

مهمة (٣) لمقرر مهارات بحثية ٢

الباحث / فيصل دخيل العنزي
جامعة ميدأوشن



أثر نشر الثقافة المالية على تحقيق الشمول المالي: دراسة ميدانية على الحالة المصرية خلال الفترة (2016-2023)¹

نهي أيمن محمد

باحث اقتصاد - كلية الاقتصاد

والعلوم السياسية - جامعة القاهرة

جمهورية مصر العربية

noha.afify@feps.edu.eg

د. تغريد حسوبة

أستاذ مساعد الاقتصاد - كلية الاقتصاد

والعلوم السياسية - جامعة القاهرة

جمهورية مصر العربية

taghreedhassouba@feps.edu.eg

الدراسة الثانية



أثر القيادة بالحب على الولاء الوظيفي لدى العاملين في القطاع الصحي بمحافظة حفر الباطن

فيصل دخيل العنزي

ماجستير إدارة الأعمال التنفيذية، كلية إدارة الأعمال، جامعة حفر الباطن، المملكة العربية السعودية
Faisal1111@hotmail.com

أحمد الرصاص

كلية إدارة الأعمال، جامعة حفر الباطن، المملكة العربية السعودية

المستخلص

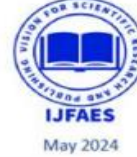
هدفت هذه الدراسة إلى معرفة مدى تأثير نمط القيادة بالحب على أداء المنظمة بشكل عام كما سلطت الضوء على القيادة بالحب (القيادة الأبوية) أو كما تسمى القيادة بفطرة الأمومة باعتبارها أسلوب قيادي فعال، ومحاولة اظهار وتوضيح دورها في تحسين الرضا الوظيفي للمرؤوسين، من خلال الاطلاع على العديد من الدراسات ذات العلاقة، ومن أجل ذلك استخدم الباحث أداة الاستبيان في سبيل الوصول إلى أهداف الدراسة وقد أظهرت النتائج أن القيادة بالحب مرتفعة في حالة الدراسة حيث جاءت بمتوسط (3.89). توصلت الدراسة في الأخير إلى أن الحب أسلوب قيادي فعال لتحقيق الرضا الوظيفي حيث أن نسبة تأثير القيادة بالحب على الولاء الوظيفي تصل إلى 56 %، وتؤكد النتائج صلاحية نموذج الانحدار حيث كان ذات دلالة إحصائية قيمة (ف) = 459.124 وقيمة مستوى الدلالة أقل من 0.001، وقيمة معامل الانحدار = 0.574، مما يبين كلما زادت القيادة بالحب بمقدار واحد ازداد الولاء الوظيفي بمقدار 0.574، وأيضاً معامل الانحدار ذات دلالة إحصائية حيث كانت قيمة (ت) = 21.427، وقيمة مستوى الدلالة أقل من 0.05. وأوصت الدراسة في الأخير بأن يعمل القائد دائماً على بناء بيئة عمل بعيدة عن الروتين وقريبة من التفاعل والتناغم، وهنا لأن الرضا الوظيفي للعاملين هو ثمرة من ثمرات الحب. كلمات مفتاحية: القيادة بالحب، الولاء الوظيفي.

الدراسة الاولى

أساليب وصياغة وعرض الدراسات السابقة

(الدراسة الأولى)

International Journal of
Financial, Administrative,
and Economic Sciences
(IJFAES)
Vol. (3), No. (5)



المجلة الدولية للعلوم المالية
والإدارية والاقتصادية
الإصدار (3)، العدد (5)
May 2024

ثانياً: الدراسات السابقة

اطلع الباحث على العديد من الدراسات السابقة ذات الصلة بموضوع الدراسة، والتي كانت لها دور كبير في إثراء الموضوع، وفي اختيار الباحث له، ومثل البدء بالدراسة انطلاقة من خلال تلك الدراسات ولجوانب أخرى لغرض تحقيق الفائدة وتكامل الدراسات والأبحاث العلمية.

وفيما يلي أهم الدراسات السابقة:

دراسة بعنوان القيادة بالحب كأسلوب قيادي فعال يحقق الرضا الوظيفي للمرؤوسين للباحث سفيان خلوي في 2020:

هدفت هذه الدراسة إلى تسليط الضوء على القيادة بالحب (القيادة الأبوية) أو كما تسمى القيادة بفطرة الأمومة باعتبارها أسلوب قيادي فعال، ومحاولة تبين دورها في تحسين الرضا الوظيفي للمرؤوسين، من خلال استقراء وتحليل العديد من الدراسات ذات العلاقة، وقد توصلت الدراسة في الأخير إلى أن الحب أسلوب قيادي فعال لتحقيق الرضا الوظيفي، فمتى ما شعر العامل بحب قائده له ورأى منه مواقف وتصرفات تنبئ عن حب صادق، فإنه سيقدم ما يمكن لقائده حباً ووفاء وتعاوناً وتضحية. وأوصت الدراسة في الأخير بأن يعمل القائد دائماً على بناء بيئة عمل بعيدة عن الروتين وقريبة من التفاعل والتناغم، وهذا لأن الرضا الوظيفي للعاملين هو ثمرة من ثمرات الحب، وليس الأنظمة الجامدة والهياكل الجوفاء والإجراءات الإدارية ولا لوائح العقوبات.

دراسة فيصل محمود الشواورة (2009 م):

- هدف الدراسة: التعرف على مستوى الولاء التنظيمي في شركة مصانع الإسمنت الأردنية وتحديد أثر الالتزام التنظيمي على إجمالي الدخل من المبيعات.

- نتائج الدراسة: مستوى الولاء التنظيمي لدى العاملين تجاه قيمة المبيعات كان بدرجة متوسطة، وأن قوة الارتباط بين الولاء التنظيمي وإجمالي الدخل من المبيعات كانت كبيرة ووجود علاقة معنوية بين الولاء التنظيمي وكافة الخصائص الشخصية لعينة الدراسة.

أساليب وصياغة وعرض الدراسات السابقة

(الدراسة الأولى)

International Journal of
Financial, Administrative,
and Economic Sciences
(IJFAES)
Vol. (3), No. (5)
May 2024



المجلة الدولية للعلوم المالية
والإدارية والاقتصادية
الإصدار (3)، العدد (5)

حين لم تظهر هذه العلاقة مع الولاء المستمر، كما أظهرت الدراسة أن هناك علاقة سلبية ذات دلالة إحصائية بين نمط القيادة المتساهل والولاء التنظيمي بأبعاده العاطفي والأخلاقي فيما لم تظهر هذه العلاقة مع الولاء المستمر.

دراسة خضير وآخرون (1996 م):

هدف الدراسة: الكشف عن مدى وجود علاقة بين درجة الولاء التنظيمي وبين الفاعلية وعما إذا كانت هناك فروق ذات دلالة بين الكليات العلمية والإنسانية في أبعاد الولاء التنظيمي والفاعلية في جامعة بغداد. نتائج الدراسة: انخفاض درجة الولاء التنظيمي وتفاوت مستوى الفاعلية في الكليات العلمية والإنسانية بين الارتفاع في الإنتاجية والتأرجح للرضا الوظيفي والتماثل في تحقيق الأهداف، ووجود علاقة بين الولاء التنظيمي والفاعلية بشكل إيجابي أي أن زيادة الولاء التنظيمي يزيد من الفاعلية.

International Journal of
Financial, Administrative,
and Economic Sciences
(IJFAES)
Vol. (3), No. (5)
May 2024



المجلة الدولية للعلوم المالية
والإدارية والاقتصادية
الإصدار (3)، العدد (5)
May 2024

دراسة إيهاب أحمد عويضة (2008) أثر الرضا الوظيفي على الولاء التنظيمي لدى العاملين في محافظات الأهلية محافظات غزة.

هدفت هذه الدراسة إلى تحديد أثر العلاقة بين الولاء التنظيمي والرضا الوظيفي ومحاولة الخروج بتوصيات تعمل على تطوير وتحسين مستوى الولاء والرضا الوظيفي لدى العاملين في المنظمات الأهلية، تحديد وتحليل وتقييم مستوى الولاء التنظيمي لدى العاملين في المنظمات الأهلية من خلال ربطه بعناصر محددة للرضا الوظيفي وذلك طبقاً لمتغيرات الشخصية ومعرفة المشاكل والعوامل التي تعيق وجود الولاء التنظيمي في المنظمات الأهلية في محافظات غزة وقد تكون مجتمع الدراسة من العاملين في المنظمات الأهلية الفلسطينية في محافظات غزة والتي عددها (1061) منظمة حيث طبقت هذه الدراسة على عينة قدرها (80) منظمة أهلية أي حوالي 6% من مجتمع الدراسة، وأما أهم النتائج فقط توصلت إلى أن: هناك مستوى عالي من الولاء التنظيمي في المنظمات الأهلية بمحافظة غزة بقرار 81.76%، هناك مستوى جيد نسبياً لإجمالي الرضا الوظيفي للعاملين بمحافظة غزة بقدر 72.65% كما أظهرت الدراسة عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية في استجابة المبحوثين حول أثر الرضا الوظيفي على الولاء التنظيمي لدى العاملين في المؤسسات الأهلية الفلسطينية محافظات غزة تعزى لمتغيرات الجنس، العمر، الحالة الاجتماعية، عدد الأبناء، المؤهل العلمي، سنوات الخبرة ومكان العمل.

دراسة عارف عطاري وآخرون (2006 م):

هدف الدراسة: تحديد درجة الولاء التنظيمي لدى الهيئات الإدارية والتدريسية بسلطنة عمان تجاه المدرسة والعمل التعليمي، ومهنة التعليم وزملاء العمل، وكذا تحديد مدى ارتباط الولاء التنظيمي ببعض المتغيرات الشخصية والتنظيمية. نتائج الدراسة: وجود معدل ولاء مرتفع لهيئة الدراسة.

دراسة الحشالي (2003 م):

هدف الدراسة: معرفة مدى تأثير استخدام رؤساء الأقسام في الجامعات الأردنية الخاصة لأنماط القيادة الثلاثة (الأوتوقراطي، والديمقراطي، والمتساهل) في الولاء التنظيمي بأبعاده (العاطفي، والمستمر، والأخلاقي) لأعضاء هيئة التدريس. نتائج الدراسة: وجود علاقة سلبية ذات دلالة إحصائية بين نمط القيادة الأوتوقراطي والولاء التنظيمي بأبعاده العاطفي والأخلاقي، ولم تظهر هذه العلاقة مع الولاء المستمر، وأن هناك علاقة إيجابية ذات دلالة إحصائية بين نمط القيادة الديمقراطي، والولاء التنظيمي بأبعاده العاطفي والأخلاقي، في

الدراسة الأولى

اعتمد الباحث على طريقة التسلسل التاريخي

من خلال الدراسات الاحداث فالأقدم

حيث ان الدراسة الأولى كانت في عام ٢٠٢٠

بعنوان القيادة بالحب كأسلوب قيادي فعال يحقق الرضا الوظيفي للباحث سفيان خلوفي

وهدفت هذه الدراسة الى تسليط الضوء على القيادة بالحب ومحاولة تبيان دورها في تحسين الرضا الوظيفي للمرؤوسين

وتوصلت هذه الدراسة ان نمط القيادة بالحب أسلوب قيادي فعال في تحقيق الرضا الوظيفي

اما الدراسة الثانية فكانت في عام ٢٠٠٩ م

دراسة فيصل محمود الشواورة

وهدف الدراسة: الى التعرف على مستوى الولاء التنظيمي في شركة مصانع الاسمنت الأردنية وتحديد اثر الالتزام التنظيمي على اجمالي الدخل

فهنا تطرقت الدراسة الى المتغير التابع

الدراسة الأولى

اما الدراسة الثالثة كانت في عام ٢٠٠٨ م

دراسة إيهاب أحمد عويضة
بعنوان اثر الرضا الوظيفي على الولاء التنظيمي لدى العاملين في المحافظات الاهلية في
غزة

وكذلك تطرقت الى المتغير التابع

وهدفت هذه الدراسة الى تحديد أثر العلاقة بين الولاء التنظيمي والرضا الوظيفي

ووضحت نتائج الدراسة

اما الدراسة الرابعة فكانت في عام ٢٠٠٦ م

دراسة عارف عطاري وآخرون

وهدفت الدراسة الى تحديد درجة الولاء التنظيمي لدى الهيئات الإدارية والتدريسية
بسلطنة عمان اتجاه المدرسة والعمل التعليمي

وذكرت الدراسة نتائجها بشكل مختصر

اما الدراسة الخامسة فكانت في عام ٢٠٠٣ م

دراسة الحشالي

وهناك دراسة أخرى في عام ١٩٩٦ م

دراسة خضير وآخرون

أساليب وصياغة وعرض الدراسات السابقة

الدراسة الثانية

(2) الدراسات السابقة

اهتم البعض من الدراسات السابقة بعرض العلاقة بين كلا من الشمول والتثقيف المالي، كذلك الإطار النظري والمفاهيمي ومحددات كلا منهما؛ والبعض الآخر قام بتوضيح العلاقة الإيجابية بين كلا من الشمول المالي والنمو الاقتصادي. وقد قسمت تلك الدراسات إلى دراسات وصفية ودراسات تطبيقية على النحو التالي.

(1-2) الدراسات الوصفية

اعتمدت هذه الدراسات على المنهج التحليلي والاستدلالي في عرض العلاقة بين الشمول والتثقيف المالي وكذلك العلاقة بين الشمول المالي والنمو الاقتصادي.

(1-1-2) الدراسات الوصفية في تحليل العلاقة بين التثقيف والشمول المالي

اتفق كل من (Ramachandran, 2011)، (Biswas & Gupta, 2012)، (Xu & Zia, 2012) في وجود علاقة قوية بين الشمول المالي ورفع مستوى التثقيف المالي. وقد أوضحوا أن التثقيف المالي يعتبر جانب الطلب الخاص بتعزيز الشمول المالي، حيث يمثل محو الأمية المالية الذراع الأساسي لتعزيز التنمية المالية والاستقرار المالي وما يرتبط به من آثار وانعكاسات إيجابية على تعزيز الشمول المالي. وقد أوضحوا أن أفضل طريقة للتعليم المالي هي وضع الخطط المناسبة وفقاً للمجموعة المستهدفة والموارد المتاحة، مما يحدث تغييرات إيجابية في سلوكيات الأفراد من حيث زيادة الادخار وخفض النفقات. وفي الخلاصة توصلوا أن التعليم المالي يعتبر أساساً لإدارة الأموال والتي تعتبر من المهارات التي لا غنى عنها في عالم تنتشر فيه منتجات وخدمات التمويل متناهي الصغر والاتجاه نحو الشمول المالي. حيث تمثل عملية بناء المعرفة والمهارات لتمكين الناس من اتخاذ قرارات مالية أكثر فعالية مع تغيير السلوكيات لبناء الثقة في التمكين المالي (Biswas & Ramachandran, 2011). (Xu & Zia, 2012 Gupta, 2012).

[5]

أثر نشر الثقافة المالية على تحقيق الشمول المالي: دراسة ميدانية على الحالة المصرية

وفي ذات الصدد اهتم خليل (2015) بعرض آليات تعزيز الشمول المالي من أجل الوصول للخدمات المالية، إذ أنه بالاستناد على المنهجية الوصفية الاستقرائية أكد على أهمية توافر الاستراتيجيات القومية لدعم وتعزيز الشمول المالي، وتذليل عديد من الصعوبات المترتبة على هذا النقص. وأوضح أيضاً أن تلك الاستراتيجيات يجب أن تهتم بالمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر أن تلك الاستراتيجيات يجب أن تهتم بالمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر وتيسر الحصول على التمويل وزيادة وعي الأفراد والاهتمام بالتثقيف المالي. إلا أن الأمر يتطلب تضامراً عديداً من الجهود على مستوى الدولة ومؤسساتها المختلفة من خلال تبني استراتيجيات متكاملة وفعالة للشمول المالي ودعم عملية التثقيف والتعليم المالي، مع تهيئة البيئة المواتية لضمان حقوق مسهكي الخدمات المالية بوضع الضوابط اللازمة لحماية المستهلك المالي. وهو بدوره يساهم في تحسين فرص الوصول للتمويل والخدمات المالية مما يؤدي إلى تحسين فرص النمو والاستقرار الاقتصادي والمساهمة في تحقيق العدالة الاجتماعية ومكافحة الفقر، وقد شاركه (Kalpper et al., 2017). (2015)، (Klapper et al., 2017).

أساليب وصياغة وعرض الدراسات السابقة

الدراسة الثانية

(2-1-2) الدراسات الوصفية في تحليل أثر تعزيز الشمول المالي على النمو الاقتصادي

اهتم الحميدي (2015) بتوضيح العلاقة المتداخلة بين الاستقرار المالي والشمول المالي وما لذلك من آثار إيجابية على الوصول للمعدلات المستهدفة من النمو الاقتصادي. إذ أوضحت أهمية الشمول المالي للجهات الرقابية المالية نظراً لارتباطه بشكل وثيق بالأهداف التقليدية للبنوك المركزية، كذلك تبني تطبيق مبادئ الشمول المالي كهدف أساسي لها. وقد تبين أن التقدم في الشمول المالي يعزز من الاستقرار المالي كما يسهم في النمو الاقتصادي، والكفاءة المالية، وذلك بخلاف الجانب الاجتماعي فيما يتعلق بتحسين الحالة المعيشية للعملاء وخاصة الفقراء منهم. وفي ذات الصدد، أكد Morgan & Pontines (2017) على ضرورة اهتمام البنوك المركزية بوضع استراتيجية متكاملة للشمول المالي، وقد شكلت هذه التطورات تحديات كبيرة للجهات الرقابية المالية تمثلت في النظر في كيفية المواءمة بين الشمول المالي Financial Inclusion كهدف استراتيجي جديد وبين الأهداف الثلاثة الأخرى المتعارف عليها وهي: الاستقرار المالي Financial Stability، النزاهة المالية Financial Integrity والحماية المالية للمستهلك Financial Consumer Protection. (الحميدي، 2015)، (Morgan & Pontines, 2017).

وهو ما اتفق مع هدف (Onaolapo, 2015) والذي اهتم بالبحث في أثر الشمول المالي على النمو الاقتصادي في نيجيريا، وتوصل إلى وجود علاقة بين الشمول المالي والحد من الفقر، النمو الاقتصادي والوساطة المالية. وأوضح أن الشمول المالي دعامة أساسية لمكافحة الفقر والبطالة وتعزيز النمو الاقتصادي، مع الأخذ في الاعتبار المعوقات التي تواجه الشمول المالي مثل عدم توافر البنية التحتية اللازمة للتوسع في الشمول المالي وعدم تهيئة البيئة التنظيمية والقانونية والرقابية الملائمة. وتعطي هذه الدراسة إشارة للجهة التنظيمية المالية إلى ضرورة وجود لوائح وإرشادات تشجع الوساطة المالية في المناطق النائية والريف (Onaolapo, 2015).

وبخصوص مساهمة الشمول المالي في رفع معدلات النمو الاقتصادي، فقد أوضح كل من حموش (2017)، شني وبن لخضر (2018)، السن (2019) أن الشمول المالي يسهم في تحقيق أهداف التنمية المستدامة وذلك لأن تعميم الخدمات المالية يسهم في زيادة قدرة القطاع المصرفي على جذب المدخرات وتقديم الخدمات التمويلية والمالية لمختلف فئات المجتمع.

[6]

أساليب وصياغة وعرض الدراسات السابقة

الدراسة الثانية

(2-2) الدراسات التطبيقية

قامت بعض الدراسات باستخدام النماذج القياسية والإحصائية في عرض العلاقة بين الشمول والتثقيف المالي وكذلك العلاقة بين الشمول المالي والنمو الاقتصادي.

(1-2-2) الدراسات التطبيقية في دراسة أثر التثقيف المالي على الشمول المالي

استند كل من Allen et al. (2012)، Zin & Weill (2016)، Grohman et al. (2018) إلى نماذج انحدار متعدد لتوضيح محددات كلا من الشمول والتثقيف المالي والعلاقة بينهما. وقد توصلوا إلى أنه كلما انخفضت التكاليف وزادت إمكانية الوصول للمؤسسات المالية يؤدي ذلك إلى زيادة عدد الحسابات المصرفية الرسمية، كذلك أوضحوا أن الخدمات المصرفية التي تقدم عبر الهواتف المحمولة يجب أن تكون مدقوقة بنفس العوامل الخاصة بتقديم الخدمات المصرفية التقليدية.

كذلك أضافوا أن هناك بعض العوائق التي تسبب انخفاض مستويات الشمول المالي مثل قلة الثقة بالجهاز المصرفي، الفقر، عدم توافر الثقافة الخاصة باستخدام الوسائل التكنولوجية في الدفع وغيرها. وعليه يجب العمل على القضاء على تلك العوائق -لتيسير التطبيق واسع النطاق للشمول المالي- وذلك من خلال تخفيض الرسوم، تسهيل الإجراءات المتبعة وتقليل المستندات المطلوبة للتعامل مع الجهاز المصرفي، تحسين البنية التحتية، الاهتمام بزيادة وعي الأفراد بالخدمات المالية وهو ما يعرف بالتثقيف المالي. (بن قيدة، 2018، Allen et al., 2012, Zin & Weill, 2016, & Grohman et al., 2018)

والجدير بالذكر أن الشمول المالي والتثقيف المالي هما دعامة مزدوجة للقطاع المصرفي والاقتصاد ككل، حيث أن الشمول المالي يعمل على توفير المنتجات والخدمات المالية التي يطلبها الناس، أما التثقيف المالي يجعل أفراد المجتمع على بينة ومعرفة بتلك المنتجات والخدمات.

وفي هذا الصدد، اهتم شوشة (2019) بقياس الدور الوسيط للكفاءة الذاتية المالية في العلاقة بين المعرفة المالية والشمول المالي في مصر، إذ استندت على منهجية التحليل الإحصائي لبيانات الاستقصاء التي قام بتوزيعه على الأفراد الذين يتعاملون مع القطاع المصرفي المصري. ويعني بالكفاءة الذاتية قدرة الفرد على تحديد نفقاته ومواجهة أي مصروفات غير متوقعة، وكذلك طريقة تخطيطه لمصروفاته وإيراداته في المستقبل.

وقد أوضحت تلك الدراسة أن هناك أثر إيجابي بين المعرفة المالية والشمول المالي المصري، وكذلك وجود علاقة جزئية بين الكفاءة الذاتية والمعرفة المالية، وبالتالي له تأثير جزئي على الشمول المالي. وقد أوضح أيضا أن المشكلة الرئيسية هي الاستبعاد المالي، وتعني حرمان فئات معينة من المجتمع من الوصول إلى الخدمات المالية وانعدام فرص وصول شرائح معينة من المجتمع للخدمات والمنتجات المالية الضرورية بجودة وتكلفة مناسبة (شوشة، 2019).

أساليب وصياغة وعرض الدراسات السابقة

الدراسة الثانية

(2-2-2) الدراسات التطبيقية في دراسة أثر الشمول المالي على النمو الاقتصادي

اتجهت بعض الدراسات التطبيقية لدراسة تأثير الشمول المالي على مؤشرات التنمية الاقتصادية والتي أوضحت أن الشمول المالي يعتبر أحد أهم ركائز النمو الاقتصادي، إذ أكد (Atkinson & Messy (2013 من خلال استخدام نماذج الانحدار المتعدد والتحليل الاحصائي - ضرورة الاهتمام بتعزيز الشمول المالي، حماية المستهلك والتعليم المالي، حيث إن دمج هذه العناصر الثلاثة أمر ضروري لتعزيز النظام المالي وتحسين مستوى معيشة الأفراد، كذلك أهمية تمكين المرأة والشباب ماليا. وقد أظهرت النتائج وجود علاقة إيجابية بين الشمول المالي والنمو الاقتصادي (Atkinson & Messy, 2013).

كذلك وجود تأثير إيجابي لمؤشر الشمول المالي على الناتج المحلي الإجمالي، حيث أن كل زيادة في مؤشر الشمول المالي يؤدي إلى ارتفاع الناتج المحلي الإجمالي. وقد توصلت الدراسات إلى ضرورة تدخل الدولة لتبني استراتيجيات ناجحة تقوم أساسا على تفعيل الشمول المالي لما له من أثر إيجابي على النمو الاقتصادي، ولكن يجب أولا رفع مستويات التثقيف المالي ومحو الأمية المالية الذي يعتبر ضمان وصول مبادرات التعليم المالي إلى المستبعدين مالياً، كذلك تقوم تلك المبادرات بدعم الشمول المالي وتحسين استخدام المنتجات والخدمات المالية، وهو ما يؤدي إلى الاستقرار المالي والتنمية الشاملة. وقد أكد (Pearce (2011 أنه يجب على الحكومات والهيئات التنظيمية بناء أطر قانونية وإشرافية مما يساعد في الوصول إلى التمويل والقروض الصغيرة بشكل أساسي من خلال البنوك، ولكن مع وجود مساحة تنظيمية لاستخدام تكنولوجيا الهواتف المحمولة. وأضاف (Won Kim & Suk Yu (2018 أهمية دعم استراتيجيات الإدماج المالي من أجل تعزيز إمكانية الوصول إلى الأنظمة المالية. (Pearce, 2011), (Won Kim & Suk Yu, 2018)

الدراسة الثانية

اعتمد الباحث على على طريقة التصنيف على حسب منهجية البحث

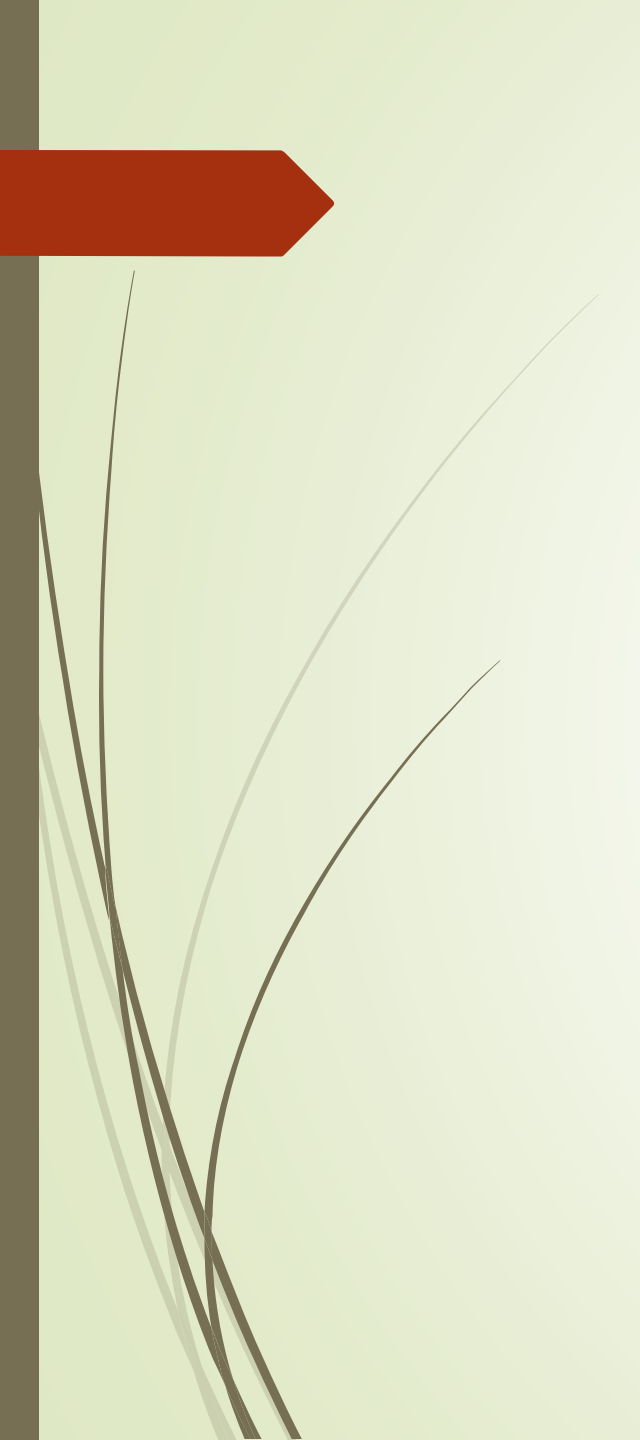
قسمت الدراسات السابقة الى

دراسات وصفية

و دراسات تطبيقية

حيث ان الدراسة الأولى والثانية اعتمدت على المنهج التحليلي الاستدلالي

اما القسم الثاني وهو الدراسات التطبيقية اعتمدت على استخدام النماذج القياسية والاحصائية



شكرا لكم