). Facilité de création

Les micro entreprises en Algérie sont relativement faciles à créer en termes de procédures administratives et de coûts. Cela permet à de nombreux entrepreneurs de se lancer rapidement dans l'activité économique¹⁸.

2.1.2).Flexibilité et autonomie

Les microentrepreneurs ont une grande flexibilité dans la gestion de leur entreprise et peuvent prendre rapidement des décisions sans avoir à passer par de longs processus décisionnels. Ils ont également une plus grande autonomie dans la définition de leurs objectifs et de leur stratégie¹⁹.

2.1.3). Création d'emplois

Les microentreprises jouent un rôle important dans la création d'emplois en Algérie, en particulier dans les secteurs informels et les régions rurales. Elles peuvent contribuer à réduire le chômage et à améliorer les conditions socio-économiques de la population²⁰.

2.2). Inconvénients des microentreprises en Algérie

2.2.1). Faibles ressources financières

Les microentreprises en Algérie sont souvent confrontées à des contraintes financières importantes, notamment en ce qui concerne l'accès au financement et aux crédits bancaires. Cela limite leur capacité à investir, à se développer et à innover²¹.

¹⁸Créer une micro entreprise en Algérie (CNAC)

¹⁹Le statut de micro-entrepreneur en Algérie (CNES)

²⁰Les micro-entreprises en Algérie : état des lieux et perspectives", Centre de recherche en économie appliquée pour le développement (CREAD)

²¹"Financement des microentreprises en Algérie ", Ministère de l'Industrie et des Mines]

2.2.2). Manque de compétitivité

En raison de leur petite taille et de leurs ressources limitées, les microentreprises en Algérie peuvent avoir du mal à faire face à la concurrence sur le marché national et international. Elles peuvent être confrontées à des difficultés pour accéder aux marchés, aux technologies et aux réseaux de distribution²² .

2.2.3). Absence de protection sociale

Les micro entrepreneurs en Algérie ne bénéficient pas toujours d'une protection sociale adéquate, telle que l'assurance maladie, l'assurance retraite ou l'assurance chômage. Cela peut les rendre vulnérables en cas de difficultés économiques ou de problèmes de santé²³.

2.3). Classification des Micro entreprises²⁴

2.3.1). Selon la formes juridiques

Les micro-entreprises peuvent prendre plusieurs formes juridique, parmi les on peut citer²⁵ :

2.3.1. 1). Les entreprises individuelles

Elles sont la propriété d'une personne physique qui exerce son activité avec ses moyens personnels, cette personne est l'unique responsable de ses biens en cas de faillite et c'est également le seul bénéficiaire des gains réalisés par l'entreprise.

2.3.1.2). Les entreprises sociétaires

Ces entreprises sont constituées de plusieurs personnes, liées par la confiance vis-à-vis de chacun d'entre eux. Il existe quatre types d'entreprises sociétaires :

²²Défis et perspectives des microentreprises en Algérie", Revue d'économie industrielle.

²³Microentreprises et protection sociale en Algérie", Organisation internationale du travail

²⁴ ²⁴ Réalise par SAFIR rachida , TERCHI meriem.promotion :2015/2016.mémoire la contribution des micro entreprises à la création d'emploi en algérie :cas des ME agricoles de la wilaya de TIZI OUZOU.

²⁵ MOKRANE.A « entrepreneurs et milieu entrepreneurial, éléments d'analyse à partir du cas de la wilaya de tizi ouzo »,mémoire de magister en sciences économiques de l'université Mouloud Mammeri de tizi ouzo.2006.p343.

a- les sociétés en nom collectifs (SNC)

C'est une société à responsabilité illimitée pour les associés. Ceux-ci vont être personnellement exposés au paiement des dettes de la société. La personnalité des associés est déterminante et en particulier leur solvabilité. Elle est désignée par une dénomination sociale, à laquelle peut être incorporé le nom d'un ou plusieurs associés, et qui doit être précédée ou suivi immédiatement de la mention 'société en nom collectif', tous les associés sont gérants, sauf stipulation contraire des statuts qui peuvent désigner un ou plusieurs gérants associés. La société prend fin par le décès de l'un des associés sauf s'il a été stipulé que la société continuerait, soit avec les associés seulement, soit avec un ou plusieurs héritiers, ou toute autre personne désignée par les statuts.

b- les sociétés en commandité simple (SCS)

La société en commandité simple est une société commerciale de nature hybride qui comprend deux catégories d'associés : les commandités et les commanditaires²⁶.

c- Société a responsabilité limitée (SARL)

C'est une forme de société à vocation commerciale, Sa caractéristique principale et de limiter la responsabilité des associés : chacun d'entre eux ne supporte les pertes éventuelles de la société qu'à hauteur de son apport. Elle peut être constituée par l'apport d'un seul associé et dans ce cas on parle d'entreprise unipersonnelle à responsabilité limitée²⁷.

d- La société par action (SPA)

Une société par actions (SPA) ou une personne morale à but lucratif constitue une entité juridique, légalement distincte de son ou de ses actionnaires. L'objectif d'une personne morale à but lucratif est d'exploiter une entreprise afin de réaliser des bénéfices et de les répartir, s'il y a lieu, entre les actionnaires sous forme de dividendes. La gestion de la SPA est assurée par les associés ou par des personnes nommés à la diligence des associés, les décisions sont prises dans l'intérêt de la société à concurrence des parts détenues par chaque associé.

²⁶MELBOUCI BELHOUT Leila « l'économie de l'entreprise algérienne », Edition EL-AMEL, 2009, p. 157-p158.

²⁷ BELLOUL tayeb.Op.cit, P.181.

En effet, les micro-entreprises ne font presque pas recours à cette forme d'entreprise et cela à cause de sa taille réduite ainsi que de son faible capital²⁸.

2.3.2). Classification en fonction de leur d'activité

. Entreprises artisanales : sont des entreprises qui exercent une activité manuelle et emploient un effectif de 10 personnes au maximum.

. Entreprises commerciales : sont des entreprises dont l'activité principale commerciale: sont des entreprises dont l'activité principale consiste à l'achat et la revente de marchandise sans transformation

. Entreprises industrielles : leur activité principale est la production et la commercialisation des produits finis ou soumis-finis obtenus après transformation des matières premières.

. Les entreprises prestataires de services : leurs activités principales consistent à vendre des services tels que les transports, la santé et l'éducation²⁹.

2.3.3) .Classification économique

Est déterminée selon leur activité principale

. Secteur primaire : il s'agit de l'extraction des ressources de la terre via l'agriculture, la pêche, l'exploitation forestière.....

. Secteur secondaire : il s'agit d'activités liées à la transformation des matières premières issues du secteur primaire (l'industrie, bâtiments et travaux publics, électroménager, aéronautique)

. Secteur tertiaire : il regroupe toutes les activités économiques qui ne font pas partie du

²⁸ Réalisé par :BODJEMA safia, BOUZID fatima . promotion 2014/2015.mémoire : étude de la procédure de création et de financement de la micro entreprise.

²⁹Valens Ndonkeye ; « analyse financière comme outil indispensable pour la gestion d'une entreprise » ; mémoire licence en gestion ; université libre de Kigali ; 2008 ; disponible sur le site : www.memoireonline.com/08/08/1487/m-analyse-financiere-outil-indispensable-gestion-d-une-entreprise7.html.

secteur primaire et secondaire. Il s'agit d'activités marchandes et d'activités non marchandes³⁰.

2.4). Les objectifs des Micro entreprises

Les micro-entreprises ont des objectifs d'ordre économiques et sociaux qui permettent³¹

. de générer à travers les différents projets, un nombre important d'emplois directs et indirects économiquement viables et durables, ce qui permettra de participer activement et progressivement à la résorption du chômage.

. d'offrir de nouvelles opportunités au redéploiement des activités du secteur bancaire auquel la micro-entreprise peut offrir un ensemble de nouveaux clients solvables ;

.de former l'entrepreneur et l'amener à intégrer le risque calculé au nombre des éléments de gestion auquel il doit accorder une attention soutenue ;

. de satisfaire les besoins par l'augmentation et la diversification de la production ;

. d'améliorer le nombre et la qualité des opérateurs économiques qui sont des acteurs de développement et promouvoir par ce biais le développement durable et la croissance économique soutenue, tout en respectant les règles d'économie de marché ;

développer et améliorer le secteur privé ;

.d'inciter à la normalisation des activités économiques en offrant des avantages pouvant désintéresser les agents des activités informelles ;

. De participer à favoriser la réinsertion des jeunes dans la société, ce qui va empêcher l'apparition massive des fléaux sociaux, et donc réduire les effets pervers de l'oisiveté.

³⁰ <http://wikipedia.org/wiki/entreprise>, consulté le 17/10/2015. Réalisé par CHERIFI lynda, RAIHAH mohamed. Promotion : 2014/2015. mémoire la création et le financement des micro entreprise dans le cadre dispositif ANSEJ.

³¹Réalisé par KHEBBACHE Nawel : maitre assistante La lutte contre le chômage : création de micro-entreprises au niveau de l'ANSEJ : Cas de la wilaya de Bejaia.

Conclusion sur la section

Cette section nous permettons de comprendre les avantages et les inconvénients des micro entreprises, et dans second lieux nous avons présenté ces classifications.

Conclusion

La micro-entreprise occupe une position essentielle dans l'économie en tant qu'unité créatrice de richesse et répondant aux besoins économiques et sociaux liés à la croissance économique et à la réduction du chômage.

Ce deuxième chapitre nous a permis d'approfondir nos connaissances sur la micro-entreprise, et dans la première section nous avons défini la Micro entreprise, et abordé les étapes essentielles pour créer une micro entreprises. De plus, nous avons exploré son rôle et on a identifié les sources de financement des Microentreprises.

Dans la deuxième section on a parlé sur les avantages et les inconvénients des Micro entreprises, Nous avons examiné les différentes Classification qu'elles soient basées sur leur forme juridique, leurs activités et selon leur Classification économique, De plus nous avons discuté sur les objectifs des Microentreprises.

Chapitre 03 : Analyse du cas d'un financement bancaire d'une micro-entreprise par la Banque de Développement Rural (BADR) de Tizi-Ouzou agence N° 571 :

La banque de l'agriculture et du développement rural est une banque commerciale algérienne. Son réseau compte actuellement près de 331 agences et 39 directions régionales.

La densité de son réseau et l'importance de son effectif font de la BADR la première banque à réseau en Algérie qui joue un rôle important dans l'exécution des plans et programmes prévus à la réalisation des objectifs à signés au secteur agricole.

Dans ce chapitre qui intitulé sur l'analyse de cas d'un financement bancaire d'une micro-entreprise par la banque de développement rural de Tizi-Ouzou, dans la première section nous avons présenté la BADR et la méthodologie de recherche, dans la deuxième section Etude d'un cas de financement d'une micro-entreprise.

Section 01 : Présentation de la Banque d'Agriculture et du Développement Rural(BADR) et de la méthodologie de recherche agence N° 571 :

Dans cette première section, nous avons présenté l'historique et l'évolution de La Banque d'Agriculture et de Développement Rural (BADR), ses missions, son objectif et ses principales caractéristiques. Puis, nous avons évoqué le cadre méthodologique.

1.1). Présentation de la Banque D'agriculture et du Développement Rural (BADR) :

1.1.1). Historique et Évolution de la BADR¹

La banque d'agriculture et du d'développement rural est une institution financière nationale créée par décret : n°82 -106 le 15/03/1982.

¹ Réaliser par SAM hamza, labour Farid .années 2020/2021. Mémoire de fin d'étude : "étude comparative entre Credoc et la remise documentaire" cas BADR

CHAPITRE 03 : Analyse du cas d'un financement bancaire d'une micro-entreprise par la Banque de Développement Rural (BADR) de Tizi-Ouzou agence N° 571 :

La BADR est une société par action au capital de 54000.000.000 DA, chargée de fournir aux entreprises publiques économiques, conseil et assistance dans l'utilisation, et ce, dans le respect du secret bancaire.

En vertu de la loi 90-10 du 14/4/1990, relative à la monnaie et au crédit, la BADR est devenue un personne morale effectuant des opérations de réception des fonds publique d'octroi de crédit, ainsi que la mise a disposition de la clientèle des moyennes de paiement et la gestion de ceux-ci.

Dans l'édition 2001 de (Bankers almanach) la BADR est située la 1ère banque en Algérie, par rapport à la densité de son réseau et à l'importance de ses effectifs au niveau mondiale, elle occupe le 668ème rang sur quelque 4100 banques classées, et en 2003 la publication spécialisée du groupe jeune Afrique ECOFINANCE, positionne la BADR au 13ème range, soit une progression de deux places par rapport au dernier classement, sur 500 établissements classés l'évolution de la BADR est caractérisée par trois grandes étapes, qui sont:

1.1.1.1). DE : 1982_1990

Au cours de cette période, la BADR avait eu pour objectif, d'asseoir sa présence dans le monde rural, en ouvrant de nombreuses agences dans les zones a vocation agricole elle acquis une notoriété et une expérience certaine dans le financement de l'agro-alimentaire et de l'industrie mécanique agricole, Cette spécialisation s'inscrivait, alors dans un contexte d'économie planifiée ou chaque banque publique avait son champ d'investissement-

1.1.1.2). DE : 1991_1999

La loi 90 /10 ayant mis un terme à la spécialisation des banques, la BADR a élargi son champ d'intervention aux secteurs d'activité, et notamment, vers les PME/PMI, tout en restant un partenaire privilégié du secteur agricole.

1.1.1.3). DE : 2000_aujourd'hui

L'étape actuelle se caractérise par la nécessaire implication des banques publiques dans la relance des investissements productifs et la mise en adéquation de leurs activités et de niveau de leurs prestations avec les principes de l'économie de marché.

1.1.2). Les missions de la BADR²

La BADR propose une gamme complète de produits et services financiers. Elle est créée pour répondre à une nécessité économique, née d'une volonté du secteur agricole, contribuer à la sécurité alimentaire et relever le niveau de vie des populations rurales. Elle est chargée principalement de :

- traitement de toutes les opérations de crédit, de change et de trésorerie, - ouverture de comptes à toute personne faisant la demande ;
- réception des dépôts à vue et à terme
- participation à la collecte de l'épargne
- contribution au développement du secteur agricole ;
- assurance de la promotion des activités agricoles, agro-alimentaires, agro-industrielles et artisanales ;
- contrôle avec les autorités de tutelle de la conformité des mouvements financiers des entreprises domiciliées.
- participation à la collecte de l'épargne

1.1.4). Les objectifs de la BADR³

La BADR a été créée pour répondre à une nécessité économique, née d'une volonté politique afin de restructurer le secteur agricole, assurer l'indépendance économique du pays et relever le niveau de vie des populations rurales. Ces principaux objectifs sont⁴ :

- L'augmentation des ressources aux meilleurs coûts et rentabilisation de celles-ci par des crédits productifs et diversifiés dans le respect des règles ;
 - La gestion rigoureuse de la trésorerie de la banque tant en dinars qu'en devises ;
 - L'assurance d'un développement harmonieux de la banque dans les domaines
- D'activités la concernant ;

³<https://badrbanque.dz> le 02/06/2023 le 16 :00.

⁴ Idem.

CHAPITRE 03 : Analyse du cas d'un financement bancaire d'une micro-entreprise par la Banque de Développement Rural (BADR) de Tizi-Ouzou agence N° 571 :

- L'extension et le redéploiement de son réseau ;
- La satisfaction des ses clients en leur offrant des produits et services susceptibles de répondre à leurs besoins ;
- L'adaptation d'une gestion dynamique en matière de recouvrement ;

1.1.5). Le rôle du service de crédit

On distingue⁵ :

- Etudier les dossiers de financement et les soumettre au comité de crédit et de Trésorerie ;
- Préparer les travaux par le comité et de trésorerie de GRE ;
- Réception de la clientèle pour information et orientation ;
- Contrôle, les crédits mis en place par les agences ;
- Consolider toute les statistiques en la matière ;
- Recueil des garanties bloquantes ;
- Suivi des crédits ;

1.2). Méthodologie de la recherche

1.2.1). L'approche de la recherche

Sur le plan méthodologique, le chercheur peut faire appel à diverses approches telles que :

1.2.2). Analyse qualitative

L'analyse qualitative est un processus qui consiste à analyser les réponses données à chaque question afin de leur attribuer une certaine valeur. Ainsi, avant de faire l'analyse et l'interprétation des résultats, nous avons procédé au dépouillement du questionnaire. D'après J.P. POURTOIS, et J.M.V. DESMET, « lorsque les questionnaires sont rentrés, le chercheur

⁵ <https://badrbanque.dz>_Le 02/06/2023.le17 :02

va procéder à leur dépouillement. Il s'agit de transcrire les réponses sous formes homogènes afin de les traiter, les comparer et établir des relations entre elles⁶. »

1.2.2.1). Les techniques de l'étude qualitative⁷

1)- L'observation

L'observation est une technique très utilisée dans les études qualitatives et permet une analyse du réel : elle permet de décrire des comportements, des lieux, des situations et des émotions auxquels vous assistez en tant qu'observateur.

2)- Les entretiens

Cette technique de l'étude qualitative permet de comprendre le sujet à partir

D'interprétations des données récoltées lors des témoignages.

3)- Le recueil documentaire

Le recueil documentaire permet de collecter des informations à partir d'écrits déjà existants sur le sujet de recherche (documents externes : sites Internet, plaquettes, documents internes, rapports d'activités, organigrammes...).

4)- L'analyse de discours

Cette méthode revient à étudier un discours pour en faire ressortir des données à analyser

5)- L'analyse de politiques publiques

Cette méthode revient à étudier ce qui est fait par le gouvernement. On s'intéresse à la manière employée par celui-ci dans un domaine en particulier. On analyse les effets induits par les actions de l'État.

1.2.3). Analyse quantitative

⁶ J.P.POURTOIS et H. DESMET, Epistémologie et instrumentalisation en sciences humaines, Mardaga ISBN, paris, 1990, p.165.

⁷ <https://www.scribb.fr/methodologie/etude-qualitative/> Le 02/06/2023.le17 :42

La méthode quantitative nous a permis de quantifier les résultats pour faciliter le traitement et dégager une conclusion. Ceci s'explique en calcul des propositions, des fréquences et des pourcentages. Et c'est ce qu'affirme M. GRAWITZ, quand elle dit que « l'analyse quantitative consiste à classer en catégories les diverses positions ou attitudes que reflètent les réponses pour permettre une interprétation quantifiée des résultats⁸. »

1.2.3.1). Les techniques de l'étude quantitative⁹

Pour mener une étude quantitative, l'enquêteur doit sélectionner avec précision

Un échantillon représentatif de la population étudiée. Cette représentativité permet aux résultats d'être pertinents.

- Le sondage : pour poser une question.
- Le questionnaire : pour poser plusieurs questions.

Le chercheur doit choisir quel outil sera le plus adapté pour lui apporter des informations pertinentes sur son sujet de recherche. Pour un sondage ou un questionnaire, les questions sont fermées et prennent la forme :

- De réponses oui/non.
- De choix multiples (pour les QCM).

1.2.4). L'approche mixte¹⁰

Les méthodes mixtes permettent une compréhension plus complète et plus approfondie du phénomène étudié qu'une approche quantitative ou qualitative seule, les méthodes mixtes intègrent les forces des méthodes qualitatives et quantitatives, et permettent de mieux expliquer la complexité d'un phénomène.

Une approche qualitative a été choisie pour sa capacité à explorer en profondeur l'expérience individuelle, à fournir des données objectives, mesurables et reproductibles, permettant d'obtenir des résultats généralisables et d'effectuer une analyse statistique rigoureuse.

⁸ Réaliser par mekerri celia, rehmani katia. Promotion 2020/2021. Mémoire sur l'analyse des pratiques merchandising et leurs impacts sur le comportement de consommateur

⁹ [https:// www.scribb.fr/methodologie /étude-quantitative/](https://www.scribb.fr/methodologie/étude-quantitative/)

¹⁰ https://comprendrelarecherche.github.io/methodologie/methodes_mixtes_fr.html le 04/06/2023.à 11.09

1.3). Stratégie de recherche (étude de cas) :

Étude de cas régulièrement utilisée dans le cadre d'une recherche en sciences humaines ou pour un cours, l'étude de cas est une étude approfondie d'un fait, d'un sujet, d'un phénomène.

Étude de cas est une méthode de recherche qualitative, elle permettra de rassembler des données à analyser dans le corps du travail.

1.4). collecte des données :

Afin d'apporter quelques réponses à nos questions, nous avons réalisé un travail basé sur deux approches :

Revue de littérature : analyse des documentes, consultation des ouvrages.

Approche qualitative : entretien avec le service de crédit de la banque.

1.5).Justification du choix de la BADR comme terrain de stage :

La banque BADR a été choisie comme terrain d'enquête en raison :

Spécialisation dans le financement des micros entreprises, de son soutien gouvernemental et de son expérience dans le domaine.

La banque BADR possède des données financière et des informations sur les prêts accordés aux micros entreprises.

Section02 : Etude d'un cas de financement d'une micro-entreprise au niveau de la banque d'Agriculture et du développement Rural (BADR) de Tizi-Ouzou agence N° 571 :

Les investissements sont des dépenses courantes qui devraient générer des revenus futurs. Investir, c'est aussi entrer dans un territoire inconnu, ce qui implique de prendre beaucoup de

CHAPITRE 03 : Analyse du cas d'un financement bancaire d'une micro-entreprise par la Banque de Développement Rural (BADR) de Tizi-Ouzou agence N° 571 :

risque. A cet effet, les études relatives à l'octroi des prêts d'investissement doivent haute affinité, prenant en compte tous les dangers possibles¹¹.

L'objectif de cette section est de comprendre comment la Banque de l'Agriculture et du Développement Rural finance une micro-entreprise.

Nous avons consulté un dossier d'un client pour un crédit d'investissement, et les éléments à discuter sont :

- 1).le dossier constitue par le client.
- 2).La nature de projet.
- 3).Durée de réalisation du projet.
- 4).Présentation de client.
- 5).Cheminement suivie pour le financement du projet.

1). Constitution du dossier : « cas d'entreprise SARL(x) »

Le dossier du crédit d'investissement doit comporter un ensemble de documents de différentes natures : Juridique, administratif, financiers, ext... Devant permettre au chargé d'étude d'analyses le projet.

- Accusé de réception ;
- PV du comité de crédit ;
- Demande de crédit ;
- Fiche de présentation ;
- Etude technico-économique ;
- TCR prévisionnels ;
- Plan de charge ;
- Extrait de rôle ;
- Acte de naissance ;
- Résidence ;

¹¹ <https://badrbanque.dz> le 04/06/2023.à 18 :06

CHAPITRE 03 : Analyse du cas d'un financement bancaire d'une micro-entreprise par la Banque de Développement Rural (BADR) de Tizi-Ouzou agence N° 571 :

Copie de la carte nationale ;

Consultation de la central des risques et des impayés ;

Décision de l'ANDI ;

2).La nature de projet :

Ce projet consiste à la production des champignons cultivés, pour face à la demande du marché.

3).Durée de réalisation du projet :

Ce projet prévoit des installations techniques et matérielles nécessaires à l'extension (production et conservé de champignons cultivé). Ce projet et réalisable dans une année.

4). présentation du client :

Dossier de crédit : SARL (X)

Manger: (X)

Activité : Production et conservation de champignons cultivés

Domiciliation : ALE AZAZGA (571) GRE TO (015)

Objet de la demande : Crédit moyen terme partiellement bonifié d'un montant de : DA 17 400 000.00, Date de réception : 06/12/2020.

Note au Comité de Trésorier et de Crédit : Le dossier de crédit du client va traiter au groupe régional d'exploitation.

5). Cheminement suivie pour le financement du projet

Pour le financement de Banque d'Agriculture et du Développement Rural (BADR) il faut suivre cinq étapes essentielles :

5.1). identification de l'entreprise

L'objectif de l'identification d'une entreprise est de présenter les informations essentielles liées à cette entreprise, son domaine d'activité, ses réalisations et sa position sur le marché.

Tableau N°10: identification de l'entreprise

CHAPITRE 03 : Analyse du cas d'un financement bancaire d'une micro-entreprise par la Banque de Développement Rural (BADR) de Tizi-Ouzou agence N° 571 :

Date d'entrée en relation : 09/11/2020

Domiciliation actuelle :	ALE	GRE	N° compte	Dernier CRE
	571	15	/	/
Juridique nom & R. Social :	Forme juridique	Raison sociale	Dénomination commerciale	
	SARL	SARL (X)	(X)	
Secteur d'activité :	Agroalimentaire			
Activités :	Production et conservation de champignon cultivé			

Source : BADR TIZI OUZOU.

rubriques	Nombre	Salaire mensuel brut	Charges	personnel mensuels
cadres	2	110 000	28 600	138 600
Maitrise	6	240 000	62 400	302 400
Exécution	20	500 000	130 000	630 000

Tableau N°11 : Moyens de l'entreprise (Moyens humains)

U : KDA

Total	28	850 000	221 000	1 0171 000
-------	----	---------	---------	------------

Source : BADR TIZI OUZOU.

L'entreprise prévoit une augmentation annuelle de 02% des frais de personnel

Tableaux N°12: Equipement locaux

CHAPITRE 03 : Analyse du cas d'un financement bancaire d'une micro-entreprise par la Banque de Développement Rural (BADR) de Tizi-Ouzou agence N° 571 :

Désignation de l'équipement	Fournisseur	Prix unitaire	Quantité	Montant
Rayonnage	EURL HK INDUSTRIE	7 233 500.00	1	7 233.50
Chambre froide(+) 432 m3	AIRENS CLIMATISATION	2 577 000.00	2	5 154.00
Chambre froide(+) 576 m3	AIRENS CLIMATISATION	3 777 800.00	1	3 777.80
Matériel informatique	(X)	1 31 000.00	1	1 31.00
Groupe électrogène 5KVA	CUISINMOX	1 683 975.00	1	1 683.97
Cuve de stockage 150L	CUISINMOX	1 250 000.00	1	1 25.00
Equipement d'emballage	ETS (X)	1 370 000.00	1	1 370.00
Chariot élévateur 3T	SPA GM	1 599 000.00	1	1 59.90
Fourniture et pose extracteur	AIRENS SLIM/FROID	32 500.00	6	195.00
Cuve Chauffante 150L	CUISINMOX	175 000.00	1	175.00
Cuve Chauffante 300L	CUISINMOX	345 000.00	1	345.00
TOTAL				21 989 275.00

Source : BADR TIZI OUZOU.

L'entreprise x dispose de l'attestation d'octroi des avantages sous le numéro (Y) datée de 14/10/2020 .En hors taxe, le cout total de l'investissement est estime à 21989 275,00

La relation nous sollicite un financement à hauteur de 80% du cout total du projet soit :DA

Rétrospective sur les engagements ; L'entreprise (x) est une nouvelle relation au niveau de notre agence X. Domiciliée depuis le 09/11/2020, la gestion de la SARL est assurée par MR (X)et MR (Y) . MR (X) de la SARL, est biologiste de formation spécialité biochimie, disposant d'un certificat de compétence professionnelle de délégué pharmaceutique (technico – commerciale santé). Aussi il est gérants de la société (Y).

17 400 000.00.

5.2). L'analyse financière

CHAPITRE 03 : Analyse du cas d'un financement bancaire d'une micro-entreprise par la Banque de Développement Rural (BADR) de Tizi-Ouzou agence N° 571 :

L'analyse financière fournit une image complète de la santé financière d'une entreprise en examinant les états financiers, l'objectif de Cette étape aide à prendre des décisions éclairées en matière d'investissement.

Tableaux N ° 13 : Indicateur de rentabilité

Ration d'endettement (DLMT/CAF)	1.95
Ration de solvabilité (f.p /total bilan)	0.25
Ration d'autonomie financier (DLMT/CP)	0.73
Valeur actuelle nette (VAN)	31348264
Indice de profitabilité	2.36
Délais de récupération de l'emprunt	1 an et 7 mois
Délais de récupération de l'investissement	2 ans
Taux de rendement interne (TRI)	191.00%

Source : **BADR TIZI OUZOU**

Des critères de rentabilité ci-dessus peuvent tirer les enseignements suivants :

. Le délai de récupération de l'emprunt est nettement inférieure à la durée du crédit. En effet le DR est 02 ans et 7 mois et alors que notre concours est sur 5 ans avec deux ans de différé

La VAN dégagée atteste que la rentabilité intrinsèque du projet est plus que satisfaisante : l'entreprise connaîtra un enrichissement égal à 31348264KDA et cet après récupération de la mise de fonds.

Le taux de rentabilité interne confirme la solidité du projet. En effet. Le TRI (191%) est largement supérieur au taux d'actualisation de 10 %. L'indice de profitabilité confirme que le projet est rentable. En effet. Un dinar investi rapportera 1,36 Dinar.

5.3). Evolution du projet

Dans cette étape, nous avons traité plusieurs éléments :

5.3.1). L'objet de la demande

La présente demande porte sur la création d'une unité agro – industrielle de culture et de champignons comestibles.

CHAPITRE 03 : Analyse du cas d'un financement bancaire d'une micro-entreprise par la Banque de Développement Rural (BADR) de Tizi-Ouzou agence N° 571 :

L'entreprise (x) nous sollicite pour un crédit partiellement bonifié de DA 17400 000.00 pour l'acquisition de 03 chambres froide positives ainsi que tout l'équipement nécessaire à l'activité. Le cout total de l'investissement est estimé à DA 21989 275.00. Notre financement représente 80% du cout du projet.

Elle dispose de la décision d'octroi des avantages ANDI sous le numéro X, du 14/10/2020.

En guise de garantie, la relation nous prépose la caution solidaire de Monsieur X.

5.3.2). Structure de l'investissement

Son objectif est de fournir des capitaux, des ressources et un soutien stratégique pour faciliter la croissance et le développement et le succès de ses activités d'investissement.

Tableaux N ° 14 : Structure de l'investissement

Rubrique	Données client	Coût devise	Données d'engagement
1. immop incorp	0	0	0
2. Immop financé	0	0	0
3. Terrains	0	0	0
4. Bâtiment	0	0	0
5. Equip prod local	16365300	0	1636300
6. Equip prod (devise1)	0	0	0
7. Equip prod (devise2)	0	0	0
8. Equip prod (devise3)	0	0	0
9. Equip auxiliaires	3893975	0	3893975
10. Instal/ aménag	0	0	0
11. Matériel roulant	1599000	0	1599000
12.mat/ Equip bur	131000	0	131000
13. Embal recuper	0	0	0
14. frais d'approche	0	0	0
15. Intérêt intercal	0	0	0
16. F-R. Démarrage	0	0	0
Totale	_ 21989275	0	21989275

Source : BADR TIZI OUZOU.

5.3.3).Structure de financement

CHAPITRE 03 : Analyse du cas d'un financement bancaire d'une micro-entreprise par la Banque de Développement Rural (BADR) de Tizi-Ouzou agence N° 571 :

L'objectif d'une structure de financement est de créer un équilibre entre différentes sources de financement pour soutenir la croissance et la pérennité d'une entreprise tout en optimisant sa rentabilité et en maîtrisant le risque financier.

Tableaux N ° 15 : Structure de financement

Rubrique	Données client	Taux	Données aménagées	Taux
Apport promoteur	4589275	20.87	5728105	24.77
Apport réalisé	0	0	0	0
0	0	0	0	
0	0	0	0	
0	0	0	0	
0	0	0	0	
Apport à réaliser	4589275	20.87	5728105	24.77
Équipements	4589275		4589275	
Intérêt intercalaire			1138830	
0			0	
0			0	
Crédit bancaire	17400000	75.23	17400.000	75.23
Equip à importer	0		0	
Equip locaux	17400000		17400000	
Frais démarrage	0		0	
Total	21989275		23128105	

Source : BADR TIZI OUZOU

La réalisation dispose de la décision d'octroi des avantages ANDI cela signifie que notre financement se fera en hors taxe la structure de financement est comme suit :

. Crédit bancaire DA 17400000.00.

.Autofinancement DA 5728105 (DA 4589275. Intérêt intercalaire de DA 1138830).

.En guise de garantie. La SARL nous propose la caution solidaire de Monsieur (x) PDG du groupe (y).

5.3.4). TCR provisionnel

CHAPITRE 03 : Analyse du cas d'un financement bancaire d'une micro-entreprise par la Banque de Développement Rural (BADR) de Tizi-Ouzou agence N° 571 :

(Tableau de Classement et de Règlement) provisionnel est un doucement récapitulant les différentes transactions financières qu'une entreprise a effectuées pendant une période donnée.

Tableaux N°16 : TCR provisionnel

Rubrique	N-1	N+1	N+2	N+3	N+4	N+5	N+6	N+7	N+8	N+9	N+10
March, vendue	0	40 020 000	42 021 000	44 122 050	46 328 153	48 644 560	51 076 788	53 630 628	0	0	0
March, consommé	0	14 007 000	14 707 350	15 442 718	16 214 853	17 025 596	17 876 876	18 770 720	0	0	0
Marge Brut	0	26 013 000	27 313 650	28 679 332	30 113 300	31 618 964	33 199 912	34 859 908	0	0	0
Production Vendue	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Production Stockée	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Production immobilier	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prest, services	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prod Annexe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cons, et achat	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Services Extérieur	0	2 401 200	2 521 260	2 647 323	2 779 689	2 918 674	3 064 607	3 217 836	0	0	0
Valeur Ajoutée	0	23 611 800	24 792 390	26 032 009	27 333 611	28 700 290	30 135 305	31 642 070	0	0	0
Autres produits	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prod, financiers	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Charges Person	0	12 852 000	13 109 040	13 371 221	13 638 645	13 911 418	14 189 646	14 473 439	0	0	0

CHAPITRE 03 : Analyse du cas d'un financement bancaire d'une micro-entreprise par la Banque de Développement Rural (BADR) de Tizi-Ouzou agence N° 571 :

Impôts et taxes	0	0	0	0	926 563	972 891	1 021 536	1 072 613	0	0	0
-----------------	---	---	---	---	---------	---------	-----------	-----------	---	---	---

Source : BADR TIZI OUZO

5.3.5). TCR Données aménagée

Fournir des données aménagées de haute qualité, pouvant être utilisées pour l'analyse statistique, aide à prendre des décisions plus éclairées, à maximiser la valeur des données disponibles.

Tableaux N°17 : TCR (Données aménagée)

Rubrique	N-1	N+1	N+2	N+3	N+4	N+5	N+6	N+7	N+8	N+9	N+10
M vendue	0	40 020 000	42 021 000	44 122 000	46 328 153	48 644 560	51 076 788	53 630 628	0	0	0
M cons	0	14 007 000	14 707 350	15 442 718	16 214 853	17 025 596	17 876 876	18 770 720	0	0	0
M Brute	0	26 013 000	27 313 650	28 679 332	30 113 300	31 618 964	33 199 912	34 859 908	0	0	0
P vendue	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
P stockée	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prod imob	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prest four	0	0	6 380 000	7 018 000	7 719 800	8 491 780	0	0	0	0	0
Prod Anex	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cons Achat	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Servi Extérieur	0	2 401 200	2 904 060	3 068 403	3 242 877	3 428 180	3 064 607	3 217 838	0	0	0
Valeur ajoutée	0	23 611 800	30 789 590	36 628 929	34 590 223	36 682 564	30 135 305	31 642 070	0	0	0
Autres production	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prod financière	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Charge personnel	0	12 852 000	13 109 040	13 371 221	13 638 646	13 911 418	14 189 648	14 473 439	0	0	0

CHAPITRE 03 : Analyse du cas d'un financement bancaire d'une micro-entreprise par la Banque de Développement Rural (BADR) de Tizi-Ouzou agence N° 571 :

Impôts, taxes	0	0	0	0	1 080 959	1 142 727	1 021 536	1 072 613	0	0	0
Charge financière	0	28 710	28 710	27 274	717 750	526 350	334 950	143 550	0	0	0
Autres charge	0	1 790 000	1 861 600	1 936 064	2 013 507	2 094 047	2 177 809	2 264 921	0	0	0
Dotation, amortissement	0	2 875 208	2 875 208	2 875 208	2 875 208	2 875 208	1 750 413	1 750 413	0	0	0

Source : BADR TIZI OUZOU

5.4). Compte rendu de visite

Le comité de crédits déplacés au site d'exploitation pour constater de visu le hangar devant abriter les équipements sollicités dans le cadre d'un crédit d'investissement.

5.5). Décision avis du comité de crédit

Avis favorable à hauteur de 70% de coût du projet en HT soit un montant de DA : 15 392 492 sous réserve du social de la caution du PDG du cevital.

Conclusion sur la section :

Nous pouvons dire que la BADR fournir des efforts colossaux en vue de stimuler et d'encourager les jeunes promoteurs, elle fournir des avantages considérable pour la bonne réussite du projet.

Conclusion :

CHAPITRE 03 : Analyse du cas d'un financement bancaire d'une micro-entreprise par la Banque de Développement Rural (BADR) de Tizi-Ouzou agence N° 571 :

Dans la première section, nous avons présenté la Banque d'Agriculture et De Développement Rural (BADR), et nous avons expliqué-la méthodologie de recherche adoptée pour tenter de répondre à la problématique.

Puis dans la deuxième section, nous avons suivi le cas de financement d'une ME par la BADR. Le financement de projets d'investissement, regroupe plusieurs étapes

Afin d'investir dans des dossiers de crédit : visites sur place, la demande de crédit, la consultation sur les pièces centrales de la banque d'Algérie pour détecter les éventuels impayés et même projeter des études technico économique, qui permettent de vérifier la rentabilité de projet.

CONCLUSION GENERAL

Dans notre travail qui traite du thème de l'étude du financement de la création des Micro entreprises, nous avons mis l'accent sur différents points qui constituent les axes de notre problématique. Cette problématique s'énonce comme suit : comment la Banque d'Agriculture et du Développement Rural (BADR) contribue-t-elle au financement des Micro entreprises ?

Cette catégorie d'entreprises a une fonction déterminante en matière d'amélioration du bien-être social, dynamisation des régions, création des richesses, absorption du chômage et peuvent constituer une solution permettant de surmonter la dépendance structurelle des hydrocarbures.

Les objectifs de notre recherche Selon la phase théorique :

- D'explorer les différentes sources de financement disponibles pour soutenir la création et le développement de ces petites entreprises.
- Fournir des connaissances approfondies et des recommandations pratiques pour aider les entrepreneurs.

Selon la phase empirique :

- Comprendre les besoins de financements des micro entreprises.
- D'améliorer les connaissances théoriques acquises tout en permettant d'apporter des éléments de réponse à la problématique de notre recherche.

Dans ce travail deux études ont été réalisées afin d'atteindre les objectifs fixés, une recherche documentaire, où revue de la littérature a été menée. Celle-ci a été faite en consultant diverses références bibliographiques telles que des ouvrages, des articles, des travaux de recherches, L'autre étude caractérisant la méthodologie développée est une étude qualitative. Celle-ci s'est basée sur enquête menée auprès de la BADR afin de voir comment la banque fait pour financer les PME à Tizi-Ouzou. La stratégie de recherche utilisée dans ce type d'étude a été l'étude de cas. Les données ont été collectées à l'aide d'entretiens avec les responsables et l'observation. L'analyse des données a été faites avec la méthode d'analyse de contenu.

CONCLUSION GENERAL

Les banques jouent également un rôle important dans le financement des micro entreprises nouvellement créées, car elles fournissent 70% du crédit pour Les projets qui dépassent trois fois le montant des aides d'État¹.

L'étude a permis de mettre en évidence les déterminants essentiels à la décision d'accorder un crédit aux entreprises au niveau de la BADR le stage pratique réalisé au sein de la Banque BADR de Tizi-Ouzou, avait pour l'objectif principal d'améliorer les connaissances théoriques acquises tout en permettant d'apporter des éléments de réponse à la problématique de notre recherche. Cela nous a permis de comprendre et d'analyser les différents aspects liés à la demande de crédit d'un client pour la création d'une micro entreprise.

¹ Consultation d'un rapport de stage au niveau de la BADR

Bibliographie

- Booklet of Standardized Small and Medium Enterprise Definition. USAID.
<https://pdfs.semanticscholar.org/7838/49f4c99e2eb3850ca74e170fbd78ce878e03.pdf>
(23/12/2018:10:15).

- Bellihi Hassan, Bazi Mohammed. Role of SME's in the Economic and Social Development: Case of Terroir Product in Soussa Massa Draa Region (Morocco).
http://www.hrpub.org/journals/article_info.php?aid=2817 (23/12/2018-11:15).

- Abdullah Abdel Shafy Mansour Hefnway. The role of small manufacturing enterprises in sustainable regional development Ismelia governorate as a case study in egypt. Thesis .Technische universitat Dresden. 2006. P24.

- Programme des Publications de recherche d'industrie Canada. Les PME, l'exportation et la création d'emploi: une analyse au niveau de l'entreprise. P 10.
[https://www.ic.gc.ca/eic/site/eas-aes.nsf/vwapj/op26f.pdf/\\$file/op26f.pdf](https://www.ic.gc.ca/eic/site/eas-aes.nsf/vwapj/op26f.pdf/$file/op26f.pdf).

- Les petites et moyennes entreprises et la création d'emploi décent et productif. OPC. P6 . www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_norm/---relconf/documents/meetingdocument/wcms_358290.

- Edinburgh Group. Growing the Global Economy through SME. P7.
http://www.edinburgh-group.org/media/2776/edinburgh_group_research_-_growing_the_global_economy_through_smes.pdf (23/12/2018-15:00)28

- Small and Medium Sized Entreprises and decent and productive employment creation. International labour Office. Report IV. Session 104

- Abdulla Abdel Shafy Mansour Hefnway. The role of small manufacturing enterprises in sustainable regional development Ismelia governorate as a case study in egypt. Thesis. Technische universitat Dresden. 2006. P24.

- Si Lekhal, Youcef Korichi, Ali Gaboussa. Les PME en Algerie: Etat des lieux, contraintes et perspectives. 2013. *المؤسسات أداء مجلة ديسمبر 04 العدد*. P5.

- P.A Julien. Les PME bilan et perspectives. Ed Economica, 1994. P27.

- DECHERA, Mansour. Stratégie de développement des PME et le développement local : essai d'analyse à partir du cas de la région nord-ouest de l'Algérie, Mémoire de magister, sciences économiques, université d'Oran, 2013-2014, p.15.

- ABENOUR, Khammes, Spécificités d'utilisation des outils d'analyse stratégique dans le cadre d'une politique de croissance par les PME, Mémoire de magister, sciences économiques, université de MOLUOD Mammeri de Tizi-Ouzou, p.12.

- P.A. Julien ; M. Marchesnay. La petite entreprise principe d'économie et de gestion. Ed librairie Vuibert, 1998, p56
- Robert, Wtterwulghe. La PME une entreprise humaine. Ed Boeck. 1998, p.15.
- Houria, Sekkal, Forces et faiblesses de la petite et moyenne entreprise privée Algérienne dans le contexte des réformes économiques, Mémoire de magister, sciences économiques, université d'Oran, 2011-2012, p.12.
- Moez AHMED, « Les sources de financement des PME et la mise en place du marché alternatif tunisien », Mémoire online, Maitrise en sciences comptables, IHEC Carthage, 2007.
- FAYOLLE Alain, introduction à l'entrepreneuriat, Ed:Dunod, Paris, 2005, P.12.
- Verstrete, B. Saporta« Création d'entreprise et Entrepreneuriat », les éditions de l'ADREG, France, 2006, p 77.
- Capron H, «Entrepreneuriat et création d'entreprises», facteurs déterminants de l'esprit d'entreprise, édition de Boeck, Paris, 2009, P66.
- Ainsi en Algérie les 619072 PME (Publiques et privées) génèrent environ 1625686 postes d'emplois pour L'année 2010.
- GASSE Y, « l'influence du milieu dans la création d'entreprise», organisation et territoires, 2003, Canada p 49.
- La création d'entreprise dans le secteur du web ou de l'internet, c'est le rapport (éducation+ développement D'entreprise+ TIC) .La première initiative en Algérie était en 2009 par « Algérien startup initiative »(ASI), a Pour objectif de promouvoir la création des projets startup.
- 2éme conférence de l'OCDE des ministres en charges des PME « encourager l'entrepreneuriat en tant que moteur de la croissance dans une économie mondialisée », 3-5 juin 2004, Turquie. P 12.
- BELATTAF.M « évaluation de la dynamique territoriale et le financement de la PME et son impact sur le développement local : cas de la wilaya de Béjaïa. Recherches économiques et managériales, n°2 décembre 2007, p13.
- L'Organisation de Coopération et de Développement Economique (OCDE) « stimuler l'esprit d'entreprise » Paris, 1998. p 11

- OLIVIER FERRIER, « Les très petites entreprises », studio de boeck, 1ere édition, Bruxelles 2002, Page 9.
- La réalité des financement des PME on Algérie (Université AKLI MOUHAND OULHADJ)
- Bernet, Rolland-Luc, Principes et techniques bancaire, 25ème édition, Dunod, 2008, PP216-2017.
- Ladjli S, Evaluation d'actions dans le cadre d'une augmentation de capital, mémoire de fin d'étude, Ecole Supérieur de Banque, 2008.
- Créer une micro entreprise en Algérie (CNAC)
- Le statut de micro-entrepreneur en Algérie (CNES)
- Les micro-entreprises en Algérie : état des lieux et perspectives", Centre de recherche en économie appliquée pour le développement (CREAD)
- "Financement des micro entreprises en Algérie ", Ministère de l'Industrie et des Mines]
- Défis et perspectives des micro entreprises en Algérie", Revue d'économie industrielle
- Micro entreprises et protection sociale en Algérie", Organisation internationale du travail
- MELBOUCI BELHOUT Leila « l'économie de l'entreprise algérienne », Edition EL-AMEL, 2009, p. 157-p158.
- Idem.
- J.P.POURTOIS et H. DESMET, Epistémologie et instrumentalisation en sciences humaines, Mardaga ISBN, paris, 1990, p.165.
- Conférence internationale du travail 104⁰ session, 2015.

Document

- Doucement interne de la Banque d'agriculture et du Développement Rural

Sites internet

- www.medgi.gov.dz
- www.cnac.dz
- www.angem.dz le 18/05/2023.à 11.10
- www.anade.dz
- www.wikipedia.org

- www.fgar.dz
- www.laBadr.dz
- Guide pratique : micro-entreprise ; disponible sur le site : <http://Droitfinances.commentcamarche.net/contents/6/4-micro-entreprise-guide-pratique>.
- www.wikipedia.org
- Site web www.fgar.dz
- <http://www.scribb.fr/methodologie/étude-qualitative/>
- http://www.memoireonline.com/01/14/8480/m_etude-des-problemes-et-consequences-psychosociaux-chez-les-enfants-dont-les-peres-sont-chauffeurs34.html
- <https://www.scribb.fr/methodologie/étude-quantitative/>
- https://comprendrelarecherche.github.io/methodologie/methodes_mixtes_fr.html
- " Les PME: Définition, rôle économique et politiques publiques - Nadine Levratto - Google Livres"
https://books.google.dz/books?id=qU4pAwAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=fr&source=gs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false
- Valens Ndonkeye ; « analyse financière comme outil indispensable pour la gestion d'une entreprise » ; mémoire licence en gestion ; université libre de Kigali ; 2008 ; disponible sur le site : www.memoireonline.com/08/08/1487/m-analyse-financiere-outil-indispensable-gestion-d-une-entreprise7.html
- <http://www.andi.dz>. Le 12/05/2023. A 19.15.

Les Lois

- La loi n°01-18 du 27 Ramadhan 1422 correspondant au 12 décembre 2001 portant la loi d'orientation sur la Promotion de la PME.
- Journal officiel de la république Algérienne n°77.Loi n°01-18 du Ramadhan ; disponible sur le site http://www.cg13.fr/fileadmin/user-upload/conseil_général/CDC/rapports/ECORD041010.pdf correspondant au 12 décembre 2001 portant lois d'orientation sur la promotion de la petite et moyenne entreprise
- Cette catégorie d'entreprises est définie par le décret d'application (n°2008 _ 1354) de l'article 51 de la loi modernisation de l'économie. "Relatif aux critères permettant déterminer la catégorie d'appartenance d'une entreprise pour les besoins de l'analyse stratégique est économique. "

Ouvrage

- Jean –michel dégeorge-poche p33, Livre 1000 fiches sur Entreprenariat
- Rachid ZAMMAR, Idem. P 03

Mémoire

- <https://www.lecoinentrepreneur.fr> , Mémoire Financement de la création des micro-entreprises
Cas ANADE Tizi-Ouzou
- La lutte contre le chômage : création de micro-entreprises au niveau de l'ANSEJ : Cas de la wilaya de Bejaïa
- La création et le financement des micro entreprises dans le cadre du dispositif ANSEJ de Tizi-Ouzou
- L'impact de la création des PME sur le développement Local : cas de quelque PME de la commune de Bejaia
- Présenté par : LASLOUDI lila, MAROUANE fatma zohra. promotion 2014/2015. mémoire la création et le financement des micro entreprises : cas des PME la commune DBK
- éses de l'OCDE, « les petites et moyennes entreprises : force locale, action mondiale » juin 2000. Réalisé par bektache sabrina haddad hanane mémoire (l'impact de la création des PME sur le développement local) cas de quelques PME de la commune de Bejaïa, année 2014/2015.
- réalisé par : BEKTACHE sabrina, HADDAD hanane. promotion 2015. mémoire l'impact de la création des PME sur le développement local. cas de quelque PME de la commune Bejaïa.
- Réalisé par CHERIFI lynda, RAIHAH mohamed. promotion : 2014/2015. mémoire la création et le financement des micro entreprise dans le cadre dispositif ANSEJ.
- Réalisé par SEMGHOUNI nassima , REMICHI rezki . promotion : 2016/2017. mémoire la création et le financement des micro entreprises en algerie dans le cadre du dispositif CNAC.
- Réalisé par BENSEBA celina, TAFAT nadia. promotion : 2021/2022. mémoire le financement de la création des micro entreprises cas ANADE TIZI OUZOU
- Réalise par SAFIR rachida , TERCHI meriem. promotion : 2015/2016. mémoire la contribution des micro entreprises à la création d'emploi en algérie : cas des ME agricoles de la wilaya de TIZI OUZOU.
- Réalisé par : BODJEMA safia, BOUZID fatima . promotion 2014/2015. mémoire : étude de la procédure de création et de financement de la micro entreprise.

Table des matières

INTRODUCTION GENERALE	1
CHAPITRE 1 : LA CREATION ET LA CARACTÉRISATION DE LA PME	
Introduction	4
Section 1 : Définition et importance de la PME.....	4
1.1 Définition de la PME.....	6
1.1.1 Définition de la PME en Algérie.....	4
1.1.2 Définition de la PME en France	5
1.1.3 Définition de la PME au Canada.....	5
1.2 L'importance de la PME	5
1.2.1 Sur le plan politique	5
1.2.2 Sur le plan économique	6
1.2.3 Sur le plan social	6
1.3 Classification des PME	6
1.3.1 Classification selon le statu juridique.....	6
1.3.1.1 Les entreprises du secteur public.....	6
1.3.1.2 Les entreprises privées.....	7
1.3.2 Classification selon la taille.....	7
1.3.3 Classification selon la branche et secteur d'activité.....	8
1.3.4 Classification selon le secteur économique	9
1.4 Les dispositifs d'aide et de soutien à la création d'entreprise en Algérie	9
1.4.1 La caisse nationale d'allocations chômage	9
1.4.2 L'agence nationale de développement de l'investissement	10
1.4.3 L'agence nationale de gestion du microcrédit.....	11
1.4.4 L'agence nationale d'appui au développement de l'entrepreneuriat.....	12
Section 02 : Les Caractéristiques des PME et des Entrepreneurs	13
2.1 Les caractéristiques des PME.....	14
2.1.1 La petite taille.....	14
2.1.2 La centralisation et personnalisation de la gestion.....	14
2.1.3 Une faible spécialisation du travail	14
2.1.4 Une stratégie intuitive ou peu formalisée, fort proximité des acteurs.....	15
2.1.5 Un système d'information externe simple basé sur les contacts directs	15

2.2 Définition d'entrepreneur	15
2.3 Profil d'entrepreneur	16
2.4 Caractéristiques de l'entrepreneur	16
2.4.1 Caractéristiques psychologique	16
2.4.2 L'entrepreneur et L'innovation	17
2.4.3 L'entrepreneur et le management.....	17
2.4.4 L'entrepreneur et le leadership	17
Conclusion.....	18

CHAPITRE 02 : LA CARACTERISATION ET LE FINANCEMENT DES MICRO ENTREPRISES

Section 01 : Le financement des micro entreprise	19
1. Généralité sur la micro entreprise	19
1.1 Définition des micro entreprises.....	19
1.1.1 Définition des micros entreprises en Algérie	20
1.1.2 Définition des micros entreprises en France	20
1.2 Evolution des micro entreprises	20
1.3 Les étapes de la création d'une micro entreprise.....	21
1.3.1 Idée de projet et sa maturation.....	21
1.3.1.1 Période de gestation	21
1.3.1.2 Pré-étude de faisabilité	22
1.3.2 Étude technico-économique.....	22
1.3.2.1 Étude de marché	22
1.3.2.2 Étude technique	23
1.3.2.3 Étude organisationnelle	23
1.3.2.4 Étude financière.....	23
1.3.2.5 La décision	24
1.3.3Lancement du projet.....	24
1.4 Les rôles des micros entreprises	25
1.4.1 Créer des emplois et réduire le chômage.....	25
1.4.2 Renforcer la structure industrielle	26
1.4.3 La diffusion de l'esprit d'entreprise chez les jeunes	26
1.5 Les besoins de financement.....	27

1.6 Les sources de financement des micros entreprises	28
1.6.1 Le financement interne	28
1.6.1.1 Le financement par fonds propres	28
1.6.2 Le financement externe	29
1.6.2.1 Le financement par l'endettement	29
1.6.2.2 L'endettement bancaire	29

Section 02 : Les avantages et les inconvénients des micros entreprise..... 31

2.1 Avantages des micros entreprises en Algérie.....	31
2.1.1 Facilité de création	31
2.1.2 Flexibilité et autonomie.....	31
2.1.3 Création d'emplois	31
2.2 Inconvénients des micros entreprises en Algérie	31
2.2.1 Faibles ressources financières	31
2.2.2 Manque de compétitivité.....	32
2.2.3 Absence de protection sociale	32
2.3 Classification des micros entreprises	32
2.3.1 Classification selon la forme juridique.....	32
2.3.1.1 Les entreprises individuelles	32
2.3.1.2 Les entreprises sociétaires	32
2.3.2 Classification en fonction de leur activité	34
2.3.3 Classification économique	34
2.4 Les objectifs des micros entreprises.....	35

CHAPITRE 03 : Analyse du cas d'un financement bancaire d'une micro entreprise par la Banque de Développement Rural (BADR) Tizi-Ouzou

Section 01 : Présentation de la Banque d'Agriculture et du Développement Rural et de la méthodologie de la recherche..... 36

1.1 Présentation de la Banque d'Agriculture et du Développement Rural.....	37
1.1.1 Historique et évolution de la BADR	37

1.1.1.1	DE 1982-1990	37
1.1.1.2	DE 1991-1999	37
1.1.1.3	DE 2000-à aujourd'hui.....	37
1.1.2	Les missions de la BADR	37
1.1.3	Les principales caractéristiques de la BADR.....	37
1.1.4	Les objectifs de la BADR.....	38
1.1.5	Le rôle de service de crédit	39
1.2	Méthodologie de la recherche	39
1.2.1	L'approche de la recherche sur le plan.....	39
1.2.2	Analyse qualitative	39
1.2.2.1	Les techniques de l'étude qualitative	40
1.2.3	Analyse quantitative	40
1.2.3.1	Les techniques de l'étude quantitative	41
1.2.4	L'approche mixte	41
1.3)	Stratégie de recherche (étude de cas)	41
1.4)	collecte des données.....	42
1.5)	Justification du choix de la BADR comme terrain de stage	42

Section 02 : Etude d'un cas de financement d'une micro entreprise au niveau de la Banque

d'Agriculture et du Développement	42	
1	Constitution du dossier	43
2	La nature de projet.....	43
3	Durée de réalisation du projet.....	43
4	Présentation du client.....	43
5	Cheminement suivie pour le financement du projet	44
5.1	L'identification de l'entreprise	44
5.2	L'analyse financière.....	46
5.3	Evolution de projet	47
5.3.1	L'objet de la demande	47
5.3.2	Structure de l'investissement.....	47
5.3.3	Structure de financement	48
5.3.4	TCR provisionnel.....	49
5.3.5	TCR données aménage	50

5.4 Compte rendue de visite	51
5.5 Décision avis du comité de crédit	51
Conclusion générale	52

-Résumé :

L'étude de financement de la création des micro entreprise est une analyse approfondie visant à comprendre les besoins financière des entrepreneurs dans démarrage de leur activité , cette étude examine les différentes sources de financement disponible, telles que les prêts bancaire, les subventions gouvernementales et le capital-risque, elle met également en lumière les défis auxquels les micro entrepreneurs sont confrontés lorsqu'ils cherchent à obtenir des fonds, tels que l'absence d'historique financier solide ou de garanties suffisantes, l'objectif est de trouver des solutions innovantes pour faciliter l'accès au financements, comme la mise en place de plateforme de financement participatif ou l'encouragement des investisseurs à soutenir les micro entreprise.

En résumé cette étude cherche à améliorer les opportunités de financement pour les micro entreprise favorisant ainsi leur croissance et leur contribution à l'économie.

Mots clés :

Financement, les micro entreprises, des investisseurs, les prêts bancaire.

Abstract :

The study on financing the creation of microenterprises is an in-depth analysis aimed at understanding the financial needs of entrepreneurs in starting their business. This study examines various sources of financing available, such as bank loans, government grants, and venture capital. It highlights the challenges microentrepreneurs face when seeking funds, such as the lack of a strong financial history or sufficient collateral.

The goal is to find innovative solutions to facilitate access to financing, such as establishing crowd-funding platforms or encouraging investor's microenterprises to support microenterprises. In summary, this study seeks to improve financing opportunities for microenterprises, thereby fostering their growth and contribution to the economy.

Key words:

Financing, microenterprises, investors, such as bank loans.