

عنوان البحث :

دور البنوك التجارية السعودية في تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية.

اسم الطالبة :

هالة سعيد حيمر

2021205669

مشروع تخرج - 1

كلية الإدارة - جامعة ميدأوشن

إشراف

د. منى مصطفى العشري

عضو هيئة التدريس - كلية الإدارة - جامعة ميدأوشن

الفصل الدراسي الثاني - 2024

جدول المحتويات

3	1. الفصل الأول: الإطار العام للدراسة
4	1.1. المقدمة:
5	1.2. مشكلة الدراسة
5	1.2.1. فجوات على المستوى النظري
5	1.2.2. فجوات على المستوى التطبيقي
6	1.3. أهمية الدراسة
6	1.3.1. على المستوى النظري:
6	1.3.2. على المستوى التطبيقي:
6	1.4. أسئلة الدراسة
6	1.5. أهداف الدراسة
7	1.6. فرضيات الدراسة
7	1.7. نموذج الدراسة
7	1.8. منهجية الدراسة
8	1.9. الدراسة الميدانية
8	1.10. مخطط المشروع المقترح
9	2. الفصل الثاني: الدراسات السابقة
9	2.1. المقدمة:
10	2.2. المتغير المستقل
10	2.3. المتغير التابع
10	2.4. العلاقة بين المتغير المستقل والمتغير التابع
10	2.5. الخاتمة
11	قائمة المراجع

1. الفصل الأول: الإطار العام للدراسة

1.1. المقدمة:

في عالم الأعمال، تلعب البنوك التجارية دورًا رئيسيًا في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)، مما يسهم بشكل كبير في تعزيز الاقتصاد. في المملكة العربية السعودية، تُعدُّ المؤسسات الصغيرة والمتوسطة محركًا أساسيًا للنمو الاقتصادي وتوفير فرص العمل. من هذا المنطلق، يصبح دور البنوك التجارية السعودية في تمويل هذه المؤسسات محورًا هامًا للدراسة والبحث. إذ يُعدُّ التمويل العمود الفقري الذي تعتمد عليه هذه المؤسسات لتحقيق الاستدامة والنمو في سوق تنافسية. تتزايد أهمية دراسة دور البنوك التجارية في دعم هذه الفئة من المؤسسات، خاصة في ظل التحديات الاقتصادية والمالية التي تواجهها.

على الرغم من الاعتراف الواسع بأهمية التمويل في دعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، إلا أن البنوك التجارية تواجه تحديات متعددة في تقديم هذا الدعم. تشمل هذه التحديات مسائل مثل المخاطر المالية، والضمانات المطلوبة، والقدرة الائتمانية للمؤسسات، بالإضافة إلى الأطر التنظيمية والبيروقراطية المعقدة. تواجه المؤسسات الصغيرة والمتوسطة صعوبات في الحصول على التمويل اللازم بسبب هذه التحديات، مما يعيق قدرتها على النمو والتوسع. تبرز هذه التحديات الحاجة إلى فهم أعمق لدور البنوك التجارية وكيفية تحسين استراتيجيات التمويل لدعم هذا القطاع الحيوي في الاقتصاد السعودي. إن تحقيق هذا الفهم يتطلب دراسة متأنية للعوامل المؤثرة على قرارات التمويل والسياسات المصرفية.

بالرغم من وجود العديد من الدراسات التي تناولت تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة على المستوى العالمي، إلا أن هناك نقصًا في الأبحاث التي تركز على السياق السعودي بشكل خاص. السياق المحلي يحمل خصوصيات اقتصادية وثقافية وقانونية تختلف عن تلك الموجودة في السياقات العالمية الأخرى. هذا النقص في الأدبيات يخلق فجوة معرفية تحتاج إلى التجسير لفهم كيفية تأثير السياسات والاستراتيجيات المالية للبنوك التجارية على نمو وتطور المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في المملكة. القليل من الدراسات التي تناولت هذا الموضوع لم تقدم رؤى شاملة تغطي جميع الجوانب المتعلقة بالتمويل، بما في ذلك تأثير العوامل المحلية مثل السياسات الحكومية والمبادرات الوطنية لدعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

تتمحور مشكلة البحث حول النقص في الفهم الشامل لتأثير البنوك التجارية على تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية. على الرغم من توفر بعض النظريات العامة والنتائج من دراسات أخرى، إلا أن هناك حاجة ملحة لإجراء بحث مستهدف يأخذ في الاعتبار الظروف المحلية والاقتصادية والاجتماعية الخاصة بالسعودية. هذه الحاجة تدفعنا إلى البحث عن استراتيجيات تمويل أكثر فعالية تتماشى مع متطلبات السوق السعودي. تشمل هذه الاستراتيجيات ضرورة تبني سياسات مصرفية مرنة، وتحسين الوصول إلى المعلومات الائتمانية، وتطوير برامج ضمان القروض التي تقلل من المخاطر المحتملة.

يهدف بحثنا هذا إلى معالجة الفجوات المذكورة من خلال دراسة دور البنوك التجارية السعودية في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة. سنقوم بتحليل استراتيجيات التمويل الحالية وتقييم تأثيرها على أداء هذه المؤسسات. سيتضمن البحث استعراضاً لممارسات التمويل الناجحة في الأسواق الأخرى، وتقديم توصيات لتحسين السياسات التمويلية في السعودية. نسعى من خلال هذا البحث إلى تقديم رؤى قيمة للبنوك وصناع القرار والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة على حد سواء. في النهاية، يُعدُّ هذا البحث مهمًا حيث يمكن أن يسهم في تحسين عمليات التمويل وتعزيز نمو ونجاح المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية. نهدف إلى توفير إطار عمل يمكن من خلاله تحسين البيئة المالية ودعم الابتكار والنمو الاقتصادي في المملكة.

1.2. مشكلة الدراسة

تلعب البنوك التجارية دورًا حاسمًا في تعزيز النمو الاقتصادي وتوفير التمويل اللازم للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة. يمكن أن تؤثر استراتيجيات التمويل الفعالة بشكل كبير على قدرة هذه المؤسسات على النمو والتوسع. ومع ذلك، هناك حاجة لاستكشاف هذه العلاقة بشكل خاص ضمن سياق المملكة العربية السعودية.

1.2.1. فجوات على المستوى النظري

قد تحتوي الدراسات السابقة على ثغرات تتعلق بفهم كيفية تأثير استراتيجيات التمويل التي تتبعها البنوك التجارية بشكل مباشر على نمو وتطور المؤسسات الصغيرة والمتوسطة. يمكن أن تشمل هذه الثغرات عدم استكشاف سياسات التمويل المحددة بشكل كافٍ، أو نقص الأدلة التجريبية، أو التركيز المحدود على السياق السعودي.

1.2.2. فجوات على المستوى التطبيقي

1. تشير الثغرات العملية التطبيقية إلى الحاجة للبحث في منطقة جغرافية محددة (في هذه الحالة، المملكة العربية السعودية) لفهم التأثير الفعلي لاستراتيجيات التمويل على أداء المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
2. قد تؤثر عوامل مثل السياق الثقافي، والسياسات الحكومية، وديناميكيات السوق الفريدة في السعودية على هذه العلاقة.

" ما هو تأثير استراتيجيات التمويل التي تتبعها البنوك التجارية على أداء المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية؟ "

1.3. أهمية الدراسة

في سوق تنافسية بالمملكة العربية السعودية، يُعدُّ تأثير البنوك التجارية على تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة مجالاً هاماً للاهتمام والاستكشاف. ولأن هذه المنشآت تُعدُّ من المحركات الأساسية للنمو الاقتصادي وتوفير فرص العمل، فإن هذه الدراسة تتمتع بأهمية كبيرة جداً لأنها توعي وتثقف حول مدى أهمية دور البنوك التجارية في دعم وتمويل هذه المنشآت. سوف تشكل هذه الدراسة مرجعاً قوياً لكل من يرغب في فهم ديناميكيات التمويل وكيف يمكن للبنوك التجارية أن تؤثر بشكل إيجابي على نمو واستدامة المنشآت الصغيرة والمتوسطة في السعودية.

1.3.1. على المستوى النظري:

أظهرت الدراسات السابقة وجود فجوة في البحث تخص قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية. لمعالجة هذه الفجوة، يمكن اقتراح مفاهيم وإطارات جديدة لفهم كيفية تأثير استراتيجيات التمويل التي تتبعها البنوك التجارية على أداء هذه المنشآت في السياق السعودي الفريد. من خلال اقتراح نهج نظرية مبتكرة، يهدف هذا البحث إلى المساهمة في الجسم الحالي من المعرفة وتوفير فهم أعمق للعلاقة بين سياسات التمويل وأداء المنشآت الصغيرة والمتوسطة في السعودية.

1.3.2. على المستوى التطبيقي:

تحمل نتائج هذا البحث تأثيرات عملية للممارسين وصناع القرار في القطاع المالي والمصرفي في السعودية. من خلال كشف الأفكار حول كيفية تأثير استراتيجيات التمويل على أداء المنشآت الصغيرة والمتوسطة، يمكن لأصحاب البنوك والمديرين اتخاذ قرارات مناسبة لتعزيز كفاءتهم في تقديم الخدمات المالية، وتحسين الوصول إلى التمويل، وفي النهاية دعم نمو واستدامة هذه المنشآت. تكمن الأهمية التطبيقية لهذه الدراسة في قدرتها على توجيه التطبيقات العملية لمبادئ التمويل لتحقيق النجاح المستدام في السوق السعودي.

1.4. أسئلة الدراسة

1.5. أهداف الدراسة

1.6. فرضيات الدراسة

1.7. نموذج الدراسة

1.8. منهجية الدراسة

1.9. الدراسة الميدانية

1.10. مخطط المشروع المقترح

2. الفصل الثاني: الدراسات السابقة

2.1. المقدمة:

2.2. المتغير المستقل

2.3. المتغير التابع

2.4. العلاقة بين المتغير المستقل والمتغير التابع

2.5. الخاتمة

قائمة المراجع

1. بن حبيرش & أحمد أسامة. متطلبات تفعيل خدمات التمويل المصغر في البنوك العمومية" دراسة ميدانية لعينة من البنوك الوطنية الجزائرية في منطقة ورقلة خلال الفترة 2018".
2. صوالح, إبراهيم & غميص. متطلبات تطبيق خدمات التمويل المصغر في البنوك العمومية" دراسة ميدانية لعينة من البنوك الوطنية الجزائرية في منطقة ورقلة لسنة 2022 (Doctoral dissertation, جامعة قاصدي مرباح ورقلة).
3. إسماعيل, ش. ر. ز., شرين رأفت زكي, عبد الواحد, السيد عطية, هلال & هدى إبراهيم أحمد. (2023). إطار مقترح للتغلب على المعوقات الاقتصادية التي تواجه المؤسسات المتوسطة والصغيرة لتحقيق التنمية المستدامة. مجلة علوم البيئة. 51-65, 52(3),
4. خير الله ناصر بن عبد الله-خير الله ناصر بن عبد الله, ف. ع. & فايزه, عادل. (2020). واقع التمويل الإسلامي في تعزيز المشروعات الصغيرة في دولة الكويت من وجهة نظر العاملين في البنوك الإسلامية. مستقبل التربية العربية. 27, (125 ج 2), 160-89.
5. أحمد ميلي سمية. (2017). أثر استخدام أساليب المعاينة لتدقيق القوائم المالية في اتخاذ قرارات منح الائتمان في البنوك التجارية الجزائرية: دراسة مجموعة من البنوك التجارية الجزائرية.
6. سيف الدين & بوجلطية. (2022). أثر قائمة التدفقات النقدية في اتخاذ القرارات التمويلية في البنوك التجارية- دراسة ميدانية على عينة من البنوك التجارية لسنة 2022 بولاية ورقلة (Doctoral dissertation, جامعة غرداية).
7. عثمان بابكر احمد. (1997). تمويل القطاع الصناعي وفق صيغ التمويل الإسلامية-تجربة بعض المصارف السودانية (المجلد 47). إسلام كتب.
8. خليفي, جمال, عبد الرحمان & عبد القادر/مؤطر. (2022). اثر التمويل التشاركي على الأداء المالي للمؤسسات الاقتصادية (Doctoral dissertation, جامعة أحمد دراية-أدرار).

الملاحق:

في اطار التكملة لنيل شهادة البكالوريوس في تخصص ادارة المشاريع اتشرف بتقديم مشروعي بعنوان (دور البنوك التجارية السعودية في تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في السعودية) سائله الله عز وجل ان يكون ذو منفعة وزيادة في المعرفة لكل مطلع عليه ، واستكمالا للجانب التطبيقي من الدراسة ، فأنا نضع بين ايديكم هذه الاستمارة راجين منكم الإجابة على الأسئلة بكل دقة وموضوعية للوصول الى نتائج دقيقة لهذا الموضوع.

1- البيانات الشخصية

السن : أقل من 25 سنة ☐ من 26 - 40 سنة ☐ أكثر من 40 سنة ☐

المستوى التعليمي: ثانوي أول أقل ☐ مهني ☐ جامعي ☐ دراسات عليا ☐

سنوات الخبرة في البنك: أقل من 5 سنوات ☐ من 6-10 سنوات ☐ أكثر من 10 سنوات ☐

استبيان المتغير المستقل : تمويل البنوك التجارية

1- المقياس الأول : خدمات التمويل المصغر				موافق	محايد	غير موافق
1- القسم الأول : التمويل المصغر						
1	هنالك سقف محدد للتمويل من طرف مؤسستكم					
2	يوجه هذا التمويل إلى القروض الإستثمارية					
3	يوجه هذا التمويل إلى القروض الإستغلائية					
4	تؤيدون فكرة إنشاء برامج متنوعة للحد من البطالة					
5	التمويلات المقدمة أغلبها ضمن النشاطات الحرفية والفلاحية					
2- القسم الثاني : التأمين المصغر						
6	تجربون العملاء على التأمين على مدخراتهم (حساباتهم) المالية من المخاطر					
7	التأمين المصغر المطلوب يكون على شكل أقساط يدفعها صاحب القرض					
8	يعتبر البنك هو المسؤول عن عملية تأمين المدخرات (الودائع)					
9	يستعين البنك بمؤسسات خارجية خاصة بالتأمين					
3- القسم الثالث : الإدخار المصغر						
10	يوجد لديكم سقف محدد للودائع الإدخارية					
11	ترون أن ثقافة الإدخار تعتبر عنصرا مهما لإستمرار التمويل الأصغر					
12	المدخرات المودعة تدخل ضمن الطابع الإستثماري					
13	ترون أن العملاء هم توجه إستثماري لما يدخروا					

استبيان المتغير التابع : المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

2- المقياس الثاني: الفئات المستهدفة من طرف التمويل المصغر			
غير موافق	محايد	موافق	
1 - القسم الأول: نوع الفئة المستهدفة (العملاء)			
			1 يمكن تمويل عميل له القدرة على أداء إنجاز عمله بدقة وإتقان
			2 تعمل مؤسساتكم على تمويل صغار المستثمرين خارج إطار هيئات الدعم
			3 تمويل خريج جامعة لديه دبلوم عالي
			4 تمويل مقاول، حرفي، خريج التكوين المهني
			5 يعد البطلان من بين الفئة المستهدفة للتمويل من طرف مؤسساتكم المالية
2 - القسم الثاني: خبرة العملاء			
			6 تمويل العميل الذي لا يملك خبرة ميدانية
			7 يعتبر مدى الخبرة (الخبرة الطويلة) عامل أساسي في منح التمويل
			8 في حالة الخبرة النوعية (طبيب، خريج جامعة، محامي)، يمكن تمويل هؤلاء العملاء
3 - القسم الثالث: الضمانات			
			9 تمويل العميل الذي يدفع ضمانا أقل من قيمة التمويل
			10 عملاء البنك لابد أن يوفر الضمانات المطلوبة في اللوائح القانونية للبنك
			11 يمكن للبنك أن يقبل بالتمويل مقابل توفير ضمان غير إعتيادي ^{54*} (أسفل الصفحة)
			12 يمكن إعتبار فكرة المشروع الريادي ^{55*} (أسفل الصفحة) ضمان لتمويل المشروع من طرف مؤسساتكم

مع أطيب الأمنيات بالنجاح والتوفيق

It` s Never Too Late to START. Just Begin!

Best of Luck 😊 *Dr. Mona Moustafa Elashry*