

جامعة ميدأوشن

كلية الإدارة

قسم / تخصص إدارة المشاريع



أثر التمويل على نجاح المستوى المعيشي للمشروعات الصغيرة في المملكة العربية السعودية

إعداد الطالبة/

ابتسام خالد الجندي

221000459

إشراف/

د. وليد سليمان

العام الدراسي/

2023

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الاهداء

إلى أبي الذي كان يرى أن الاستسلام لا يليق بفتاه تحمل اسمه.

إلى أمي التي كانت معي في كل لحظة وفي كل موقف.

إلى الذين أشعروني دائماً بقيمة النجاح إخواني.

إلى كل من ساعدني في إتمام هذه الدراسة.

إلى داعمي المشروعات الصغيرة.

شكر وتقدير

الحمد لله سبحانه وتعالى الذي تتم بنعمته الصالحات وتدوم النعمة بشكره.

الحمد لله الذي وفقني لإتمام هذه الدراسة المتواضعة، وبعد:

أتقدم أنا الطالبة ابتسام الجنيدي بالشكر الجزيل لجامعة ميدأوشن، كما أتوجه
بخالص الشكر والتقدير للدكتور وليد سليمان على ما قدمه لي من إشراف وتوجيه.
فإن أصبت فمن الله، وإن أخطأت فمن نفسي.

فهرس المحتويات

أ	البسمة
ب	الاهداء
ت	شكرو تقدير
خ	قائمة الجداول
د	المستخلص
ذ	Abstract
1	الفصل الاول: الإطار العام للدراسة
1-1	المقدمة
2-1	مشكلة الدراسة
3-1	أهمية الدراسة
4-1	أهداف الدراسة
5-1	اسئلة الدراسة
6-1	المنطلقات النظرية للدراسة
5	الفصل الثاني: الإطار النظري للدراسة
1-2	المتغير الاول: التمويل
1-1-2	مفهوم التمويل
2-1-2	مصادر التمويل

7	2-2 المتغير الثاني: المشروعات الصغيرة
7	1-2-2 تعريف المشروعات الصغيرة
9	2-2-2 خصائص المشروعات الصغيرة
11	3-2-2 معوقات المشروعات الصغيرة
12	4-2-2 أهمية التمويل للمشروعات الصغيرة
14	3-2 الدراسات السابقة
14	1-3-2 دراسة يوسف السميرات
14	2-3-2 دراسة أشرف دوابه
14	3-3-2 دراسة محمود الوادي
14	4-3-2 دراسة عزام سليمان
16	الفصل الثالث: الإطار المنهجي للدراسة
17	1-3 منهجية الدراسة
17	2-3 ادوات الدراسة
17	3-3 صدق وثبات الدراسة
17	4-3 مجالات الدراسة
18	5-3 مجتمع الدراسة
18	6-3 عينة الدراسة
19	الفصل الرابع: نتائج الدراسة وتحليلها
20	1-4 نتائج الدراسة
20	1-1-4 المعلومات الشخصية
21	2-1-4 المتغير الاول: التمويل
21	3-1-4 المتغير الثاني: المشروعات الصغيرة

22	2-4 تحليل النتائج
22	1-2-4 تحليل نتائج المعلومات الشخصية
23	2-2-4 تحليل نتائج المتغير الاول: التمويل
24	3-2-4 تحليل نتائج المتغير الثاني: المشروعات الصغيرة
25	3-4 اختبار الفرضيات
26	ملخص
27	Summary
29	الفصل الخامس: النتائج والتوصيات
30	1-5 النتائج
31	2-5 التوصيات
32	المراجع
34	الملاحق

قائمة الجداول

م	العنوان	الصفحة
1	جدول (1): النسب المئوية لأفراد العينة وفقاً لمعلوماتهم الشخصية	20
2	جدول (2): النسب المئوية لأفراد العينة وفقاً للمتغير الاول: التمويل	21
3	جدول (3): النسب المئوية لأفراد العينة وفقاً للمتغير الثاني: المشروعات الصغيرة	21

المستخلص

جاء هذا البحث بعنوان أثر التمويل على نجاح المستوى المعيشي للمشروعات الصغيرة في المملكة العربية السعودية والذي يهدف الى اظهار أثر تمويل المشروعات الصغيرة على تحسين المستوى المعيشي للأسرة وزيادة دخلها ومدى تأثير تمويل المشروعات الصغيرة على زيادة رأس مال المشروع واستمرار المشروع، حيث تم اجراءه على مجتمع دراسة مكون من 2000 شخص واسرة داخل المملكة العربية السعودية لديهم مشروعاتهم الصغير الخاص بهم ، كما أجريت هذه الدراسة على عينة عشوائية مكونة من 322 (بناءً على هامش الخطأ 5%) شخص واسرة لديهم مشروعاتهم الصغير الخاص بهم.

وتم الاعتماد على الاستبانة الالكترونية كواحدة من اساليب جمع البيانات لهذا البحث، ثم تم تحليل البيانات، وتم التوصل الى عدت نتائج منها: تمويل المشروعات الصغيرة يساهم في استمرارها.

وتمويل المشروعات الصغيرة يساهم في زيادة رأس مال المشروعات الصغيرة، ويساهم في تطوير المشروعات الصغيرة، كما ان اجراءات الحصول على التمويل سهله.

والتمويل للمشروعات الصغيرة كافي الى حد ما.

كما ان التمويل للمشروعات الصغيرة يزيد من دخل الاسرة، ويساعد في توفير الطعام للأسرة.

كما يساعد تمويل المشروعات الصغيرة في توفير مصاريف العلاج والدواء، وتحسين ورفع المستوى التعليمي لدى الاسر. كما يساعد تمويل المشروعات الصغيرة في تعديلات واضافات في السكن، وان من اهم المشاكل والمعوقات التي تواجهه المشروعات الصغيرة هي الاجراءات الحكومية.

Abstract

This research is titled The Impact of Financing on the Success of the Standard of Living for Small Projects in the Kingdom of Saudi Arabia, which aims to show the impact of financing small projects on improving the standard of living of the family and increasing its income and the extent of the impact of financing small projects on increasing the capital of the project and the continuity of the project.

Where it was conducted on a study population consisting of 2000 people and families inside the Kingdom of Saudi Arabia who have their own small project, and this study was conducted on a random sample of 322 (based on a margin of error of 5%) people and families who have their own small project.

And the electronic questionnaire was relied upon as one of the data collection methods for this research, then the data was analyzed, and several results were reached, including: Financing small projects contributes to their continuity

And financing small projects contributes to increasing the capital of small projects, and contributes to the development of small projects, and the procedures for obtaining financing are easy.

Funding for small projects is sufficient to some extent.

Funding for small projects increases the family's income and helps provide food for the family.

Financing small projects also helps to provide treatment and medicine expenses, and to improve and raise the educational level of families. Financing small projects also helps in modifications and additions to housing, and one of the most important problems and obstacles faced by small projects is government measure.

الفصل الاول: الإطار العام للدراسة

1.1-1 المقدمة:

تحتل المشروعات الصغيرة بأنواعها المختلفة أهمية بالغة في اقتصاديات المجتمعات كافة بغض النظر عن درجة تطورها واختلاف أنظمتها ومفاهيمها الاقتصادية، وتباين مراحل تحولاتها الاجتماعية.

وعادة ما تناط مسؤولية إقامة المشاريع الكبيرة بالحكومة نظراً لحجم الاحتياجات المالية والبشرية الكبيرة إضافة إلى المستلزمات والمتطلبات الأخرى والتي يصعب على المستثمر الفرد تأمينها تاركة للقطاع الخاص مهمة إنشاء المشروعات الصغيرة.

ولقد اهتمت العديد من دول العالم المتقدمة والنامية بإقامة ودعم المشروعات الصغيرة التي تعد المجال الأساسي والمهم لاستيعاب الكثير من منتجات المشروعات الكبيرة بما يحقق نوعاً من التشابك المتبادل بين النوعين من المشروعات. وفي الوقت الحاضر تحظى المشروعات الصغيرة وخاصة الصناعية منها باهتمام كبير في مختلف دول العالم.

وانطلاقاً من الدور المهم الذي يمكن لهذه المشروعات أن تلعبه في المساهمة في تحقيق الأهداف الاقتصادية والاجتماعية لتلك الدول. فقد قامت العديد من الدول مثل اليابان والصين والولايات المتحدة وألمانيا وغيرها بدعم وتشجيع هذا النوع من المشروعات، وهذا ما ساعد في تحقيق طفرة نوعية مهمة وكبيرة على المستويين الاقتصادي والاجتماعي في هذه الدول.

يرتبط بقاء المؤسسات الصغيرة في الوقت الحاضر أكثر فأكثر بمدى فاعليتها وسرعتها في التفاعل مع محيط يشهد تحولات جداً قوية وعميقة، ومن بين الوسائل الأكثر فعالية في ذلك هي تحقيق وتعزيز مكانتها وقدرتها التنافسية.

وعلى هذا الأساس فإن المشاكل التي المشروعات الصغيرة لا تسمح لها بتحسين ودعم قدراتها التنافسية، إذ يعد دراسة التحديات التي تواجه المشروعات الصغيرة في المناطق الصناعية هي إحدى السبل لنجاح تلك المشروعات وتصنيع سلع وتقديم خدمات بشكل أسرع وأرخص، ثم السعي بعد ذلك لتصريفها في الأسواق، وتقديم خدمات لتلك المنتجات بعد بيعها من أجل تصليح العيوب الظاهرة فيها.

وتعاني المؤسسات الصغيرة في وقتنا الحالي من ضغوط مستمرة لكي تجد مصادر جديدة للنمو في ظل بيئة تتسم بالعديد من المتغيرات المرتبطة بالعملة وتحرير السوق وزيادة حدة المنافسة، وبالتالي أصبحت الحاجة متزايدة داخل المنظمات إلى الاتجاه نحو التحسين المستمر في مواجهة تلك الظروف المتغيرة.

2-1 مشكلة الدراسة:

إن أهم المشكلات التي تواجه المشروعات الصغيرة هي كيفية الحصول على التمويل اللازم الذي يحتاجه المشروع، وماهي المصادر المتاحة التي يمكن من خلالها الحصول على التمويل.

3-1 أهمية الدراسة:

الأهمية العلمية:

- زيادة الأبحاث التي تتناول موضوع تمويل المشروعات الصغيرة.
- نشر ثقافة المشروعات الصغيرة.
- زيادة المعرفة حول مدى تأثير التمويل على نجاح المشروعات الصغيرة.

الأهمية العملية:

- لفت النظر حول أهمية ضرورة دعم المشروعات الصغيرة.
- معرفة فوائد المشروعات الصغيرة على الفرد والمجتمع.
- الاسترشاد بنتائج وتوصيات البحث.

4-1 أهداف الدراسة:

- (1) اظهار أثر تمويل المشروعات الصغيرة على تحسين المستوى المعيشي للأسرة وزيادة دخلها.
- (2) التعرف على مدى تأثير تمويل المشروعات الصغيرة على زيادة رأس مال المشروع واستمرار المشروع.

(3) لفت النظر حول أهمية وضرورة دعم المشروعات الصغيرة، لما فيها من فوائد عديدة على الفرد والمجتمع.

1-5 أسئلة الدراسة:

- (1) هل يؤثر تمويل المشروعات الصغيرة في زيادة دخل الأسرة؟
- (2) هل يؤثر تمويل المشروعات الصغيرة على تحسين المستوى المعيشي لدى الأسرة؟
- (3) هل يؤثر تمويل المشروعات الصغيرة على زيادة رأس مال المشروع؟
- (4) هل يؤثر تمويل المشروعات الصغيرة على استمرار المشروع؟

1-6 المنطلقات النظرية للدراسة:

- توجد علاقة بين تمويل المشروعات الصغيرة وزيادة دخل الأسرة.
- توجد علاقة بين تمويل المشروعات الصغيرة وتحسين المستوى المعيشي للأسرة.
- توجد علاقة بين تمويل المشروعات الصغيرة وزيادة رأس مال المشروع.
- توجد علاقة بين تمويل المشروعات الصغيرة واستمرارية المشروع.

الفصل الثاني: الإطار النظري للدراسة

1.2-1 المتغير الأول: التمويل

2-1-1 مفهوم التمويل:

يُعرف التمويل بمفهومه البسيط جداً، على أنه حصول الأفراد والشركات على الأموال (السيولة النقدية) من مصادر التمويل المرخصة والنظامية لسد احتياجاتهم من السيولة النقدية (الانصاري، 2017).

كما عرف (البدن، 2019) التمويل على أنه نظام مالي يُعنى بإدارة الأموال بكفاءة، وعادةً ما يتم تصنيفه على أنه أحد فروع الاقتصاد التطبيقي، وعادةً ما يتّصف من يمتلكون دراية كافية بمبادئ الاقتصاد إدراكاً سريعاً للمفاهيم المالية، ويتضمن التمويل على بعض المواضيع الأساسية؛ كالقروض، والتوفير، ووضع الميزانية، والاستثمار، وغيرها.

2-1-2 مصادر التمويل:

هناك العديد من مصادر التمويل، يمكن تلخيصها في الآتي (طلعت، 2023):

1. مصادر تمويل بنكية (محلية)

مثل الحصول على قرض تمويلي من أحد البنوك المحلية، أو الاستعانة بأحد برامج الائتمان Credit، لكن الاختيار الأخير يضع قيوداً على المبالغ المتاحة للاستخدام في عملية التمويل.

2. مصادر تمويل من جهات حكومية (محلية)

وهي قروض ومنح توفرها جهات حكومية لدعم المشروعات الصغيرة. أشكال هذا التمويل قد تكون نقدية أو أصول أو تسهيلات بنكية.

3. مصادر تمويل من جهات خاصة مثل شركات القطاع الخاص (محلية)

وهي منح تمويلية بفوائد منخفضة ومميزات مختلفة تقدمها شركات القطاع الخاص.

4. الاقتراض من العائلة أو المعارف والاصدقاء.

هذا اتجاه يلجأ إليه بعض الأفراد. مدى صواب هذا الاختيار بالنسبة لصاحب المشروع تتعلق بعلاقته مع الشخص الذي سوف يقترض منه، وكيفية إدارته لهذا القرار بشكل عام.

5. منصات التمويل الجماعي

وهي منصات تربط بين أصحاب المشروعات والمستثمرين المهتمين بتمويل مشروعات معينة.

6. رأس المال المخاطر

يعرف أيضاً برأس المال المجازف، وفيه يقوم المستثمر بتمويل المشروع من خلال شراء جزء ضخم من الأسهم الخاصة به.

وطريقة استرداده للتمويل تكون من خلال بيع هذه الأسهم فيما بعد عندما ترتفع قيمتها.

7. المستثمر الملاك

يقوم هذا المستثمر بتمويل المشروع من ماله الخاص مقابل الحصول حصة فيه أو سندات مالية قابلة للاسترداد.

2-2 المتغير الثاني: المشروعات الصغيرة

2-2-1 تعريف المشروعات الصغيرة:

لا يوجد تعريف علمي دقيق متفق عليه عالمياً حول مفهوم المنشآت الصغيرة، ولكن هناك مجموعة من المعايير المتفق عليها والتي على أساسها يمكن تصنيف تلك المنشآت بالصغيرة ومن أهمها:

- معيار عدد العمالة في المنشأة.

تتفق العديد من الدول على تصنيف المنشآت الصغيرة وفقاً لعدد العمالة فيها ومن ذلك على سبيل

المثال (جبريل، 2002):

- في الهند يتم تصنيف المنشآت الصغيرة في حالة عدم تجاوز عدد العمال فيها عن خمسين عاملاً في حالة

استخدام الطاقة، ومائة عامل في حالة عدم استخدام الطاقة.

- وفي اليابان وكوريا حدد عدد العاملين بثلاثين عاملاً.

- وفي السودان حدد عدد العاملين بـ 25 عاملاً فأقل.

- وفي السعودية حدد عدد العاملين في المنشآت الصغيرة بأقل من 25 عاملاً، وأقل من 125 في المنشآت

المتوسطة.

يتضح مما سبق أن المنشآت الصغيرة هي التي يبلغ عدد العاملين بها في المتوسط 25 عاملاً، مع استثناء

الهند نظراً لحجم السكان.

- معيار حجم رأس مال المنشأة.

يعد رأس المال المستثمر في المنشأة من المعايير الكمية المستخدمة في تحديد وتصنيف المنشآت الصغيرة

والمتوسطة إضافة إلى قيمة الأصول الثابتة للمنشأة، ويختلف تحديد رأس مال المنشأة الصغيرة من

دولة لأخرى حسب القوة الاقتصادية لكل دولة، فعلى سبيل المثال يتم تصنيف المنشآت الصغيرة

بالسعودية إذا كان رأس مال تلك المنشآت في حدود 10 مليون ريال (شبلق، 2002).

- معيار قيمة المبيعات السنوية للمنشأة.

يستخدم البعض معيار قيمة المبيعات للمنشآت التي تتسم بانخفاض حجم إنتاجها من حيث الكمية

والقيمة، كما أنها ترتبط بالأسواق المحلية وعدم قدرتها على تسويق منتجاتها بالأسواق الدولية، وتختلف

الدول في تقدير حجم المبيعات التي تصنف على أساسها المنشآت الصغيرة، ففي السعودية يتم تصنيف

الشركات التي مبيعاتها السنوية أقل من 3 مليون ريال بالصغيرة، ومن 3-10 مليون بالمتوسطة (شبلق، 2002).

- معيار نوعية التكنولوجيا المستخدمة.

يعتمد هذا المعيار في تعريف المنشآت الصغيرة على نوعية التكنولوجيا المستخدمة في العمليات الإنتاجية ومن ثم تختلف قيمة رأس المال المستثمر والعمالة المستخدمة، فاستخدام التكنولوجيا المتقدمة قد يؤدي إلى تخفيض العمالة (عبد الحميد، 2002).

- المعيار القانوني.

يتوقف الشكل القانوني للمنشأة على طبيعة وحجم رأس المال المستثمر فيه وطريقة تمويله، فشركات الأموال غالباً ما يكون رأس مالها كبيراً مقارنة بالمنشآت الفردية، ووفقاً لهذا المعيار تقع المنشآت الصغيرة في نطاق منشآت الأفراد وشركات الأشخاص العائلية والتضامنية وشركات التوصية البسيطة والتوصية بالأسهم والمحاصة (السهلاوي، 2002).

2-2-2 خصائص المشروعات الصغيرة:

تتميز المشروعات الصغيرة بما يلي (شحاته 2002):

- الملكية: عادة يمتلك المشروع الصغير فرد والقليل منها يمتلكه عدة أفراد تربطهم ببعض علاقات شخصية أو علاقات عمل أو علاقات عائلية.
- الإدارة: في الغالب يقوم صاحبها "المالك" على إدارتها من واقع خبرته وتجربته والتي يعوزها الكثير من المهارات الإدارية، فإذا كان المالك أكثر من شخص فأنهم يوكّلوا الإدارة لأحد الملاك لصغر المشروع ولعلاقتهم الوطيدة.
- تنظيم المشروع: يتسم تنظيم المشروع مثل هذا النوع من المشروعات بالبساطة وهو لا يتخطى مستويات تنظيميات ويتسم هذا التنظيم بمرونة عالية وعلاقات عمل غير محددة تحديداً قاطعاً أو واضحاً.

- رأس المال ومصدر التمويل: رأس المال محدود وقديماً كان الاعتماد على المال الخاص للمالك أو الملاك، ولكن حديثاً أصبحت البنوك ومختلف جهات الإقراض مصدراً حياً وحيوياً لإقراض هذه المشروعات حسب الشروط التي تحددها تلك الجهات.
- العمالة اللازمة: أغلب هذه المشروعات تعتمد على العمالة غير الماهرة لانخفاض أجورها كثيراً ولعزوف الكفاءات البشرية عن الالتحاق بهذه المشروعات لضالة أجورها ومُرتباتها.
- المحلية: تنسم هذه المشروعات بالمحلية على مستوى الشارع أو الحي أو على الأكثر المدينة ولا تتخطى الحواجز الجغرافية للمدينة أو الحي وتتصل اتصالاً مباشراً بعمالها.
- المستوى التكنولوجي: المستوى التكنولوجي لتلك المشروعات غالباً يكون يدوي أو ميكانيكي ولا يرقى إلى مستوى الآلية لضالة رأس المال وضعف الإمكانيات المالية ولذلك فهي تركز على تكنولوجيا كثيفة العمل وليست كثيفة رأس المال.
- البعد عن مصادر السلطة والقرار: هذه المشروعات بعيدة عن مصادر السلطة الحاكمة في المحافظة أو الدولة وكذلك بعيدة عن مراكز صنع واتخاذ القرار ولذلك أغلب القرارات في الدول المتخلفة لا تتوافق مع رغبات وحاجات هذه المشروعات عكس الحال في المشروعات الكبيرة.
- البحوث والتطوير: تهمل هذه المشروعات وظيفة البحوث والتطوير لضعف الإمكانيات المالية لها ولجهدتها بأهمية ذلك في الاستمرار في الأسواق وخوض غمار المنافسة محلياً وعالمياً.
- التصدير: هذه المشروعات يصعب عليها، بل يستحيل في بعض الأحيان قيامها بعملية تصدير لضالة حجم الإنتاج أو القابل للتصدير أو لعدم الاقتصادية، لأن تكلفة تصدير الحجم الضئيل تفوق بكثير العائد أو الإيراد المحقق من تصديره بالإضافة إلى صعوبة التعامل وطول إجراءات عمليات التصدير وفتح الاعتماد والتعامل الخارجي.

2-2-3 معوقات المشروعات الصغيرة:

المعوقات التي تواجه المشروعات الصغيرة تختلف باختلاف البلدان والخصائص الاقتصادية والاجتماعية لكل بلد، ومن دراساتي لآراء الباحثين والمختصين بمجالات المشروعات الصغيرة في عرض أهم المعوقات التي تواجه المشروعات الصغيرة حاولت أن ابحث عن أهم هذه المعوقات التي تتلاءم مع المشروعات الصغيرة في واقعنا العربي، واستعرضها بالشكل التالي:

- معوقات قانونية وتمثل في:

(1) غياب القوانين والتشريعات والمؤسسات التي تعمل على دعم وحماية المشروعات الصغيرة.

(2) غياب النقابات والاتحادات التي ترعى مصالح المشروعات الصغيرة وتوفر التكامل بينها وبين المشروعات الكبيرة.

- معوقات إدارية وفنية وتمثل في:

- (1) عدم مسك دفاتر أو سجلات محاسبية.
- (2) ضعف الخبرات الإدارية وانعدام ثقافة الريادة والإبداع.
- (3) انخفاض المستوى التكنولوجي.
- (4) عدم وجود مراكز تثقيفية.
- (5) عدم توفر مؤسسات خدمات تطوير الأعمال والتي تعمل على رفع مستوى المشروع.
- (6) الصغير إدارياً ومادياً وتسويقياً، وبالتالي زيادة الإنتاج.
- (7) نقص خدمات الماء والكهرباء في بعض البلدان العربية.

- معوقات تسويقية؛ وتمثل في:

- (1) القدرة المحدودة على منافسة المشروعات الكبيرة.
- (2) ندرة المعلومات المتوافرة عن السوق.
- (3) ارتفاع تكلفة الإنتاج كأسعار المواد الخام في بعض الدول عن الدول الأخرى مما يفقدها قدرتها على المنافسة الخارجية.

4) عدم وجود برامج للارتقاء بمستوى جودة إنتاج هذه المشروعات.

- معوقات مالية، تتركز في:

1) ارتفاع تكلفة التمويل.

2) صعوبة الحصول على الضمانات.

3) عدم توفر الأموال الذاتية لدى الحرفيين وأصحاب المهن.

4) ارتفاع الضرائب بسبب التقدير الجزافي والمشاكل التي قد تواجهها المشروعات الصغيرة

والناشئة عن عدم مسك الدفاتر.

5) عدم وجود صناديق ضمانات القروض التي تحتاجها المشروعات الصغيرة والتي تساعد

في الاستفادة من خدمات البنوك والمصارف الإسلامية، وإن وجدت هذه الصناديق لا تتوفر

لديها الآلية المتلائمة مع طبيعة نشاط المصارف الإسلامية مما يجعلها لا تستطيع أن توفر

الدعم للمشروعات التي لا ترغب في التعامل الربوي.

2-2-4 أهمية التمويل للمشروعات الصغيرة:

تلعب المشروعات الصغيرة دوراً بارزاً وهاماً في تطوير كافة جوانب التنمية الاقتصادية والاجتماعية،

والتي تمثل مقياس تقدم الشعوب أو تأخرها.

وسأعرض فيما يلي الدور المؤثر للمشروعات الصغيرة على مختلف مجالات التنمية الاقتصادية

والاجتماعية منها والسياسية.

أولاً: الأهمية الاقتصادية لتمويل المشروعات الصغيرة:

○ تلعب المشروعات الصغيرة دوراً هاماً في تحقيق التنمية الاقتصادية في المجتمع ومن أهم ما

تحققه المشروعات الصغيرة في تنمية الاقتصاد الوطني على سبيل المثال لا الحصر:

○ جذب المدخرات وتوجيهها نحو الاستثمار والإنتاج وبالتالي زيادة الدخل.

○ تخفيض نسبة البطالة.

○ توليد قيمة مضافة للمنتجات والثروات الوطنية.

- توليد فرص استثمارية أخرى تحتاجها هذه المشروعات.
- تشكل الأرضية الصلبة للاقتصاد الوطني في مواجهة المؤثرات السلبية والانتكاسات مثل التضخم والكساد.

ثانياً: الأهمية الاجتماعية للمشروعات الصغيرة:

يمكن أن أوجز أهمية دور المشروعات الصغيرة في التنمية الاجتماعية على النحو التالي:

- رفع نسبة المشاركة الشعبية في الاقتصاد الوطني.
- التوظيف الأمثل للموارد البشرية.
- تحقيق الاستقرار الاجتماعي.

ثالثاً: الأهمية السياسية للمشروعات الصغيرة:

يمكن ملاحظة أهم جوانب الأهمية السياسية للمشروعات الصغيرة في الآتي:

- إن الحكومات التي تهتم بأغلبية الشعب لا طبقة معينة يجب عليها أن تتوجه نحو مشاريع ونشاطات تخدم الغالبية الشعبية.
- إن الحكومات التي تبدي مساندتها في استغلال طاقات الشباب المرأة من أجل الدفع بعملية التنمية تركز على المشروعات الصغيرة كونها أفضل وسيلة تتجنب هدر الطاقات البشرية وتمكن من تنمية المهارات.
- إن النضال من أجل الاستقلال السياسي قد تحقق في كثير من البلدان لكن هذه الدول ظلت تابعة في مجال الاقتصاد وذلك بسبب السيطرة عليها من قبل المصالح الأجنبية وقطاعات خاصة تعتمد على الخبرات الأجنبية، ومن ثم فإن التركيز على إقامة مشروعات صغيرة ممكن أن تتطور وتنمو هو الطريق الصحيح لخلق اقتصاد مستقل.
- للمشروعات الصغيرة دور في المحافظة على التراث الثقافي الذي يمثل الرمز والهوية الوطنية.

2-3 الدراسات السابقة:

- 3-2-1 دراسة يوسف السميرات، 2009

ركزت الدراسة على التعرف على المشكلات المالية والإدارية التي يواجهها أصحاب المشروعات الصغيرة في إقليم الجنوب من خلال دراسة ميدانية على عينة من 260 مشروعاً، توصل الباحث إلى مجموعة من النتائج أهمها أن مشكلات عدم توفر رأس المال ونقص الضمانات جاءت في المرتبة الأولى من حيث أهميتها كما أن نقص الخبرات الإدارية والمالية والتسويقية كانت من الأسباب الرئيسية لفشل بعض هذه المشاريع، وأوصى الباحث بضرورة إعداد برامج فعالة ومدروسة والعمل على تدريب وتأهيل أصحاب هذه المشاريع.

- 3-2-2 دراسة أشرف دوابه، 2006

تعرف على أهمية وواقع المشروعات الصغيرة في الدول العربية ومشكلات التمويل وطرق معالجتها من خلال الاعتماد على أساليب التمويل الإسلامية، وكانت من التوصيات التي توصلت لها الدراسة ضرورة تطبيق أساليب التمويل الإسلامية في تمويل المشروعات الصغيرة، والعمل على تفعيل دور الاتحاد العربي للمشروعات الصغيرة والعمل على توفير البيئة التنظيمية لذلك مع تحقيق الشراكة في الجهود بين الدول العربية.

- 3-2-3 دراسة محمود الوادي، 2004

توصل الباحث إلى ضرورة التمييز بين المشروعات الصغيرة النامية والمشروعات الصغيرة المستقرة، وأن التحدي الأساسي لهذه المشروعات ناجم عن نقص المهارات والقدرات الإدارية والتي يجب العمل على تطويرها كما ركز الباحث على دور الحكومة في تذليل التحديات الخاصة بالتمويل.

- 3-2-4 دراسة عزام سليمان، 2000

حيث قام الباحث بعرض مفهوم المشروعات الصناعية الصغيرة وبين أهميتها، ثم قام بتحليل واقع المشروعات الصناعية في سوريا وأهم المشكلات التي تواجهها. وخلص إلى ضرورة إيجاد صيغة مصرفية جديدة للتعامل مع المشروعات الصناعية الصغيرة تقوم على أسس تختلف عن تلك التي يتم التعامل بها مع المشروعات الكبيرة، كما خلصت الدراسة إلى ضرورة إعادة النظر في الأسس والتشريعات الضريبية المفروضة على هذه المشروعات وتقديم بعض الدعم الحكومي لها.

الفصل الثالث: الإطار المنهجي للدراسة

3-1 منهجية الدراسة:

اتبعتُ في هذه الدراسة المنهج الوصفي التحليلي، نظراً لملائمة طبيعتها الذي يعتمد على الظاهرة في الوقت الحاضر كما هي في الواقع، الذي يقوم على معرفة أثر التمويل على نجاح المشروعات الصغيرة، وهو المنهج الانسب والافضل لمثل هذه الدراسة.

3-2 أدوات الدراسة:

تم جمع البيانات باستخدام الاستبيان الالكتروني موجهه للأشخاص والاسر التي لديها مشروعاتها الصغير الخاص بها، حيث تهدف هذه الاستبانة التعرف على أثر تمويل المشروعات الصغيرة على تحسين المستوى المعيشي للأسرة وزيادة دخلها، ومدى تأثير تمويل المشروعات الصغيرة على زيادة رأس مال المشروع واستمرار المشروع، حيث تنقسم إلى ثلاث اقسام رئيسية على النحو التالي:

المعلومات الشخصية.

المتغير الاول: التمويل.

المتغير الثاني: المشروعات الصغيرة.

3-3 صدق وثبات الدراسة:

تم استخراج معامل الثبات كرونباخ ألفا لجميع محاور الاستبانة الالكترونية، وقد بلغ 0.55 فهي قيمة مرتفعة، مما يدل على أن الاستبانة تتمتع بدرجة عالية من الثبات، ويمكن الاعتماد عليها.

3-4 مجالات الدراسة:

الحدود المكانية:

أجريت هذه الدراسة داخل المملكة العربية السعودية.

الحدود الزمانية:

أجريت هذه الدراسة في عام 1444هـ /2023م

الحدود البشرية:

تستهدف هذه الدراسة جميع الأسر التي لديها مشروعها الصغير الخاص بها.

3-5 مجتمع الدراسة:

يتكون مجتمع الدراسة من 2000 شخص واسرة داخل المملكة العربية السعودية لديهم مشروعهم الصغير الخاص بهم.

3-6 عينة الدراسة:

أجريت هذه الدراسة على عينة عشوائية مكونة من 322 (بناءً على هامش الخطأ 5%) شخص واسرة لديهم مشروعهم الصغير الخاص بهم.

الفصل الرابع: نتائج الدراسة وتحليلها

4-1 نتائج الدراسة:

4-1-1 المعلومات الشخصية

م	المتغيرات	العدد	النسبة %
1	الجنس	ذكر	55.5%
		انثى	44.5%
2	العمر	25-18	21.8%
		35-25	27.7%
		45-35	26.8%
		فوق الـ 40	12.8%
		فوق الـ 50	10.9%
3	الحالة الاجتماعية	متزوج / هـ	53.1%
		أعزب / عزباء	46.9%
4	المستوى التعليمي	ابتدائي	0%
		متوسط	5.9%
		ثانوي	29.6%
		جامعي	64.5%
5	مستوى الدخل	منخفض	13.1%
		متوسط	68.8%
		عالي	18.1%
6	نوع مشروعك الصغير	انتاجي	23.3%
		خدمي	33.4%
		تجاري	43.2%

جدول (1): النسب المئوية لأفراد العينة وفقاً لمعلوماتهم الشخصية

4-1-2 المتغير الاول: التمويل

م	المتغيرات	العدد	النسبة %
1	هل التمويل ساهم في استمرار مشروعك؟	256	80.3%
		63	19.7%
2	هل التمويل ساهم في زيادة رأس مال مشروعك؟	247	77.7%
		71	22.3%
3	هل حصولك على التمويل يعمل على تطوير مشروعك؟	253	80.1%
		63	19.9%
4	هل التمويل كافٍ؟	160	50.2%
		159	49.8%
5	هل الاجراءات المتبعة في الحصول على التمويل سهله؟	185	58.4%
		132	41.6%

جدول (2): النسب المئوية لأفراد العينة وفقاً للمتغير الاول: التمويل

4-1-3 المتغير الثاني: المشرعات الصغيرة

م	المتغيرات	العدد	النسبة %
1	ما هي الاسباب التي من اجلها اقامت مشروعك الصغير؟	72	22.6%
		140	43.9%
		84	26.3%
		23	7.2%
2	من اهم المشاكل والمعوقات التي تواجه مشروعك الصغير:	59	18.4%
		85	26.6%
		75	23.4%
		61	19.1%
		40	12.5%
3	هل المبلغ الذي يتم الحصول عليه من مشروعك الصغير يساعدك على توفير الطعام لأسرتك؟	261	82.1%
		57	17.9%

4	هل المبلغ الذي يتم الحصول عليه من مشروعك الصغير يساعدك على توفير مصاريف العلاج والادوية؟	نعم	214	67.5%
		لا	103	32.5%
5	هل المبلغ الذي يتم الحصول عليه من مشروعك الصغير يساهم في زيادة تعليمك؟	نعم	198	62.5%
		لا	119	37.5%
6	هل المبلغ الذي يتم الحصول عليه من مشروعك الصغير ساعدك على تعديلات او اضافات في السكن؟	نعم	168	52.8%
		لا	150	47.2%

جدول (3): النسب المئوية لأفراد العينة وفقاً للمتغير الثاني: المشروعات الصغيرة

4-2 تحليل النتائج:

1-4-2 تحليل نتائج المعلومات الشخصية

- الجنس: بلغ عدد الذكور 177 بنسبة 55.5%، بينما بلغ عدد الاناث 142 بنسبة 44.5%، وهذا يعني أن عدد الذكور أكثر من عدد الاناث في عينة الدراسة.
- العمر: بلغ عدد الفئة العمرية من 18- 25 الى 70 شخص بنسبة 21.8%، بينما بلغ عدد الفئة العمرية من 25-35 الى 89 شخص بنسبة 27.7%، وعدد الفئة العمرية من 35-45 الى 86 شخص بنسبة 26.8%، ومن هم فوق الـ 40 سنة الى 41 شخص بنسبة 12.8%، ومن هم فوق الـ 50 سنة الى 35 شخص بنسبة 10.9%، مما يدل على أن الفئة العمرية من 25-35 هي الأكثر في عينة الدراسة حيث بلغت 89 شخص تليها الفئة العمرية من 35-45 حيث بلغت 86 شخص.
- شحاته الحالة الاجتماعية: بلغ عدد المتزوجين في عينة الدراسة الى 170 شخص بنسبة 53.1%، بينما وصل عدد غير المتزوجين الى 150 شخص بنسبة 46.9%، مما يدل على أن المتزوجين هم الفئة الأكثر من عينة الدراسة.

- المستوى التعليمي: بلغ عدد الاشخاص الحاملين للشهادة المتوسطة الى 19 شخص بنسبة 5.9%، والحاملين للشهادة الثانوية الى 95 شخص بنسبة 29.6%، وعدد حاملي الشهادة الجامعية الى 207 اشخاص بنسبة 64.5%، مما يدل على أن حاملي الشهادة الجامعية هم الاكثر في عينة الدراسة تلهم حاملي الشهادة الثانوية.
- مستوى الدخل: تبين أن 42 شخص بنسبة 13.1% مستوى دخلهم منخفض، بينما 221 شخص بنسبة 68.8% مستوى دخلهم متوسط، كما تبين أن 58 شخص بنسبة 18.1% مستوى دخلهم عالي، مما يدل على أن من هم مستوى دخلهم متوسط هم الاكثر فئة في عينة الدراسة.
- نوع المشروع الصغير: الاشخاص الذين يملكون مشروع انتاجي يصل عددهم الى 74 بنسبة 23.3%، بينما من يملكون مشروع خدمي يصل عددهم الى 106 بنسبة 33.4%، ومن يملكون مشروع تجاري 137 بنسبة 43.2%، مما يدل على أن من يملكون المشاريع التجارية هم الفئة الأكثر في عينة الدراسة تلهم من يملكون المشاريع الخدمية.

2-4-2 تحليل نتائج المتغير الاول التمويل

- هل التمويل ساهم في استمرار مشروعك؟
اجاب 256 شخص بنسبة 80.3% بنعم، بينما اجاب 63 شخص بنسبة 19.7% ب لا، مما يدل على أن التمويل يساهم في استمرار المشاريع الصغيرة.
- هل التمويل ساهم في زيادة رأس مال مشروعك؟
اجاب 247 شخص بنسبة 77.7% بنعم، بينما اجاب 71 شخص بنسبة 22.3% ب لا، مما يدل على أن التمويل يساهم في زيادة رأس المال للمشاريع الصغيرة.
- هل حصولك على التمويل يعمل على تطوير مشروعك؟
اجاب 253 شخص بنسبة 80.1% بنعم، بينما اجاب 63 شخص بنسبة 19.9% ب لا، مما يدل على أن التمويل يعمل على تطوير المشاريع الصغيرة.

- هل التمويل كافي؟

اجاب 160 شخص بنسبة 50.2% بنعم، بينما اجاب 159 شخص بنسبة 49.8% بلا، مما يدل على أن التمويل ربما يكون كافي وربما لا.

- هل الاجراءات المتبعة في الحصول على التمويل سهلة؟

اجاب 185 شخص بنسبة 58.4% بنعم، بينما اجاب 132 شخص بنسبة 41.6% بلا، مما يدل على أن الإجراءات المتبعة في الحصول على التمويل سهلة.

2-4-3 تحليل نتائج المتغير الثاني المشروعات الصغيرة

- ما هي الاسباب التي من اجلها اقامت مشروعك الصغير؟

اجاب 72 شخص بنسبة 22.6% بأن من أحد الاسباب التي جعلته ينشئ مشروعه الصغير هي رغبة في العمل، كما اجاب 140 شخص بنسبة 43.9% بأن اقامته لمشروعه الصغير كانت لزيادة لدخل الأسرة، كما اجاب 84 شخص بنسبة 26.3% بأن اقامته لمشروعه الصغير كانت لتخفيف اعباء المعيشة، ومن هنا يتبين أن نسبة من اقاموا مشاريعهم من اجل زيادة دخل الاسرة هم الاكثر في عينة الدراسة تليهم من اقاموا مشاريعهم لتخفيف أعباء المعيشة.

- من اهم المشاكل والمعوقات التي تواجه مشروعك الصغير:

اتفق 85 شخص بنسبة 26.6% بأن الاجراءات الحكومية كانت أحد المشاكل والمعوقات التي تواجهه مشروعهم الصغير، كما اتفق 75 شخص بنسبة 23.4% بأن الضرائب كانت أحد المشاكل والمعوقات التي تواجهه مشروعهم الصغير، و 59 شخص بنسبة 18.4% كان التمويل أحد المشاكل والمعوقات التي تواجهه مشروعهم الصغير.

- هل المبلغ الذي يتم الحصول عليه من مشروعك الصغير يساعدك على توفير الطعام لأسرتك؟

اتفق 261 شخص بنسبة 82.1% بأن المبلغ الذي يتم الحصول عليه من مشروعهم الصغير ساعد على توفير الطعام لأسرتهم.

- هل المبلغ الذي يتم الحصول عليه من مشروعك الصغير يساعدك على توفير مصاريف العلاج والادوية؟
- اتفق 214 شخص بنسبة 67.5% بأن المبلغ الذي يتم الحصول عليه من مشروعهم الصغير ساعد على توفير مصاريف العلاج والادوية، بينما لم يتفق 103 اشخاص بنسبة 32.5% بذلك.
- هل المبلغ الذي يتم الحصول عليه من مشروعك الصغير يساهم في زيادة تعليمك؟
- اتفق 198 شخص بنسبة 62.5% بأن المبلغ الذي يتم الحصول عليه من مشروعهم الصغير يساهم في زيادة تعليمهم، بينما لم يتفق 119 شخص بنسبة 37.5% بذلك.
- هل المبلغ الذي يتم الحصول عليه من مشروعك الصغير ساعدك على تعديلات او اضافات في السكن؟
- اتفق 168 شخص بنسبة 52.8% بأن المبلغ الذي يتم الحصول عليه من مشروعهم الصغير ساعد على تعديلات او اضافات في سكنهم، بينما 150 شخص بنسبة 47.2% لم يتفق في ذلك.

4-3 اختبار الفرضيات:

- توجد علاقة بين تمويل المشروعات الصغيرة وزيادة دخل الأسرة.
- من خلال نتائج الدراسة تبين أن للتمويل أثر ايجابي وقوي، وعليه فإنه يوجد علاقة بين تمويل المشروعات الصغيرة وزيادة دخل الأسرة، اذاً الفرضية صحيحة.
- توجد علاقة بين تمويل المشروعات الصغيرة وتحسين المستوى المعيشي للأسرة.
- من خلال نتائج الدراسة تبين أن هناك علاقة جوهريّة بين تمويل المشروعات الصغيرة وتحسين المستوى المعيشي للأسرة، اذاً الفرضية صحيحة.
- توجد علاقة بين تمويل المشروعات الصغيرة وزيادة رأس مال المشروع.
- بناء على اجابات عينة الدراسة تبين وجود توجد علاقة قوية بين تمويل المشروعات الصغيرة وزيادة رأس مال المشروع، اذاً الفرضية صحيحة.

- توجد علاقة بين تمويل المشروعات الصغيرة واستمرارية المشروع.

بناء على اجابات عينة الدراسة تبين أثر التمويل في استمرارية المشروعات الصغيرة، وعليه فإنه

توجد علاقة بين تمويل المشروعات الصغيرة واستمرارية المشروع، اذاً الفرضية صحيحة.

ملخص

نظراً لأثر التمويل الكبير على نجاح المشروعات الصغيرة، فقد تطرقنا الى دراسة هذا الموضوع الذي يسعى الى اظهار أثر تمويل المشروعات الصغيرة على تحسين المستوى المعيشي للأسرة وزيادة دخلها، والتعرف على مدى تأثير تمويل المشروعات الصغيرة على زيادة رأس مال المشروع واستمرار المشروع، ولفت النظر حول أهمية وضرورة دعم المشروعات الصغيرة، لما فيها من فوائد عديدة على الفرد والمجتمع.

يتكون البحث من خمس فصول على النحو التالي: الفصل الاول: الإطار العام للدراسة، الفصل الثاني: الإطار النظري للدراسة، الفصل الثالث: الإطار المنهجي للدراسة، الفصل الرابع: نتائج الدراسة وتحليلها، الفصل الخامس النتائج والتوصيات.

تكمن الأهمية العلمية للدراسة بزيادة الابحاث التي تتناول موضوع تمويل المشروعات الصغيرة، ونشر ثقافة المشروعات الصغيرة، وزيادة المعرفة حول مدى تأثير التمويل على نجاح المشروعات الصغيرة.

بينما تكمن الأهمية العملية للدراسة بلفت النظر حول أهمية وضرورة دعم المشروعات الصغيرة، ومعرفة فوائد المشروعات الصغيرة على الفرد والمجتمع، كما يمكن الاسترشاد بنتائج وتوصيات البحث.

أجريت هذه الدراسة داخل المملكة العربية السعودية، في عام 1444هـ / 2023م، وتستهدف هذه الدراسة جميع الأسر التي لديها مشروعها الصغير الخاص بها.

حيث تم جمع البيانات باستخدام الاستبيان الالكتروني موجهه للأشخاص والأسر التي لديها مشروعها الصغير الخاص بها، حيث تهدف هذه الاستبانة التعرف على أثر تمويل المشروعات الصغيرة على تحسين المستوى المعيشي للأسرة وزيادة دخلها، ومدى تأثير تمويل المشروعات الصغيرة على زيادة رأس مال المشروع واستمرار المشروع، حيث تنقسم الى ثلاث اقسام رئيسية على النحو التالي:

المعلومات الشخصية، المتغير الاول: التمويل، المتغير الثاني: المشروعات الصغيرة.

تم تحليل نتائج الاستبيان الالكتروني، وتوصلت للتالي: أن تمويل المشروعات الصغيرة يساهم في استمرارها.

ويساهم في زيادة رأس مال المشروعات الصغيرة، ويساهم في تطوير المشروعات الصغيرة.

كما أن اجراءات الحصول على التمويل سهله، وتمويل المشروعات الصغيرة كافي إلى حد ما.

كما أن تمويل المشروعات الصغيرة يزيد من دخل الأسرة، ويساعد تمويل المشروعات الصغيرة في توفير الطعام للأسر وتوفير مصاريف العلاج والدواء، وتحسين ورفع المستوى التعليمي لدى الأسر، كما يساعد تمويل المشروعات الصغيرة في تعديلات وازافات في السكن، وأن من اهم المشاكل والمعوقات التي تواجه المشروعات الصغيرة هي الاجراءات الحكومية.

Summary

In view of the impact of large financing on the success of small projects, we have touched on the study of this topic, which seeks to show the impact of financing small projects on improving the standard of living of the family and increasing its income, and to identify the extent of the impact of financing small projects on increasing the capital of the project and the continuity of the project, and drawing attention to the importance And the need to support small projects, because of the many benefits they have for the individual and society.

The research consists of five chapters as follows: The first chapter: the general framework of the study, the second chapter: the theoretical framework of the study, the third chapter: the methodological framework of the study, the fourth chapter: the results of the study and its analysis, the fifth chapter: the results and recommendations.

The scientific importance of the study lies in the increase in research dealing with the issue of financing small projects and spreading the culture of small projects. And increasing knowledge about the impact of financing on the success of small projects.

While the practical importance of the study lies in drawing attention to the importance and necessity of supporting small projects and knowing the benefits of small projects on the individual and society, and it is also possible to be guided by the results and recommendations of the research.

This study was conducting in the Kingdom of Saudi Arabia, in the year 1444 AH / 2023 AD, and this study targets all families that have their own small project.

Where the data was collected using an electronic questionnaire directed to people and families who have their own small project, where this questionnaire aims to identify the impact of financing small projects on improving the standard of living of the family and increasing its income, and the extent of the impact of financing small projects on increasing the capital of the project and the continuity of the project, where Divided into three main sections as follows: Personal information. The first variable: financing, the second variable: small projects.

The results of the electronic questionnaire were analyzed, and the following was concluded: Financing small projects contributes to their continuation.

It contributes to increasing the capital of small projects and contributes to the development of small projects.

Also, the procedures for obtaining financing are easy, and financing small projects is sufficient to some extent.

Also, financing small projects increases family income, and financing small projects helps in providing food for families, providing treatment and medicine expenses, and improving and raising the educational level of families, and financing small projects also helps in modifications and additions to housing, and that one of the most important problems and obstacles facing it small projects are government actions.

الفصل الخامس: النتائج والتوصيات

5-1 النتائج

توصلت الباحثة الى نتائج عدة، أهمها:

1. تمويل المشروعات الصغيرة يساهم في استمرارها.
2. تمويل المشروعات الصغيرة يساهم في زيادة رأس مال المشروعات الصغيرة.
3. تمويل المشروعات الصغيرة يساهم في تطوير المشروعات الصغيرة.
4. اجراءات الحصول على التمويل سهله.
5. تمويل المشروعات الصغيرة كافي إلى حد ما.
6. تمويل المشروعات الصغيرة يزيد من دخل الأسرة.
7. من اهم المشاكل والمعوقات التي تواجه المشروعات الصغيرة هي الاجراءات الحكومية.
8. يساعد تمويل المشروعات الصغيرة في توفير الطعام للأسر.
9. يساعد تمويل المشروعات الصغيرة في توفير مصاريف العلاج والدواء.
10. يساعد تمويل المشروعات الصغيرة في تحسين ورفع المستوى التعليمي لدى الأسر.
11. يساعد تمويل المشروعات الصغيرة في تعديلات واضافات في السكن.
12. اهتمام الدولة بالمشاريع التجارية، لما لها من دور فعال في التنمية.

5-2 التوصيات

للمشروعات الصغيرة مساهمه وأهمية كبيرة في عملية التنمية الاقتصادية، فمن الضروري العمل على زيادة فاعلية هذه المشروعات، وعلى ذلك أوصي بالتالي:

1. زيادة الدعم والاهتمام لمثل هذه المشروعات الصغيرة.
2. يجب على الحكومة إعادة النظر في تمويل مثل هذه المشروعات.
3. تشجيع البنوك على تمويل المشاريع الصغرى.
4. العمل على إيجاد حل نهائي للمشاكل والمعوقات التي تواجه المشروعات الصغيرة ومن أهمها الاجراءات الحكومية.
5. زيادة الدعم الحكومي.
6. الاهتمام بالجانب الاجتماعي لأصحاب المشروعات الصغيرة.
7. إجراء مسح دوري للمشروعات الصغيرة.
8. زيادة الابحاث والدراسة حول المشروعات الصغيرة والتمويل.

المراجع

- ابراهيم، فادي ابراهيم، دور المؤسسات غير المصرفية في تمويل المشروعات الصغيرة في مصر، 2007.
- ايهاب، ماهر ايهاب، المشروعات الصغيرة اهمية ومعوقات، دراسة تحليلية لقطاع المشروعات الصغيرة في الاردن، 2006.
- الانصاري، طلحة الانصاري، مفهوم التمويل، 2017.
- البدن، سجاد البدن، معنى التمويل، 2019.
- الحموري، قاسم الحموري، التمويل الاسلامي للمشروعات الصغيرة، 1999.
- السميرات، يوسف السميرات، المشكلات المالية والإدارية التي تواجه المشاريع الصغيرة في إقليم الشمال، 2009.
- السهلاوي، خالد السهلاوي، دور المنشآت الصغيرة والمتوسطة في خلق فرص عمل جديدة، 2002.
- الوادي، محمود الوادي، المشروعات الصغيرة: ماهيتها والتحديات الذاتية فيها مع الإشارة خاصة لدورها في التنمية في الأردن، 2004.
- بوابة التمويل الاصغر
<https://www.linkedin.com/in/arabicfindevgateway>
- جبريل، احمد جبريل، دور المصارف الإسلامية في تمويل الصناعات الصغيرة بالتطبيق على بنك فيصل الإسلامي السوداني، 2002.
- دوايه، أشرف دوايه، إشكالية تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الدول العربية، 2006.
- دويكات، محمود دويكات، اهمية المشاريع الصغيرة والمتوسطة في تنمية اقتصاد غزة، 2005.
- ذياب، نبيل ذياب، تعريف المنشآت الصغيرة والمتوسطة وأهميتها في التنمية الاقتصادية والاجتماعية ومتطلبات نجاحها والمعوقات التي تواجهها، 2000.
- سليمان، عزام سليمان، "المشكلات التمويلية في المشروعات الصغيرة في القطر العربي السوري – حلب"، 2000.

- شبلاق، عماد شبلاق، المنشآت الصغيرة والمتوسطة في مدينة الرياض بين الضمور والاستمرار، 2002.
- شحاته، عبد الحميد شحاته، " نموذج مقترح لتمويل المشروعات الصغيرة بنظام المشاركة المنتهية بالتمليك بين الفكر والتطبيق " دار المغازي، مصر، 2002.
- شلبي، نبيل شلبي، " ابدأ مشروعك الصغير ... ولا تتردد "، 2008.
- طلعت، اسامة طلعت، أهم مصادر تمويل المشروعات الصغيرة في مصر والسعودية، 2023.
- عبد الباقي، احمد عبد الباقي، المشروعات الصغيرة وأثرها في القضاء على البطالة، 2004.
- عبد الحميد، محمد عبد الحميد، المنشآت الصغيرة والمتوسطة مواجهة التحديات التمويلية، 2002.
- كاسر نصر وشوقي ناجي، إدارة المشروعات الصغيرة، 2000.
- محمد، هاله محمد، إدارة المشروعات الصغيرة في الوطن العربي دليل عملية لكيفية البدء بمشروع صغير وإدارته في ظل تحديات المعاصرة، 2002.
- منظمة الامم المتحدة، زيادة إنتاجية الشركات الصغيرة والمتوسطة وتعزيز قدرتها التنافسية، 2004.
- نصر الله، عبد الفتاح نصر الله، المشروعات الصغيرة في فلسطين، 2005.
- هيكمل، محمد هيكمل، مهارات إدارة المشروعات الصغيرة، 2003.

الملاحق

**أثر التمويل على نجاح المستوى المعيشي
للمشروعات الصغيرة في المملكة العربية
السعودية The impact of financing on the
success of the standard of living for small
projects in the Kingdom of Saudi Arabia**

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...
اهنيكم بأطيب التحيات ، وبعد :
بالنظر الى ما تتمتعون به من خبرة عملية نحو مشروعاتكم الصغيرة ، أقدم بين ايديكم
هذا الاستبان بعنوان

**أثر التمويل على نجاح المستوى المعيشي للمشروعات الصغيرة في
المملكة العربية السعودية** الذي يعد جزءاً من الدراسة العملية لرسالة الماجستير ،
حيث تهدف هذه الدراسة الى اظهار أثر تمويل المشروعات الصغيرة على تحسين
المستوى المعيشي للأسرة وزيادة دخلها و التعرف
على مدى تأثير تمويل المشروعات الصغيرة على زيادة رأس مال المشروع واستمرار
المشروع.
راجية منك التفضل بتعبئة هذا الاستبيان ، واؤكد ان اجابتك ستكون موضع الاهتمام
والتقدير ، وستعامل بسرية تامة ولن تستخدم الا لغرض البحث العلمي.
تقبلوا خالص شكري وتقديري ..

**إعداد: ابتسام خالد
الجندي**

إشراف: د. وليد سليمان

أثر التمويل على نجاح المستوى المعيشي
للمشروعات الصغيرة في المملكة العربية
السعودية The impact of financing on the
success of the standard of living for small
projects in the Kingdom of Saudi Arabia

المعلومات الشخصية:

الجنس:

ذكر ☐

أنثى ☐

العمر:

18-25 ☐

25-35 ☐

35-45 ☐

45 وما فوق ☐

الحالة الاجتماعية:

اعزب/عزباء ☐

متزوج/ة ☐

المستوى التعليمي:

ابتدائي ☐

متوسط ☐

ثانوي ☐

جامعي ☐

مستوى الدخل:

- ☐ منخفض
- ☐ متوسط
- ☐ عالي

نوع مشروعك الصغير:

- ☐ انتاجي
- ☐ خدمي
- ☐ تجاري

محو النموذج

التالي

رجوع



**أثر التمويل على نجاح المستوى المعيشي
للمشروعات الصغيرة في المملكة العربية
السعودية The impact of financing on the
success of the standard of living for small
projects in the Kingdom of Saudi Arabia**

التمويل

هل التمويل ساهم في استمرار مشروعك؟

- ☐ نعم
- ☐ لا

هل التمويل ساهم في زيادة رأس مال مشروعك؟

- ☐ نعم
- ☐ لا

هل حصولك على التمويل يعمل على تطوير مشروعك؟

- ☐ نعم
- ☐ لا

هل التمويل كافٍ ؟

نعم ☐

لا ☐

هل الاجراءات المتبعة في الحصول على التمويل سهلة؟

نعم ☐

لا ☐

محو النموذج

التالي

رجوع



أثر التمويل على نجاح المستوى المعيشي للمشروعات الصغيرة في المملكة العربية السعودية The impact of financing on the success of the standard of living for small projects in the Kingdom of Saudi Arabia

المشروعات الصغيرة

ما هي الاسباب التي من اجلها اقامت مشروعك الصغير؟

رغبة في العمل ☐

زيادة دخل الاسرة ☐

تخفيض اعباء المعيشة ☐

اخرى ☐

من اهم المشاكل والمعوقات التي تواجه مشروعك الصغير:

التمويل ☐

الاجراءات الحكومية ☐

الضرائب ☐

كلفة رأس المال ☐

اخرى ☐

هل المبلغ الذي يتم الحصول عليه من مشروعك الصغير يساعدك على توفير الطعام
لاسرتك؟

نعم ☐

لا ☐

هل المبلغ الذي يتم الحصول عليه من مشروعات الصغير يساعدك على توفير مصاريف العلاج والادوية؟

نعم ☐

لا ☐

هل المبلغ الذي يتم الحصول عليه من مشروعات الصغير يساهم في زيادة تعليمك؟

نعم ☐

لا ☐

هل المبلغ الذي يتم الحصول عليه من مشروعات الصغير يساعدك على تعديلات او اضافات في السكن؟

نعم ☐

لا ☐

محو النموذج

التالي

رجوع



أثر التمويل على نجاح المستوى المعيشي للمشروعات الصغيرة في المملكة العربية السعودية The impact of financing on the success of the standard of living for small projects in the Kingdom of Saudi Arabia

الى هنا نصل الى نهاية الاستبيان ..

شكراً لك على دقائق وقتك الثمين التي تم منحها لتعبئة هذا الاستبيان ..

سائلة المولى لي ولك التوفيق والسداد لما يحب ويرضى..

دمت بخير..

إعداد: ابتسام خالد الجنيدي

إشراف: د. وليد سليمان

محو النموذج

إرسال

رجوع

﴿وَأَخِرُ دَعْوَاهُمْ أَنِ الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ﴾

Midocean University



College of Management

Department of Project Management

The impact of financing on the success of the standard of living for small projects in the Kingdom of Saudi Arabia

Prepared by:

Ebtisam Khalid Aljunaidy

221000459

Supervised by:

Dr. Walid Soliman

Year:2023